股票代碼:2882

# 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110及109年第1季

地址:台北市仁爱路四段296號16樓

電話: (02)2708-7698

### §目 錄§

		財務報表
項    目	頁 次	附註編號
一、封 面	1	-
二、目 錄	2	-
三、會計師核閱報告	3	-
四、合併資產負債表	4	-
五、合併綜合損益表	5	-
六、合併權益變動表	6	-
七、合併現金流量表	$7 \sim 8$	-
八、合併財務報表附註		
(一)公司沿革	$9 \sim 10$	_
(二) 通過財務報告之日期及程序	10	二
(三)新發布及修訂準則及解釋之適	$10 \sim 14$	Ξ
用		
(四) 重大會計政策之彙總說明	$14 \sim 42$	四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確	$43 \sim 44$	五
定性之主要來源		
(六) 重要會計項目之說明	$44 \sim 102$	六~二七
(七)關係人交易	$102 \sim 128$	二八
(八) 質抵押之資產	$128 \sim 129$	二九
(九) 重大或有負債及未認列之合約	129	三十
承諾		
(十) 重大之期後事項	-	-
(十一) 其 他	$130 \sim 166$ ,	三一~三三,
	$168 \sim 302$	三五、三六、
		三八
(十二) 附註揭露事項		
1. 重大交易事項相關資訊	302	三九
2. 轉投資事業相關資訊	303	三九
3. 大陸投資資訊	303	三九
4. 母子公司間業務關係及重要	303	三九
交易往來情形		
5. 主要股東資訊	303	三九
(十三) 資本風險管理	295	三七
(十四) 部門資訊	$166 \sim 167$	三四

## Deloitte.

### 勤業眾信

勤業眾信聯合會計師事務所 11073 台北市信義區松仁路100號20樓

Deloitte & Touche 20F, Taipei Nan Shan Plaza No. 100, Songren Rd., Xinyi Dist., Taipei 11073, Taiwan

Tel:+886 (2) 2725-9988 Fax:+886 (2) 4051-6888 www.deloitte.com.tw

#### 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 110 年及 109 年 3 月 31 日之合併資產負債表,暨民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日之合併綜合損益表、合併權益變動表、合併現金流量表,以及合併財務報表附註(包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。

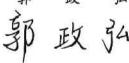
#### 範 圍

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。

#### 丝 给

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110年及109年3月31日之合併財務狀況,暨民國110年及109年1月1日至3月31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



會計師林淑婉



證券暨期貨管理委員會核准文號 台財證六字第 0920123784 號 金融監督管理委員會核准文號 金管證六字第 0930160267 號

中 華 民 國 110 年 5 月 13 日



單位:新台幣仟元

			11	0年3月31日 (經	核関)	109	年12月31日(約	坚查核)	10	9年3月31日 (經	核関)
15200			金	額	%	金	額	%	金	額	%
12000   12		1220 FB 1200 B B 22 PB B B B B B B B B B B B B B B B	\$	448,129,821	4	\$	536,716,255	5	\$	321,229,598	3
1,200,120,582   16				152,315,784	1		129,503,924	1		157,221,939	2
132150   並出来に対している。	12000										
1.571,029,708				1,800,120,582	16		1,748,081,143	16		1,709,967,441	17
大きからの	12150										
大泉二九    3,186,546,185   29   3,16,1044,538   29   3,129,77,159   166,269   146,959   1.279,755   1				1,571,029,708	14		1,562,998,457	14		1,176,111,042	12
12500   別院全を融資産 (利は四東五)	12200										
12500   横田県春及藤松茂 (附江田)   50,881,539   67,264,342   1 49,365,416   1 49,365,416   1 49,365,416   1 49,365,416   1 49,365,416   1 49,365,416   1 49,365,416   1 49,365,416   1 49,365,416   1 49,365,416   1 49,365,416   1 49,365,416   1 49,365,416   1 49,365,416   1 49,365,416   1 49,365,416   1 49,365,416   1 49,365,416   1 48,365,41				3,186,546,185	29		3,161,044,538	29		3,129,777,159	31
33,000				146,269	000		146,959	-		1,297,567	$7\Delta$
13200		(1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1)		50,881,539	-		67,264,342	1		49,363,416	1
結果技術   一類				204,782,871	2		191,916,164	2		192,117,626	2
13700				4,309,641	-		4,689,275	28		4,883,309	-
特別報送法之股權投資一浄額(附註四久二三)		그 그 그 그 그 그 그 그 그 그 그 그 그 그 그 그 그 그 그		2,219,536,128	20		2,141,276,205	19		2,038,406,629	20
大きないけい		**		10,647,884	: <b>≠</b> 0		9,646,628	18#1		8,952,855	
# 2 2,266,940	15000	[ 2] 하는 해결 하게 있다면 2가 2 등이 되고 있는 이 사람이 되었다면 하게 하게 하는 그 말이다. 그리고 있다면 하게 되었다면 하는 그 그리고 있는 그리고 있다면 하는 그리고 있다. 그리고 사람이 있는 그리고 있다면 하는 그리고 있다면 그리고 있다면 하는 그리고 있다									
接情性不動産一浮類(附性四尺十五)		AND THE PARTY AN		33,444,362	323		33,036,282	-		47,966,691	π
- 九)		그림에 가는 내가 가는 하는 것이 되면 가득하는 것이 하는 것이 없는 것이다.		686,655,474	6		660,547,975	6		524,242,723	5
18500   不動産及政債   予額 (附注四及十五)   78,352,216   1 98,405,132   1 101,555,464   18600   使用權資産   予額 (附注四十六及二八)   4,145,216   4,138,543   3,906,709   50,663,821   50,666,842   5	18000										
機用報音素・浄鋼(附注四ストナステニハ)		. 보고 생생님이 해가면 하는데 있다고 있는데 이번에 가장하는데 보고 있는데 보고 있다면 보다 다른데 보고 있다.			4		419,476,228	4		407,461,008	4
19000   無形資産一浄額 (附注四及十七)   53,569,485   1 54,002,407   50,663,821     19300   選延所祥稅資産 (附注四)   60,913,785   1 61,507,384   1 44,958,196     19999   資産 機 計				and the state of t				1		101,555,464	1
19300   速延所得税資産 (附注四)								-		3,906,709	-
19500   其他實產一淨額(附注二八及二九)				- T. V.						50,663,821	1
19999 青 産 徳 計								1		44,958,196	-
大			10			_			_	68,041,454	_1
共行及金融同業存款	19999	<b>資產總計</b>	\$1	1,080,841,580	100	\$1	0,950,472,444	100	\$1	0,038,124,647	100
共行及金融同業存款	els en	A 18 77 110									
2500	-	The same and the s	2	2011/04/2011							
22000       透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、五及七)       130,825,360       1       140,778,098       1       150,262,539         22200       避險之金融負債(附註四及五)       43,129       -       139,858       -       67,834         22500       附買回票券及債券負債(附註四)       17,604,400       -       12,299,564       -       52,251,310         22500       應付款項(附註一八)       42,609,669       -       39,519,918       1       51,349,599         23000       應付款項(附註二八)       44,660,437       1       68,696,694       1       80,742,011         23200       未期所得稅負債(附註四)       29,534,698       -       20,628,900       -       9,299,830         23500       存放及匪款(附註十九及二八)       2,654,702,795       24       2,615,799,063       24       2,350,051,515       2         24000       惠付債券。(附註二十)       147,300,000       1       148,800,000       1       118,900,000         基付债       機能數       819,855       -       1,657,576       -       615,488         44600       負債事債(附註四人二)       2,202,22,671       56       6,117,073,219       56       58,20,174,198       5         155500       其他會債債稅註四人二)       14,395,259       -       13,11,637       -       12,683,498		[1] 전기 마리 및 어린지를 받는 것은 이 전에, 역시 전기	\$			\$			\$	87,131,752	1
及七)				1,076,000			1,076,000	-		1720	*
22300 避除之金融負債(附註四及五) 43,129 - 139,858 - 67,834	22000	. BODY SYNCE THE REPORT OF BUILDING TOWNS AND SOME STATE OF THE STATE		120 005 240	-						
	22200				1					ALL DE LANGE AND AND AND AND AND ADDRESS OF THE PARTY OF	1
22600    應付商業本票—淨額 (附註十八)		시간 전기에 가는 10mm 대학생 이 14세계 전략는 154세계 시간에 대학생으로 보고 있는데 보고 있다. 15세계 15세계 15세계 15세계 15세계 15세계 15세계 15세계			<del>-</del>					Control of the Contro	-
1											1
23200 本期所得稅負債(附註四)											1
23500       存款及匯款(附往十九及二八)       2,654,702,795       24       2,615,799,063       24       2,350,051,515       2         24000       應付债券(附註二十)       147,300,000       1       148,800,000       1       118,900,000         24400       其他借款       819,855       -       1,657,576       -       615,488         24600       責債準備(附註四、二一及二二)       6,220,022,671       56       6,117,073,219       56       5,820,174,198       5         25500       其他金融負債(附註四及二三)       719,131,201       7       692,760,284       6       578,638,827       1         26000       租賃負債(附註四、十六及二八)       14,395,259       -       13,011,637       -       12,683,498       1         29300       透延所得稅負債(附註四、十六及二八)       46,046,042       1       67,823,378       1       36,664,448       1         29999       負債合財註       26,939,257       -       39,501,515       -       19,739,508       9         29999       負債合計       10,216,016,505       92       10,045,696,763       92       9,368,572,357       9         31103       持別股股本       131,692,102       1       131,692,102       1       131,692,102       1       131,692,102       1       15,333,000       -				THE STATE OF THE PARTY OF THE P						1/20	1
24000    應付債券(附註二十)						,			93	# 57 mg/ 1981/1991 1994	-
110,000,000		전 경우 사람이 있다면 있다면 다른 경우 이 없는 다른 사람이 되면 보고 있다면 하나 보고 있다면 하나 보고 있다면 하는데 보고 있다면 하는데 하는데 보고 있다면 하는데 하는데 보고 있다면 하는데					50 70 300		3		23
24600   負債準備(附註四、二一及二二)		30000 000000 1.00 - 24 180000 - 2 180000									1
15500   其他金融負債 (附註四及二三)									9		-
14,395,259 - 13,011,637 - 12,683,498     15,000   担信負債(附註四)   14,395,259 - 13,011,637 - 12,683,498     15,000   其他負債(附註四)   26,939,257 - 39,501,515 - 19,739,508     15,000   其他負債(附註二八)   26,939,257 - 39,501,515 - 19,739,508     15,000   其他負債(附註四及二四)   10,216,016,505   92   10,045,696,763   92   9,368,572,357     15,000   有過股股本		*30.00007				,					58
9300   透延所得稅負債(附註四)											6
19500       其他負債(附註二八)       26,939,257       -       39,501,515       -       19,739,508         19999       負債合計       10,216,016,505       92       10,045,696,763       92       9,368,572,357       9         1101       普通股股本       131,692,102       1       131,692,102       1       131,692,102       1       131,692,102       1       15,333,000       -       15,333,000       -       15,333,000       -       15,333,000       -       15,333,000       -       15,333,000       -       15,333,000       -       177,256,053       2       177,257,514         1500       資本公積       177,256,371       2       177,256,053       2       177,257,514         2001       法定盈餘公積       51,967,688       1       51,967,688       -       46,122,845         2003       特別盈餘公積       149,894,910       1       149,894,910       1       221,977,672         2011       未分配盈餘       227,608,946       2       169,606,342       2       81,367,724         2500       其他權益       100,001,617       1       197,311,121       2       (14,302,616)         1000       歸屬於本公司業主之權益合計       853,754,634       8       893,061,216       8       659,448,241				100							-
10,216,016,505   92   10,045,696,763   92   9,368,572,357   9					-						240
		The same and the same same same same same same same sam	7		92	10			_		
股 本 1101 普通股股本 131,692,102 1 131,692,102 1 131,692,102 1103 特別股股本 15,333,000 - 15,333,000 - 15,333,000 1500 資本公積 177,256,371 2 177,256,053 2 177,257,514 保留盈餘 2001 法定盈餘公積 51,967,688 1 51,967,688 - 46,122,845 2003 特別盈餘公積 149,894,910 1 149,894,910 1 221,977,672 2011 未分配盈餘 227,608,946 2 169,606,342 2 81,367,724 2500 共他權益 100,001,617 1 197,311,121 2 (14,302,616) 1000 歸屬於本公司業主之權益合計 853,754,634 8 893,061,216 8 659,448,241 9500 非控制權益(附註四及二四) 11,070,441 - 11,714,465 - 10,104,049 9999 權益合計 864,825,075 8 904,775,681 8 669,552,290				0,210,010,505			0,040,090,700	_ 92		1,300,372,337	93
1101     普通股股本     131,692,102     1     131,692,102     1     131,692,102     1     131,692,102     1     131,692,102     1     131,692,102     1     131,692,102     1     15,333,000     -     15,333,000     -     15,333,000     -     15,333,000     -     15,333,000     -     177,256,053     2     177,257,514       C001     法定盈餘公積     51,967,688     1     51,967,688     -     46,122,845       2003     特別盈餘公積     149,894,910     1     149,894,910     1     221,977,672       2011     未分配盈餘     227,608,946     2     169,606,342     2     81,367,724       2500     其他權益     100,001,617     1     197,311,121     2     (14,302,616)       1000     歸屬於本公司業主之權益合計     853,754,634     8     893,061,216     8     659,448,241       9500     非控制權益(附註四及二四)     11,070,441     -     11,714,465     -     10,104,049       9999     權益合計     864,825,075     8     904,775,681     8     669,552,290											
1103	1101			131,692,102	1		131 692 102	1		131 602 102	4
1500     資本公積 保留盈餘     177,256,371     2     177,256,053     2     177,257,514       2001     法定盈餘公積     51,967,688     1     51,967,688     -     46,122,845       2003     特別盈餘公積     149,894,910     1     149,894,910     1     221,977,672       2011     未分配盈餘     227,608,946     2     169,606,342     2     81,367,724       2500     其他權益     100,001,617     1     197,311,121     2     (14,302,616)       1000     歸屬於本公司業主之權益合計     853,754,634     8     893,061,216     8     659,448,241       9500     非控制權益(附註四及二四)     11,070,441     -     11,714,465     -     10,104,049       9999     權益合計     864,825,075     8     904,775,681     8     669,552,290										1500	1
保留盈餘  2001 法定盈餘公積 51,967,688 1 51,967,688 - 46,122,845 2003 特別盈餘公積 149,894,910 1 149,894,910 1 221,977,672 2011 未分配盈餘 227,608,946 2 169,606,342 2 81,367,724 2500 其他權益 100,001,617 1 197,311,121 2 ( 14,302,616) 1000 歸屬於本公司業主之權益合計 853,754,634 8 893,061,216 8 659,448,241 9500 非控制權益(附註四及二四) 11,070,441 - 11,714,465 - 10,104,049 9999 權益合計 864,825,075 8 904,775,681 8 669,552,290		\$25.00 pt 10									2
2001     法定盈餘公積     51,967,688     1     51,967,688     -     46,122,845       2003     特別盈餘公積     149,894,910     1     149,894,910     1     221,977,672       2011     未分配盈餘     227,608,946     2     169,606,342     2     81,367,724       2500     其他權益     100,001,617     1     197,311,121     2     ( 14,302,616)       1000     歸屬於本公司業主之權益合計     853,754,634     8     893,061,216     8     659,448,241       9500     非控制權益(附註四及二四)     11,070,441     -     11,714,465     -     10,104,049       9999     權益合計     864,825,075     8     904,775,681     8     669,552,290				1,,,200,0,1	-		177,250,055	2		177,237,314	2
2003     特別盈餘公積     149,894,910     1 149,894,910     1 221,977,672       2011     未分配盈餘     227,608,946     2 169,606,342     2 81,367,724       2500     其他權益     100,001,617     1 197,311,121     2 ( 14,302,616)       1000     歸屬於本公司業主之權益合計     853,754,634     8 893,061,216     8 659,448,241       9500     非控制權益(附註四及二四)     11,070,441     - 11,714,465     - 10,104,049       9999     權益合計     864,825,075     8 904,775,681     8 669,552,290	2001			51.967.688	1		51 967 688	2		46 122 845	-1
2011     未分配盈餘     227,608,946     2     169,606,342     2     81,367,724       2500     其他權益     100,001,617     1     197,311,121     2     ( 14,302,616)       1000     歸屬於本公司業主之權益合計     853,754,634     8     893,061,216     8     659,448,241       9500     非控制權益(附註四及二四)     11,070,441     -     11,714,465     -     10,104,049       9999     權益合計     864,825,075     8     904,775,681     8     669,552,290				(3) (1.54)							1 2
2500     其他權益     100,001,617     1     197,311,121     2     ( 14,302,616)       1000     歸屬於本公司業主之權益合計     853,754,634     8     893,061,216     8     659,448,241       9500     非控制權益(附註四及二四)     11,070,441     -     11,714,465     -     10,104,049       9999     權益合計     864,825,075     8     904,775,681     8     669,552,290	2011									100	1
1000     歸屬於本公司業主之權益合計     853,754,634     8     893,061,216     8     659,448,241       9500     非控制權益(附註四及二四)     11,070,441     -     11,714,465     -     10,104,049       9999     權益合計     864,825,075     8     904,775,681     8     669,552,290									1		
9500     非控制權益(附註四及二四)     11,070,441     -     11,714,465     -     10,104,049       9999     權益合計     864,825,075     8     904,775,681     8     669,552,290	1000		3						( <u> </u>	The second secon	$-\frac{1}{7}$
9999 權益合計 864,825,075 8 904,775,681 8 669,552,290											
負債與權益總計 \$11,080,841,580 100 \$10,950,472,444 100 \$10,038,124,647 10		University and the second seco		The same of the sa		_			-		$\frac{-7}{7}$
<u> </u>	100/2010		\$1			\$10			\$10		100
		en. out the sit with the				-EA	THE PARTY OF THE P		No.	17501161,047	100

後附之附註係本合併財務報告之一部分。





經理人:李長庚



會計主管:洪瑞鴻





單位:新台幣仟元,惟 每股盈餘為元

		-	110年1月1日至3月		1日		109年1月1日至3月31			
代 碼		金	<b>8</b> A		%	金	額	-,10	%	
41000	利息收入 (附註四及二八)	\$	51,371,075		27	\$	53,784,117	-	33	
51000	利息費用 (附註四及二八)	(	3,318,945)	(	2)	1	5,503,960)	1	3)	
	利息淨收益	\ <u>-</u>	48.052.130		25	١.	48.280.157	1-	30	
	利息以外淨收益	-			20	_	10,200,107	-	30	
49800	手續費及佣金淨收益 (附註四、二三、二五及二八)		2,731,872		1		2,308,494		1	
49810	保險業務淨收益 (附註四、二五及二八)		65,230,789		34		79,131,448		49	
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(損失)(附註四及七)		4,144,013		2	1	107,835,296)	1	66)	
49825	投資性不動產利益(附註四、十四及二八)		2,760,186		1	1	3,013,470	1	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)		8,719,516		5		9,721,823		6	
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益(附註四及九)		20,400,709		11		13.813.137		9	
49870	兒換利益 (附註四)		1,379,781		1		5,470,393		3	
49880	資產減損迴轉利益(損失)(附註四)		904,711		1	1	Marine Street Committee of the Committee	,		
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)		567,054			,	925,804)	(	1)	
49898	採用覆蓋法重分類之損益(附註四及七)				10	1	388,597)		-	
49900	其他利息以外淨損益(附註二八)		33,128,791		18		102,716,385		63	
4xxxx	净收益		1,588,301	-	100	:	6,786,142	1	4	
58300	保險負債準備淨變動(附註二一及二五)	,-	189,607,853	,-	100	,-	162,091,752		100	
58100	呆帳、承諾及保證責任準備提存	!—	103,848,073)	(_	<u>55</u> )	<u> </u>	116,254,574)	(_	<u>72</u> )	
50100	参業費用(附註二五及二八)	(	1,321,767)	_		(	333,575)			
58501	官来資用 (附近二五及二八) 員工福利費用	7	10 (50 051)	2		,	40.40	5/4	102724	
58503	折舊及攤銷費用	(	13,657,751)	(	7)	(	12,134,730)	(	8)	
58599	折	(	1,778,417)	(	1)	(	1,755,306)	(	1)	
58599		!—	5,138,315)	(_	<u>3</u> )	(_	5,303,955)	(_	3)	
61000	營業費用合計 稅前淨利	(	20,574,483)	(_	11)	(	19,193,991)	(_	12)	
			63,863,530	2.	34		26,309,612		16	
61003	所得稅費用(附註四及二六)	(	6,296,930)	(_	<u>4</u> )	(	2,796,298)	(_	2)	
69000	本期淨利	-	57,566,600		30	_	23,513,314	_	14	
60E60	其他綜合損益 (附註四及二四)									
69560	不重分類至損益之項目	9	440							
69561	確定福利計畫之再衡量數	(	655)		-		1,126		551	
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益(損失)		9,654,074		5	(	11,599,820)	(	7)	
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		1004200 F 4 7704 F							
/OF/3	险 图		456,692		-		1,704,438		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一不重分類		rest grade estation							
COE CO	至損益之項目		231,104		-		91,660		•	
69569	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四及二六)	(	529,912)		100		836,638		1	
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		90,663			(	1,822,350)	(	1)	
69581	避險工具之(損失)利益	(	146,390)		2		568,776	37.	-	
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具損失	(	91,942,984)	(	49)	(	40,137,944)	(	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一可能重分				95)	92	Ture to the	-55	0.000	
5960-240-50	頻至損益之項目	(	169,785)		-	(	233,968)			
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(	33,128,791)	(	17)	(	102,716,385)	(	63)	
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅 (附註四及二六)		18,846,512		10		17,971,824	ð	11	
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)合計	(	96,639,472)	(_	51)	(_	135,336,005)	(	83)	
69700	本期綜合捐益總額	(\$_	39,072,872)	(_	21)	(\$	111,822,691)	ì	69)	
	淨利歸屬予:	100			- 1		/	4.00	/	
69901	本公司業主	\$	57,366,026		30	\$	23,289,684		14	
69903	非控制權益	177	200,574			37%	223,630		(#C)	
69900		\$	57,566,600		30	\$	23,513,314	0.0	14	
	综合損益總額歸屬於:			_		-		=		
69951	本公司業主	(\$	39,295,714)	(	21)	(\$	112,299,662)	(	69)	
69953	非控制權益	.ecti	222,842			V	476,971	Λ.	-	
69950		(\$	39,072,872)	(	21)	(\$	111,822,691)	(	69)	
	每股盈餘(附註二七)		/	· >=	/	\ <u></u>	1224	\=	<u> </u>	
70001	基本每股盈餘	\$	4.36			\$_	1.77			
		-	0				8.11.7.			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長:蔡宏圖



經理人:李長庚



會計主管:洪瑞鴻





單位:新台黎仟元

		14			於	*		₽	ŋ	1	•	主	之		n	a		
								共		伦			推		Ĕ			
代 <b>坞</b>	109 年 1 月 1 自 徐 寶	股 普通股股本 \$131,692,102	# N R R * 5 15,333,000	資本公核 \$177,256,976	保 法定盈餘公積 5 46,122,845	智 图 料別显錄公檢 \$ 221,977,672	* 分配 量 飲 5 58,181,890	國外營運機構 財務報表接單 之兒接差額 (\$ 13,319,620)	造過其化综合模 並按公允價值 衡量之金融資產 未 實 現 損 並 5 68,319,953	超險工具之損益 5 331,930	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險變動 影 響 數 (\$ 1,850,508)	確定稱利計畫 再 衡 量 數 (5 1,507,864)	不動產重估增值 5 11,240,314	採用覆蓋法 重分類之 其化综合模益 5 57,968,675	<u>集</u>	地 1十 \$771,747,365	非 技 射 權 益 5 10,279,814	權 战 地 報 \$782,027,179
7	採用程益法認列之關聯企業及合資之變動數			538			-				:=0			-	12	538		538
D1	109年1月1日至3月31日淨利		:•:		-		23,289,684		¥							23,289,684	223,630	23,513,314
D3	109年1月1日至3月31日稅後其化综合損益	:						(1,930,495)	(42,721,210)	459,181	1,363,550	(9,294)		(92,751,078)		(_135,589,346)	253,341	(_135,336,005)
1)5	109年1月1日至3月31日综合损益地額						23,289,684	(1,930,495)	(_42,721,210)	459,181	1,363,550	(9,294)		(_92,751,078)		(_112,299,662)	476,971	(_111,822,691)
Q1	<b>威分逸過其化综合损益按公允價值衡量之權</b> 益工具		w				( 103,850)	-	103,850	-		-	-	-	-		-	
01	非控制模益變動				-												(652,736)	(652,736)
Z1	109年3月31日餘額	\$131,692,102	\$ 15,333,000	\$ 177,257,514	\$ 46,122,845	\$ 221,977.672	5_81_367_724	( <u>\$_15.250,115</u> )	\$ 25,702,593	5 791,111	(\$_486,958)	( <u>\$ 1.517,158</u> )	5 11.240.314	( <u>\$_34.782.403</u> )	<u> -</u>	\$ 659.448,241	\$ 10.104.049	\$669,552,290
A1	110年1月1日餘額	\$131,692,102	\$ 15,333,000	\$ 177,256,053	\$ 51,967,688	\$ 149,894,910	\$ 169,606,342	(\$ 15,464,009)	\$106,207,840	\$ 347,871	(\$ 1,478,705)	(5 1,966,279)	\$ 11,097,089	\$ 102,511,617	(\$ 3,944,303)	\$ 893,061,216	5 11,714,465	\$ 904,775,681
O	採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數			318				*					-	9	*	318		318
M7	對子公司所有權權益變動	4		ř								-	-		( 11,186)	( 11,186)	190	( 11,186)
D1	110年1月1日至3月31日净利	-	121		190	~	57,366,026	127		140	£	-				57,366,026	200,574	57,566,600
D3	110年1月1日至3月31日视陵其他综合模益							66,246	(66,161,518)	(116,194)	365,354	(9,638)		(_30,805,990)		(_96,661,740)	22,268	(96,639,472)
D5	110年1月1日至3月31日综合报益地额						57,366,026	66,246	(66,161,518)	(116,194)	365,354	(9,638)		(_30,805,990)		(_39,295,714)	222,842	(_39,072,872)
Q1	<b>處分透過其此綜合捐益按公允價值衡量之權</b> 益工具		<b>(5</b> 1)	ä	ie.	e.	636,578		( 636,578)		-	*	*	-	¥	•	191	*
O1	非控制權益變動										<u> </u>						(866,866)	(866,866)
Z1	110年3月31日餘額	\$131,692,102	\$_15,333,000	\$177,256,371	\$_51,967,688	\$149,894,910	\$ 227,608,946	(\$_15,397,763)	5 39,409,744	5 231,677	(\$_1,113,351)	( <u>\$_1.975.917</u> )	<u>\$_11.097,089</u>	<u>\$_71.705.627</u>	( <u>\$_3.955.489</u> )	\$ 853,754,634	5 11,070,441	\$864.825.075

後附之附註係本合併財務報告之一部分。





**烂理人:李長庚** 





單位:新台幣仟元

代 碼			10年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日			
	<b>營業活動之現金流量</b>						
A00010	稅前淨利	\$	63,863,530	\$	26,309,612		
A20010	收益費損項目						
A20100	折舊費用		977,927		968,702		
A20200	<b>摊銷費用</b>		800,490		786,604		
A20300	呆帳費用提列數		1,321,767		333,575		
A20400	透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨(利				(L100 + 46 X **C100 L4)		
	益)損失	(	3,044,163)		109,241,365		
A20900	利息費用	63.7	3,318,945		5,503,960		
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(	20,400,709)	(	13,813,137)		
A21200	利息收入	ì	51,371,075)	ì	53,784,117)		
A21300	股利收入	ì	1,571,618)	2	1,740,290)		
A21400	各項保險負債淨變動		104,110,497	•	112,664,272		
A21800	其他各項負債準備淨變動	(	1,298,571)	í	6,341,870 )		
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資(利益)損失之份	`	1,250,011	(	0,011,010 )		
	額	1	567,054)		388,597		
A22450	採用覆蓋法重分類之利益	7	33,128,791)	1	102,716,385)		
A22500	處分及報廢不動產及設備損失		2,720	(	102,710,363		
A22700	處分投資性不動產利益		2,720		19,384)		
A23100	處分投資利益	1	8,603,166)	}	177		
123500	金融資產減損(迴轉利益)損失	,	904,711)	(	9,661,382 )		
123500	投資性不動產公允價值調整損失	1			925,804		
124000	被負任不助性公儿()值嗣显很大 營業資產及負債之淨變動數		11,739		-		
A71110	管案員性及員員之序受助数 存放央行及拆借金融同業增加	7	4.150.010.\	,	1 050 000 V		
A71110	, T. C.	,	4,150,312)	(	1,072,230 )		
	透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(	31,028,272)	(	86,605,099 )		
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產增加	Ç	81,323,739)	(	34,849,279)		
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(	4,292,051)	(	47,853,288)		
A71140	避險之金融資產減少(增加)	33	191,087	(	144,049)		
171160	應收款項增加	(	9,647,708)	(	6,458,538)		
A71170	貼現及放款(增加)減少	(	79,648,758)		28,133,412		
A71180	再保險合約資產增加	(	731,332)	(	446,630)		
71200	其他金融資產減少(增加)		3,322,886	(	3,553,620)		
A71990	其他資產減少		4,564,931		1,217,212		
72110	央行及金融同業存款增加		14,174,673		3,023,624		
172120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(	26,854,884)	(	33,623,731)		
172130	避險之金融負債減少	(	433,516)				
A72140	附買回票券及債券負債增加		5,304,836		1,972,777		
72160	應付款項增加		15,372,649		13,238,252		
72170	存款及匯款增加		38,903,732		46,607,699		
72180	員工福利負債準備減少	(	4,662)	(	32,546)		
72190	負債準備(減少)增加	ì	127,736)		58,390		
72200	其他金融負債減少	ì	3,059,647)	(	3,905,039)		
72990	其他負債減少	ì	10,274,559)	ì	10,573,329)		
33000	<b>營運使用之現金</b>	(	116,224,625 )	<u>`</u>	65,820,086)		
33100	收取之利息	A	48,673,390		53,162,143		
33200	收取之股利		1,570,954		1,763,630		
33300	支付之利息	(	2,981,257)	1	4,848,763)		
33500	支付之所得稅	ì	414,048)	(	909,088		
AAAA	<b>營業活動之淨現金流出</b>	<u>} —</u>	69,375,586)	<b>'—</b>	16,652,164)		

(接次頁)

#### (承前頁)

		110年1月1日	109年1月1日
代码	5	至3月31日	至3月31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	(\$ 11,069,288)	(\$ 4,864,137)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	10,772,656	3,864,447
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	( 275,974)	( 90,738)
B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	134,908	90,286
B09900	透過損益按公允價值衡量之金融資產減資退回股款	14,800	
B01800	取得採用權益法之投資	( 135,000)	( 321,536)
B02400	採權益法之被投資公司減資退回股款	355,611	( 521,555 )
B02700	取得不動產及設備	( 631,638)	( 342,089)
B02800	處分不動產及設備	56	1,496
B04500	取得無形資產	( 92,239)	( 127,914)
B05400	取得投資性不動產	550	99
B05500		( 1,158,161)	( 888,795)
	<b>處分投資性不動產</b>	/ 10.050 (5.0)	149,708
B06700	其他資產增加	(12,058,676 )	(12,768,226 )
вввв	投資活動之淨現金流出	( 14,142,945 )	(15,297,498)
	等資活動之現金流量		
C00700	應付商業本票增加 (減少)	3,090,000	( 2,670,000)
C01500	償還金融債券	( 1,500,000)	
C01800	其他借款減少	( 832,043)	( 1,614,032)
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	A	( 5,442,480)
C04020	租賃負債本金償還	( 448,970)	( 462,105)
C04300	其他負債(減少)增加	( 2,170,866)	154,916
C05800	非控制權益變動	(554,340)	( 180,434 )
CCCC	<b>筹</b> 資活動之淨現金流出	(2,416,219)	( 10,214,135 )
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	(337,430)	954,913
EEEE	現金及約當現金淨減少	( 86,272,180)	( 41,208,884)
E00100	期初現金及約當現金餘額	657,824,480	503,214,148
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 571,552,300	\$ 462,005,264
期末現金	<b>企及約當現金之調節</b>		
代石	<u> </u>	110年3月31日	109年3月31日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 448,129,821	\$ 321,229,598
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	72 540 040	01 110 050
	ルーロ 連 市内 門 未	72,540,940	91,412,250
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	50,881,539	49,363,416
E00200			V
E00200	期末現金及約當現金餘額	<u>\$ 571,552,300</u>	\$ 462,005,264

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長:蔡宏圖



领理人,本是由



會計主管:洪瑞浩



# 國泰金融控股股份有限公司及子公司 合併財務報表附註

民國 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日 (僅經核閱,未依一般公認審計準則查核) (除另註明者外,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,以國泰創投為存績公司。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110年5月13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:

IFRS 9、IAS 39、IFRS 7、IFRS 4 及 IFRS 16 之修正「利率指標變革—第 二階段」

合併公司選擇適用該修正之實務權宜作法,處理利率指標變革導致之決定金融資產、金融負債及租賃負債之合約現金流量基礎之變動。若前述變動為利率指標變革之直接結果所必須,且新基礎在經濟上約當於變動前之基礎,係於決定基礎變動時視為有效利率變動。

#### (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) 「IFRSs 2018-2020 之年度改善」 2022年1月1日(註2) IFRS 3 之修正「對觀念架構之引述」 2022年1月1日(註3) IFRS 10 及 IAS 28 之修正「投資者與其關聯企業或 未 定 合資間之資產出售或投入」 IFRS 17「保險合約」 2023年1月1日 IFRS 17 之修正 2023年1月1日 IAS1之修正「負債分類為流動或非流動」 2023年1月1日 IAS1之修正「會計政策之揭露」 2023年1月1日(註4) IAS8之修正「會計估計之定義」 2023年1月1日(註5) IAS 12 之修正「與單一交易所產生之資產及負債 2023年1月1日(註6) 有關之遞延所得稅 | IAS 16 之修正「不動產、廠房及設備:達到預定 2022 年1月1日(註7) 使用狀態前之價款」 IAS 37 之修正「虧損性合約 - 履行合約之成本」 2022年1月1日(註8)

- 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 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間推延適用此項修正。
- 註 5: 於 2023 年 1 月 1 日以後開始之年度報導期間所發生之會計估計變動及會計政策變動適用此項修正。
- 註 6:除於 2022 年 1 月 1 日就租賃及除役義務之暫時性差異認列遞延所得稅外,該修正係適用於 2022 年 1 月 1 日以後所發生之交易。
- 註7: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8:於2022年1月1日尚未履行所有義務之合約適用此項修正。
- IFRS 17「保險合約」及相關修正

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

#### 保險合約之彙總層級

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

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

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

#### 認列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組:

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

#### 原始認列之衡量

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

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

#### 後續衡量

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

#### 虧損性合約

原始認列時,若分攤至保險合約之履約現金流量、先前已認列之保險取得現金流量以及於該日源自合約之所有現金流量之合計數為淨現金流出,則該保險合約係屬虧損性。合併公司應就虧損性合約群組之淨流出認列損失於損益,俾使該群組之負債帳面金額等於履約現金流量,且該群組之合約服務邊際為零。於先前認列之虧損金額已迴轉前,將不會產生合約服務邊際且不會有保險合約收入之認列。

#### 保費分攤法

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

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

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

適用保費分攤法時,原始認列之剩餘保障負債係:

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

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

#### 具裁量參與特性之投資合約

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

#### 修改與除列

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

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

#### 過渡規定

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

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

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

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、證券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:

- 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)。
- 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一採權益法認列關聯企業股權淨值之變動數及採用權益法之投資。惟若未按持股比例認購或取得致使對關聯企業之所有權權益減少者,於其他綜合損益中所認列與該關聯企業有關之金額按減少比例重分類,其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同;前項調整如應借記資本公積,而採用權益法之投資所產生之資本公積餘額不足時,其差額借記保留盈餘。

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

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

合併公司自其投資不再為關聯企業之日停止採用權益法,其對原關聯企業之保留權益以公允價值衡量,該公允價值及處分價款與停止採用權益法當日之投資帳面金額之差額,列入當期損益。此外,於其他綜合

損益中所認列與該關聯企業有關之所有金額,其會計處理之基礎係與關聯企業若直接處分相關資產或負債所必須遵循之基礎相同。若對關聯企業之投資成為合資之投資,或對合資之投資成為對關聯企業之投資,合併公司係持續採用權益法而不對保留權益作再衡量。

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

#### (七) 不動產及設備

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

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

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

不動產及設備除列時,淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認 列於損益。

#### (八)投資性不動產

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

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

建造中之投資性不動產其公允價值無法可靠決定者,係以成本減除 累計減損損失後之金額認列,於公允價值能可靠決定或建造完成時(孰 早者),改按公允價值衡量。 投資性不動產係以開始轉供自用日之公允價值轉列不動產及設備。不動產及設備之不動產於結束自用轉列投資性不動產時,原帳面金額與公允價值間之差額係認列於其他綜合損益。

投資性不動產除列時,淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認 列於損益。

#### (九) 商 譽

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

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

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

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

#### (十) 無形資產

#### 1. 單獨取得

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

#### 2. 企業合併所取得

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

#### 3. 除 列

無形資產除列時,淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

#### (十一) 不動產及設備、使用權資產及無形資產(商譽除外)之減損

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

針對非確定耐用年限之無形資產,至少每年及有減損跡象時進行減 損測試。

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

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

#### (十二) 金融工具

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

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

#### 1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

#### (1) 衡量種類

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

#### A.透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

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

#### B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

按攤銷後成本衡量之金融資產於原始認列後,係以有效 利息法決定之總帳面金額減除任何減損損失之攤銷後成本衡量,任何外幣兌換損益則認列於損益。 除下列兩種情況外,利息收入係以有效利率乘以金融資 產總帳面金額計算:

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

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

C.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D.透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

合併公司於原始認列時,可作一不可撤銷之選擇,將非 持有供交易且非企業合併收購者所認列或有對價之權益工具 投資,指定透過其他綜合損益按公允價值衡量。 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量,後續公允價值變動列報於其他綜合損益,並累計於其他權益中。於投資處分時,累積損益直接移轉至保留盈餘,並不重分類為損益。

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

#### (2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

國泰人壽及國泰產險參照「保險業資產評估及逾期放款催收款呆帳處理辦法」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價付是否有延滯情形等,並就特定債權之擔保品評估其價值後,參照「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦法」之規定,將授信資產分類為正常授信資產(扣除對於我國政府機關之債權餘額),以及應予注意、可望收回、收回困難及收回無望之不良授信資產,分別以債權餘額之 1%、2%、10%、50%及餘額全部之合計數並考量其他相關法令之提存數為備抵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。

#### 5. 金融工具之修改

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

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

#### (十三) 避險會計

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

#### 1. 公允價值避險

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

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

#### 2. 現金流量避險

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

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

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

#### 3. 國外營運機構淨投資避險

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

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

#### (十四) 債票券附條件交易

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

#### (十五) 分離帳戶保險商品

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

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

#### (十六) 保險負債

#### 1. 國泰人壽

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

#### (1) 未滿期保費準備

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

#### (2) 賠款準備

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

#### (3) 責任準備

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

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

依民國 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一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一分紅保單紅利準備沖轉,若特別準備金一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一紅利風險準備。

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,其差額出做回以前年度累積之特別準備金彌補之,仍有不足者,其差額以備忘分錄記載,由以後年度提存之特別準備金收回彌補之。

另,依據 101 年 11 月 9 日金管會公告訂定之「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」,國泰產險將 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下,除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金,優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位,提列於負債項下後,並自 102 年 1 月 1 日起,依 IAS 12 扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積一特別準備科目。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辨理。

#### (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一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 (含理賠費用)者,認列為攤回保險賠款與給付;其為已報未付及 未報賠款(含理賠費用)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IAS19確定福利計畫之規定予以精算,惟精算假設各項參數若主管機關有相關規定,則依主管機關規定辦理。

## (二六) 所 得 稅

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

#### 1. 當期所得稅

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

依中華民國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅,係於 股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整,列入當期所得稅。

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

#### 2. 遞延所得稅

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

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

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

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

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

#### 3. 當期及遞延所得稅

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

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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、現有租赁契約、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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
庫存現金及週轉金	\$ 19,380,321	\$ 18,412,103	\$ 19,498,614
銀行存款	134,703,601	166,785,873	113,147,056
定期存款	197,502,569	252,042,783	136,651,003
待交換票據	2,212,369	2,628,849	2,098,846
約當現金	29,160,965	46,599,213	6,742,091
存放銀行同業	65,192,235	50,269,827	43,097,944
減:備抵呆帳	(22,239)	(22,393)	(5,956)
合 計	<u>\$448,129,821</u>	<u>\$536,716,255</u>	<u>\$321,229,598</u>

## 七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	110年3月31日		10	109年12月31日		)9年3月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金融						
<u>資產</u>						
股 票	\$	601,416,122	\$	538,241,070	\$	544,098,445
基金及受益憑證		661,707,221		681,814,769		577,589,225
政府债券		27,034,356		35,857,067		44,438,722
公司債券		10,124,694		8,251,384		8,420,777
金融債券		26,490,081		20,556,752		22,814,056
國外債券		206,809,769		148,917,957		223,147,453
短期票券		179,586,717		195,725,296		180,434,414
期貨交易保證金		663,520		1,329,790		2,394,998

## (接次頁)

## (承前頁)

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日		
組合式定存	\$ 18,051,345	\$ 18,027,331	\$ 10,067,661		
衍生工具	68,236,757	99,359,727	96,561,690		
合 計	\$1,800,120,582	<u>\$1,748,081,143</u>	\$1,709,967,441		
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					
債券	\$ 42,722,501	\$ 44,204,582	\$ 52,503,297		
持有供交易					
衍生工具	81,902,898	81,426,781	92,148,679		
應付借券一非避險	5,943,978	14,909,925	5,147,130		
應付借券一避險	255,983	236,810	463,433		
合 計	<u>\$ 130,825,360</u>	<u>\$ 140,778,098</u>	<u>\$ 150,262,539</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:

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
強制透過損益按公允價值衡量之金			
<u>融資產</u>			
股 票	\$ 584,756,231	\$ 523,742,759	\$ 537,051,647
基金及受益憑證	618,163,385	635,702,636	557,784,005
金融債券	10,650,432	10,675,230	15,313,742
國外債券	205,016,309	147,576,634	222,114,422
組合式定存	18,051,345	18,027,331	10,067,661
合 計	<u>\$1,436,637,702</u>	<u>\$1,335,724,590</u>	<u>\$1,342,331,477</u>

於110年及109年1月1日至3月31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:

	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
適用 IFRS 9 報導於損益之利益 (損		
失)	\$ 20,734,594	(\$ 79,047,705)
倘若適用 IAS 39 報導於損益之利		
益	(53,863,385)	( <u>23,668,680</u> )
採用覆蓋法重分類之利益	( <u>\$ 33,128,791</u> )	( <u>\$102,716,385</u> )

因覆蓋法之調整,110年及109年1月1日至3月31日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益分別由利益4,144,013仟元增加為37,272,804仟元及由損失107,835,296仟元減少為5,118,911仟元。

(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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日產生之評價損益分別為淨損失 1,512,498 仟元及淨利益 3,558,508 仟元。

(三) 國泰世華銀行及其子公司截至 110 年及 109 年 3 月 31 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

	110年3月31日	110年3月31日 109年12月31日		
權益工具投資				
股 票	<u>\$ 151,421,188</u>	\$ 123,365,677	\$ 65,981,905	
債務工具投資				
政府债券	89,245,130	121,984,303	123,127,188	
公司債券	95,266,830	104,379,875	55,376,796	
金融債券	78,150,525	82,202,742	80,579,552	
國外債券	1,122,624,956	1,078,517,070	735,564,827	
資產基礎債券	7,073,191	14,299,523	28,314,266	
可轉讓定存單	24,714,162	39,411,018	88,309,034	
轉貼現票據	3,667,607	-	-	
減:抵繳法院擔保金	( 45,888)	( 46,761)	( 46,844)	
減:繳存央行債券	(1,087,993)	(1,114,990)	(1,095,682)	
小 計	1,419,608,520	1,439,632,780	1,110,129,137	
合 計	<u>\$1,571,029,708</u>	\$1,562,998,457	\$1,176,111,042	

- (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110年及109年1月1日至3月31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116,350仟元及60,441仟元,與 已除列之投資相關之股利收入分別為4,488仟元及4仟元。
- (三)合併公司因考量投資策略,於110年及109年1月1日至3月31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4,430,227仟元及14,645,072仟元,並將處分時累積之未實現評價利益636,578仟元及損失103,850仟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 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止,上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中分別有面額 13,778,932 仟元、9,074,539 仟元及 47,203,774 仟元之債券已依附買回條件賣出,其賣出金額分別為 13,639,111 仟元、9,175,931 仟元及 46,052,260 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 8 月底、110 年 6 月底及 109 年 5 月底前以 13,656,321 仟元、9,189,593 仟元及 46,081,670 仟元買回。
- (五) 國泰綜合證券及其子公司截至 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止,提供作為附買回交易之透過其他綜合損益按公允價值衡量之

債務工具投資面額分別為 2,500,000 仟元、 2,200,000 仟元及 2,900,000 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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
定期存款	\$ 3,978,650	\$ 2,553,632	\$ 2,420,502
金融債券	59,985,185	52,527,979	61,273,937
公司債券	43,386,530	43,041,834	37,934,039
政府债券	56,827,735	50,605,910	57,356,625
國外債券	2,551,783,180	2,555,705,009	2,557,252,361
金融資產受益證券	445,000	445,000	964,631
資產基礎債券	47,636,699	32,298,469	46,761,334
短期票券	434,228,090	436,402,937	377,694,093
減:抵繳法院擔保金	( 1,352,998)	( 1,353,429)	( 1,343,504)
減:繳存央行債券	( 8,543,275)	( 8,546,113)	( 8,554,744)
減:備抵損失(註)	(1,828,611)	(2,636,690)	(1,982,115)
合 計	<u>\$3,186,546,185</u>	<u>\$3,161,044,538</u>	\$3,129,777,159

註:不含抵繳存出保證金之備抵損失,其於110年3月31日暨及109年12月31日及3月31日之餘額分別為1,235仟元、1,258仟元及821仟元。

- (一) 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因信用風險增加而提前處分債券, 分別產生處分利益 2,611,182 仟元及 188,944 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 17,079,470 仟元及 13,683,900 仟元;因到期還本等其他因素,分別產生處分利益 710,057 仟元及損失 59,707 仟元。
- (二) 國泰世華銀行及其子公司截至 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止,上述攤銷後成本衡量之債務工具投資中分別有面額 1,643,286 仟元、1,095,769 仟元及 3,500,314 仟元之債券已依附買回條件賣出,其賣出金額分別為 1,348,223 仟元、916,127 仟元及 3,210,933 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 5 月底、110 年 1 月底及 109 年 5 月底前以 1,348,134 仟元、915,796 仟元及 3,212,828 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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日	
應收票據	\$ 400,380	\$ 448,479	\$ 397,962	
應收帳款	100,926,969	107,627,139	90,178,948	
應收利息	56,695,830	53,277,785	54,971,188	
應收承兌票款	1,090,454	1,074,796	834,059	
應收承購帳款	4,530,549	4,924,287	2,639,380	
其 他	43,764,214	27,171,566	45,625,931	
小 計	207,408,396	194,524,052	194,647,468	
減:備抵損失	$(\underline{2,625,525})$	(2,607,888)	(2,529,842)	
合 計	<u>\$204,782,871</u>	<u>\$191,916,164</u>	<u>\$192,117,626</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變動情形如下:

## 110年1月1日至3月31日

	12 信	個月預期 用 損 失	預其	續期間 用信用損失 集體評估)	( :	續期間期 間 共 間 明 損 損 損 損 損 損 損 人 減 損 入	依規之			規定提列	合	計
期初餘額	\$	,, ,, ,,	-\$	202,476		<u>融資産)</u> 1,731,461	_	·····································	\$	62,941		2,462,720
因期初已認列之金融工具所產	Ф	403,042	Φ	202,470	Ф	1,731,401	Ф	12,399,119	Ф	02,941	φ.	2,402,720
生之變動:												
主之交助: 轉為存續期間預期信用損												
<b>特為行領期间預期后用預</b> 失	(	5,363)		92,066	(	3,442)		83,261				83,261
轉為信用減損金融資產	(	694)	(	92,000	(	86,244		75,964		-		75,964
轉為12個月預期信用損	(	694)	(	9,366)		00,244		73,964		-		73,964
		4.400	,	04.045	,	4.00=)	,	<b>5</b> 0 ((0)			,	<b>T</b> 0 ((0)
失		4,182	(	81,945)	(	1,905)	(	79,668)		-	(	79,668)
於當期除列之金融資產	(	80,541)	(	40,146)	(	91,309)	(	211,996)		-	(	211,996)
購入或創始之新金融資產		105,728		28,922		119,613		254,263		-		254,263
依法規定提列之減損差異		-		-		-		-		776		776
轉銷呆帳		-		-	(	102,429)	(	102,429)		-	(	102,429)
匯兌及其他變動	(_	15,697)	(	23,743)	`_	32,508	(_	6,932)		<u>-</u>	(_	6,932)
期末餘額	\$	473,457	\$	168,044	\$	1,770,741	\$	2,412,242	\$	63,717	\$	2,475,959 <sup>°</sup>

## 109年1月1日至3月31日

存續期間 預期信用損失 存續期間 (非購入或創 依 IFRS 9 12 個月預期 預期信用損失 始之信用減損 規 定 提 列 依法規定提列 信用損失 金融資產) (集體評估) 減 損 之 之減損差異 \$ 509,882 期初餘額 \$ 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 99,912 損失 4,259) 6,296) 89,357 89,357 ( 轉為信用減損金融資產 501) ( 5,837) 79,659 73,321 73,321 轉為12個月預期信用損 失 3,333 65,473) 2,627) 64,767) 64,767) 於當期除列之金融資產 106,991) 35,924) 209,805) 209,805) 66,890) 購入或創始之新金融資產 55,031 23,407 125,834 204,272 204,272 70) 依法規定提列之減損差異 70) 轉銷呆帳 133,177) 133,177) 133,177) 匯兌及其他變動 8,209 24,857) 68,396 51,748 175 51,923 53,081 期末餘額 464,704 \$1,725,003 \$2,335,241 \$2,388,322 145,534

(二)合併公司部分應收款項採簡化法衡量備抵損失,於110年及109年1月1 日至3月31日備抵呆帳之調節如下:

	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
期初餘額	\$ 145,168	\$ 159,212
本期提列(迴轉)	4,194	( 9,114)
本期沖銷	-	( 8,574)
淨兌換差額	204	$(\underline{}\underline{}\underline{}\underline{})$
期末餘額	<u>\$ 149,566</u>	<u>\$ 141,520</u>

#### 十一、貼現及放款 - 淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
出口押匯	\$ 1,510,698	\$ 1,492,261	\$ 1,145,508
放 款	2,245,095,958	2,166,663,868	2,063,910,793
透 支	950,805	1,557,418	1,801,907
催收款	6,082,623	4,546,927	4,027,723
小 計	2,253,640,084	2,174,260,474	2,070,885,931
減:備抵損失	(34,103,956)	(32,984,269)	(32,479,302)
合 計	<u>\$ 2,219,536,128</u>	<u>\$ 2,141,276,205</u>	<u>\$ 2,038,406,629</u>

- (一)截至110年3月31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1,595,447,095仟元及26,514,584仟元。
- (二) 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:

				所 持	股 權 百		
		als as 11	~	110年	109年	109年	10 ===
投資公司名稱	子公司名稱	業務性	質	3月31日	12月31日	3月31日	説 明
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	
國泰人壽	國泰產業研發中心股份有限公司(國泰產業研發中心)	不動產投資經營管理		99.00	-	-	註1
CHL	Conning U.S. Holdings, Inc.	控股公司		100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning Asset  Management Ltd.	資產管理業務		100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning (Germany) GmbH	風險管理軟體業務		100.00	100.00	100.00	
本公司及 CHL	Conning Asia Pacific Ltd. (康利亞太有限 公司)	資產管理業務		100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning Japan Ltd.	資產管理業務		100.00	100.00	100.00	
CHL	Global Evolution Holding ApS	控股公司		53.13	53.13	45.00	註2
Conning U.S. Holdings, Inc.	Conning Holdings Corp.	控股公司		100.00	100.00	100.00	
Conning Holdings Corp.	Conning & Company (C&C)	控股公司		100.00	100.00	100.00	
C&C	Conning Inc.	資產管理業務		100.00	100.00	100.00	
C&C	Goodwin Capital Advisers, Inc.	資產管理業務		100.00	100.00	100.00	
C&C	Conning Investment Products, Inc.	證券業務		100.00	100.00	100.00	
C&C	Octagon Credit Investors, LLC (Octagon)	資產管理業務		86.34	85.67	83.03	

(接次頁)

## (承前頁)

			所 持	股 權 百	分比	
			110年	109年	109年	
投資公司名稱	子公司名稱	業 務 性	質 3月31日	12月31日	3月31日	說 明
Octagon	Octagon Credit Opportunities GP, LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	
Octagon	Octagon Funds GP LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	
Octagon	Octagon Funds GP II LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	
Global Evolution Holding ApS	Global Evolution Financial ApS	資產管理業務	99.72	99.72	-	
Global Evolution Financial ApS	Global Evolution Fondsmaeglerselska b A/S	資產管理業務	100.00	100.00	-	
Global Evolution Financial ApS	Mogambo2 Holding ApS	資產管理業務	100.00	100.00	-	
Global Evolution Financial ApS	Global Evolution Manco S.A.	資產管理業務	90.00	90.00	-	
Global Evolution Fondsmaeglersels kab A/S	Global Evolution USA, LLC	資產管理業務	100.00	100.00	-	
Global Evolution Fondsmaeglersels kab A/S	Global Evolution Fund Management Singapore Pte. Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	-	
國泰產險	越南國泰產物保險有限 公司(越南國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	100.00	
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 (東埔寨 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		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	100.00	
國泰投信	國泰私募股權股份有限 公司(國泰私募)	私募股權業務	100.00	100.00	100.00	

- 註1: 國泰人壽與永聯物流開發股份有限公司於110年1月8日出資設立。
- 註 2: 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。

註3:香港證券於109年2月24日出資設立。

## (二) 未列入合併財務報告之子公司

															所	持	股	權	百	分	比		
															1:	10年		109年		109	年		
投	資	公	司	名	稱	子	公	司	名	稱	業	務	性	質	3月	31日	1	2月31	日	3月32	日日	說	明
威	泰人	壽				國表	<b>ト證券</b>	投資	顧問月	设份	證券	投資顧	問業務		10	00.00		100.00	)	100.	00		
						オ	盲限公	司([	國泰投	(額)													

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

## 十三、採用權益法之股權投資 - 淨額

投資非合併子公司 投資關聯企業 合 計	110年3月31日 \$ 705,291 32,739,071 <u>\$ 33,444,362</u>	109年12月31日 \$ 637,478 32,398,804 \$ 33,036,282	109年3月31日 \$ 616,777 47,349,914 \$ 47,966,691
(一) 投資非合併子公司			
國泰投顧	110年3月31日 <u>\$ 705,291</u>	109年12月31日 <u>\$ 637,478</u>	109年3月31日 <u>\$ 616,777</u>
(二)投資關聯企業			
Rizal Commercial Banking	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
Corporation 國泰財產保險有限責任公司	\$ 16,465,626	\$ 16,447,489	\$ 16,130,576
(大陸)	4,693,633	4,621,539	4,378,370
達勝創業投資股份有限公司	2,022,752	2,042,511	1,804,938
台灣票券金融股份有限公司	1,796,439	1,765,602	1,705,452
阜爾運通股份有限公司	950,246	911,004	894,249
達勝肆創業投資股份有限公司	847,715	760,743	901,855
定騰股份有限公司	828,332	830,172	793,144
泰旭能源股份有限公司	742,835	728,790	687,170
新日泰能源股份有限公司	724,298	704,798	687,928
南港國際一股份有限公司	673,833	674,804	675,016

# (接次頁)

## (承前頁)

	110年3	月31日	109年	-12月31日	1094	年3月31日
南港國際二股份有限公司	\$ 67	70,663	\$	671,916	\$	672,799
開泰能源股份有限公司	40	65,495		329,516		283,660
禾康水資源股份有限公司	45	54,802		455,862		467,620
國開泰富基金管理有限責任公						
司	40	03,825		407,101		408,384
神坊資訊股份有限公司	39	98,585		403,866		456,664
泰陽光電股份有限公司	14	<b>1</b> 5,940		147,430		70,457
天泰光電股份有限公司	14	14,605		141,287		140,425
天泰貳光電股份有限公司	13	39,421		135,982		-
台灣建築經理股份有限公司	9	96,406		97,567		100,298
霖園公寓大廈管理維護股份有						
限公司	(	62,843		56,461		-
天泰管理顧問股份有限公司		6,487		5,865		5,569
普訊陸創業投資股份有限公司		4,290		58,499		58,233
日照能源股份有限公司		-		-		47,818
敦陽能源股份有限公司		-		-		45,012
永昌能源股份有限公司		-		-		43,357
PT Bank Mayapada						
Internasional Tbk		-		-	1.	2,967,085
Global Evolution Holding						
ApS	-	<u> </u>				2,923,835
合 計	<u>\$ 32,73</u>	<u> 39,071</u>	\$ 32	2,398,804	\$ 4	7,349,914

# 個別不重大之關聯企業彙總資訊

	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
合併公司享有之份額		
本期淨利(損)	\$ 499,600	(\$ 442,121)
其他綜合損益	60,960	( <u>142,472</u> )
綜合損益總額	<u>\$ 560,560</u>	( <u>\$ 584,593</u> )

- 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. 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

			建	造 中	預(	付房地款	
	土 地	房屋及建築	之投	資性不動產		投 資	合 計
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	-	-		366,900		521,895	888,795
處 分	( 129,794)	( 530)		-		-	( 130,324)
其他重分類	520,127	-		-	(	520,127)	-
淨兌換差額	( <u>737,055</u> )	$(\underline{1,256,516})$		<u>-</u>		<u>-</u>	( <u>1,993,571</u> )
109年3月31日餘額	<u>\$ 297,859,080</u>	<u>\$ 103,534,180</u>	\$	4,913,617	\$	1,154,131	<u>\$ 407,461,008</u>
110 年 1 月 1 日餘額	\$ 302,181,742	\$ 112,634,024	\$	1,528,547	\$	3,131,915	\$ 419,476,228
增添	1,675,410	-	·	493,280	•	414,881	2,583,571
其他重分類	3,279,159	5,440	(	5,440)	(	3,279,159)	-
公允價值變動損失	( 6,299)	( 5,440)	•		`		( 11,739)
淨兌換差額	87,192	131,688		<u> </u>		<u>-</u>	218,880
110年3月31日餘額	<u>\$ 307,217,204</u>	<u>\$ 112,765,712</u>	\$	2,016,387	\$	267,637	<u>\$ 422,266,940</u>
			110	)年1月1日		10	9年1月1日
			至	3月31日		3	至3月31日
投資性不動產之租	3 会班 A					-	
		- 4.	Ф	2,771,925		Ф	2,999,214
減:當期產生租金	全收入之投資性	三不動					
產所發生之直	Ĺ接營運費用		(	128,612	)	(	150,286)
減:當期未產生和	1金收入之投資	性不	•	,		`	,
動產所發生之	上直接營運費用	Ī	(	28,852	)	(	24,949)
合 計			\$	<u>2,614,461</u>		` <u>\$</u>	2,823,979

- (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 110 年 3 月 31 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 380,855,922 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 年及 108 年 12 月 31 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 110 年及 109 年 3 月 31 日屬仍有效:

109年12月31日 108年12月31日 稱 戴德梁行不動產估價師事務所 楊長達、李根源、 楊長達、李根源 胡純純、蔡家和 第一太平戴維斯不動產估價師事務所 葉玉芬、張譯之、 戴廣平、葉玉芬、 張譯之、張宏楷 張宏楷 吳紘緒、蔡友翔、 吳紘緒、蔡友翔 瑞普國際不動產估價師事務所 徐珦益 大有國際不動產估價師聯合事務所 王璽仲、梁祐齊 梁祐齊、高玉智、 林俊翰 尚上不動產估價師聯合事務所 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、 遲維新、紀亮安、 蔡文哲、王士鳴 蔡文哲、王士鳴 陳玉霖、羅一翬 陳玉霖 麗業不動產估價師聯合事務所 施甫學、李智偉 世邦魏理仕不動產估價師聯合事務所 施甫學、李智偉

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都市更新土地,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,

以配回之辨公大樓、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:

直接資本化率(淨) 折現率

109年12月31日  $0.84\% \sim 5.70\%$  $2.15\% \sim 3.94\%$ 

108年12月31日  $0.62\% \sim 6.30\%$  $3.14\% \sim 4.23\%$ 

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年及 108年 12月 31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 110 年及 109 年 3 月 31 日屬仍有效:

 師 事 務 所 名 稱
 109年12月31日
 108年12月31日

 ·不動產估價師事務所
 徐珦益、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12月31日	108年12月31日
收益資本化率	$1.93\% \sim 3.79\%$	$1.98\% \sim 5.76\%$
資本利息綜合利率	$0.67\% \sim 1.93\%$	$0.76\% \sim 2.89\%$

- 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,故以比較法為主。
- (六) 國泰綜合證券及其子公司投資性不動產之公允價值係分別於109年及108年 12月31日由具備我國不動產估價師資格之麗業不動產估價師聯合事務所羅一單及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年及108年 12月31日之公允價值資訊於110年及109年3月31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12月31日	108年12月31日
預估未來現金流入	\$ 445,029	\$ 435,307
預估未來現金流出	( <u>14,672</u> )	( <u>16,601</u> )
預估未來淨現金流入	<u>\$ 430,357</u>	<u>\$ 418,706</u>
折 現 率	2.295%	2.045%
直接資本化利率	2.56%	2.56%

投資性不動產所在區域之每月租金行情約為每坪4仟元至6仟元。 該投資性不動產目前已全數以營業租賃方式出租,110及109年1月 1日至3月31日產生租金收入分別為1,789仟元及1,790仟元。

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

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 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:

	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
期初餘額	\$398,420,117	\$390,874,044
認列於損益		
投資性不動產損失	( 11,739)	-
國外營運機構財務報表換算之		
兌換差額	218,880	( 1,993,571)
出售	-	( 121,501)
自建造中之投資性不動產轉入	5,440	
期末餘額	<u>\$398,632,698</u>	<u>\$388,758,972</u>

以上金額不包括以成本衡量部分。

- (八)合併公司取得不動產之金額達三億元或實收資本額 10%以上者,請參閱 附表三之說明。
- (九) 合併公司設定作為短期銀行借款擔保之投資性不動產金額,請參閱附註 二九。

## 十五、不動產及設備

	土 地	房屋及建築	電	腦設備	租	<b>賃權益改良</b>	運	輸設備	<u>其</u>	他設備	在	建工程	<u> </u>
成 本	ф <b>П</b> 4 со <b>2</b> 40с	A 16 606 600	Ф	0.450.005	Φ.	4 000 404	Φ.	427.000	4	40 500 400	Φ.	F04 F00	#4.44.400.0E4
109年1月1日餘額 增 加	\$ 71,692,186	\$ 46,606,608	\$	8,673,295 71,570	\$	1,098,481 5,627	\$	127,383 2,108	4	107,814	\$	791,729 154,970	\$141,493,371 342,089
處 分	_	-	(	78,502)		- 3,027	(	2,108	(	48,412)		134,970	( 129,833)
重分類	_	-	(	45,519		507	(	<u> </u>	(	42,220	(	93,479)	( 5,233)
其 他	( 600)	-				-		_		,	(	-	( 600)
淨匯兌差額	2,800	(23,832)		6	(	5,621)		516		721		191	(25,219)
109年3月31日餘額	71,694,386	46,582,776		8,711,888		1,098,994		127,088	_	12,606,032		853,411	141,674,575
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	-	231,449	,	192,650		29,045	,	2,537	,	162,824		-	618,505
處 分	-	- 2.001)	(	78,043)	,	4.074)	(	2,919)	(	47,975)		-	( 128,937)
淨匯兌差額 109年3月31日餘額	103,134	( <u>2,881</u> ) 23,161,049	(	1,500) 5,996,401	(	4,074) 710,928	-	340	(_	342) 10,060,806	_		(8,457)
109年3月31日係領	103,134	23,161,049	_	5,996,401	_	710,928		86,793	_	10,060,806			40,119,111
109年3月31日淨額	<u>\$ 71,591,252</u>	\$ 23,421,727	\$	2,715,487	s	388,066	s	40,295	9	2,545,226	\$	853,411	\$101,555,464
100   00,1014 11 00	<u>ψ 71,051,202</u>	<u>Ψ 20/121/121</u>	Ψ	2,710,107	Ψ	300,000	Ψ_	10,200	4	2,010,220	Ψ	000,111	φ101,000,101
成本													
110年1月1日餘額	\$ 68,732,685	\$ 46,246,545	\$	9,188,997	\$	1,227,787	\$	124,239	9	12,732,934	\$	1,039,671	\$139,292,858
增加	-	120		201,029		59,991		3,630		103,769		265,049	633,588
處 分	-	-	(	340,239)	(	22)		-	(	49,701)		-	( 389,962)
重 分 類	-	176		18,677		4,479		-		42,863	(	114,347)	( 48,152)
其 他	( 600)	-		-		-		-		-		-	( 600)
净匯兌差額	435	(3,223)	(	1,165)	(	3,341)	_	96	(_	1,658)	(	414)	(9,270)
110年3月31日餘額	68,732,520	46,243,618	_	9,067,299	_	1,288,894	_	127,965	-	12,828,207	_	1,189,959	139,478,462
累計折舊及減損													
110年1月1日餘額	103,134	23,570,910		6,298,771		794,288		87,773		10,032,850			40,887,726
折舊費用	103,134	223,603		203,477		24,064		2,464		169,449		-	623,057
處 分	_	-	(	339,139)	(	22)		2,101	(	48,025)		_	( 387,186)
重分類	_	_	(	198	(	4		_	(	1,233)		_	( 1,031)
淨匯兌差額	_	( 532)		7,277	(	1,531)		70	ì	1,404)		_	3,880
110年3月31日餘額	103,134	23,793,981	_	6,170,584	`_	816,803		90,307	`-	10,151,637			41,126,446
109年12月31日及													
110年1月1日淨額	<u>\$ 68,629,551</u>	<u>\$ 22,675,635</u>	\$	2,890,226	\$	433,499	\$	36,466	9	2,700,084	\$	1,039,671	\$ 98,405,132
110年3月31日淨額	<u>\$ 68,629,386</u>	<u>\$ 22,449,637</u>	\$	2,896,715	\$	472,091	\$	37,658	9	2,676,570	\$	1,189,959	<u>\$ 98,352,016</u>

## (一) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊:

房屋及建築物1至70年電腦設備3至10年租賃權益改良3至6年或租賃期間運輸設備3至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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 4,055,114	\$ 4,042,404	\$ 3,813,744
辨公設備	18,916	13,109	15,053
機器設備	1,590	5,135	2,691
運輸設備	69,596	77,895	75,221
合 計	<u>\$ 4,145,216</u>	<u>\$ 4,138,543</u>	<u>\$ 3,906,709</u>
使用權資產帳列投資性不動產			
之帳面金額	<u>\$10,224,234</u>	<u>\$ 8,548,824</u>	<u>\$ 8,781,429</u>
	110年	-1月1日	109年1月1日
	至3	至3月31日	
使用權資產之增添	\$ 2	<u>275,170</u>	\$ 346,117
使用權資產之折舊費用			
建築物	\$ 3	338,131	\$ 336,150
辨公設備		1,342	1,228
機器設備		411	375
運輸設備		14,986	12,444
合 計	<u>\$ 3</u>	<u>354,870</u>	\$ 350,197
(二) 租賃負債			

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
租賃負債帳面金額	\$14,395,259	\$13,011,637	\$12,683,498

# 租賃負債之折現率區間如下:

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日	
建築物	0.04%~8.57%	0.33%~8.57%	0.33%~8.57%	
辨公設備	0.42%~4.76%	0.42%~4.76%	$0.71\% \sim 4.76\%$	
機器設備	0.75%~4.15%	0.70%~4.15%	0.70%~4.15%	
運輸設備	0.67%~4.35%	0.67%~4.43%	0.67%~5.38%	
投資性不動產-地上權	2.82%~4.00%	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	户	關係	商		å	譽	其		他	合		計
成 本																						
109年1月1日餘額	\$	5,796	,	\$ 3	7,659,	600	\$	394,9	961	\$	3,54	8,412	\$ 1	18,9	24,948	3	\$	211,8	90	\$ 6	6,536,25	
單獨取得			7,914			-			-			-			•	-			-		127,91	
處 分	(		),455)			-			-			-				-			-	(	150,45	,
重分類	,		7,882			-			-							-					7,88	
淨兌換差額	(		) <u>,345</u> )	<u></u>	<b>5</b> (50	-	_		941	_		7,443	_		38,065	_	_	1,0			48,17	
109年3月31日餘額	\$	5,77	1,435	<u>\$ :</u>	7,659,	<u>600</u>	\$	396,9	<u> 902</u>	\$	3,56	5,855	\$	18,9	63,013	3	\$	212,9	64	\$ 6	6,569,76	9
累計攤銷及減損																						
109年1月1日餘額	\$	4,147	7,171	\$	9,357,	224	\$		_	\$	1,58	3,626	\$			-	\$	177,2	57	\$ 1	5,265,27	78
攤銷費用		164	1,177		519,	846			-		ç	7,808				-		4,7	73		786,60	)4
處 分	(	150	),455)			-			-			-				-			-	(	150,45	55)
淨兌換差額	(	4	1 <u>,473</u> )						_=			8,108	_			=		8	86		4,52	21
109年3月31日餘額	\$	4,156	5,420	\$	9,877,	070	\$		=	\$	1,68	39 <u>,542</u>	\$			<b>=</b>	\$	182,9	16	\$ 1	5,905,94	18
109年3月31日淨額	\$	1,61	<u>5,015</u>	<u>\$ 2</u>	27,782,	<u>530</u>	<u>\$</u>	396,9	902	<u>\$</u>	1,87	76,313	<u>\$</u>	18,9	<u>63,013</u>	<u>3</u>	<u>\$</u>	30,0	<u>48</u>	<u>\$ 5</u>	0,663,82	<u>21</u>
<u>成 本</u> 110年1月1日餘額	¢	6,200	4 660	¢	37,659,	600	\$	373,9	006	\$	5 73	31,801	¢,	21.0	42,780	1	\$	200,6	72	¢ 7	2,015,51	10
單獨取得	Ф		2,239	ФС	17,009,	-	φ	3/3/	-	Ф	3,70		φ.	Z1,0°	±2,700	<i>-</i>	Ф	200,0	-	Ф 7.	2,013,31 92,23	
其 他		, , ,	_,237			_			_	(	17	- 72,492)		3,	68,174	1			_		195,68	
處 分	(	16	5,869)			_			_	(		_,1,2_,		0.		-			_	(	16,86	
重分類	(		7,032			_			-			_				_			_	(	77,03	,
淨兌換差額	(	2	2,902)			_		3	302		1	1,190	(		5,414	1)		1	58		3,33	
110年3月31日餘額	\$	6,356		\$ 3	7,659,	600	\$	374,2	298	\$	5,57	70,499	\$ 2	22,20	05,540	)	\$	200,8	31	\$ 7	2,366,92	28
累計攤銷及減損																						
<u> </u>	¢	4,422	507	¢ 1	1,436,	607	\$			s	1 04	57,996	\$				¢	185,9	ın2	¢ 1	8,013,10	12
難銷費用	Ψ	,	1,837	ıψ	519,		Ψ		-	Ψ		1,312	Ψ			-	Ψ	4,4		ΨΙ	800,49	
處 分	(		5,869)		017,	-			_		10	-				_		1,1	-	(	16,86	
淨兌換差額	ì		1,540)			_			_			2,087				_		1	72	(	71	,
110年3月31日餘額	\$	4,579		\$ 1	1,956,	453	\$		_	\$		71,395	\$			<u>-</u>	\$	190,5		\$ 1	8,797,44	
, ,,	-				,,					-	-, -,	,	<u> </u>				-	10			-,,	=
109年12月31日及110																						
年1月1日淨額	\$	1,784	<u>1,063</u>	\$ 2	6,222,	993	\$	373,9	996	\$	3,76	3,805	\$ :	21,8	42,780	)	\$	14,7	70	\$ 5	4,002,40	)7
110年3月31日淨額	\$	1,777	7 <u>,135</u>	\$ 2	5,703,	147	\$	374,2	298	\$	3,49	9,104	\$ 2	22,20	05,540	)	\$	10,2	61	\$ 5	3 <b>,</b> 569,48	35

## (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110年3月31日暨109年12月31日及3月31日合計分別為13,640,686仟元、13,278,169仟元及10,379,946仟元。

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

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

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

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

## 十八、應付商業本票-淨額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
票面金額	\$ 42,610,000	\$ 39,520,000	\$ 51,350,000
減:應付短期票券折價	(331)	(82)	(
合 計	<u>\$ 42,609,669</u>	<u>\$ 39,519,918</u>	<u>\$ 51,349,599</u>
利率區間	$0.27\% \sim 0.56\%$	$0.23\% \sim 0.35\%$	$0.44\% \sim 0.63\%$

#### 十九、存款及匯款

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日		
支票存款	\$ 13,280,659	\$ 15,533,633	\$ 12,193,592		
活期存款	700,971,494	694,644,715	521,069,719		
活期儲蓄存款	1,148,057,406	1,102,957,219	965,683,815		
定期存款	426,536,927	433,098,232	467,833,372		
定期儲蓄存款	356,689,684	359,917,919	378,943,079		
可轉讓定存單	6,708,820	7,516,122	2,847,500		
匯出匯款及應解匯款	2,457,805	2,131,223	1,480,438		
合 計	<u>\$2,654,702,795</u>	<u>\$2,615,799,063</u>	<u>\$2,350,051,515</u>		

# 二十、應付債券

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日	
次順位金融債券	\$ 52,300,000	\$ 53,800,000	\$ 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	50,000,000	20,000,000	
合 計	\$147,300,000	\$148,800,000	\$118,900,000	
- '	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	
(一) 次順位金融債券				
	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日	
100-1 次順位 10 年期,固定利		· <del></del>		
率 1.72%, 到期日: 110 年 3				
月	\$ -	\$ 1,500,000	\$ 1,500,000	
100-2 次順位 10 年期,固定利	4	4 2/200/000	φ 2,200,000	
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	
102-1 次順位7年期,固定利率	, ,	, ,	, ,	
1.55%,到期日:109年4月	_	_	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	2,400,000	2,400,000	2,400,000	
合 計	\$ 52,300,000	\$ 53,800,000	<u>\$ 53,900,000</u>	

- (二) 無到期日累積次順位公司債
  - 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+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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日		
保險業負債					
未滿期保費準備	\$ 31,863,872	\$ 32,513,604	\$ 29,881,745		
賠款準備	23,179,179	22,026,118	20,704,437		
責任準備	6,103,638,104	5,999,277,822	5,706,031,520		
特別準備	13,675,227	13,706,823	13,946,485		
保費不足準備	12,843,779	13,806,541	18,812,729		
具金融商品性質之保險契約準					
備	14,245,677	13,731,508	11,885,675		
外匯價格變動準備	13,522,294	14,820,865	11,659,007		
其他準備	1,873,925	1,876,925	1,867,141		
小計	6,214,842,057	6,111,760,206	5,814,788,739		
員工福利負債準備	4,047,270	4,051,931	3,914,954		
其他準備	1,133,344	1,261,082	1,470,505		
合 計	<u>\$6,220,022,671</u>	<u>\$6,117,073,219</u>	<u>\$5,820,174,198</u>		

截至 110 年 3 月 31 日止,上述責任準備中屬國泰人壽部分為6,103,637,991 仟元。

# (一) 國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具,其各項準備餘額明細及變動調節如下:

## 1. 未滿期保費準備明細:

		110年3月31日			109年12月31日		109年3月31日
		具裁量參與特	_		具裁量參與特		具裁量參與特
	保險合約	性之金融工具	合 計	保險合約	性之金融工具 合 計	保險合約	性之金融工具 合 計
個人壽險	\$ 72,401	\$ -	\$ 72,401	\$ 73,271	\$ - \$ 73,271	\$ 79,106	\$ - \$ 79,106
個人傷害險	7,051,695	-	7,051,695	7,313,660	- 7,313,660	6,620,677	- 6,620,677
個人健康險	9,540,952	-	9,540,952	9,966,083	- 9,966,083	8,906,786	- 8,906,786
團 體 險	1,351,658	-	1,351,658	1,306,110	- 1,306,110	1,638,721	- 1,638,721
投資型保險	114,064	<u>-</u>	114,064	116,825		117,043	<u> </u>
合 計	18,130,770	<u>-</u>	18,130,770	18,775,949	<u>-</u> 18,775,949	<u>17,362,333</u>	
減除分出未滿期保費準備							
個人壽險	797,818	-	797,818	878,870	- 878,870	707,275	- 707,275
個人傷害險	23,210	-	23,210	25,638	- 25,638	21,768	- 21,768
個人健康險	189,614	-	189,614	208,531	- 208,531	197,629	- 197,629
團 體 險	968	<u>-</u>	968	<u>-</u>	<u>-</u>	359	<u> </u>
合 計	1,011,610	<del>_</del>	1,011,610	1,113,039		927,031	<u> </u>
淨額	<u>\$ 17,119,160</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,119,160</u>	<u>\$ 17,662,910</u>	<u>\$ -</u> <u>\$ 17,662,910</u>	<u>\$ 16,435,302</u>	<u>\$ -</u> <u>\$ 16,435,302</u>

## 前述未滿期保費準備之變動調節如下:

		110年1月1日至3月31日	3					
		具裁量參與特性						
	保險合約	之金融工具	合 計	保險合約	之金融工具	合 計		
期初餘額	\$ 18,775,949	\$ -	\$18,775,949	\$ 17,832,203	\$ -	\$ 17,832,203		
本期提存數	17,827,794	-	17,827,794	17,116,983	-	17,116,983		
本期收回數	( 18,472,392)	-	( 18,472,392)	( 17,608,482)	-	( 17,608,482)		
重 分 類	-	-	-	26,075	-	26,075		
淨兌換差額	(581)	<del>_</del>	(581)	$(\underline{},4446)$	<u>~</u>	$(\underline{},4446)$		
期末餘額	18,130,770	<del>_</del>	18,130,770	17,362,333	<u>~</u>	17,362,333		
減除分出未滿期保費準備								
期初餘額	1,113,039	-	1,113,039	894,878	-	894,878		
本期增加數	-	-	-	32,153	-	32,153		
本期減少數	(101,429)		(101,429)	<u>-</u> _	<u>-</u> _			
期末餘額	1,011,610		1,011,610	927,031	<u>-</u> _	927,031		
期末淨額	<u>\$ 17,119,160</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$17,119,160</u>	<u>\$16,435,302</u>	<u>\$</u>	<u>\$16,435,302</u>		

## 2. 賠款準備明細:

		110年3月31日			109年12月31日			109年3月31日	
		具裁量參與特性			具裁量參與特性			具裁量參與特性	
	保險合約	之金融工具	合 計	保險合約	之金融工具	合 計	保險合約	之金融工具	合 計
個人壽險									
已報未付	\$ 2,961,886	\$ 15,780	\$ 2,977,666	\$ 3,002,905	\$ 35,590	\$ 3,038,495	\$ 2,563,666	\$ 24,984	\$ 2,588,650
未 報	41,609	-	41,609	38,807	-	38,807	40,751	-	40,751
個人傷害險									
已報未付	47,033	-	47,033	40,812	-	40,812	34,318	-	34,318
未 報	1,988,370	-	1,988,370	1,952,214	-	1,952,214	1,852,635	-	1,852,635
個人健康險									
已報未付	1,436,161	-	1,436,161	1,654,400	-	1,654,400	1,228,645	-	1,228,645
未 報	3,405,910	-	3,405,910	3,284,612	-	3,284,612	3,243,833	-	3,243,833
團 體 險									
已報未付	76,447	-	76,447	69,091	-	69,091	70,677	-	70,677
未 報	1,753,235	-	1,753,235	1,863,008	-	1,863,008	1,969,901	-	1,969,901
投資型保險									
已報未付	176,569	-	176,569	221,863	-	221,863	155,388	-	155,388
未 報	1,861		1,861	551	<u>-</u>	551	732		732
合 計	11,889,081	15,780	11,904,861	12,128,263	35,590	12,163,853	11,160,546	24,984	11,185,530
减除分出賠款準備									
個人壽險	62,784	-	62,784	46,636	-	46,636	19,183	-	19,183
個人傷害險	38	-	38	29	-	29	37	-	37
個人健康險	8,820	-	8,820	21,914	-	21,914	6,679	-	6,679
團 體 險	4,167	<u>-</u>	4,167	3,144		3,144	2,932	<u>-</u>	<u>2,932</u>
合 計	75,809	<u>-</u> _	75,809	71,723		71,723	28,831	<u>-</u>	28,831
淨 額	<u>\$ 11,813,272</u>	<u>\$ 15,780</u>	<u>\$ 11,829,052</u>	<u>\$ 12,056,540</u>	\$ 35,590	<u>\$ 12,092,130</u>	<u>\$ 11,131,715</u>	<u>\$ 24,984</u>	<u>\$ 11,156,699</u>

前述賠款準備之變動調節如下:

	:	110年1月1日至3月31日	109年1月1日至3月31日						
		具裁量參與特性		具裁量參與特性					
	保險合約	之金融工具	合 計	保險合約	之金融工具	合 計			
期初餘額	\$12,128,263	\$ 35,590	\$12,163,853	\$11,011,412	\$ 31,200	\$11,042,612			
本期提存數	11,535,450	15,780	11,551,230	10,816,800	24,984	10,841,784			
本期收回數	( 11,773,893)	( 35,590)	( 11,809,483)	( 10,661,801)	( 31,200)	( 10,693,001)			
淨兌換差額	(739)	<del>_</del>	(	(5,865)	<del>_</del>	(5,865)			
期末餘額	11,889,081	15,780	11,904,861	_11,160,546	24,984	11,185,530			
減除分出賠款準備									
期初餘額	71,723	-	71,723	24,014	-	24,014			
本期增加數	14,530	-	14,530	39,001	-	39,001			
本期減少數	( 10,414)	-	( 10,414)	(34,060)	-	( 34,060)			
淨兌換差額	(30)	<del>_</del>	(30)	(124)	<u>-</u> _	(124)			
期末餘額	75,809	<del>_</del>	75,809	28,831	<u>-</u> _	28,831			
期末淨額	<u>\$11,813,272</u>	<u>\$ 15,780</u>	<u>\$11,829,052</u>	<u>\$11,131,715</u>	<u>\$ 24,984</u>	<u>\$11,156,699</u>			

## 3. 責任準備明細:

		110年3月31日			109年12月31日		109年3月31日			
		具裁量參與特性	_		具裁量參與特性		具裁量參與特性			
	保險合約	之金融工具	合 計	保險合約	之金融工具	合 計	保險合約	之金融工具	合計	
壽 險(註1)	\$ 5,266,961,607	\$ 3,791	\$ 5,266,965,398	\$ 5,178,748,267	\$ 3,810	\$ 5,178,752,077	\$ 4,935,198,229	\$ 3,567	\$ 4,935,201,796	
傷 害 險	7,012,037	-	7,012,037	7,058,104	-	7,058,104	7,183,769	-	7,183,769	
健 康 險	813,451,751	-	813,451,751	796,516,850	-	796,516,850	742,214,341	-	742,214,341	
年 金 險	1,369,631	13,213,679	14,583,310	1,381,226	14,175,381	15,556,607	1,385,897	18,818,116	20,204,013	
投資型保險	1,178,888	<u>-</u>	1,178,888	936,020	<u>-</u>	936,020	770,724	<u>-</u>	770,724	
合 計(註2)	6,089,973,914	13,217,470	6,103,191,384	5,984,640,467	14,179,191	5,998,819,658	5,686,752,960	18,821,683	5,705,574,643	
減除分出責任準備										
壽 險	400,349	-	400,349	406,053	-	406,053	415,850	-	415,850	
健 康 險	17,699	<u>-</u>	17,699	19,465	<u>-</u>	19,465	16,212	<u>-</u>	16,212	
合 計	418,048	<del>_</del>	418,048	425,518	<del>_</del>	425,518	432,062	<u>-</u>	432,062	
淨額	<u>\$ 6,089,555,866</u>	<u>\$ 13,217,470</u>	\$ 6,102,773,336	\$ 5,984,214,949	<u>\$ 14,179,191</u>	\$ 5,998,394,140	\$ 5,686,320,898	<u>\$ 18,821,683</u>	<u>\$ 5,705,142,581</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 110 年 3 月 31 日、109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日止,上述責任準備及責任準備—待付保戶款項之合計數,分別為 6,103,637,991 仟元、 5,999,277,703 仟元及 5,706,031,411 仟元。

前述責任準備之變動調節如下:

	1	110年1月1日至3月31日	109年1月1日至3月31日								
		具裁量參與特性	具裁量參與特性								
	保險合約	之金融工具台	合 計	保險合約	之金融工具	合計					
期初餘額	\$ 5,984,640,467	\$ 14,179,191	\$ 5,998,819,658	\$ 5,572,026,192	\$ 20,479,782	\$ 5,592,505,974					
本期提存數	153,585,066	20,558	153,605,624	168,641,085	62,361	168,703,446					
本期收回數	( 48,037,755)	( 982,260) (	( 49,020,015)	( 50,155,603)	( 1,720,280)	( 51,875,883)					
重 分 類	( 8,927)	- (	( 8,927)	98,979	-	98,979					
淨兌換差額	(	(	((204,956)	(3,857,693)	(180)	(3,857,873)					
期末餘額	6,089,973,914	13,217,470	6,103,191,384	5,686,752,960	18,821,683	5,705,574,643					
減除分出責任準備											
期初餘額	425,518	-	425,518	421,465	-	421,465					
本期增加數	19,477	-	19,477	32,436	-	32,436					
本期減少數	( 23,444)	- (	( 23,444)	( 15,453)	-	( 15,453)					
淨兌換差額	(3,503)	(	(3,503)	(6,386)		(6,386)					
期末餘額	418,048		418,048	432,062		432,062					
期末淨額	<u>\$ 6,089,555,866</u>	<u>\$ 13,217,470</u>	<u>\$ 6,102,773,336</u>	<u>\$ 5,686,320,898</u>	<u>\$ 18,821,683</u>	<u>\$ 5,705,142,581</u>					

## 4. 特別準備明細:

	110年3月31日											109年1	12月3	1日		109年3月31日										
	具裁量參與特								具裁量參與特									具裁量參與特								
	保	險 合 約	性之金	融工具	其	他	合	計	保	險 合 約	性之	金融工具	其	他	合	計	保	險 合 約	性之金	融工具	其	他	合	計		
分紅保單紅利準備	(\$	51,240)	\$	-	\$	-	(\$	51,240)	(\$	53,476)	\$	-	\$	-	(\$	53,476)	(\$	54,077)	\$	-	\$	-	(\$	54,077)		
紅利風險準備		52,847		-		-		52,847		54,928		-		-		54,928		55,493		-		-		55,493		
不動產增值特別準備		<u>-</u>		<u>-</u>	11,0	83,324	_1	1,083,324				<u>-</u>	_	11,083,324	_1	1,083,324					_11,	083,324	_1	1,083,324		
合 計	\$	1,607	\$	<u>-</u>	\$ 11,0	83,324	\$1	1,084,931	\$	1,452	\$	<u>-</u>	\$	11,083,324	\$ 1	1,084,776	\$	1,416	\$	<u>-</u>	\$ 11,	083,324	\$ 1	1,084,740		

# 前述特別準備之變動調節如下:

					110年1月1日	1至3	3月31日		109年1月1日至3月31日										
				具表	战量參與特														
	保	險	合 約	性二	之金融工具	其	他	合	計	保	險	合 約	性之	金融工具	其	他	合	計	
期初餘額	\$		1,452	\$	-	\$	11,083,324	\$	11,084,776	\$		1,300	\$	-	\$	11,083,324	\$	11,084,624	
分紅保單紅利準備提存數			2,236		-		-		2,236			2,823		-		_		2,823	
紅利風險準備收回數	(		2,081)		<u> </u>	_	<u>-</u>	(_	2,081)	(_		2,707)		<u>-</u>	_	<u>-</u>	(_	2,707)	
期末餘額	<u>\$</u>		1,607	\$	<u>-</u>	\$	11,083,324	<u>\$</u>	11,084,931	\$		1,416	\$	<u>-</u>	\$	11,083,324	<u>\$</u>	11,084,740	

## 5. 保費不足準備明細:

		110年3月31日			109年12月31日	109年3月31日							
		具裁量參與特			具裁量參與特	具裁量參與特							
	保險合約	性之金融工具	合 計	保險合約	性之金融工具 合 計	保 險 合 約 性之金融工具 合 計							
個人壽險	\$ 11,558,972	\$ -	\$ 11,558,972	\$ 12,569,742	\$ - \$ 12,569,742	\$ 17,400,402 \$ - \$ 17,400,402							
個人傷害險	881	-	881	934	- 934	1,022 - 1,022							
個人健康險	1,213,133	-	1,213,133	1,225,954	- 1,225,954	1,305,301 - 1,305,301							
團 體 險	66,149	<del>_</del>	66,149	5,713	<u> </u>	<u> 105,546</u> <u> - 105,546</u>							
合 計	<u>\$ 12,839,135</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 12,839,135</u>	<u>\$ 13,802,343</u>	<u>\$ -</u> <u>\$ 13,802,343</u>	<u>\$ 18,812,271</u> <u>\$ -</u> <u>\$ 18,812,271</u>							

# 前述保費不足準備之變動調節如下:

	1	110年1月1日至3月31 E	3	109年1月1日至3月31日								
		具裁量參與特性		具裁量參與特性								
	保險合約	之金融工具	合 計	保險合約	之金融工具	合計						
期初餘額	\$13,802,343	\$ -	\$ 13,802,343	\$ 19,679,457	\$ -	\$ 19,679,457						
本期提存數	66,060	-	66,060	105,786	-	105,786						
本期收回數	( 1,021,470)	-	(1,021,470)	( 870,414)	-	( 870,414)						
淨兌換差額	$(\underline{}7,798)$	<u>-</u>	(7,798)	$(\underline{102,558})$		$(\underline{102,558})$						
期末餘額	<u>\$12,839,135</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$12,839,135</u>	\$18,812,271	<u>\$ -</u>	<u>\$18,812,271</u>						

# 6. 其他準備明細:

						110年3月	31日						109年	-12月31日								109年	-3月31	日			
					Ļ	具裁量多	於與特						具裁:	量參與特								具裁員	量參與	具特			_
		保	險	合名	约十	性之金鬲	虫工具	合	計	保 險	合	約	性之	金融工具	合		計	保	險	合	約	性之生	金融工	- 具	合	言	t
其	他	\$	1,8	73,925		\$		\$ 1,873,925	<u> </u>	\$ 1,8	76,925	5	\$		\$	1,876,92	5	\$	5 1,86	67,14	1	\$			\$ 1	,867,141	_

前述其他準備之變動調節如下:

	110年1月1日至3月31日												109年1月1日至3月31日										
	具裁量參與特性												具裁量參與特性										
	保	險	合	約	之	金	融	エリ	具	合	計	保	險	合	約	之	金	融工具	合	計			
期初餘額	\$1,876,925					\$		-		9	\$ 1,876,925		\$ 1,873,141				\$	-	\$	1,873,141			
本期收回數	(		3,000	<u>)</u> )				<u>-</u>		(_	3,000)		(	6,000	<u>)</u> )			<u>-</u>	(_	6,000)			
期末餘額		\$ 1,87	73,925	<u> </u>		\$		<u>-</u>		9	\$ 1,873,925		\$1,80	6 <mark>7,14</mark> 1	<u> </u>		\$	<u> </u>	<u>\$</u>	1,867,141			

#### 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 110年3月31日 109年12月31日 109年3月31日 18,775,949 未滿期保費準備 \$ 18,130,770 17,362,333 責任準備 6,103,637,991 5,999,277,703 5,706,031,411 保費不足準備 12,839,135 13,802,343 18,812,271 其他準備 1,873,925 1,876,925 1,867,141 保險負債帳面價值 \$ 6,033,732,920 \$ 6,136,481,821 5,744,073,156 現金流量現時估計額 \$ 5,510,207,863 \$ 5,225,717,939 4,848,929,464 負債適足準備餘額

註1:依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註 2: 賠款準備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情事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:

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31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	整體合約一併測	整體合約一併測
	試	試	試
重要假設說明			
1. 保單資訊	截至評價日為止	截至評價日為止	截至評價日為止
	之保險合約及	之保險合約及	之保險合約及
	具裁量參與特	具裁量參與特	具裁量參與特
	性之金融工具	性之金融工具	性之金融工具
	納入測試。	納入測試。	納入測試。
2. 折 現 率	採用 109 年度簽	109年9月底資產	採用 108 年度簽
	證精算報告中	配置狀況下,採	證精算報告中
	最佳估計情境	用 108 年度簽	最佳估計情境
	假設下之公司	證精算報告中	假設下之公司
	整體報酬率,而	最佳估計情境	整體報酬率,而
	30 年後折現率	假設下之公司	30 年後折現率
	採持平假設。	整體報酬率,而	採持平假設。
		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:

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31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	整體合約一併測	整體合約一併測
	試	試	試
重要假設說明			
1. 保單資訊	截至評價日為止	截至評價日為止	截至評價日為止
	之保險合約及	之保險合約及	之保險合約及
	具裁量參與特	具裁量參與特	具裁量參與特
	性之金融工具	性之金融工具	性之金融工具
	納入測試。	納入測試。	納入測試。
2. 折 現 率	採用 109 年度簽	採用 108 年度簽	採用 108 年度簽
	證精算報告中	證精算報告中	證精算報告中
	最佳估計情境	最佳估計情境	最佳估計情境
	假設下之公司	假設下之公司	假設下之公司
	整體報酬率,30	整體報酬率,30	整體報酬率,30
	年後折現率採	年後折現率採	年後折現率採
	持平假設。	持平假設。	持平假設。

# 越南國泰人壽負債適足性測試方式說明如下:

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31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	整體合約一併測	整體合約一併測	
	試	試	試	
重要假設說明				
1. 保單資訊	截至評價日為止	截至評價日為止	截至評價日為止	
	之保險合約及	之保險合約及	之保險合約及	
	具裁量參與特	具裁量參與特	具裁量參與特	
	性之金融工具	性之金融工具	性之金融工具	
	納入測試。	納入測試。	納入測試。	
2. 折 現 率	依近期次級市場	依近期次級市場	依近期次級市場	
	之越南政府公	之越南政府公	之越南政府公	
	債利率,而 15	債利率,而 15	債利率,而 15	
	年後折現率採	年後折現率採	年後折現率採	
	持平假設。	持平假設。	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110年3月31日暨109年12 月31日及3月31日之餘額明細及其變動調節如下:

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
壽 險	\$ 13,256,837	\$ 12,793,432	\$ 10,923,890
投資型保單	988,840	938,076	961,785
合 計	<u>\$ 14,245,677</u>	<u>\$ 13,731,508</u>	<u>\$ 11,885,675</u>
	11	0年1月1日	109年1月1日
	3	53月31日	至3月31日
期初餘額	<u> </u>	13,731,508	\$10,932,008
本期保險費收取數		1,247,049	1,573,537
本期保險賠款與給付	(	944,701)	( 665,712)
本期法定準備之淨提存		237,217	187,372
淨兌換差額	(	<u>25,396</u> )	(141,530)
期末餘額	<u>\$ 1</u>	<u>14,245,677</u>	<u>\$11,885,675</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

	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
期初餘額	\$14,820,865	\$ 18,000,877
本期提存數		
強制提存	1,731,336	2,159,316
額外提存	560,436	<u>-</u>
小 計	2,291,772	2,159,316
本期收回數	( <u>3,590,343</u> )	(8,501,186)
期末餘額	<u>\$13,522,294</u>	<u>\$11,659,007</u>

### (3) 外匯價格變動準備對本公司之影響

	110年1月1日至3月31日				
	未適用金額	適用金額	影響數		
影響項目	(1)	(2)	(3)=(2)-(1)		
歸屬於本公司業主					
之稅後損益	\$ 56,327,170	\$ 57,366,026	\$ 1,038,856		
每股盈餘	4.28	4.36	0.08		
外匯價格變動準備	-	13,522,294	13,522,294		
歸屬於本公司業主					
之權益	860,969,573	853,754,634	( 7,214,939)		
	1	09年1月1日至3月3	31日		
		09年1月1日至3月3 適 用 金 額	31日 影 響 數		
影響項目					
影響項目歸屬於本公司業主	未適用金額	適用金額	影響數		
	未適用金額	適用金額	影響數		
歸屬於本公司業主	未適用金額 (1)	適 用 金 額 (2)	影 響 數 (3)=(2)-(1)		
歸屬於本公司業主 之稅後損益	未適用金額 (1) \$ 18,216,188	適 用 金 額 (2) \$ 23,289,684	影 響 數 (3)=(2)-(1) \$ 5,073,496		
歸屬於本公司業主 之稅後損益 每股盈餘	未適用金額 (1) \$ 18,216,188	適 用 金 額 (2) \$ 23,289,684 1.77	影響數 (3)=(2)-(1) \$ 5,073,496 0.39		

### (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

	110年3月31日				
		分 出 未 滿 期			
	未滿期保	費 準 備	保費準備		
	直接業務分	入再保業務	分出再保業務	自留業務	
險 別	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	
火災保險	\$ 1,551,898	\$ 260,890	\$ 917,193	\$ 895,595	
海上保險	191,412	16,042	124,269	83,185	
陸空保險	5,749,483	33,408	179,831	5,603,060	
責任保險	900,915	2,212	232,300	670,827	
保證保險	41,056	3,840	21,498	23,398	
其他財產保險	1,352,291	55,025	990,545	416,771	
傷害保險	1,558,860	7,859	119,340	1,447,379	
健康保險	64,504	1,576	98	65,982	
政策性住宅地震保					
險	220,880	28,908	220,880	28,908	
強制汽車責任保險	1,228,417	463,626	737,050	954,993	
合 計	<u>\$ 12,859,716</u>	<u>\$ 873,386</u>	\$ 3,543,004	<u>\$ 10,190,098</u>	

-10	)(	) 白	E]	12	Ħ	31	日日

			分出未滿期	
	未滿期化	呆 費 準 備	保 費 準 備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
險 別	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ 1,841,551	\$ 182,263	\$ 1,008,169	\$ 1,015,645
海上保險	218,842	10,934	155,705	74,071
陸空保險	5,671,965	16,831	195,817	5,492,979
責任保險	852,796	1,833	269,694	584,935
保證保險	49,397	9,133	27,245	31,285
其他財產保險	1,303,665	41,314	925,174	419,805
傷害保險	1,527,427	6,378	83,125	1,450,680
健康保險	61,680	815	7	62,488
政策性住宅地震保				
險	225,463	26,857	225,463	26,857
強制汽車責任保險	1,227,564	460,947	736,539	951,972
合 計	<u>\$ 12,980,350</u>	<u>\$ 757,305</u>	<u>\$ 3,626,938</u>	<u>\$ 10,110,717</u>

### 109年3月31日

			分出未滿期	
	未 滿 期	保費準備	保 費 準 備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
險 別	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ 1,372,647	\$ 148,002	\$ 654,423	\$ 866,226
海上保險	143,357	9,298	105,669	46,986
陸空保險	5,268,095	9,906	161,372	5,116,629
責任保險	776,615	1,116	233,643	544,088
保證保險	41,339	5,793	23,966	23,166
其他財產保險	1,175,696	48,946	902,827	321,815
傷害保險	1,497,536	8,753	116,453	1,389,836
健康保險	62,495	572	-	63,067
政策性住宅地震保				
險	216,483	27,763	216,483	27,763
強制汽車責任保險	1,243,340	461,660	746,004	958,996
合 計	<u>\$11,797,603</u>	<u>\$ 721,809</u>	<u>\$ 3,160,840</u>	<u>\$ 9,358,572</u>

# (2) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

	110年1月1	日至3月31日	109年1月1日至3月31日
	未 滿 期	分出未滿期	未 滿 期 分出未滿期
	保 費 準 備	保費準備	保費準備保費準備
期初餘額	\$ 13,737,655	\$ 3,626,938	\$ 12,736,870 \$ 3,199,204
本期提存	13,732,487	3,542,776	12,521,745 3,161,960
本期收回	( 13,765,640)	( 3,635,126)	( 12,754,906) ( 3,203,677)
匯率影響數	28,600	8,416	<u>15,703</u> <u>3,353</u>
期末餘額	\$ 13,733,102	\$ 3,543,004	<u>\$ 12,519,412</u>

### 2. 賠款準備

### (1) 賠款準備及分出賠款準備

# 110年3月31日

		賠 款	準 備	分出賠款準備	
		直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
項	目	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付		\$ 5,902,068	\$ 840,269	\$ 2,679,500	\$ 4,062,837
未 報		4,097,134	434,847	1,279,719	3,252,262
合	計	<u>\$ 9,999,202</u>	<u>\$ 1,275,116</u>	\$ 3,959,219	<u>\$ 7,315,099</u>

### 109年12月31日

	賠	款	準	備	分出	賠款準備				
	直接承	、 保業務	分入	再保業務	分出	再保業務	自	留	業	務
項		(1)		(2)		(3)	(4)=	=(1)	۲(2)	-(3)
已報未付	\$ 4,5	77,293	\$	786,091	\$ 1	,582,443	\$	3,78	0,94	1
未 報	4,0	43,812		455,069	_ 1	,238,524	_	3,26	0,35	<u>7</u>
合 計	\$ 8,6	21,105	<u>\$ 1</u>	,241,160	\$ 2	,820,967	\$	7,04	1,29	8

### 109年3月31日

		賠 款	準備	分出賠款準備	
		直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
項	目	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付		\$ 4,306,917	\$ 655,538	\$ 1,489,650	\$ 3,472,805
未 報		4,076,697	479,755	1,200,558	3,355,894
合	計	\$ 8,383,614	<u>\$ 1,135,293</u>	<u>\$ 2,690,208</u>	<u>\$ 6,828,699</u>

### (2) 賠款準備及分出賠款準備淨變動

### 110年1月1日至3月31日

		直	接	承	保	業	務	分	λ	再	保	業	務	賠款	欠準備淨變動
項	目	提	存	子(1)	收	回	(2)	提	存	(3)	收	回	(4)	(5)=	(1)-(2)+(3)-(4)
已報未付		\$	5,919,	.046	\$	4,597,7	75	\$	840,	269	\$	786,0	91	\$	1,375,449
未 報			4,079,	<u>459</u>		4,023,2	<u> 36</u>		434,	847		455,0	)6 <u>9</u>		36,001
合	計	\$	9,998,	.505	\$	8,621,0	<u>11</u>	\$	1,275,	116	\$	1,241,1	60	\$	1,411,450

		分	出	再 保	業務	分出賠款準備	<b>黄淨變動</b>
項	目	提	存 (	6) 收	回 (7	(8) = (6)	) - (7)
已報未付		\$	2,687,86	\$ \$	1,590,819	\$ 1,09	97,041
未 報			1,271,29	<u> </u>	1,230,100		<del>1</del> 1,193
合 計		\$	3,959,15	<u>\$</u>	2,820,919	<u>\$ 1,13</u>	38 <u>,234</u>

### 109年1月1日至3月31日

		直	接	承	保	業	務	分	入	再	保	業	務	賠款	準備淨變動
項	目	提	存	۶(1)	收	回	(2)	提	存	F(3)	收	回	(4)	(5)=(	1)-(2)+(3)-(4)
已報未付		\$	4,326,	910	\$	4,115,7	56	\$	655,	538	\$	680,5	547	\$	186,145
未 報			4,057,	357		4,103,2	29		479,	755		458,0	) <u>50</u>	(	<u>24,167</u> )
合	計	\$	8,384,	267	\$	8,218,9	85	\$	1,135,	<u> 293</u>	\$	1,138,5	<u> 97</u>	\$	161,978

		分	出	再	保	業	務	分出賠	款準備淨變動
項	目	提	存	(6)	收	回 (	7)	(8) =	(6)-(7)
已報未付		\$	1,499,9	947	\$	1,250,97	4	\$	248,973
未 報			1,190,8	<u>866</u>		1,199,00	<u>12</u>	(	8,136)
合 計		\$	2,690,8	813	\$	2,449,97	<u>'6</u>	\$	240,837

# (3) 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

### 110年3月31日

項	目	已	報	未	付	未	報	合	計
火災保險		\$	2,95	57,07	9	\$	23,524	\$	2,980,603
海上保險			25	52,98	4		120,520		373,504
陸空保險			1,72	22,81	9		1,316,965		3,039,784
責任保險			63	32,68	9		663,308		1,295,997
保證保險			7	<sup>7</sup> 5,63	3		34,963		110,596
其他財產保險			46	63,81	7		121,457		585,274
傷害保險			12	<b>2</b> 5,99	6		497,185		623,181
健康保險				2,42	3		27,311		29,734
政策性住宅地震係	,								
險				1	2		-		12
強制汽車責任保險	7		50	08,88	<u>5</u>		1,726,748	_	2,235,633
合 計		<u>\$</u>	6,74	<b>12,</b> 33	<u>7</u>	<u>\$</u>	<u>4,531,981</u>	<u>\$1</u>	11,274,318

# 109年12月31日

項	目	已	報	未	付	未	報	合	計
火災保險		\$	1,52	24,31	7	\$	35,616	:	\$ 1,559,933
海上保險			29	93,29	96		100,993		394,289
陸空保險			1,68	35,16	7		1,305,013		2,990,180
責任保險			62	23,95	8		628,515		1,252,473
保證保險			7	71,57	4		32,880		104,454
其他財產保險			52	28,17	7		105,129		633,306
傷害保險			11	16,57	4		512,901		629,475
健康保險				3,11	7		31,063		34,180
政策性住宅地震保	;								
險					-		-		-
強制汽車責任保險	•	_	51	17,20	<u>14</u>		1,746,771		2,263,975
合 計		<u>\$</u>	5,36	<u>63,38</u>	<u> 4</u>	\$	<u>4,498,881</u>	!	\$ 9,862,265

10	ነለ দ	こつに	171	$\mathbf{n}$
- 11	IJЯ	-3月	LOI	Н

項	目	린	報	未	付	未	報	合	計
火災保險		\$	1,3	22,87	70	\$	22,113	\$	1,344,983
海上保險			2	62,49	99		41,938		304,437
陸空保險			1,6	07,56	65		1,375,339		2,982,904
責任保險			4	96,7	18		665,389		1,162,107
保證保險				69,65	54		72,883		142,537
其他財產保險			5	71,02	22		144,848		715,870
傷害保險			1	31,52	28		514,841		646,369
健康保險				3,13	18		57,115		60,233
政策性住宅地震係	7								
險				13	36		-		136
強制汽車責任保險	È		4	97,34	<u> 45</u>		1,661,986		2,159,331
合 計		\$	4,9	62,45	<u>55</u>	\$	4,556,452	\$	9,518,907

# (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

1	1	$\cap$	攵	2	П	2	lΗ
- 1	- 1	u	屰	. ጎ	Ħ	3	ΙН

項	目	린	報	未	付	未	報	合	計
火災保險		\$	1,69	90,60	3	\$	6,385	\$	1,696,988
海上保險			13	33,99	3		70,778		204,771
陸空保險			5	53,85	9		37,414		91,273
責任保險			36	69 <b>,</b> 57	8		257,992		627,570
保證保險			3	32,15	4		17,488		49,642
其他財產保險			23	32,41	7		63,766		296,183
傷害保險				9,09	3		29,400		38,493
健康保險					-	(	3,000)	(	3,000)
政策性住宅地震信	呆								
險					-		-		-
強制汽車責任保險	僉		15	57,80	<u>3</u>		799,496		957,299
合 計		<u>\$</u>	2,67	79 <u>,50</u>	0	<u>\$</u>	<u>1,279,719</u>	<u>\$</u>	3,959,219

# 109年12月31日

項	目	已	報	未	付	未	報	合	計
火災保險		\$	51	18,83	34	\$	7,832	\$	526,666
海上保險			18	32,97	<b>'</b> 4		60,591		243,565
陸空保險			5	51,25	55		36,432		87,687
責任保險			35	52,70	00		241,410		594,110
保證保險			3	31,73	66		15,059		46,795
其他財產保險			26	50,73	<b>34</b>		43,816		304,550

# (接次頁)

# (承前頁)

109年12月31	L口
-----------	----

項	目	己	報	未	付	未	:	報	合	計
傷害保險		\$		5,91	4	\$	31,743		\$	37,657
健康保險					-		-			-
政策性住宅地震係	呆									
險					_		-			-
強制汽車責任保險	会		17	78,29	6		801,641			979,937
合 計		<u>\$</u>	1,58	32,44	<u>3</u>	<u>\$ 1</u>	1,238,524		\$ 2	<u>2,820,967</u>

### 109年3月31日

						10)	T 371 31 H				
項	目	린	報	未	付	未	報	合	計		
火災保險	<u>.</u>	\$	48	0,279	9	\$	9,161	\$	489,440		
海上保險			14	7,230	)		24,455		171,685		
陸空保險			4	5,383	3		40,327		85,710		
責任保險			29	1,952	2		257,881		549,833		
保證保險			3	1,432	7		24,342		55,779		
其他財產保險			31	4,793	3		62,925		377,718		
傷害保險				7,399	9		31,097		38,496		
健康保險					-		-		-		
政策性住宅地震係	呆										
險					-		-		-		
強制汽車責任保險	会		17	1,172	<u> </u>		750,370		921,547		
合 計		<u>\$</u>	1,48	9,650	<u>)</u>	<u>\$1</u>	<u>1,200,558</u>	<u>\$ 2,690,208</u>			

# (5) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

	110	)年1月1E	3至3	3月31日		109年1月1日至3月31日							
	賠 款	準 備	分:	出賠款準備	賠	款	準	備	分台	出賠款準備			
期初金額	\$ 9,8	62,265	\$	2,820,967	\$	9,35	57,75	50	\$ 2,450,072				
本期提存	11,2	73,621		3,959,153		9,5	19,56	50		2,690,813			
本期收回	( 9,8	62,171)	(	2,820,919)	(	9,35	57,58	32)	(	2,449,976)			
匯率影響數		603	_	18	(821)			<u>21</u> )	(	701)			
期末金額	\$ 11,2	74,318	\$	3,959,219	\$	9,5	18,90	<u>)7</u>	\$	2,690,208			

#### 3. 特別準備

#### (1) 特別準備一強制汽車責任保險

	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
期初金額	\$ 865,038	\$ 1,122,321
本期提存	24,209	19,329
本期收回	(55,960)	(55,641)
期末金額	<u>\$ 833,287</u>	\$1,086,009

### (2) 特別準備一非強制汽車責任保險

				110	)年1	月1日	3至3	月31	日					
	重	大	事	故	危	險	變	動	合		計			
期初金額	\$	41	11,99	2	\$	1,34	<b>1</b> 5,01	7	\$	1,757,009	)			
本期提存				-				-	-					
本期收回				_	_			_						
期末金額	\$	4	11,99	<u>2</u>	<u>\$</u>	1,34	<b>15,</b> 01	7	<u>\$</u>	1,757,009	<u>}</u>			
				109	9年1	月1 E	日至3	月31	日					
					77 1	/1								
	重	大	事	故	危	險	變	動	合		計			
期初金額	<u>重</u> \$		事 30,71		危		變	動	合	1,775,736				
期初金額 本期提存					危	險	變	動	合	1,775,736				
					危	險	變	動	合	1,775,736 - -				

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110及109年第1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減少1,448,509仟元及1,467,236仟元,權益項下之特別盈餘公積增加371,511仟元及441,141仟元。

# 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

					11	10年3	月31	日						
							分	出	保	費				
	保	費	不	足	準	備	不	足	準	備				
	直	接業	務	分入	再保	業務	分:	出再	保業	(務	自	留	業	務
險 別		(1)			(2)			(3	3)		(4)	=(1)	+(2)	-(3)
火災保險	9	\$	-	\$		-		\$	-			\$	-	-
海上保險		3,76	59		87	5			-				4,644	Ļ
陸空保險			-			-			-				-	-
責任保險			-			-			-				-	-
保證保險			-			-			-				-	-
其他財產保險			-			-			-				-	-
傷害保險			-			-			-				-	-
健康保險			-			-			-				-	-
政策性住宅地震保														
險			-			-			-				-	-
強制汽車責任險			_			_			-				-	-
合 計	<u>9</u>	3,76	<u>69</u>	<u>\$</u>	87	<u>5</u>		\$				\$ 4	4,644	
					10	9年12	2月3	1日						
							分	出	保	費				
	保	費	不	足	準	備	不	足	準	備				
	直	接業			再保				保業		自	留	業	務

		109年12	2月31日	
			分出保費	
	保 費 不	足準備	不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
險 別	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	3,082	916	-	3,998
陸空保險	118	82	-	200
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
政策性住宅地震保				
險	-	-	-	-
強制汽車責任險	<u>-</u>	<del>_</del>	<del>_</del>	<u>-</u>
合 計	\$ 3,200	\$ 998	\$ -	\$ 4,198

109年3月31日 分出保 不足準備 備 分入再保業務 分出再保業務 險 (4)=(1)+(2)-(3)火災保險 海上保險 38 385 423 陸空保險 35 35 責任保險 保證保險 其他財產保險 傷害保險 健康保險 政策性住宅地震保 強制汽車責任險 合 計 38 420 458

(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

110年1月1日至3月31日

				·		-			本期保費
					保費不足			分出保費	不足準備
	直接承	保 業 務	分入再	保 業 務	準備淨變動	分出再	保 業 務	不足準備	
	提存	<u> </u>	提存			提存			
項目					(5)=(1)-(2)+			淨變動	認列之損失
	(1)	(2)	(3)	(4)	(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	3,769	3,082	875	916	646	-	-	-	646
陸空保險	-	118	-	82	( 200)	-	-	-	( 200)
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	_	-	-	_	-	-
政策性住宅地									
震保險	-	-	_	_	_	_	_	-	_
強制汽車責任									
保險	_	_	_	_	_	_	_	_	_
合 計	\$ 3,769	\$ 3,200	\$ 875	\$ 998	\$ 446	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 446
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>				
				100 %	1010 500	1010			
				109年	1月1日至3月	月31日			1 11- 1 +12
					to # =			3 1, to #	本期保費
					保費不足			分出保費	不足準備
	直接承	保 業 務		保 業 務	準備淨變動	分出再	保 業 務	不足準備	淨提存所
	提 存	收 回	提 存	收 回	(5)=(1)-(2)+	提 存	收 回	淨 變 動	認列之損失
項目	(1)	(2)	(3)	(4)	(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	38	12	385	613	( 202)	-	-	-	( 202)
陸空保險	-	-	35	1,400	( 1,365)	-	-	-	( 1,365)
責任保險	_	_	_	-	-	_	_	_	-
保證保險									
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(接次頁)

#### (承前頁)

	109年1月1日至3月31日																						
																						本期	保費
													保費不足							分出	保 費	不足	準備
	直	接	承	保	業	務	分	λ	再	保	業	務	準備淨變動	分	出	再	保	業	務	不足	準備	淨提	存所
	提		存	收		回	提		存	收		回	(5)=(1)-(2)+	提		存	收		回	淨 篗	き 動	認列=	之損失
項目		(1)			(2)			(3)			(4)		(3)-(4)		(6)			(7)		(8)=(6)	6)-(7)	(9)=(	5)-(8)
傷害保險	\$		-	\$		-	\$		-	\$		-	\$ -	\$		-	\$		-	\$	-	\$	-
健康保險			-			-			-			-	-			-			-		-		-
政策性住宅地																							
震保險			-			-			-			-	-			-			-		-		-
強制汽車責任																							
保險	_		<u>-</u>	_					<u>-</u>			_				_			_				
合 計	\$	3	8	\$	1	12	\$	42	20	\$	2,0	13	( <u>\$ 1,567</u> )	\$		=	\$		=	\$		( <u>\$ 1</u>	<u>,567</u> )

#### (3) 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

		110	)年1	月1日	1至	3月3	81日		109年1月1日至3月31日									
	未	Ì	ち	期	分	出	未滿	期	未	ì	ち	期	分	出	未滿其			
	保	費	準	備	保	費	準	備	保	費	準	備	保	費	準	備		
期初金額	\$		4,1	98	\$			-	\$		2,0	25	\$			-		
本期提存			4,6	44				-			4	58				-		
本期收回	(		4,1	<u>98</u> )	_			_	(		2,0	<u>25</u> )	_					
期末金額	\$		4,6	<u>44</u>	\$			_	\$		4	<u>58</u>	\$					

#### 5. 責任準備

#### (1) 責任準備及分出責任準備

#### 110年3月31日

#### 109年12月31日

#### 109年3月31日

#### (2) 責任準備及淨變動及分出責任準備淨變動

### 110年1月1日至3月31日

		直	接	承	保	業	務	分	入	再	保	業	務	責任準備	<b>黄淨變動</b>
項	目	提	存	F(1)	收	回	(2)	提	存	(3)	收	回	(4)	(5)=(1)-(2	2)+(3)-(4)
健康保險		\$		13	\$	-	19	\$			\$		_	(\$	6)

#### 109年1月1日至3月31日

#### 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 109 年及 108 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:

	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
員工福利費用	<u>\$121,109</u>	<u>\$122,014</u>

#### 二三、其他金融資產及負債

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
其他什項金融資產			
分離帳戶保險商品資產	\$671,114,953	\$641,684,568	\$513,114,047
其 他	15,540,521	18,863,407	11,128,676
合 計	<u>\$686,655,474</u>	<u>\$660,547,975</u>	<u>\$524,242,723</u>
其他什項金融負債			
分離帳戶保險商品負債	\$671,114,953	\$641,684,568	\$513,114,047
結構型商品本金	37,437,242	40,034,992	59,261,905
其 他	10,579,006	11,040,724	6,262,875
合 計	<u>\$719,131,201</u>	\$692,760,284	<u>\$578,638,827</u>

### (一) 國泰人壽分離帳戶保險商品相關科目餘額及損益明細如下:

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
分離帳戶保險商品資產			-
銀行存款	\$ 432,388	\$ 447,744	\$ 468,413
透過損益按公允價值衡量			
之金融資產	661,223,032	632,843,466	506,203,957
其他應收款	9,332,000	8,264,484	6,329,492
合 計	<u>\$670,987,420</u>	<u>\$641,555,694</u>	<u>\$513,001,862</u>
) +615 / 10 06 -b- 07 /6 /5			
分離帳戶保險商品負債	Ф 201 402	Ф 504 555	Ф 000 202
其他應付款	\$ 391,492	\$ 701,555	\$ 999,292
保險商品價值準備	302,910,377	277,388,301	208,166,107
投資合約價值準備	367,685,551	363,465,838	303,836,463
合 計	<u>\$670,987,420</u>	<u>\$641,555,694</u>	<u>\$513,001,862</u>
		=1月1日	109年1月1日
	至3	月31日	至3月31日
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$ 32,	375,384	\$ 11,951,259
利息收入		1,308	633
透過損益按公允價值衡量之			,
融資產損益	·	344,354	( 35,778,904)
兌換損益		<u>512,094</u>	(654,128)
合 計	<u>\$39,</u>	<u>233,140</u>	$(\underline{\$24,481,140})$
分離帳戶保險商品費用			
保險理賠與給付	\$ 2.	568,578	\$ 2,160,681
解約金		042,316	8,619,783
提存(收回)分離帳戶保險	·		0,017,100
值準備		490,825	( 36,144,421)
管理費支出		161,723	914,137
其他營業外收入及支出	·	30,302)	(31,320)
合 計	,	233,140	(\$24,481,140)
	<del></del>		`/

國泰人壽 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 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 206,034 仟元及 223,829 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:

	_110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ 5,096	\$ 4,845	\$ 7,588
透過損益按公允價值衡量			
之金融資產	122,394	123,985	104,554
其 他	43	44	43
合 計	<u>\$ 127,533</u>	<u>\$ 128,874</u>	<u>\$ 112,185</u>
分離帳戶保險商品負債			
其他應付款	\$ 1,626	\$ 1,723	(\$ 385)
保險商品價值準備	125,907	127,151	112,570
合 計	<u>\$ 127,533</u>	<u>\$ 128,874</u>	<u>\$ 112,185</u>
	·	-1月1日	109年1月1日
	至3	月31日	至3月31日
分離帳戶保險商品收益			
保費收入	\$	13	\$ 51
透過損益按公允價值衡量	之金		
融資產損益	(	625)	( 3,333)
利息收入		<u> </u>	18
合 計	( <u>\$</u>	<u>607</u> )	(\$ 3,264)
分離帳戶保險商品費用			
解 約 金	\$	-	\$ 386
收回分離帳戶保險商品價	值準		
備	(	1,015)	( 3,769)
管理費支出		418	374
計提稅金	(	<u>10</u> )	(255)
合 計	( <u>\$</u>	<u>607</u> )	(\$ 3,264)
二四、權益			
(一) 股 本			
, , , , , ,	110 4 0 11 01 11	100 5 10 11 01 11	100 5 0 11 01 11
広 rò on む. (I r on )	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
額定股數(仟股)	18,000,000	18,000,000	18,000,000
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			
<ul><li>(仟股)</li><li>普通股</li></ul>	10 170 010	10 170 010	12 170 210
新	<u>13,169,210</u>	<u>13,169,210</u>	<u>13,169,210</u>
已發行股本	1,533,300 \$147,025,102	1,533,300 \$147,025,102	1,533,300 \$147,025,102
<b>山</b> 坡 17 7 <b>以</b> 平	<u>\$147,025,102</u>	<u>\$147,025,102</u>	<u>\$147,025,102</u>

已發行之普通股每股面額 10 元,每股享一表決權及收取股利之權利。 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 捐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:

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
股本溢價	\$172,905,009	\$172,905,009	\$172,905,009
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377	2,539,377
現金增資員工認股權溢			
價	497,629	497,629	497,629
可轉換公司債轉換	1,144,486	1,144,486	1,144,486
其他資本公積	169,870	169,552	171,013
合 計	\$177,256,371	\$177,256,053	\$177,257,514

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 110 年 4 月 28 日舉行董事會及 109 年 6 月 12 日舉行股東 常會,分別擬議及決議通過 109 及 108 年度盈餘分配案如下:

	盈	餘	分	酉己	案
		109年度		108年度	
法定盈餘公積	\$	7,504,207		\$ 5,844,84	3
特別盈餘公積提列(迴轉)		1,025,611		( 71,928,09	00)
普通股現金股利	3	2,923,025		26,338,42	20
特別股現金股利		3,390,924		3,390,92	24

有關 109 年之盈餘分配案尚待股東常會決議。

#### (四)特別盈餘公積

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31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	108,057,969	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)	<del></del>	<del></del>	<u>72,558,752</u>
合 計	<u>\$149,894,910</u>	<u>\$149,894,910</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

	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
期初餘額	(\$15,464,009)	(\$13,319,620)
當期產生	123,591	( 1,799,204)

(接次頁)

# (承前頁)

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
採用權益法之關聯 份額 所得稅影響數 本期其他綜合損益 期末餘額	企業之 (\$ 108,78 51,43 66,24 ( <u>\$15,397,76</u>	60,530 6 (1,930,495)
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
	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
期初餘額 當期產生	\$106,207,84 ( 73,750,26	<del></del>
採用權益法之關聯 份額	`	, , ,
重分類調整 處分債務工具 所得稅影響數	( 8,603,16 16,010,20	, , ,
本期其他綜合損益 處分權益工具累言	( 66,161,51	<del></del>
至保留盈餘 期末餘額	( <u>636,57</u> <u>\$ 39,409,74</u>	
3. 避險工具之損益		
	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
期初餘額 當期產生 重分類調整	\$ 347,871 ( 134,517	<u></u>
里力 知嗣定 被避險項目已 所得稅影響數 本期其他綜合損益 期末餘額	影響損益 ( 11,873	( <u>109,595</u> ) 459,181
	<del></del>	

# 4. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

		110年1月1日	109年1月1日
		至3月31日	至3月31日
	期初餘額	( <u>\$ 1,478,705</u> )	( <u>\$ 1,850,508</u> )
	當期產生	456,692	1,704,438
	所得稅影響數	(91,338)	(340,888)
	本期其他綜合損益	365,354	1,363,550
	期末餘額	( <u>\$ 1,113,351</u> )	(\$ 486,958)
5.	確定福利計劃之再衡量數		
		110年1月1日	109年1月1日
		至3月31日	至3月31日
	期初餘額	(\$1,966,279)	(\$1,507,864)
	當期產生	( 655)	1,126
	採用權益法之關聯企業之份	,	
	額	( 11,607)	( 12,119)
	所得稅影響數	2,624	1,699
	本期其他綜合損益	(9,638)	(9,294)
	期末餘額	( <u>\$1,975,917</u> )	(\$1,517,158)
6.	不動產重估增值		
		110年1月1日	109年1月1日
		至3月31日	至3月31日
	期初餘額	\$11,097,089	\$ 11,240,314
	本期變動	<u>-</u>	<del>_</del>
	期末餘額	<u>\$11,097,089</u>	<u>\$11,240,314</u>
7.	採用覆蓋法重分類之其他綜合	損益	
		110年1月1日	109年1月1日
		至3月31日	至3月31日
	期初餘額	\$102,511,617	\$ 57,968,675
	當期產生		
	未實現損益	13,786,505	( 86,648,756)
	重分類調整		
	處分金融工具	( 46,905,972)	( 15,999,492)
	所得稅影響數	2,313,477	9,897,170
	本期其他綜合損益	( <u>30,805,990</u> )	$(\underline{92,751,078})$
	期末餘額	<u>\$ 71,705,627</u>	( <u>\$ 34,782,403</u> )

# 8. 其他權益-其他

期初餘額 其他變動 期末餘額	110年1月1日 至3月31日 (\$3,944,303) ( <u>11,186</u> ) ( <u>\$3,955,489</u> )	109年1月1日 至3月31日 \$ -  \$ -
(六) 非控制權益		
	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
期初餘額 歸屬於非控制權益之份額	\$ 11,714,465	\$ 10,279,814
本期淨利 國外營運機構財務報表換算之	200,574	223,630
兌換差額 透過其他綜合損益按公允價值	( 32,928)	( 23,146)
衡量之金融資產未實現損益 採用覆蓋法重分類之其他綜合	64,520	344,624
損失	( 9,324)	( 68,137)
其他變動	( <u>866,866</u> )	( <u>652,736</u> )
期末餘額	<u>\$11,070,441</u>	<u>\$ 10,104,049</u>
二五、本期淨利		
(一) 手續費及佣金淨收益		
	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
手續費收入	\$ 7,952,079	\$ 6,967,776
佣金收入	<u>2,329,646</u>	<u>2,105,001</u>
手續費及佣金收入小計 手續費支出	10,281,725	9,072,777
丁領 頁 文 山 佣 金 支 出	( 2,420,692) ( 5,129,161)	( 2,031,090) ( 4,733,193)
手續費及佣金支出小計	( 7,549,853)	( 6,764,283)
合 計	\$ 2,731,872	\$ 2,308,494

# (二) 保險業務淨收益

分離帳戶保險商品收益39,232,533( 24,484,404保險業務收益小計171,408,489124,969,119保險賠款與給付( 66,677,902)( 70,008,717分離帳戶保險商品費用( 39,232,533)24,484,404其他( 267,265)( 313,358			109年1月1日
分離帳戶保險商品收益 39,232,533 ( 24,484,404 保險業務收益小計 171,408,489 124,969,119 保險賠款與給付 ( 66,677,902 ) ( 70,008,717 分離帳戶保險商品費用 ( 39,232,533 ) 24,484,404 其 他 ( 267,265 ) ( 313,358		至3月31日	至3月31日
保險業務收益小計171,408,489124,969,119保險賠款與給付(66,677,902)(70,008,717分離帳戶保險商品費用(39,232,533)24,484,404其他(267,265)(313,358)	<b>留滿期保費收入</b>	\$132,175,956	\$149,453,523
保險賠款與給付 ( 66,677,902) ( 70,008,717 分離帳戶保險商品費用 ( 39,232,533) 24,484,404 其 他 ( <u>267,265</u> ) ( <u>313,358</u>	谁帳戶保險商品收益	39,232,533	$(\underline{24,484,404})$
分離帳戶保險商品費用 ( 39,232,533) 24,484,404 其 他 ( <u>267,265</u> ) ( <u>313,358</u>	<b>贫業務收益小計</b>	171,408,489	124,969,119
其 他 ( 267,265) ( 313,358	<b></b>	( 66,677,902)	( 70,008,717)
	谁帳戶保險商品費用	( 39,232,533)	24,484,404
	他	( 267,265)	(313,358)
保險業務費用小計 ( <u>106,177,700</u> ) ( <u>45,837,671</u>	<b></b> 食業務費用小計	( 106,177,700)	$(\underline{45,837,671})$
合 計 <u>\$ 65,230,789</u> <u>\$ 79,131,448</u>	計	<u>\$ 65,230,789</u>	<u>\$ 79,131,448</u>
(三) 保險負債準備淨變動	<b>验負債準備淨變動</b>		
110年1月1日 109年1月1日	// // / 52	110年1月1日	109年1月1日
至3月31日 至3月31日		• • •	
	<b></b>		
		,	( 116,810,610)
			766,195
	別準備淨變動	,	36,196
	也準備淨變動	· ·	6,000
具金融商品性質之保險契約準備淨	金融商品性質之保險契約準備淨	,	,
變動 (237,217) (187,372	<b>動</b>	(237,217)	(187,372)
合 計 ( <u>\$103,848,073</u> ) ( <u>\$116,254,574</u>	計	(\$103,848,073)	(\$116,254,574)
(四) 員工福利費用	工福利費用		
110年1月1日 109年1月1日		110年1日1日	100年1月1日
至3月31日 至3月31日		• • •	
短期員工福利 <u>工艺// 21日 </u> <u>工艺// 21日 </u>	<b>明</b> 員工福利		
新資費用 \$ 14,414,806 \$ 12,555,784		\$ 14,414,806	\$ 12,555,784
勞健保費用     1,358,411     1,283,468		, , ,	
退職後福利 605,998 614,249			, ,
董事酬金 79,893 55,722		· ·	
其他員工福利 347,163 377,321	•	,	
合 計 <u>\$ 16,806,271</u> <u>\$ 14,886,544</u>	計		
依功能別彙總	力能別彙總		
淨 收 益 \$ 3,148,520 \$ 2,751,814	淨 收 益	\$ 3,148,520	\$ 2,751,814
營業費用 <u>13,657,751</u> <u>12,134,730</u>	營業費用		
<u>\$ 16,806,271</u>		<u>\$ 16,806,271</u>	\$ 14,886,544

截至 110 年及 109 年 3 月 31 日止,本集團之員工人數分別為 57,347 人及 56,474 人。

本集團於110年及109年1月1日至3月31日之平均員工人數分別為57,648人及56,588人,其中未兼任員工之董事人數皆為38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110年及109年1月1日至3月31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:

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110年3月10日及109年3月11日舉行董事會,分別決議通過109及108年度員工酬勞及董事酬勞如下:

#### 金 額

		10	9年度			)8年度		
	現			金	現			金
員工酬勞		\$	7,713			\$	6,270	
董事酬勞			2,700				2,700	

109及108年度員工酬勞及董事酬勞於110及109年度實際配發金額與109及108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

	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
使用權資產	\$ 354,870	\$ 350,197
不動產及設備	623,057	618,505
無形資產	800,490	786,604
合 計	<u>\$1,778,417</u>	<u>\$1,755,306</u>
折舊費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 977,927</u>	<u>\$ 968,702</u>
攤銷費用依功能別彙總		
營業費用	<u>\$ 800,490</u>	<u>\$ 786,604</u>

# 二六、<u>所得稅</u>

# (一) 認列於損益之所得稅

# 所得稅費用之主要組成項目如下:

	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
當期所得稅		
本期產生者	\$ 9,139,062	\$ 6,868,109
以前年度之調整	24,735	( 48,512)
其 他	503,498	179,438
遞延所得稅		
本期產生者	(_3,370,365)	(4,202,737)
認列於損益之所得稅費用	\$6,296,930	<u>\$ 2,796,298</u>
(二) 直接認列於權益之所得稅		
	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31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	\$ 15,975	\$ 8,683
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	( 15,975)	( 8,683)
直接認列於權益之所得稅	\$ -	\$ <u>-</u>

#### (三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	110-	年1月1日	109	9年1月1日
	至(	3月31日	至	.3月31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	(\$	91,338)	(\$	340,888)
國外營運機構財務報表換算之				
兌換差額		51,439		60,530
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	16	5,009,893		9,277,739
避險工具之損益		30,196	(	109,595)
確定福利計畫之再衡量數		131	(	225)
採用權益法認列關聯企業及合				
資其他綜合損益之份額		2,802		23,731
採用覆蓋法重分類之其他綜合				
損益	2	<u>2,313,477</u>		9,897,170
認列為其他綜合損益之所得稅利益	<u>\$18</u>	<u>3,316,600</u>	<u>\$1</u>	8,808,462

#### (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	104	-
國泰人壽	104	-
國泰世華銀行	104	103 年度進行行政救濟中。
國泰產險	104	-
國泰綜合證券	104	102及103年度進行行政救濟中。
國泰創投	104	-
國泰投信	104	-
國泰期貨	107	-
國泰私募	108	-

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

#### 二七、每股盈餘

單位:每股元

110年1月1日109年1月1日至3月31日至3月31日\$ 4.36\$ 1.77

基本每股盈餘

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

歸屬於本公司業主之淨利	110年1月1日 至3月31日 <u>\$ 57,366,026</u>	109年1月1日 至3月31日 <u>\$ 23,289,684</u>
股 數		單位:仟股
	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
用以計算基本每股盈餘之普通股加權		
平均股數	13,169,210	13,169,210

### 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

開	係	人	名	稱	與	合	併	公	司	之	關	係
國泰人.	<b></b> 幸				子	公百	]					
國泰世	華銀行				子	公言	]					
國泰產	<b>验</b>				子	公言	]					
國泰綜	合證券				子	公言	]					
國泰投來	信				子	公司	]					
國泰創:	投				子	公司	]					
陸家嘴	國泰人壽				子	公言	]					
越南國	泰人壽				子	公司	]					
康利亞	太有限公司				子	公司	]					
國泰投	顧				子	公言	]					
國泰投	資				子	公言	]					
霖園置	業				子	公司	]					
Connin	g Holdings	Limited			子	公司	]					

### (接次頁)

# (承前頁)

睎	係	人	名	稱	與	合	,	併	公	司	之	駶	係
Cathay	Woolgate	Exchange l	Holding 1		子	公	司						
Lim	ited												
Cathay	<sup>7</sup> Woolgate	Exchange 1	Holding 2		子	公	司						
Lim													
-		Holding 1				公							
-		Holding 2				公							
_		vestors,LL	C			公							
	泰產險					公							
-	ndovina Ba				-	公							
	CUBC Bar					公							
	華中國子行				-	公							
國泰期						公							
國泰私						公							
國泰產						公							
香港證					-	公	-						
	本(亞洲)	TT 111 A			-	公、		(40	vo 4		<b>n</b> )	v v	1B -44
Global	Evolution	Holding A	pS					(10	19年	- 6	月以京	可為	網聯
, v4 h	<i>tt</i>	1- m \ 7				企業							
	築經理股份	-				聯企							
	訊股份有限					聯企							
	通股份有限					聯企							
	電股份有限					聯企							
	源股份有限					聯企		(40	vo 4		<b>n</b> )		. <b>.</b>
森園公	禹大厦管理	!維護股份有	「限公司						19年	- 5	月以京	可為是	其他
++	We are to be are					關係							
	業股份有限	公司				他關							
Vietin						他關							
	療財團法人				_	他關							
	設股份有限				_	他關							
	•	]股份有限公	(可			他關							
	旅股份有限		- m .\ ¬			他關							
	•	事業股份有	一限公司			他關							
	信管理之基					他關							
		暴股權基金 11.11: A		٠.		他關							
		Holding A			_	他關							
		vestors,LL				他關							
_		nvestors,LL	し官理之債	乔		他關							
三井工	程股份有限	公司			其	他關	係	人					

# (接次頁)

### (承前頁)

闁	係	人	名	稱	與	合	併	公	司	之	關	係
永聯物	流開發股份	分有限公司		_	其他	と關う	糸人					
岳洋股	:份有限公司	7			其他	乜關作	糸人					
竑穗興	業股份有門	艮公司			其他	と關う	糸人					
西瓜皮	育樂股份有	可限公司			其他	乜關作	糸人					
杏霖股	:份有限公司	7			其他	乜關作	糸人					
雨林新	零售股份有	有限公司			其他	と關う	糸人					
天泰能	源股份有門	艮公司			其他	と關う	糸人					
財團法	人國泰建設	及文化教育	基金會		其他	と關う	糸人					
財團法	人國泰人壽	喜慈善基金(	會		其他	と關う	系人					
國泰建	築經理股份	分有限公司			其他	と關う	系人					
國泰世	華銀行文化	七慈善基金仓	<b>全</b>		其他	と關う	糸人					
國泰人	毒職工福和	1委員會			其他	と關う	糸人					
國泰世	華銀行職コ	口福利委員作	<b>全</b>		其他	と關う	系人					
國泰建	設職工福和	1委員會			其他	と關う	系人					
欣眾股	:份有限公司	]			其他	と關う	系人					
天機電	力股份有图	艮公司			其他	と關う	系人					
金華置	業地產股份	分有限公司			其他	と關う	系人					
百星投	資股份有 []	艮公司			其他	乜關作	系人					
板南置	業開發股份	分有限公司			其他	と關う	系人					
德金股	:份有限公司	7			其他	と關う	系人					
其	他				其他	と關う	系人					

#### (二)與關係人間之重大交易事項

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

### 1. 與銀行同業之交易事項

# (1) 存放同業

						110年3月31日							109年12月31日								109年3月31日							
									利	息	收	λ					利	息	收	λ					利	息	收	入
閼	係	人	名	稱	期	末	餘	額	(	費	用	)	期	末	餘	額	(	費	用	)	期	末	餘	額	(	費	用	)
其他	其他關係人																											
	Vieti	nbank			\$	30	0,76	57	\$		23	<u> 32</u>	\$	519	9,90	3	\$	Į	5,25	6	\$	5,15	53,0	99	\$	1	30,1	5

### (2) 同業存款

				110年3月31日							109年12月31日								109年3月31日							
							利	息	收	入					利	息	收	入					利	息	收	入
關係	<b>ا</b> ا	名 稱	期	末	餘	須	(	費	用	)	期	末	餘	額	(	費	用	)	期	末	餘	額	(	費	用	)
其他關係人																										
Vietinba	ank		\$	19	9,526		\$			_	\$	2	0,04	0	(\$	10	),11	<u>7</u> )	\$	5,20	05,1	73	( <u>\$</u>	1	,28	<u>5</u> )

(3) 投資金融債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)

							110年3	3月3	月31日 109年12月31日				109年3月3					] 31日									
								利	息	收	λ					利	息	收	λ					利	息	收	入
開	係	人	名	稱	期	末	餘 額	(	費	用	)	期	末	餘	額	(	費	用	)	期	末	餘	額	(	費	用	)
其他	乙關係	人			-																						
	Vieti	nbank	(		\$	370	),854	\$	6	5,75	9	\$	384	1,663	<u>}</u>	\$	31	1,15	6	\$	478	8,81	6	\$	ç	,236	5

### 2. 持有關係人發行之股票餘額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
關聯企業			
阜爾運通股份有限公司	\$ 16,513	<u>\$ 19,318</u>	\$ 18,516
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	1,356,461	1,437,071	1,182,947
國泰健康管理顧問股份			
有限公司	143,963	145,035	255,750
小 計	1,500,424	1,582,106	1,438,697
合 計	<u>\$ 1,516,937</u>	<u>\$ 1,601,424</u>	<u>\$ 1,457,213</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

	110年3月31日		1093	.09年12月31日		年3月31日
其他關係人			· ·			
國泰投信管理之基金	\$	224,034	\$	212,495	\$	190,677
國泰商旅股份有限公司		-		4,664		-
天機電力股份有限公司		459		3,687		
合 計	\$	224,493	\$	220,846	<u>\$</u>	190,677

# 4. 放 款

							11	10年3	月31	日			109年12月31日						109年3月31日									
腡	係	人	名	稱	期	末	餘	額	利	息	收	λ	期	末	餘	額	利	息	收	λ	期	末	餘	額	利	息	收	λ
關聯企	業																											
泰	陽光電股份	份有限																										
	公司				\$		63,91	18	\$		32	8	\$		65,24	4	\$		1,40	19	\$		69,22	23	\$		40	)2
台	灣建築經	理股份																										
	有限公司				_		33,00	00	_		13	0	_		33,00	00	_		53	3	_		33,00	00	_		14	17
	小	計			_		96,91	18	_		45	8	_		98,24	4	_		1,94	2	_	1	.02,22	23	_		54	19
其他關	係人																											
天	泰能源股份	份有限公司					81,12	25			42	1			83,01	2			1,87	8				-				-
岳	洋股份有戶	限公司					10,00	00			2	9				-			10	13			10,00	00			4	14
國	泰建設股份	份有限公司						-				-				-			6	0				-			6	50
其	他				_	3,0	75,43	38	_		10,16	4	_	2,	980,14	7	_		39,02	8	_	2,7	80,11	18	_		11,22	23
	小	計			_	3,1	.66,56	53	_		10,61	4	_	3,	063,15	9	_		41,06	9	_	2,7	90,11	18	_		11,32	27
合	計				\$	3,2	63,48	31	\$		11,07	2	\$	3,	161,40	13	\$		43,01	1	\$	2,8	392,34	1	\$		11,87	<sup>7</sup> 6

# 5. 存 款

							11	0年3	月31	日		109年12月31日					109年3月31日											
駶	係	人	名	稱	期	末	餘	額	利	息	費	用	期	末	餘 額	[ 利	Ę	. 1	B.	用	期	末	餘	額	利	」息	費	用
子	公司																											
	國泰投顧				\$	56	2,40	5	\$		39		\$	5	502,217	9	\$		388	3	\$		487,2	189		\$	10	62
關耶	静企業																											
	神坊資訊原	<b>及份有限公</b> 司	1			18	2,43	7			41			4	107,037				427	7			121,9	65			18	84
	霖園公寓	大廈管理維護	<b>雙股份有限公</b> 章	司		18	4,64	8			322			2	270,481			1	,387	7				-				-
	開泰能源原	<b>殳份有限公</b> さ	1		_	31	0,16	2	_		6		_		50,160				- 2	2	_		10,1	38				_=
	小	計			_	67	7,24	7	_		369		_	- 7	727,678			1	,816	<u> </u>	_		132,1	.03			18	84
其化	也關係人																											
	國泰人壽耳	截工福利委員	負會			2,29	8,12	7			4,183			2,1	198,909			17	,881	l		2,	255,9	79			5,09	93
	國泰世華新	<b>艮行職工福</b> 和	月委員會			$7\epsilon$	3,16	5			7,494			7	760,170			31	,356	5			758,5	39			7,4	76
	德金股份?	与限公司				15	2,66	3			5			$\epsilon$	636,153				31	l			80,8	80			- 2	21
	國泰世華銀	<b>艮行文化慈</b> 妻	<b>琴基金會</b>			53	0,44	7			1,038			5	530,444			4	,560	)		ļ	523,2	37			1,30	04
	國泰建設區	截工福利委員	負會			41	5,47	0			847			4	113,825			3	,560	)			395,2	11			9	90
	國秦建設原	<b>殳份有限公</b> さ	1			25	8,51	5			4			3	370,758				18	3			177,6	23				4
	國泰建築統	<b>坚理股份有</b> P	艮公司			10	2,19	4			137				98,631				696	6			104,8	53			2	22
	板南置業局	胃發股份有戶	艮公司			29	9,23	9			8			3	338,238				$1\epsilon$	5				-				-
	財團法人国	国泰人毒慈善	<b>基基金會</b>			27	5,09	2			473			2	274,178			2	,026	5			268,2	62			58	81
	國泰醫療具	才團法人				14	8,51	2			10			2	210,060				42	2			158,0	32			2	20
	財團法人國	國泰建設文化	<b>七教育基金會</b>			22	7,69	8			395			2	209,366			1	,711	l			201,2	231			48	86
	國泰商旅店	<b>殳份有限公</b> さ	1			3	3,23	7			2			1	189,776				11	l			1,5	97				1
	百星投資用	<b>及份有限公</b> 司	1				3,04	3			25			1	177,062				743	3			156,1	47			5	49
	金華置業均	也產股份有戶	艮公司			$1\epsilon$	6,19	9			4			1	167,867				$\epsilon$	6				-				-
	永聯物流	胃發股份有戶	艮公司			12	5,70	9			3			1	147,229				ç	)			87,6	18				3
	岳洋股份	与限公司				12	7,41	2			69			1	140,277				291	l			113,4	42				77
	霖園公寓	大廈管理維証	<b>雙股份有限公</b> 章	司				-			-				-					-			203,8	33			4	18
	其 他				_	8,07	1,80	6	_		12,776	1	_	8,5	558,761			53	,305	5	_	6,	927,4	48			16,8	52
	小	計			_	13,99	8,52	8	_		27,473	1	_	15,4	421,704	_		116	,262	2	_	12,	413,9	32			34,09	97
合	計				\$	15,23	8,18	0	\$		27,881		\$	16,6	651,599	5	\$	118	,466	<u> </u>	\$	13,	033,3	24		\$	34,4	43

# 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:

	110年1月1日	至3月31日		
	交易標的	金 額	交易標的	金 額
關聯企業				
霖園公寓大廈管理維	忠明大樓等	<u>\$ 318</u>	-	<u>\$ -</u>
護股份有限公司				
其他關係人				
三井工程股份有限公	土城東基地等	260,489	桃園產專區等	91,690
司				
永聯物流開發股份有	瑞芳物流園區等	54,228	楊梅物流園區等	169,502
限公司				
霖園公寓大廈管理維	-		國泰人壽總公司	
護股份有限公司		<u>-</u>	大樓	3,622
小 計		314,717		264,814
合 計		<u>\$ 315,035</u>		<u>\$ 264,814</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 110年 3月 31 日暨 109年 12月 31日及 109年 3月 31日止之工程承攬合約總價款分別為 2,569,290仟元、 2,569,290仟元及 2,419,048仟元。

國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日止之工程承攬合 約總價款分別為 7,396,324 仟元、7,393,657 仟元及 4,276,981 仟元。

#### (2) 國泰人壽及其子公司出租不動產

	租金	收	入
	110年1月1日	109年1月1日	
	至3月31日	至3月31日	
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	\$ 8,220	\$ 12,861	
霖園公寓大廈管理維護股			
份有限公司	4,867		
小 計	13,087	12,861	
其他關係人			
永聯物流開發股份有限公			
司	196,805	185,299	
國泰醫療財團法人	46,646	45,282	
國泰飯店管理顧問事業股			
份有限公司	42,519	25,003	
國泰商旅股份有限公司	37,802	48,920	
國泰健康管理顧問股份有			
限公司	17,584	17,467	
國泰建設股份有限公司	4,628	4,514	
欣眾股份有限公司	3,226	3,226	
岳洋股份有限公司	9,712	4,239	
<b>竑穗興業股份有限公司</b>	7,467	6,410	
霖園公寓大廈管理維護股			
份有限公司		3,177	
小計	366,389	343,537	
合 計	<u>\$379,476</u>	<u>\$356,398</u>	

	存 入	保	證 金
	110年	109年	109年
	3月31日	12月31日	3月31日
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	\$ 8,000	\$ 8,000	\$ 13,070
其他關係人			
國泰商旅股份有限公司	187,682	186,584	186,031
國泰飯店管理顧問事業股			
份有限公司	180,473	180,473	108,145
永聯物流開發股份有限公			
司	143,270	142,869	123,085
國泰健康管理顧問股份有			
限公司	20,384	20,384	16,554
國泰醫療財團法人	11,435	11,435	11,384
雨林新零售股份有限公司	5,745	5,745	1,003
竑穗興業股份有限公司	5,145	5,145	4,645
國泰建設股份有限公司	4,090	4,090	3,959
杏霖股份有限公司	4,081	4,081	-
岳洋股份有限公司	3,532	3,487	3,471
欣眾股份有限公司	3,072	3,072	3,072
小 計	568,909	567,365	461,349
合 計	<u>\$ 576,909</u>	<u>\$ 575,365</u>	<u>\$ 474,419</u>

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

### (3) 國泰人壽及其子公司租賃協議

	租	賃	負債
	110年	109年	109年
	3月31日	12月31日	3月31日
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	<u>\$ 14,518</u>	<u>\$ 16,478</u>	<u>\$ 595</u>

# (4) 國泰世華銀行及其子公司承租不動產

	租	賃 負	債
	110年	109年	109年
	3月31日	12月31日	3月31日
其他關係人	-		
國泰建設股份有限公司	<u>\$ 11,242</u>	<u>\$ 15,949</u>	<u>\$ 16,085</u>

		存	出	保	證	金
		110-	年	109年		109年
		3月32	1日	12月31日	3	月31日
其他關係人						
國泰建設股份有限公	公司	<u>\$ 4</u>	<u>1,446</u>	\$ 4,446	<u>\$</u>	4,625
7. 預付款項						
7. 15 10 秋 安						
	110年	3月31日	109年	-12月31日	109年	3月31日
其他關係人						
國泰私募管理之私募股	_		_		_	
權基金	<u>\$</u>	<del>_</del>	<u>\$</u>	<u>-</u>	<u>\$</u>	3,000
0 t > 10 + 10 A						
8. 存入保證金						
	110年	3月31日	109年	-12月31日	109年	3月31日
關聯企業						
霖園公寓大廈管理維護						
股份有限公司	\$	5,000	\$	5,000	\$	<u>-</u>
其他關係人		202 004		050 004		60 FFF
三井工程股份有限公司	Ş	982,804		979,284	4	60,555
永聯物流開發股份有限 公司	,	293,285		293,285	1	51,275
國泰商旅股份有限公司	4	293,203		293,203	1	51,000
霖園公寓大廈管理維護		_		_		51,000
股份有限公司		_		_		5,000
小 計	1,2	276,089	1	,272,569		67,830
合 計		281,089		,277,569		67,830
9. 應付款項						
	110年	3月31日	109年	-12月31日	109年	3月31日
子公司						
國泰投顧	\$	30,788	\$	30,788	\$	30,595
關聯企業						
神坊資訊股份有限公司		77,742		90,869	1	94,009
霖園公寓大廈管理維護						
股份有限公司		46,069		17		-
小計	1	123,811		90,886	1	94,009

# (接次頁)

# (承前頁)

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
其他關係人			
華卡企業股份有限公司	\$ 19,167	\$ 35,533	\$ 27,483
國泰投信經理之基金	4,079	3,922	4,537
霖園公寓大廈管理維護			
股份有限公司	-	-	45,289
Global Evolution			
Holding ApS	<u>-</u>	<del>_</del>	3,153
小計	23,246	39,455	80,462
合 計	<u>\$ 177,845</u>	<u>\$ 161,129</u>	<u>\$ 305,066</u>
10. 持有關係人管理之債券餘	額		
	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
其他關係人			
Octagon Credit			
Investors,LLC 管理			
之債券	<u>\$ 5,070,505</u>	<u>\$ 5,006,641</u>	<u>\$ 5,180,100</u>
11. 持有關係人管理之基金餘	額		
	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
其他關係人			
國泰投信經理之基金	\$ 69,625,436	\$ 70,300,473	\$ 70,203,942
Global Evolution			
Holdings ApS 發行			
之基金	2,769,402	2,864,685	2,511,372
國泰私募管理之私募股			
權基金	1,040,171	1,055,921	493,956
Octagon Credit			
Investors,LLC 管理			
之基金	743,480	870,939	786,114
合 計	<u>\$ 74,178,489</u>	<u>\$ 75,092,018</u>	<u>\$ 73,995,384</u>

# 12. 受任全權委託之投資餘額

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
其他關係人 財團法人國泰人壽慈善 基金會 財團法人國泰建設文化 教育基金會 合 計	\$ 118,657 <u>61,020</u> \$ 179,677	58,230	\$ 72,892 <u>52,397</u> \$ 125,289
ेच है	<u>\$ 179,077</u>	<del>φ 100,275</del>	<u>\$ 125,289</u>
13. 委任全權委託之投資餘額			
	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
關聯企業			
Global Evolution Holdings ApS	<u>\$</u> _	<u>\$</u> _	<u>\$20,986,474</u>
14. 手續費收入			
	1	10年1月1日	109年1月1日
		10年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
子公司		至3月31日	至3月31日
國泰投顧			• • •
•	1	至3月31日	至3月31日
國泰投顧 其他關係人	1	至3月31日 \$ 6,980 4,290	至3月31日 \$ 3,617 
國泰投顧 其他關係人 國泰建設股份有限公司		至3月31日 \$ 6,980 <u>4,290</u> <u>\$ 11,270</u>	至3月31日 \$ 3,617
國泰投顧 其他關係人 國泰建設股份有限公司		至3月31日 \$ 6,980 4,290	至3月31日 \$ 3,617 
國泰投顧 其他關係人 國泰建設股份有限公司 15. 保費收入 其他關係人 國泰醫療財團法人		至3月31日 \$ 6,980 4,290 \$ 11,270 10年1月1日 至3月31日 \$ 8,977	至3月31日 \$ 3,617 1,580 \$ 5,197 109年1月1日 至3月31日 \$ 12,015
國泰投顧 其他關係人 國泰建設股份有限公司 15. 保費收入 其他關係人		至3月31日 \$ 6,980 <u>4,290</u> <u>\$ 11,270</u> 10年1月1日 至3月31日	至3月31日 \$ 3,617 1,580 \$ 5,197 109年1月1日 至3月31日

# 16. 其他利息以外淨損益

	110年1月1日	109年1月1日
項    目	至3月31日	至3月31日
其他利息以外收益		
其他關係人		
國泰投信經理之基金	\$ 642,507	\$ 608,336
國泰私募管理之私募股權		
基金	<u>15,916</u>	<u>7,361</u>
合 計	<u>\$ 658,423</u>	<u>\$ 615,697</u>
其他利息以外費用		
關聯企業		
Global Evolution Holdings		
Aps	<u>\$</u>	<u>\$ 8,391</u>
17. 營 業 費 用		
	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
子公司		
國泰投顧	\$ 30,653	\$ 30,494
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	199,459	190,254
霖園公寓大廈管理維護股份有限		
公司	197,233	<del>_</del>
小 計	396,692	190,254
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	70,174	73,073
西瓜皮育樂股份有限公司	18,870	18,870
國泰健康管理顧問股份有限公司	3,536	4,351
霖園公寓大廈管理維護股份有限		•04.505
公司		201,302
小計	92,580	297,596
合 計	<u>\$ 519,925</u>	<u>\$ 518,344</u>

#### 18. 認購關係人發行之股票

	交	易	性	質	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
<b>7</b> ) <b>7</b>		70	12			
子公司						
國泰投顧		普主	通 股		<u>\$</u>	\$ 230,000
關聯企業						
開泰能源股份有限						
公司		普主	通 股		135,000	-
阜爾運通股份有限						
公司		普主	通 股		-	51,386
泰陽光電股份有限						
公司		普ュ	通 股			40,150
小 計					135,000	91,536
合 計					\$ 135,000	\$ 321,536

# 19. 保證款項

#### 110年3月31日

													保	證	責	任					
歸	係	人	名	稱	最	高	餘	額	期	末	餘	額	準	備	餘	額	費	率	品	間	擔保品內容
其化	也關係	人																			
	岳洋	股份ス	有限公	一司	\$	Ţ	54.6	73	\$		54.6	73	\$			9	0.6	55 <i>~</i>	-0.8	8%	活期存款

#### 109年12月31日

													保	證	責	任					
關	係	人	名	稱	最	高	餘	額	年	底	餘	額	準	備	餘	額	費	率	品	間	擔保品內容
其作	乜關係	人																			
	岳洋	股份な	有限公	一司	\$	(	68,19	90	\$	,	54,6	73	\$		2	8	0.6	65~	-0.8	3%	活期存款

#### 109年3月31日

關	係	人	名	稱	最	高	餘	額	期	末	餘	額	 _	貢餘	•	費	率	品	間	擔保品內容
其他	2關係	人																		
	岳洋	股份不	有限公	司	\$	(	68,19	90	\$	ļ	55,19	90	\$	1	19	0.	65~	-0.8	3%	活期存款

#### 20. 對主要管理階層之獎酬

	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
短期員工福利	\$418,139	\$381,474
退職後福利	<u>6,155</u>	5,725
合 計	<u>\$424,294</u>	<u>\$387,199</u>

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

# (三) 本 公 司

1. 銀行存款

										11	10年3	月31	日					10	9年12	2月31	日					10	19年3	月31	日		
項	目	/	鵩	係	人	名	稱	期	末	餘	額	利	息	收	λ	期	末	餘	額	利	息	收	入	期	末	餘	額	利	息	收	入
子	公司																														
	國泰一	世華銀	行					\$		15.09	99	\$			3	\$	2	09.84	19	\$		14	14	\$	3	31.92	20	\$		1	7

#### 2. 應收款項

	交易性	質 110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
子公司		· ·	-	
國泰人壽	連結稅制等	\$14,315,777	\$ 6,206,423	\$ 378,868
國泰世華銀行	連結稅制等	1,822,086	771,804	2,682,400
國泰產險	連結稅制等	445,073	356,009	538,721
國泰綜合證券	連結稅制	287,881	218,953	149,879
國泰投信	連結稅制	271,435	186,069	229,907
國泰創投	連結稅制		<u> </u>	4,345
合 計		<u>\$17,142,252</u>	<u>\$ 7,739,258</u>	\$ 3,984,120

#### 3. 存出保證金

	1103	+3月31日	109年	-12月31日	1093	中3月31日
子公司		_				
國泰人壽	\$	30,038	\$	29,781	\$	36,205

#### 4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	_110年3月31日_	109年12月31日	109年3月31日
子公司			
國泰人壽	<u>\$ 35,000,000</u>	\$ 35,000,000	\$ 35,000,000

# 5. 租賃協議

(1) 租賃負債

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
子公司			
國泰人壽	<u>\$ 204,656</u>	<u>\$ 239,100</u>	<u>\$ 33,970</u>

#### (2) 租賃費用

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
子 公 司 國泰人壽	\$ 1,420	\$ 12,848

#### 6. 應付款項

	交 易	性	質	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
子公司						
國泰人壽	連結稅制	ij		<u>\$</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,188,435</u>

#### 7. 利息收入

	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
子公司		
國泰人壽	\$ 310,68 <u>5</u>	\$ 313,279

#### 8. 營業費用

	110年1月1日	109年1月1日		
	至3月31日	至3月31日		
其他關係人				
西瓜皮育樂股份有限公司	<u>\$ 18,870</u>	<u>\$ 18,870</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:

	110年1月1日	至3月31日	109年1月1日	至3月31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	土城東基地	\$ 260,489	桃園產專區	\$ 91,690
公司	等		等	
永聯物流開發股份有	瑞芳物流園		楊梅物流園	
限公司	區等	54,228	區等	169,502
合 計		<u>\$ 314,717</u>		<u>\$ 261,192</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 110年3月31日暨109年12月31日及109年3月31日止之工 程承攬合約總價款分別為2,569,290仟元、2,569,290仟元及 2,419,048仟元。

國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日止之工程承攬 合約總價款分別為 7,396,324 仟元、7,393,657 仟元及 4,276,981 仟元。

#### B. 出租不動產

	租		金	收	入
	11	0年1月1	1日	109年1	月1日
	3	至3月31	日	至3月	31日
子公司 國泰世華銀行 其他關係人	9	5 153,93	38	\$ 149	9,758
永聯物流開發股份有限 公司 合 計	9	196,80 6 350,74		185 \$ 335	5,299 5,057
	<u>存</u> 110年3	入 月31日	保 109年12月3	證 1日 109	金 年3月31日
子公司	110-7 5	71014	1074 12/10	10)	7 0 1 0 1 1
國泰世華銀行 其他關係人	\$ 18	<u>86,551</u>	\$ 186,44	<u>16</u> \$	188,988
國泰商旅股份有限公司 國泰飯店管理顧問事業股份有	18	37,682	186,58	34	186,031
限公司	18	30,473	180,47	73	108,145
永聯物流開發股份有限公司	14	13 <u>,270</u>	142,86	<u> </u>	123,085
小計	-	11,425	509,92		417,261
合 計	<u>\$ 69</u>	97,976	<u>\$ 696,37</u>	<u> </u>	606,249

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

				110	年1月1日	109	年1月1日
	交	易 性	質	至	3月31日	至	3月31日
子公司							
國泰投顧	普	通月	r Z	\$	-	\$	230,000
關聯企業							
開泰能源股份有限公	普	通月	r Z		135,000		<u> </u>
司							
合 計				\$	135,000	\$	230,000
				· ·			

# (3) 持有關係人發行之股票餘額

	交	易	性	質	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
其他關係人							
國泰建設股份		普主	通 股		<u>\$ 1,355,770</u>	<u>\$ 1,436,792</u>	<u>\$ 1,182,912</u>
有限公司							

# (4) 存 款

	交易性質	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	\$ 1,194,424	\$ 1,068,004	\$ 1,056,654
	活期存款	31,219,871	23,114,154	43,895,930
	支票存款	214,601	349,239	166,965
	證券存款	6	6	6
越南 Indovina	定期存款	3,036,728	815,802	197,915
Bank	活期存款	137,602	19,863	9,183
	合 計	\$ 35,803,232	<u>\$ 25,367,068</u>	<u>\$ 45,326,653</u>

# (5) 放 款

	110年1月1日至	110年1月1日至3月31日					
	最高金額利	率	期	末	金	額	
其他關係人	<u>\$ 925,220</u> 0.75%~3.1	17%	\$	86	54,09	<u>7</u>	
	109年1月1日至	109年1月1日至3月31日					
	最高金額利	率	期	末	金	額	
其他關係人	<u>\$ 1,009,172</u> 1.03%~3.4	14%	\$	98	31,92	1	

# (6) 向關係人購入其管理之債券餘額

	110	)年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
其他關係人				
Octagon Credit				
Investors,LLC 管理之	7			
债券		5 070 505	¢ 5,006,641	¢ 5190100
<b>俱分</b>	<u> D</u>	<u>5,070,505</u>	<u>\$ 5,006,641</u>	<u>\$ 5,180,100</u>
(7) 向關係人購入其管理之	基金色	除額		
交。	易性質	110年3月3	1日 109年12月31日	109年3月31日
其他關係人		_		
Octagon Credit				
Investors,LLC 市	價	\$ 743,4	<u>\$ 870,939</u>	<u>\$ 786,114</u>
管理之基金 成	本	\$ 751,3	93 \$ 894,337	\$ 835,116
Global Evolution			<u> </u>	<del> </del>
Holding ApS 市	價	\$ 2,769,4	92 \$ 2,864,685	\$ 2,511,37 <u>2</u>
管理之基金 成		\$ 2,554,5		\$ 2,633,910
國泰投信市		\$68,064,9		\$68,783,740
管理之基金 成		\$69,536,3		\$68,237,310
國泰私募管理之市		\$ 1,018,95		\$ 487,392
私募股權基金成		\$ 989,4		
松夯权惟左步	4	<u>\$ 909,4</u>	43 <u>\$ 969,443</u>	<u>\$ 494,150</u>
(8) 全權委託關係人之投資	<b>幹額</b>			
	W. 57			
		110年3月31日	日 109年12月31日	109年3月31日
子公司				
國泰投信		\$320,693,66	3 \$312,835,430	\$198,497,844
關聯企業			, ,	, ,
Global Evolution Holding	ApS			20,986,474
9	r-	\$320,693,66	\$312,835,430	\$219,484,318
(9) 其他應收款				
. ,				
		110年3月31	109年12月31日	109年3月31日
本 公 司				
國泰金控 (註)		\$	<u> </u>	<u>\$ 5,188,435</u>
註:主要係因連結稅制	所計	算之應收退	<b>見稅款</b>	
(10) + 1, 10 10 A ( 10 15 + 17	100 100			
(10) 存出保證金 (期貨交易	<b>侨證</b>	金 )		
		110年3月31日	日 109年12月31日	109年3月31日
子公司		1104 071011	1077-12/1014	1074 07101 1
• • • •		¢ 1.020.25	c ¢ 1007010	¢ 2 (14 020
國泰期貨		<u>\$ 1,938,25</u>	<u>6</u> <u>\$ 1,897,019</u>	<u>\$ 3,614,030</u>

# (11) 存入保證金及保證品

	A u ag K	110年3月31日	109年12月31	日 109年3月31日
	其他關係人 永聯物流開發股份有限公司	\$ 293,285	\$ 293,28	35 \$ 151 <b>,</b> 275
	三井工程股份有限公司	982,804	979,28	
	合 計	<u>\$ 1,276,089</u>	<u>\$ 1,272,56</u>	<u>\$ 611,830</u>
(12)	其他應付款			
, ,		110年3月31日	109年12月31	日 109年3月31日
	本公司			
	國泰金控(註) 子 公 司	\$ 14,315,777	\$ 6,206,42	23 \$ 378,868
	國泰世華銀行	421,537	350,64	10 289,244
	合 計	\$ 14,737,314	\$ 6,557,06	
	註:係應付董監事酬勞、應	付债券之應	付利息及追	色結稅制所計算
	之應付稅款。			
(13)	應付債券			
		110年3月31日	109年12月31	日 109年3月31日
	本 公 司 國泰金控	\$ 35,000,000	\$ 35,000,00	00 \$ 35,000,000
		<u> </u>	<u>\$ 25,000,000</u>	<u> </u>
(14)	保費收入			
		110年1月1	A	109年1月1日
		至3月31日		至3月31日
	其他關係人	•		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
	其 他	<u>\$ 62,102</u>		<u>\$103,949</u>
(15)	保費支出			
		110年1月1	日	109年1月1日
		至3月31日	<u> </u>	至3月31日
	子公司			
	國泰產險	<u>\$ 93,153</u>		<u>\$100,536</u>

# (16) 其他營業成本

	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
子公司		
國泰世華銀行	\$ 311,356	\$ 331,962
國泰投信	115,937	65,632
合 計	<u>\$ 427,293</u>	<u>\$ 397,594</u>
(17) 財務成本		
	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
本公司		
國泰金控	<u>\$ 310,685</u>	<u>\$ 313,279</u>

係國泰人壽發行公司債及特別股負債之利息費用。

# (18) 營業費用

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
子公司		
國泰世華銀行	\$ 1,532,434	\$ 1,456,566
關聯企業		
霖園公寓大廈管理維		
護股份有限公司	188,149	-
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維		
護股份有限公司	<u>-</u>	<u>198,292</u>
合 計	<u>\$1,720,583</u>	<u>\$1,654,858</u>
(19) 營業外收入		
	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
子公司		
國泰產險	<u>\$ 156,953</u>	<u>\$ 164,021</u>

係國泰人壽及其子公司整合行銷等收入。

#### (20) 其 他

截至 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 109 年 3 月 31 日止,國泰人壽與國泰世華銀行從事衍生工具交易之名目本金金額(美金以仟元列示)如下:

交易類別別 110年3月31日109年12月31日109年3月31日換匯合約USD 2,720,000USD 3,498,000USD 3,115,000

#### 2. 國泰世華銀行及其子公司

#### (1) 放款及存款

#### 110年3月31日

類  別	户數或人	本期 最高餘額	本期餘額	履 約 正 款		<b>協</b> 但 口	與 非 關 係 易 無 同	3 日 31 日	期末備抵呆帳餘額
消費性放款	21 户	\$ 165,937	\$ 10,285	V	\$ -	無	無	\$ 1	\$ 189
自用住宅抵	251 卢	2,256,417	2,166,293	V	-	不動產	無	2,839	29,112
押放款						及定			
						期存			
						單			

#### 109年12月31日

	б	數	或							Ą	履	約	情	7	形			與非關何	係	1月1日	3至		
類 另	一關名		以人稱	本餘	期		高額	本 期	餘客	頁」方	E 效	常款	逾期	放	款	擔保內		條件有	毎	12月31 12月31 呆帳費	日	期末	. 備抵 : 餘額
消費性放款		31 户		\$	15	7,05	6	\$	10,897	7	V	7	\$	-	,	無		無		(\$ 1	4)	\$	178
自用住宅抵		278 卢			2,41	4,39	6	2,3	27,71	1	V	7		-		不動產	、定	無		4,93	0	27	,052
押放款																期存	單及						
																活期	存款						

#### 109年3月31日

類	〔 別	户關名	數係	或人稱	本			高額	本	期	餘		履正放	約常款	逾其	青 期 放	形款	擔	保	品	與非屬人 條件 不	こ易い血	3 ,	月 1 月 31 帳 費	L日	期末	<b>天備抵</b> 長餘額	
消	<b>賃性放款</b>		26 户		\$	11	14,92	22	\$	1	8,48	83	V	7	\$		-		無		無		\$	1	18	\$	300	
自	用住宅抵		241 卢			1,88	37,61	.3		1,75	8,2	77	V	7			-	不動	產、	定	無		(	1,02	28)	2	1,740	1
	押放款																	期	存單	及								
																		湾	外債	券								

# 存款

	110年3	B 31 FI	109年1	2 H 31 H	109年3	B 31 FI
關係人名稱	期末餘額	利息費用	期末餘額	利息費用	期末餘額	利息費用
本公司						
國泰金控	\$ 15,099	\$ 3	\$ 209,849	\$ 144	\$ 331,920	\$ 17
子公司						
國泰人壽	28,420,531	1,396	23,235,022	14,426	44,009,199	6,894
國泰產險	1,839,633	166	2,010,221	4,195	2,052,907	1,793
國泰綜合證券	2,609,322	463	3,913,465	2,948	2,538,192	1,148
國泰期貨	822,005	522	1,138,851	4,857	1,549,289	2,085
國泰創投	160,114	7	103,380	4	9,987	1
國泰投信	155,415	17	167,389	85	123,574	32
國泰投顧	562,405	39	502,217	388	487,289	162
越南國泰人壽	6,027,516	14,554	835,754	26,147	207,097	4,367
越南國泰產險	235,270	3,952	243,219	5,353	189,149	621
森園置業	1,280,542	9,348	1,221,708	33,087	1,031,228	7,549
國泰產研	723,326	51	1,000,000			
小 計	42,836,079	30,515	34,371,226	91,490	52,197,911	24,652
關聯企業						
開泰能源股份有限公司	310,162	6	50,160	2	10,138	-
霖園公寓大廈管理維護股份						
有限公司	184,648	322	270,481	1,387	-	-
神坊資訊股份有限公司	182,437	41	407,037	427	121,965	184
小 計	677,247	369	727,678	1,816	132,103	184
其他關係人	2 200 125	4.100	2 1 00 000	4 7 004	2.255.050	F 000
國泰人壽職工福利委員會	2,298,127	4,183	2,198,909	17,881	2,255,979	5,093
國泰建設股份有限公司	258,515	4	370,758	18	177,623	4
國泰醫療財團法人	148,512	10	210,060	42	158,032	20
國泰商旅股份有限公司 國泰世華銀行文化慈善基金	33,237	2	189,776	11	1,597	1
國外世爭敢们又们思音壓重	F20 447	1,038	F20 444	4.500	F22 227	1,304
財團法人國泰人壽燕善基金	530,447	1,038	530,444	4,560	523,237	1,304
的 四	275,092	473	274,178	2,026	268,262	581
財團法人國泰建設文化教育	273,092	4/3	2/4,170	2,020	200,202	561
基金會	227,698	395	209,366	1,711	201,231	486
國泰世華銀行職工福利委員	227,000	3,5	207,300	1,711	201,231	400
會	763,165	7,494	760,170	31,356	758,539	7,476
國泰建設職工福利委員會	415,470	847	413,825	3,560	395,211	990
森園公寓大廈管理維護股份	110/170	017	110,020	0,000	0,0,211	,,,,
有限公司	_	_	_	_	203,833	418
金華置業地產股份有限公司	166,199	4	167,867	6	-	_
百星投資股份有限公司	3,043	25	177,062	743	156,147	549
板南置業開發股份有限公司	299,239	8	338,238	16	· -	-
岳洋股份有限公司	127,412	69	140,277	291	113,442	77
德金股份有限公司	152,663	5	636,153	31	80,880	21
永聯物流開發股份有限公司	125,709	3	147,229	9	87,618	3
國泰建築經理股份有限公司	102,194	137	98,631	696	104,853	222
其 他	8,071,806	12,776	8,558,761	53,305	6,927,448	16,852
小 計	13,998,528	27,473	15,421,704	116,262	12,413,932	34,097
合 計	\$ 57,526,953	\$ 58,360	\$ 50,730,457	\$ 209,712	\$ 65,075,866	\$ 58,950
		<u> </u>	<u> </u>		<del></del>	·
	110 % 2	H 21 m	100 % 1	0 H 21 H	100 % 0	H 21 m
百日/ 贈 / 1 カ ***	110年3	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	109年1		109年3	
項目/關係人名稱	期末餘額	利息收入(費用)	期末餘額	利息收入(費用)	期末餘額	利息收入(費用)
存放同業 サル明化						
其他關係人 Vietinbank	\$ 30,767	\$ 232	\$ 519,903	\$ 5,256	\$ 5,153,099	\$ 1,305
Vietinbank 同業存款	\$ 30,767	φ 232	æ 219,903	a 3,236	\$ 5,153,099	φ 1,505
<u> </u>						
Vietinbank	19,526	_	20,040	( 10,117)	5,205,173	( 1,285)
· Actinounic	17,020	=	20,040	( 10,117)	0,200,170	( 1,200)

# (2) 投資金融債券(帳列透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產)

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日						
項目/關係人名稱	期末餘額利息收入	期末餘額利息收入	期末餘額利息收入						
其他關係人									
Vietinbank	\$ 370,854 \$ 6,759	\$ 384,663 \$ 31,156	\$ 478,816 \$ 9,236						

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。

# (3) 衍生工具

110年3月31日

關係人名稱	衍生金融工	合約期間	名	目 本 金	評價	(損)益	資	產	負債	<del>i                                     </del>	表	餘	額
198 1947 2 2 114	具合约名稱	1 1 777	1	- 1	-1 100	( ( )	項		目	餘			額
國泰人壽	SWAP-客户	109.07.30~	\$	77,604,320	\$	896,517	透	過損益物	安公允價	\$		1,028,48	33
	間換匯	111.03.24						值衡量さ	<b>企融資</b>				
	(USD)							產評價部	<b>問整</b>				
							透	過損益物	安公允價	(		387,27	77)
								值衡量さ	と金融負				
								债評價部	<b>問整</b>				
國泰產險	SWAP-客户	109.04.20~		2,716,151	(	15,760)	透	過損益物	安公允價			11,32	20
	間換匯	111.03.11						值衡量さ	<b>之</b> 金融資				
	(USD)							產評價部	<b>問整</b>				
							透	過損益推	安公允價	(		33,01	18)
								值衡量さ	と金融負				
								债評價部	<b>問整</b>				

# 109年12月31日

關係人名稱	衍生金融工	合約期間	4	目本金	評價	(損)益	資	產	負 債	į	表 餘	額
州尔八石将	具合約名稱	古刻朔间	A	日 本 並	可可	(1) 五	項		目	餘		額
國泰人壽	SWAP-客户	109.02.21~	\$	99,720,984	(\$	707,642)	透:	過損益按	公允	\$	97,6	588
	間換匯	110.12.09					1	價值衡量	之金融			
	(USD)							資產評價	調整			
							透:	過損益按	公允	(	2,315,1	173)
							1	價值衡量	之金融			
								負債評價	調整			
國泰產險	SWAP-客戶	109.01.09~		2,713,962		55	透:	過損益按	公允		1,0	)25
	間換匯	110.11.17					1	價值衡量	之金融			
	(USD)							資產評價	調整			
							透:	過損益按	公允	(	57,2	209)
							1	價值衡量	之金融			
								負債評價	調整			

# 109年3月31日

關係人名稱	衍生金融工	合約期間	夕	目本金	評價	(損)益	資	產	負 付	青	表	餘	額
州	具合約名稱	古初朔间	P	口平亚	미	(領) 皿	項		目	餘			額
國泰人壽	SWAP-客户	108.05.28~	\$	94,241,210	\$	429,161	透	過損益拍	安公允價	\$		293,45	51
	間換匯	110.03.09					1	值衡量さ	2金融資				
	(USD)						j	產評價訂	問整				
							透	過損益拍	安公允價	(		485,62	28)
							1	值衡量さ	2金融負				
							1	賃評價訂	問整				
國泰產險	SWAP-客户	108.04.11~		2,880,181		14,714	透	過損益拍	安公允價			10,0	53
	間換匯	110.03.11					1	值衡量さ	2金融資				
	(USD)						j	產評價部	問整				
							透	過損益拍	安公允價	(		8,32	20)
							1	值衡量さ	2金融負				
							1	賃評價詢	問整				

# (4)承租協議

			取	得	使	用	權	Ē	Ş Į	產
			1	10年1月				年1月		
	<b>-</b>			至3月3	1日		至(	3月3	1日	
	子 公 司 國泰人壽			¢ 1	072		<b>¢</b>	257	226	
	四条八哥			<u>\$ 1</u> ,	<u>,973</u>		<u>\$</u>	<u>357</u>	,020	
			租		賃		負			債
	子 公 司		110年	3月31日	109	年12月31日	1 _1	109年	3月31	日
	國泰人壽		<u>\$ 1,</u>	<u>675,434</u>	<u>\$</u>	1,825,007	7 =	\$ 2	.177,75	<u>57</u>
			存	出		保	7	證		金
	<b>.</b>		110年	3月31日	109	年12月31日	1 1	109年	3月31	日
-	子 公 司 國泰人壽		<u>\$ 1</u>	<u> 186,551</u>	\$	186,446	į	\$	189,91	<u>8</u>
(5)	其他項目									
			1	10年1月	]1日		109	年1月	]1日	
_	項目/關係人名	稱		至3月3	1日		至(	3月3	1日	
_	<u>手續費收入</u> 子 公 司									
	國泰人壽			\$ 1,843,	,341		\$1	,772,	,838	
-	業務費用_									
	關聯企業									
	神坊資訊股份有限公司			140,	,692			107	,379	
_	項目/關係人名	稱	110年	3月31日	109	年12月31 日	<u> 1</u>	109年	3月31	日
	<u> </u>		\$	421,537	\$	350,640	) :	\$	289,24	44
			7		4	223,223		7	,	
-	<u>存出保證金</u> 子 公 司									
	國泰期貨			530,776		267,303	3		212,75	50
_	應支付款項									
	關聯企業 神坊資訊股份有限公司			66,695		84,494	L		141,19	98
				00,090		04,494	E		171,1	70
_	應付連結稅制款項									
	本 公 司									

#### 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	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
保費收入	子 公 司 國泰人壽	<u>\$ 93,153</u>	<u>\$ 100,536</u>
營業成本 行銷費用	子 公 司 國泰人壽	\$ 155,603	\$ 162,583

#### (2)應付關係人款項

帳列項目	關係人類別/名稱	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
其他應付款	本公司			
	國泰金控(註)	\$ 445,073	\$ 356,009	\$ 538,721

註:包含連結稅制下之應付所得稅及應付董監事報酬。 流通在外之應付關係人款項餘額係未提供擔保。

#### (3)銀行存款

帳列項目	關係人類別/名稱	110年3月31日 109年12月31日		109年3月31日
銀行支票及	子公司			
活期存款	國泰世華銀行	\$ 1,816,725	\$ 1,845,214	\$ 1,443,407
	越南 Indovina			
	Bank	5,748	6,151	11,776
銀行定期	子公司			
存款	國泰世華銀行	22,907	165,007	609,500
	越南 Indovina			
	Bank	229,522	237,068	169,534
	合 計	\$ 2,074,902	<u>\$ 2,253,440</u>	<u>\$ 2,234,217</u>

#### (4)透過損益按公允價值衡量之金融資產(受益憑證)

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
其他關係人			
國泰投信經理之基金	<u>\$ 1,211,336</u>	<u>\$ 1,119,265</u>	<u>\$ 915,595</u>

#### (5)全權委託關係人之投資餘額

	_ 110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
子公司			
國泰投信	<u>\$ 1,462,000</u>	\$ 1,357,146	\$ 901,342

#### (6)承租協議

	租		賃	負		債
	110 £	年3月31日	109年	-12月31日	109	年3月31日
子公司			-			
國泰人壽	\$	44,764	\$	71,586	\$	149,816

#### (7) 匯率交換

國泰產險與關係人進行衍生工具交易之名目本金金額如下:

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
子公司			
國泰世華銀行	<u>US\$ 95,200</u>	<u>US\$ 95,200</u>	US\$ 95,200
	EUR\$ 750	EUR\$ 750	EUR\$ 750

#### 4. 國泰綜合證券及其子公司

#### (1)銀行存款

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
子公司			
國泰世華銀行	<u>\$ 2,785,584</u>	<u>\$ 4,108,990</u>	<u>\$ 2,926,498</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,質抵押資訊請參閱附註二九。

上述交易條件均與非關係人相同。

#### (2)客戶保證金專戶

	110年3月31日 109年		09年12月31日		9年3月31日	
子公司				_		
國泰世華銀行	\$	645,837	\$	943,420	\$	1,161,047

#### (3)期貨交易人權益

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
子公司			
國泰人壽	\$ 1,938,256	\$ 1,897,019	\$ 3,614,030
國泰世華銀行	530,776	267,303	212,750
國泰投信 (註)	1,073,660	1,491,081	1,144,214
合 計	<u>\$ 3,542,692</u>	\$ 3,655,403	\$ 4,970,994

註:包括國泰投信所經理之投資信託基金。

#### (4)其他應付款

本公司\$ 287,881\$ 218,953\$ 149,879

註:係因連結稅制計算產生之應付所得稅。

#### 5. 國泰投信

# (1)現金及約當現金

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
子 公 司 國泰世華銀行	<u>\$ 132,374</u>	<u>\$ 137,531</u>	\$ 68,752
(2)應收關係人款項			
	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
其他關係人 國泰投信管理之基金	<u>\$ 224,019</u>	\$ 209,165	<u>\$ 190,659</u>

#### (3)應付關係人款項

	110-	年3月31日	1093	丰12月31日	109	年3月31日
本公司						
國泰金控(註)	\$	271,435	\$	186,069	\$	229,907

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

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
子公司			
國泰人壽	\$320,693,663	\$312,835,430	\$198,497,844
國泰產險	1,462,000	1,357,146	901,342
小 計	322,155,663	314,192,576	199,399,186
其他關係人			
財團法人國泰人壽慈善基金會	118,657	110,045	72,892
合 計	<u>\$322,274,320</u>	<u>\$314,302,621</u>	<u>\$199,472,078</u>

#### (5)經理費收入

	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
子公司		
國泰人壽	\$ 115,937	\$ 65,632
其他關係人		
國泰投信管理之基金	642,507	608,336
合 計	<u>\$ 758,444</u>	<u>\$ 673,968</u>

#### 6. 國泰創投

# (1)現金及約當現金

											11	0年3	月31	日					1月1 ]31日	
關	係	人	名	稱	交	易	性	質	期	末	金	額	利	率	品	間	利	息	總	額
國泰	を世事	生銀行	r			活期	存款		\$		83,4	58	0.0	01%	~0.0	3%	\$			6
						證券	帳戶		\$		92,7	50		0.00	)5%		\$			1
											109	9年12	2月3	l日					年度	
關	係	人	名	稱	交	易	性	質	期	末	金	額	利	率	品	間	利	息	總	額
國泰	と世事	生銀行	r			活期	存款		\$		8,1	13	0.0	01%	~0.3	5%	\$			2
						證券	帳戶		\$		96,6	<u>45</u>		0.00	)5%		\$			3
											10	10年3	月31	<sub>D</sub>					1月1 ]31日	
關	係	人	名	稱	六	易	性	質	期	末	金	額	利	率	品	間	利	土りた	總	額
				件	交			貝		不								心	総	袇
國存	~世事	<b>基銀行</b>	Γ				存款		\$		2,4		0.0	01%		5%	\$			
						證券	-帳戶		\$		9,3	<u>86</u>		0.0	1%		\$			1

# (2)透過損益按公允價值衡量之金融資產

	110年3月31日		109年12月31日		109年3月31日	
其他關係人						
國泰投信管理之基金	\$	285,594	\$	414,858	\$	434,457
國泰健康管理顧問股份有限公司		143,963		145,035		255,750
合 計	\$	429,557	\$	559,893	\$	690,207

# 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	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
定期存款及存出保證	資本保證金、抵繳保證金、	\$ 15,376,918	\$ 15,410,561	\$ 15,034,782
金	交割專戶、透支額度擔保			
	用、政府公債、繳存之法			
	院擔保金、各項業務之準			
	備及擔保品			
存放央行(存款準備金	(註)	6,000,000	6,000,000	-
一般戶)				
透過損益按公允價值	借券交易擔保、抵繳期貨交	1,044,981	3,273,608	879,154
衡量之金融資產	易保證金			
透過其他綜合損益按	各項業務準備及擔保品	12,006,486	12,006,501	14,006,548
公允價值衡量之金				
融資產				
按攤銷後成本衡量之	各項業務準備及擔保品	45,527,443	45,525,409	43,522,861
債務工具投資				
投資性不動產	短期借款	291,175	291,175	290,341
		<u>\$ 80,247,003</u>	<u>\$ 82,507,254</u>	<u>\$ 73,733,686</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盗案」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110年3月31日暨109年12月31日及3月31日止,國泰世華銀行及其子公司與信託代理及保證有關之重大承諾如下:

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
保管項目	\$831,130,974	\$781,995,797	\$739,722,020
受託代售旅行支票	-	-	252,453
受託代收及代放款	32,295,650	33,483,521	35,588,148
受託經理政府登錄債券及集保			
票券	414,495,150	450,195,466	431,909,563
受託經理理財經紀業務	12,072,920	11,968,703	7,927,376
商業本票、關稅及履約等各項			
保證金額	17,043,919	17,071,951	13,177,764
客戶已開立但尚未使用之信用			
狀餘額	7,552,815	6,914,811	7,179,895
不可撤銷之放款承諾	193,834,703	191,900,154	185,584,348
客戶尚未動用之信用卡授信承			
諾	671,679,025	662,041,965	641,859,936
受託承銷有價證券	3,220,000	-	420,000
財務保證合約	1,549,099	1,577,528	1,872,430

#### (三) 私募基金投資額度

截至 110 年 3 月 31 日止,國泰人壽已簽訂之私募基金合約中,尚未投入之承諾投資額度共計新台幣 1,003,600 仟元、美元 3,529,527 仟元、歐元 585,343 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



單位:新台幣仟元

項	B	110年3月31日 (經核閱)	109年12月31日 (經查核)	109年3月31日 (經核閱)	項	110年3月31日 ( 經核関 )	109年12月31日 (經查核)	109年3月31日 (經核閱)
現金及約當現金	_	\$ 220,648	\$ 915,274	\$ 337,514	應付商業本票一淨額	\$ 38,270,000	\$ 38,250,000	\$ 49,050,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產		36,921,500	36,445,500	36,641,500	應付款項	516,480	696,079	5,536,535
透過其他綜合損益按公允價值衡量之					本期所得稅負債	28,563,689	19,849,285	8,456,970
金融資產		129,425	116,200	113,932	應付債券	50,000,000	50,000,000	20,000,000
應收款項-淨額		17,147,774	7,739,321	3,984,840		- W 17	766,414	835,157
		4 205 450	4 (50.0/5	4,883,222	負債準備	739,733	700,414	633,137
本期所得稅資產		4,305,450	4,650,365	4,003,222	租賃負債	214,196	249,631	42,115
採用權益法之投資一淨額		913,422,544	953,059,879	697,441,252	遞延所得稅負債	266,714	266,714	266,714
不動產及設備一淨額		55,838	58,912	52,481	其他負債	163,916	163,886	163,936
使用權資產		213,467	249,272	41,652		118,734,728	110,242,009	84,351,427
遞延所得稅資產		27,030	25,397	232,211	負債總計 權 益	110,734,720	110,242,009	(1,331)111
其他資產		45,686	43,105	71,064	股 本	131,692,102	131,692,102	131,692,102
					普通股股本 特別股股本	15,333,000	15,333,000	15,333,000
					資本公積	177,256,371	177,256,053	177,257,514
					保留盈餘 法定盈餘公積	51,967,688	51,967,688	46,122,845
					特別盈餘公積	149.894,910	149,894,910	221,977,672
					未分配盈餘	227,608,946	169,606,342	81,367,724
					其他權益	100,001,617	197,311,121	( 14,302,616)
					權益總計	853,754,634	893,061,216	659,448,241
資 產 總 計		\$ 972,489,362	\$1,003,303,225	\$ 743,799,668	負債及權益總計	\$ 972,489,362	\$1,003,303,225	\$ 743,799,668

董事長:蔡宏圖



**经理人:李長**房



會計主管:洪瑞;





單位:新台幣仟元,惟 每股盈餘為元

	110年1月1日	109年1月1日		
TO 100	至3月31日	至3月31日		
收 益				
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利		4		
益之份額	\$ 57,048,498	\$ 22,038,492		
其他收益	797,424	1,687,075		
	57,845,922	23,725,567		
費用及損失				
營業費用	( 392,090)	( 335,824)		
其他費用及損失	(126,849)	( 128,269)		
費用及損失合計	(518,939)	(464,093)		
	A	<i>y</i>		
稅前淨利	57,326,983	23,261,474		
所得稅利益	39,043	28,210		
111 11 4001 1 mz				
本期淨利	57,366,026	23,289,684		
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	13,225	7,228		
採用權益法認列之子公司、關聯企業及	\$10 mm \$1 mm	10 <b>%</b> (*145/*)		
合資之其他綜合損益份額一不重分類				
至損益之項目	9,798,063	( 8,973,182)		
後續可能重分頻至損益之項目	3 5			
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	(106,473,028)	(126,623,392)		
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(96,661,740)	(135,589,346)		
本期綜合損益總額	(\$ 39,295,714)	(\$ 112,299,662)		
每股盈餘				
基本每股盈餘	\$ 4.36	\$ 1.77		
在十	Ψ 4.00	<u>y 1.//</u>		

董事長:蔡宏圖



經理人:李長庚



會計主管:洪瑞鴻





夏位:新台祭任方

									100						
	A2	*		保	<b>u</b> 3	PIL	因外管道機構 財務報表換算	透過其他综合模 益 按 公 允 價 值 衡量之金融資產		指定按公允價值 街量之金融負債 信用 風險 變動			採用覆蓋法 重分 類 之 其化综合模益		催益塘額
	普通股股本	科别股股本	资本公档	法定盈餘公積	特别监综公债	未分配盈餘	之兒梅差額	未實現損益	进脸工具之模益	彩 事 数	The second secon		S 57,968,675	5 .	\$ 771,747,365
109年1月1日餘額	\$ 131,692,102	5 15,333,000	\$ 177,256,976	5 46,122,845	\$ 221,977,672	5 58,181,890	(5 13,319,620)	5 68,319,953	5 331,930	(\$ 1,850,508)	(5 1,507,864)	\$ 11,240,314	5 57,908,073	3 -	
採用程益法認列之關聯企業及合資之變動數	3	37	538	% <u></u>	-	*	39	100	7	17°C	*:	*	1.2	•	538
109年1月1日至3月31日淨利	9	275		3	19	23,289,684	- 4	(£	12		*		150		23,289,684
109年1月1日至3月31日稅後其他综合模益							(1,930,495)	(42,721,210)	459,181	1,363,550	(9,294)	-	( 92,751,078)		( 135,589,346)
109年1月1日至3月31日综合模益總額						23,289,684	(1,930,495)	(42,721,210)	459,181	1,363,550	(9,294)		(92,751,078)		( 112,299,662)
或分选過其他綜合構益按公允價值衡量之權益工具				12		(103,850)	<u> </u>	103,850				-			
109年3月31日徐颖	5 131,692,102	5 15,333,000	5 177,257,514	5 46,122,845	<u>5_223,977,672</u>	5 81,367,724	( <u>\$ 15,250,115</u> )	5 25,702,593	\$ 791,111	(\$ 486,958)	(\$ 1,517,158)	5 11,240,314	(\$_34,782,403)	5	5 659,448,241
110年1月1日餘職	\$ 131,692,102	5 15,333,000	\$ 177,256,053	5 51,967,688	5 149,894,910	\$ 169,606,342	(\$ 15,464,009)	5 106,207,840	\$ 347,871	(5 1,478,705)	(\$ 1,966,279)	5 11,097,089	5 102,511,617	(5 3,944,303)	\$ 893,061,216
採用禮益法認利之關聯企業及合資之變動數			318		*	15	:	-	12	140	20			×	318
				2						27).	당	- 2	12	( 11,186)	( 11,186)
對子公司所有權權益變動	25	-			120	57,366,026	2	47				.0	-		57,366,026
110年1月1日至3月31日净利	· · ·	95.3		17	-	37,300,020					1 1-227				(96,661,740)
110年1月1日至3月31日秋後其他综合模益							66,246	( <u>66,161,518</u> )	(116,194)	365,354	(9,638)		(30,805,990)		
110年1月1日至3月31日総合模益結構	<u> </u>		:			57,366,026	66,246	(66,161,518)	(116,194_)	365,354	(9,638)		(30,805,990)	-	(39,295,714)
<b>运分选遇其他综合损益按公允價值衡量之程益工具</b>						636,578		(636,578)						Tr	
110年3月31日餘額	5_131,692,102	5 15,333,000	5 177,256,371	5 51,967,688	5 149,894,910	5 227,618,946	( <u>5_15.397.763</u> )	5 39,409,744	5 231,677	( <u>5_1,113,351</u> )	( <u>\$_1,975,917</u> )	5 11,097,089	5 71.705,627	( <u>S3,955,489</u> )	5 853,754,634









單位:新台幣仟元

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 57,326,983	\$ 23,261,474
收益費損項目	AND AND THE PROPERTY OF THE PR	Salesta Salesta de la constitución de la constituci
折舊費用	35,335	16,978
透過損益按公允價值衡量金融資產之淨利		
益	( 476,000)	( 1,372,000)
利息收入	( 321,414)	( 313,335)
利息費用	121,499	120,463
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利		
益之份額	( 57,048,498)	( 22,038,492)
營業資產及負債之淨變動數		
其他資產	( 4,664)	6,088
應付款項	( 276,064)	( 219,422)
負債準備	( 3,966)	2,160
其他負債	30	45
營運產生之現金流出	( 646,759)	( 536,041)
收取之利息	10,781	135
支付之利息	( 22,695)	( 69,843)
支付之所得稅	(23,806)	( <u>13</u> )
營業活動之淨現金流出	(682,479)	(605,762)
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	( 53)	( 847)
其他資產增加	(	$(\underline{},\underline{6,135})$
投資活動之淨現金流出	(309)	(6,982)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	20,000	570,000
租賃負債本金償還	(31,838)	(14,435)
籌資活動之淨現金流(出)入	(11,838)	555,565
現金及約當現金淨減少	( 694,626)	( 57,179)
期初現金及約當現金餘額	915,274	394,693
期末現金及約當現金餘額	\$ 220,648	<u>\$ 337,514</u>

苦事長: 兹宏屬



**經理人: 李長唐** 



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	110年3月31日	109年3月31日
現金及約當現金	\$ 395,705,088	\$ 294,585,046
應收款項	79,701,139	95,791,246
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,409,405,638	1,310,859,636
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,282,491,694	838,168,247
避險之金融資產	146,269	1,297,567
採用權益法之投資	104,180,478	103,735,685
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,644,806,486	2,666,852,397
使用權資產	472,886	475,025
投資性不動產	465,424,820	452,081,773
放 款	487,679,906	508,791,864
再保險合約資產	2,068,691	1,733,896
不動產及設備	26,820,328	29,621,814
無形資產	28,992,227	30,966,423
遞延所得稅資產	56,058,507	40,169,295
其他資產	39,821,029	33,547,079
分離帳戶保險商品資產	670,987,420	513,001,862
資產總計	<u>\$ 7,694,762,606</u>	\$ 6,921,678,855
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 48,304,379	\$ 38,647,694
本期所得稅負債	160,145	160,145
透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,197,716	12,238,510
應付債券	80,000,000	80,000,000
保險負債	6,118,569,184	5,736,993,484
具金融商品性質之保險契約準備	1,062,808	1,035,889
外匯價格變動準備	13,522,294	11,659,007
負債準備	56,245	56,245
租賃負債	9,176,075	9,155,198
遞延所得稅負債	45,637,913	36,588,253
其他負債	11,485,256	8,700,371
分離帳戶保險商品負債	670,987,420	513,001,862
負債總計	7,028,159,435	6,448,236,658
普通股股本	58,515,274	58,515,274
資本公積	60,606,851	60,607,994
保留盈餘	465,739,794	379,441,762
其他權益	81,741,252	(25,122,833)
權益總計	666,603,171	473,442,197
負債及權益總計	\$ 7,694,762,606	\$ 6,921,678,855

# 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

		110年1月1日	109年1月1日
項	目	至3月31日	至3月31日
營業收入		\$273,803,680	\$185,770,899
營業成本		( 214,050,613)	( 164,480,587)
營業費用		(5,472,906)	$(\underline{5,257,459})$
營業利益		54,280,161	16,032,853
營業外收入及支出		406,307	403,785
稅前淨利		54,686,468	16,436,638
所得稅費用		$(\underline{4,986,775})$	$(\underline{1,337,508})$
本期淨利		49,699,693	15,099,130
其他綜合損益		(96,813,018)	( <u>130,276,254</u> )
本期綜合損益總額		( <u>\$ 47,113,325</u> )	( <u>\$115,177,124</u> )
基本每股盈餘		<u>\$ 8.49</u>	<u>\$ 2.58</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	110年3月31日	109年3月31日
現金及約當現金		\$ 1,859,100	\$ 2,116,925
應收款項		1,583,123	1,761,575
本期所得稅資產		37,316	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產		53,286,729	39,428,392
按攤銷後成本衡量之金融資產		1,085,385	853,060
放 款		1,474,282	940,286
再保險合約資產		137,526	89,624
不動產及設備		100,852	110,275
使用權資產		258,018	267,582
無形資產		33,022	34,135
其他資產		2,693,062	2,635,246
分離帳戶保險商品資產		127,533	112,186
資產總計		\$62,675,948	<u>\$48,349,286</u>
負 債 及 權	益		
應付款項		\$ 2,201,715	\$ 1,690,948
本期所得稅負債		-	94,060
保險負債		34,632,795	24,617,963
具金融商品性質之保險契約準備		13,182,869	10,849,786
租賃負債		243,653	271,700
其他負債		147,651	58,776
分離帳戶保險商品負債		127,533	112,186
負債總計		50,536,216	37,695,419
股本		13,497,155	13,497,155
保留盈餘		( 1,252,650)	( 2,673,698)
其他權益		$(\underline{104,773})$	(169,590)
權益總計		12,139,732	10,653,867
負債及權益總計		\$62,675,948	\$48,349,286

# 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

		110年1月1日	109年1月1日
項	且	至3月31日	至3月31日
營業收入		\$ 5,436,951	\$ 4,453,201
營業成本		( 4,812,278)	( 3,921,076)
營業費用		( <u>469,811</u> )	$(\underline{401,700})$
營業利益		154,862	130,425
營業外收入及支出		3,931	(118)
稅前淨利		158,793	130,307
所得稅(費用)利益		(10,620)	86,403
本期淨利		148,173	216,710
其他綜合損益		(40,730)	( <u>277,086</u> )
本期綜合損益總額		<u>\$ 107,443</u>	( <u>\$ 60,376</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	110年3月31日	109年3月31日
現金及約當現金		\$ 10,702,311	\$ 1,379,957
應收款項		471,493	430,500
透過損益按公允價值衡量之金融資產		15,909,708	14,786,691
按攤銷後成本衡量之金融資產		2,760,482	217,130
放 款		102,153	71,107
不動產及設備		18,147	24,221
使用權資產		123,986	104,350
無形資產		3,266	4,236
其他資產		89,316	83,480
資產總計		<u>\$ 30,180,862</u>	<u>\$ 17,101,672</u>
負 債 及 權	益		
應付款項		\$ 186,635	\$ 116,155
保險負債		6,269,634	4,731,979
租賃負債		119,627	103,323
其他負債		<del>-</del>	40
負債總計		6,575,896	4,951,497
股 本		20,370,930	9,090,730
保留盈餘		95,745	36,795
其他權益		3,138,291	3,022,650
權益總計		23,604,966	12,150,175
負債及權益總計		<u>\$ 30,180,862</u>	<u>\$ 17,101,672</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

		110年1月1日	109年1月1日
項	目	至3月31日	至3月31日
營業收入		\$ 940,045	\$ 652,009
營業成本		340,108	( 635,981)
營業費用		(248,839)	(176,953)
營業利益(損失)		1,031,314	( 160,925)
營業外收入及支出		<u>1,910</u>	182
稅前淨利(損)		1,033,224	( 160,743)
所得稅費用		<del>_</del>	(829)
本期淨利(損)		1,033,224	( 161,572)
其他綜合損益		310,005	1,485,854
本期綜合損益總額		<u>\$ 1,343,229</u>	<u>\$ 1,324,282</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	110年3月31日	109年3月31日
流動資產				\$ 288,153	\$ 230,083
按攤銷後成本衡	量之金融資產			1,327,207	1,108,978
投資性不動產				7,026,882	6,901,255
不動產及設備				2	2
資產總計				<u>\$ 8,642,244</u>	<u>\$ 8,240,318</u>
負 債	及	權	益		
流動負債				\$ 13,213	\$ 32,493
遞延所得稅負債				532,602	461,746
其他非流動負債				94,429	73,743
負債總計				640,244	567,982
股 本				7,223,435	7,223,435
保留盈餘				1,376,010	1,203,260
其他權益				(597,445)	(754,359)
權益總計				8,002,000	7,672,336
負債及權益總計				<u>\$ 8,642,244</u>	<u>\$ 8,240,318</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

		110年1月1日	109年1月1日
項	且	至3月31日	至3月31日
營業收入		\$ 76,943	\$ 71,703
營業費用		( <u>10,267</u> )	$(\underline{20,146})$
營業利益		66,676	51,557
營業外收入及支出		<del>_</del>	<u>=</u>
稅前淨利		66,676	51,557
所得稅費用		( <u>16,669</u> )	( 12,889)
本期淨利		50,007	38,668
其他綜合損益		( <u>14,391</u> )	$(\underline{101,420})$
本期綜合損益總額		<u>\$ 35,616</u>	(\$ 62,752)
基本每股盈餘		註	註

註:霖園置業為有限公司,故無每股盈餘資訊。

# Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited 簡明資產負債表

單位:新台幣仟元

冷貝			產	110年3月31日	109年3月31日
流動資產				\$ 3,574,831	\$ 2,980,083
投資性不動產				9,948,636	10,381,623
資產總計				<u>\$ 13,523,467</u>	<u>\$ 13,361,706</u>
負債	及	權	益		
流動負債				\$ 58,297	\$ 56,330
負債總計				58,297	56,330
股 本				16,654,013	16,654,013
保留盈餘				887,442	1,407,180
其他權益				$(\underline{4,076,285})$	$(\underline{4,755,817})$
權益總計				13,465,170	13,305,376
負債及權益總計				<u>\$ 13,523,467</u>	<u>\$ 13,361,706</u>

# Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited 簡明綜合損益表

單位:新台幣仟元

		110年1月1日	109年1月1日
項	且	至3月31日	至3月31日
營業收入		\$ 1,175	\$ 176,094
營業費用		( <u>4,724</u> )	( <u>115</u> )
稅前淨〔損〕利		( 3,549)	175,979
所得稅費用		<del>_</del>	(
本期淨(損)利		( 3,549)	170,969
其他綜合損益		97,025	(812,917)
本期綜合損益總額		<u>\$ 93,476</u>	(\$ 641,948)
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

冷貝			產	110年3月31日	109年3月31日
流動資產				\$ 34,298	\$ 29,444
投資性不動產				100,491	104,865
資產總計				<u>\$ 134,789</u>	<u>\$ 134,309</u>
負債	及	權	益		
流動負債				\$ 833	<u>\$ 613</u>
負債總計				833	613
股 本				168,222	168,222
保留盈餘				6,957	13,487
其他權益				(41,223)	(48,013)
權益總計				133,956	133,696
負債及權益總計				<u>\$ 134,789</u>	<u>\$ 134,309</u>

# Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位:新台幣仟元

		110年1月1日	109年1月1日
項	目	至3月31日	至3月31日
營業收入	<u> </u>	\$ 10	\$ 1,772
營業費用		( <u>219</u> )	( <u>116</u> )
稅前淨(損)利		( 209)	1,656
所得稅利益		<u></u>	<u>61</u>
本期淨(損)利		( 209)	1,717
其他綜合損益		966	( <u>8,168</u> )
本期綜合損益總額		<u>\$ 757</u>	(\$ 6,451)
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	110年3月31日	109年3月31日
流動資產				\$ 1,598,676	\$ 1,097,405
投資性不動產				20,464,898	19,875,492
其他資產				66	<u>-</u>
資產總計				<u>\$ 22,063,640</u>	<u>\$ 20,972,897</u>
負 債	及	權	益		
流動負債				\$ 13,039,904	<u>\$ 12,370,294</u>
負債總計				13,039,904	12,370,294
股 本				10,189,090	10,189,090
保留盈餘				685,772	710,976
其他權益				(1,851,126)	$(\underline{2,297,463})$
權益總計				9,023,736	8,602,603
負債及權益總計				<u>\$ 22,063,640</u>	<u>\$ 20,972,897</u>

# Cathay Walbrook Holding 1 Limited 簡明綜合損益表

單位:新台幣仟元

		110年1月1日	109年1月1日
項	目	至3月31日	至3月31日
營業收入		\$ 212,624	\$ 204,608
營業成本		( 92,626)	( 117,572)
營業費用		(6,038)	( <u>116</u> )
稅前淨利		113,960	86,920
所得稅(費用)利益		(22,792 )	<u> 2,822</u>
本期淨利		91,168	89,742
其他綜合損益		64,525	( <u>526,136</u> )
本期綜合損益總額		<u>\$ 155,693</u>	( <u>\$ 436,394</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	110年3月31日	109年3月31日
流動資產		\$ 78,933	\$ 54,378
投資性不動產		1,077,100	1,046,079
其他資產		66	<u>-</u> _
資產總計		<u>\$ 1,156,099</u>	<u>\$ 1,100,457</u>
負 債 及 權	益		
流動負債		\$ 686,082	\$ 650,912
負債總計		686,082	650,912
股 本		536,268	536,268
保留盈餘		30,960	33,767
其他權益		(97,211)	(120,490)
權益總計		470,017	449,545
負債及權益總計		<u>\$ 1,156,099</u>	<u>\$ 1,100,457</u>

# Cathay Walbrook Holding 2 Limited 簡明綜合損益表

單位:新台幣仟元

項	目	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
营業收入		\$ 11,190	\$ 10,760
營業成本		( 4,875)	( 6,188)
營業費用		(559)	( <u>116</u> )
稅前淨利		5,756	4,456
所得稅(費用)利益		( <u>1,151</u> )	132
本期淨利		4,605	4,588
其他綜合損益		3,362	$(\underline{27,497})$
本期綜合損益總額		<u>\$ 7,967</u>	(\$ 22,909)
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	110年3月31日	109年3月31日
流動資產				\$ 5,264,366	\$ 4,380,148
透過損益按公允	價值衡量之金	融資產		1,066,291	896,947
透過其他綜合損	益按公允價值	衡量之金融	資產	4,484	5,758
採用權益法之投	資			-	2,923,835
不動產及設備				988,469	751,759
使用權資產				849,411	779,002
無形資產				14,613,966	9,777,532
遞延所得稅資產				142,316	49,090
其他非流動資產				349,982	245,419
資產總計				<u>\$ 23,279,285</u>	<u>\$ 19,809,490</u>
負債	及	權	益		
流動負債				\$ 2,941,396	\$ 2,669,662
負債準備				=	178,499
租賃負債				950,717	849,477
避險之金融負債				43,129	67,834
遞延所得稅負債				829,779	316,052
其他非流動負債				4,448,607	364,762
負債總計				9,213,628	4,446,286
股 本				99,343	99,343
資本公積				15,624,196	15,624,196
保留盈餘				3,373,304	609,789
其他權益				( 6,075,735)	( 1,343,630)
非控制權益				1,044,549	373,506
權益總計				14,065,657	15,363,204
負債及權益總計				\$ 23,279,285	\$ 19,809,490

# Conning Holdings Limited 簡明綜合損益表

單位:新台幣仟元

		110年1月1日	109年1月1日
項	且	至3月31日	至3月31日
營業收入		\$ 2,399,141	\$ 1,844,875
營業成本		( 211,759)	( 223,608)
營業費用		(1,686,877)	$(\underline{1,428,789})$
稅前淨利		500,505	192,478
所得稅費用		(140,372)	(21,567)
本期淨利		360,133	170,911
其他綜合損益		6,397	50,757
本期綜合損益總額		\$ 366,530	<u>\$ 221,668</u>
基本每股盈餘		註	註

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

## 國泰產業研發中心股份有限公司 簡明資產負債表

單位:新台幣仟元

資			產	110年3月31日
流動資產				\$ 574,629
投資性不動產				1,675,410
其他資產				161,819
資產總計				<u>\$ 2,411,858</u>
負 債	及	權	益	
流動負債				\$ 7
租賃負債				1,427,976
負債總計				1,427,983
普通股股本				1,000,000
保留盈餘				( <u>16,125</u> )
權益總計				983,875
負債及權益總計				<u>\$ 2,411,858</u>

### 國泰產業研發中心股份有限公司 簡明綜合損益表

單位:新台幣仟元

項	目		年1月8日 5月31日
營業收入		\$	30
營業成本		(	14,185)
營業費用		(	1,970)
稅前淨損		(	16,125)
所得稅費用			<u>-</u> _
本期淨損		(	16,125)
其他綜合損益			<u>-</u> _
本期綜合損益總額		( <u>\$</u>	<u>16,125</u> )
基本每股虧損		( <u>\$</u>	0.16)

註:國泰產研係於110年1月8日設立併入合併財務報表之子公司。

## 國泰世紀產物保險股份有限公司 簡明資產負債表

單位:新台幣仟元

資產	110年3月31日	109年3月31日
現金及約當現金	\$ 10,362,728	\$ 8,673,122
應收款項	2,059,915	1,808,650
透過損益按公允價值衡量之金融資產	12,399,407	10,049,315
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,182,347	1,349,683
按攤銷後成本衡量之金融資產	6,879,130	7,574,510
採用權益法之投資	2,858,924	2,685,812
放 款	205,557	217,739
再保險合約資產	8,351,963	6,988,864
不動產及設備	178,922	163,655
使用權資產	72,625	173,951
無形資產	84,210	58,776
遞延所得稅資產	185,738	183,943
其他資產	621,490	618,990
資產總計	<u>\$ 45,442,956</u>	<u>\$ 40,547,010</u>
<b>負</b>		
<u>負</u> <u>債</u> 及 <u>權 益</u> 應付款項	\$ 2.784.534	\$ 2,633,996
透過損益按公允價值衡量之金融負債	+ -//	<del>+</del> <del>-</del> //
边迴俱益按公儿俱值與里之金融貝俱 租賃負債	22,438	16,523 174,052
保險負債	72,592	· ·
(市)	27,372,339	24,618,393
更俱平佣 遞延所得稅負債	453,959 271,170	433,256
其他負債	271,170 657,638	270,948 560,461
兵他 貝頂 負債總計	657,628	<u>569,461</u>
普通股股本	31,634,660	<u>28,716,629</u>
音	3,057,052 518,336	3,057,052 518 326
保留盈餘	518,326	518,326
	10,170,483	9,850,484
其他權益	62,435	( <u>1,595,481</u> )
權益總計	13,808,296	11,830,381
負債及權益總計	<u>\$ 45,442,956</u>	<u>\$ 40,547,010</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	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
營業收入	<del></del> -	\$ 5,105,860	\$ 4,973,764
營業成本		( 3,532,287)	( 3,291,218)
營業費用		( <u>1,014,507</u> )	(969,508)
營業利益		559,066	713,038
營業外收入及支出		( <u>354</u> )	444
稅前淨利		558,712	713,482
所得稅費用		( <u>67,416</u> )	(136,297)
本期淨利		491,296	577,185
其他綜合損益		187,174	$(\underline{1,403,261})$
本期綜合損益總額		\$ 678,470	( <u>\$ 826,076</u> )
基本每股盈餘		<u>\$ 1.61</u>	<u>\$ 1.89</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	110年3月31日	109年3月31日
現金及約當現金		\$ 234,787	\$ 206,950
應收款項		73,155	68,344
按攤銷後成本衡量之金融資產		525,360	530,728
再保險合約資產		94,190	147,114
不動產及設備		8,400	4,578
使用權資產		18,197	4,404
無形資產		9,721	2,880
其他資產		66,333	57,009
資產總計		<u>\$ 1,030,143</u>	<u>\$ 1,022,007</u>
負 債 及 權	益		
應付款項		\$ 146,534	\$ 113,443
保險負債		230,132	282,237
遞延所得稅負債		112	126
租賃負債		18,608	4,633
其他負債		15,233	14,056
負債總計		410,619	414,495
股 本		845,585	845,585
保留盈餘		(48,784)	( 83,639)
其他權益		(177,277_)	(154,434_)
權益總計		619,524	607,512
負債及權益總計		<u>\$ 1,030,143</u>	<u>\$ 1,022,007</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

		110年1月1日	109年1月1日
項	目	至3月31日	至3月31日
營業收入		\$ 86,918	\$ 72,176
營業成本		( 20,077)	( 21,244)
營業費用		$(\underline{}53,533)$	$(\underline{51,256})$
營業利益(損失)		13,308	( 324)
營業外收入及支出		( <u>905</u> )	(23_)
稅前淨利(損)		12,403	( 347)
所得稅費用		(3,937)	<del>_</del> _
本期淨利(損)		8,466	( 347)
其他綜合損益		<u>557</u>	( <u>7,570</u> )
本期綜合損益總額		<u>\$ 9,023</u>	(\$ 7,917)
基本每股盈餘		註	註

註:越南國泰產險為有限公司,故無每股盈餘資訊。

## 國泰世華商業銀行股份有限公司 簡明資產負債表

單位:新台幣仟元

資產	110年3月31日	109年3月31日
現金及約當現金	\$ 88,508,973	\$ 64,409,823
存放央行及拆借銀行同業	126,288,620	152,997,004
透過損益按公允價值衡量之金融資產	290,400,636	316,599,307
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	258,686,458	298,401,418
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	529,898,234	451,295,178
附賣回票券及債券投資	14,679,752	34,418,948
應收款項	92,094,689	86,217,132
貼現及放款	1,672,549,621	1,474,835,310
採用權益法之投資	25,307,813	25,916,345
其他金融資產	-	150
不動產及設備	24,084,791	24,445,263
使用權資產	3,483,743	3,953,889
投資性不動產	646,445	857,504
無形資產	7,636,372	7,603,021
遞延所得稅資產	4,218,037	4,105,063
其他資產	27,260,990	32,987,329
資產總計	<u>\$ 3,165,745,174</u>	<u>\$ 2,979,042,684</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 78,727,814	\$ 75,129,426
央行及同業融資	1,076,000	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	94,093,495	130,894,160
附買回票券及債券負債	10,434,920	41,077,210
應付款項	20,810,097	28,323,160
本期所得稅負債	261,188	107,770
存款及匯款	2,607,833,364	2,344,446,404
應付金融債券	52,300,000	53,900,000
其他金融負債	32,479,573	54,372,350
負債準備	3,670,837	3,710,384
租賃負債	3,537,716	4,011,671
遞延所得稅負債	2,916,521	2,903,795
其他負債	9,150,504	9,083,011
負債總計	2,917,292,029	2,747,959,341
普通股股本	106,985,830	101,658,353
資本公積	38,687,276	38,687,276
保留盈餘	95,787,914	89,261,944
其他權益	6,992,125	1,475,770
權益總計	248,453,145	231,083,343
負債及權益總計	<u>\$ 3,165,745,174</u>	<u>\$ 2,979,042,684</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

		110年1月1日	109年1月1日
項	目	至3月31日	至3月31日
利息收入	<u> </u>	\$10,426,199	\$12,249,379
利息費用		$(\underline{1,908,259})$	$(\underline{4,056,313})$
利息淨收益		8,517,940	8,193,066
利息以外淨收益		6,936,612	8,658,460
淨 收 益		15,454,552	16,851,526
呆帳費用及保證責任準備提存		( 957,393)	( 499,831)
營業費用		(7,271,528)	(7,725,874)
稅前淨利		7,225,631	8,625,821
所得稅費用		(860,000)	$(\underline{1,136,000})$
本期淨利		6,365,631	7,489,821
其他綜合損益		(209,358)	$(\underline{3,892,082})$
本期綜合損益總額		<u>\$ 6,156,273</u>	<u>\$ 3,597,739</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 0.59</u>	<u>\$ 0.70</u>

### Indovina Bank Limited 簡明資產負債表

單位:新台幣仟元

資產	110年3月31日	109年3月31日
現金及約當現金	\$ 5,905,578	\$ 7,890,337
存放央行及拆借銀行同業	5,262,264	1,804,200
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,056,981	4,879,736
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,713,559	10,834,209
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	-	657,674
附賣回票券及債券投資	2,620,311	1,623,680
應收款項	533,957	562,932
貼現及放款	41,576,858	40,879,490
不動產及設備	692,709	812,824
使用權資產	157,478	129,735
無形資產	39,810	26,403
其他資產	66,412	106,671
資產總計	<u>\$ 68,625,917</u>	<u>\$ 70,207,891</u>
<u>負</u>		
央行及銀行同業存款	\$ 1,155,935	\$ 16,825,277
應付款項	2,861,879	2,794,396
本期所得稅負債	73,734	91,508
存款及匯款	56,202,202	41,294,550
負債準備	12,172	3,522
租賃負債	145,069	111,035
遞延所得稅負債	163,177	197,288
其他負債	23,902	<u>16,452</u>
負債總計	60,638,070	61,334,028
股本	6,094,911	6,094,911
保留盈餘	1,368,358	1,487,479
其他權益	<u>524,578</u>	<u>1,291,473</u>
權益總計	7,987,847	8,873,863
負債及權益總計	<u>\$ 68,625,917</u>	<u>\$ 70,207,891</u>

### Indovina Bank Limited 簡明綜合損益表

單位:新台幣仟元

		110年1月1日	109年1月1日
項	目	至3月31日	至3月31日
利息收入		\$ 972,189	\$ 1,133,398
利息費用		(576,160)	(595,611)
利息淨收益		396,029	537,787
利息以外淨收益		<u>102,350</u>	217,853
淨 收 益		498,379	755,640
呆帳費用及保證責任準備提存		( 187,641)	( 278,699)
營業費用		( <u>195,988</u> )	( <u>172,777</u> )
稅前淨利		114,750	304,164
所得稅費用		( <u>38,967</u> )	(84,741)
本期淨利		75,783	219,423
其他綜合損益		136,782	779,892
本期綜合損益總額		<u>\$ 212,565</u>	<u>\$ 999,315</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 (東埔寨)股份有限公司 簡明資產負債表

單位:新台幣仟元

資	產	110年3月31日	109年3月31日
現金及約當現金		\$ 1,225,162	\$ 1,480,224
存放央行及拆借銀行同業		2,429,173	2,431,874
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	-	730	774
應收款項		87,573	63,091
貼現及放款		7,339,747	7,885,380
不動產及設備		177,221	156,788
本期所得稅資產		4,099	4,729
使用權資產		87,153	108,443
無形資產		35,403	47,083
遞延所得稅資產		6,348	-
其他資產		54,027	59,540
資產總計		<u>\$ 11,446,636</u>	<u>\$ 12,237,926</u>
負 債 及 權	益		
央行及銀行同業存款		\$ 594,358	\$ 515,902
應付款項		263,383	283,761
本期所得稅負債		25,277	11,909
存款及匯款		7,482,587	8,223,042
負債準備		1,501	1,476
租賃負債		91,838	113,867
遞延所得稅負債		11,928	7,453
其他負債		6,864	11,698
負債總計		<u>8,477,736</u>	9,169,108
普通股股本		3,020,769	3,020,769
保留盈餘		135,883	43,302
其他權益		(187,752)	4,747
權益總計		2,968,900	3,068,818
負債及權益總計		<u>\$ 11,446,636</u>	<u>\$ 12,237,926</u>

### 

單位:新台幣仟元,惟 每股盈餘為元

		110年1月1日	109年1月1日
項	目	至3月31日	至3月31日
利息收入		\$156,494	\$176,189
利息費用		( <u>37,026</u> )	( <u>37,378</u> )
利息淨收益		119,468	138,811
利息以外淨收益		<u>7,387</u>	13,942
淨 收 益		126,855	152,753
呆帳費用及保證責任準備提存		8,429	( 17,758)
營業費用		( <u>91,644</u> )	( <u>87,406</u> )
稅前淨利		43,640	47,589
所得稅費用		( <u>10,182</u> )	( <u>1,907</u> )
本期淨利		33,458	45,682
其他綜合損益		2,526	31,183
本期綜合損益總額		<u>\$ 35,984</u>	<u>\$ 76,865</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 0.33</u>	<u>\$ 0.46</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	110年3月31日	109年3月31日
現金及約當現金	\$ 567,993	\$ 172,160
存放央行及拆借銀行同業	18,763,692	5,404,327
透過損益按公允價值衡量之金融資產	772,550	503,876
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,490,053	23,655,579
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	458,324	446,170
應收款項	4,995,629	1,498,919
貼現及放款	22,134,522	17,642,528
不動產及設備	214,771	163,428
使用權資產	316,297	233,411
無形資產	120,286	125,031
遞延所得稅資產	75,793	-
其他資產	3,518,169	53,820
資產總計	<u>\$ 67,428,079</u>	<u>\$ 49,899,249</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 9,994,851	\$ 9,663,591
透過損益按公允價值衡量之金融負債	881,936	460,974
附買回票券及債券負債	4,552,415	8,185,983
應付款項	5,857,859	1,690,723
本期所得稅負債	32,961	124,994
存款及匯款	24,888,783	8,227,260
其他金融負債	4,692,766	9,788
負債準備	53,734	4,888,505
租賃負債	341,563	254,174
遞延所得稅負債	-	135,595
其他負債	60,185	<u>56,951</u>
負債總計	51,357,053	33,698,538
股 本	14,377,562	14,377,562
資本公積	2,522,670	2,522,670
保留盈餘	523,470	609,489
其他權益	( 1,352,676)	( 1,309,010 )
權益總計	16,071,026	16,200,711
負債及權益總計	\$ 67,428,079	\$ 49,899,249

### 

單位:新台幣仟元

		110年1月1日	109年1月1日
項	目	至3月31日	至3月31日
利息收入		\$456,014	\$472,689
利息費用		( <u>277,193</u> )	( <u>226,153</u> )
利息淨收益		178,821	246,536
利息以外淨收益		105,390	108,786
淨 收 益		284,211	355,322
呆帳費用及保證責任準備提存		( 108,093)	207,001
營業費用		( <u>197,311</u> )	(219,347)
稅前淨(損)利		( 21,193)	342,976
所得稅費用		9,154	( <u>92,790</u> )
本期淨(損)利		( 12,039)	250,186
其他綜合損益		( <u>157,268</u> )	106,992
本期綜合損益總額		( <u>\$169,307</u> )	<u>\$357,178</u>
基本每股盈餘		註	註

註:國泰世華中國子行為有限公司,故無每股盈餘資訊。

## 國泰綜合證券股份有限公司 簡明資產負債表

單位:新台幣仟元

資				產	110年3月31日	109年3月31日
流動資產					\$ 44,140,644	\$ 24,897,355
透過其他	2綜合損益	按公允價值	衡量之金融			
資產-	-非流動				264	161
採用權益	法之投資				2,334,255	1,971,347
不動產及	設備				215,564	109,981
使用權資	產				66,326	86,912
無形資產	<u>.</u>				72,415	65,702
遞延所得	<b>P稅資產</b>				9,987	61,909
其他非流	<b>動資產</b>				694,255	767,312
資 產	總計				<u>\$ 47,533,710</u>	<u>\$ 27,960,679</u>
負	債	及	權	益		
流動負債					\$ 35,397,429	\$ 19,097,852
租賃負債	-非流動				26,687	31,205
遞延所得	<b>P稅負債</b>				20,480	-
其他非流	動負債				34,306	26,593
負債	<b>ණ</b> 計				35,478,902	<u>19,155,650</u>
普通股股	と本				7,300,000	6,000,000
資本公積	Ę				898,167	498,167
保留盈餘	È				3,150,407	1,867,311
其他權益	ì				706,234	439,551
權益	合計				12,054,808	8,805,029
負債及權	<b>É</b> 益總計				\$ 47,533,710	<u>\$ 27,960,679</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

	110年1月1日	109年1月1日	
項目	至3月31日	至3月31日	
收 益	\$ 1,618,074	\$ 1,098,853	
手續費支出	( 83,018)	( 37,191)	
員工福利費用	( 433,322)	( 342,273)	
營業費用	( 498,796)	( 406,812)	
採用權益法認列之子公司及關聯企業損益			
之份額	13,186	( 72,095)	
其他利益及損失	<u>12,654</u>	8,962	
稅前淨利	628,778	249,444	
所得稅費用	( <u>104,614</u> )	(40,997)	
本期淨利	524,164	208,447	
其他綜合損益	<u>160,702</u>	$(\underline{20,068})$	
本期綜合損益總額	\$ 684,866	<u>\$ 188,379</u>	
基本每股盈餘	<u>\$ 0.72</u>	<u>\$ 0.32</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	110年3月31日	109年3月31日
流動資產		\$ 14,541,491	\$ 12,350,938
透過其他綜合損益按公允價值衡量之	と金融		
資產一非流動		808,398	493,019
不動產及設備		64,091	63,069
投資性不動產		291,175	290,341
使用權資產		7,548	2,795
無形資產		15,885	20,474
其他非流動資產		165,184	150,217
資產總計		<u>\$ 15,893,772</u>	<u>\$ 13,370,853</u>
負 債 及 權	益		
流動負債		\$ 14,140,250	\$ 11,960,714
遞延所得稅負債		6,765	6,833
其他非流動負債		<u>5,953</u>	2,174
負債總計		<u>14,152,968</u>	11,969,721
普通股股本		667,000	667,000
資本公積		680	680
保留盈餘		295,241	270,559
其他權益		777,883	462,893
權益總計		1,740,804	1,401,132
負債及權益總計		\$ 15,893,772	\$ 13,370,853

### 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

		110年1月1日	109年1月1日
項	目	至3月31日	至3月31日
收益		\$ 99,752	\$ 94,039
支出及費用		( <u>101,557</u> )	( <u>98,551</u> )
營業損失		( 1,805)	(4,512)
其他利益及損失		<u>17,089</u>	<u> 18,650</u>
稅前淨利		15,284	14,138
所得稅費用		(3,026)	(3,162)
本期淨利		12,258	10,976
其他綜合損益		<u>165,241</u>	$(\underline{44,771})$
本期綜合損益總額		<u>\$177,499</u>	( <u>\$ 33,795</u> )
基本每股盈餘		<u>\$ 0.18</u>	<u>\$ 0.16</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	110年3月31日	109年3月31日
流動資產				\$ 1,984,642	\$ 2,028,662
不動產及設備				4,127	9,507
使用權資產				5,860	20,004
無形資產				1,827	1,943
採用權益法之投資				13,159	3,866
其他非流動資產				47,009	73,360
資產總計				<u>\$ 2,056,624</u>	<u>\$ 2,137,342</u>
負 債	及	權	益		
流動負債				\$ 1,462,150	\$ 1,563,272
非流動負債				<u>859</u>	3,724
負債總計				1,463,009	<u>1,566,996</u>
股 本				1,108,244	1,108,244
保留盈餘				(442,640)	( 503,459)
其他權益				(71,989)	(34,439)
權益總計				593,615	570,346
負債及權益總計				<u>\$ 2,056,624</u>	<u>\$ 2,137,342</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

		110年1月1日	109年1月1日
項	目	至3月31日	至3月31日
收 益		\$ 32,396	(\$ 44,222)
手續費支出		( 844)	( 674)
員工福利費用		( 15,831)	( 14,014)
營業費用		( 24,701)	( 25,525)
其他利益及損失		<u>9,910</u>	<u>1,365</u>
稅前淨利(損)		930	( 83,070)
所得稅費用		<u>-</u>	<del></del>
本期淨利(損)		930	( 83,070)
其他綜合損益		( <u>1,177</u> )	13,483
本期綜合損益總額		(\$ 247)	(\$ 69,587)
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	110年3月31日	109年3月31日
流動資產		\$ 520,073	\$ 3,930
資產總計		<u>\$ 520,073</u>	<u>\$ 3,930</u>
負 債 及 權	益_		
流動負債		<u>\$ 506,914</u>	<u>\$ 64</u>
負債總計		506,914	64
股 本		3,875	3,875
保留盈餘		9,444	( 36)
其他權益		(160)	27
權益總計		<u>13,159</u>	3,866
負債及權益總計		<u>\$ 520,073</u>	<u>\$ 3,930</u>

### 

單位:新台幣仟元

		110年1月1日	109年2月24日
項	目	至3月31日	至3月31日
收 益	_	\$ 9,974	\$ -
營業費用		(91)	(36)
稅前淨利(損)		9,883	( 36)
所得稅費用		<u>-</u> _	<u>=</u>
本期淨利(損)		9,883	( 36)
其他綜合損益		22	27
本期綜合損益總額		<u>\$ 9,905</u>	( <u>\$ 9</u> )
基本每股盈餘		註	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	110年3月31日	109年3月31日
流動資產		\$ 3,172,740	\$ 2,834,420
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融			
資產一非流動		10,120	9,295
採用權益法之投資		476,993	443,830
不動產及設備		30,775	38,062
使用權資產		37,427	84,332
無形資產		19,037	20,033
遞延所得稅資產		28,458	23,614
其他非流動資產		307,598	235,828
資產總計		<u>\$ 4,083,148</u>	<u>\$ 3,689,414</u>
負 債 及 權	益		
流動負債		\$ 667,898	\$ 634,875
非流動負債		150,429	160,572
負債總計		818,327	795,447
普通股股本		1,500,000	1,500,000
資本公積		16,453	16,453
保留盈餘		1,855,622	1,471,932
其他權益		$(\underline{107,254})$	(94,418)
權益合計		3,264,821	2,893,967
負債及權益總計		<u>\$ 4,083,148</u>	<u>\$ 3,689,414</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

	110년	F1月1日 [	109年1月1日
項	目 至3	月31日	至3月31日
營業收入	\$ 9	902,566	\$ 723,319
營業費用	(	<u>467,341</u> )	( <u>459,314</u> )
營業利益	4	135,225	264,005
營業外收益及支出	(	7,066)	(9,268_)
稅前淨利	4	128,159	254,737
所得稅費用	(	87,140)	( <u>53,375</u> )
本期淨利	3	341,019	201,362
其他綜合損益	(	359)	(5,249)
本期綜合損益總額	<u>\$ 3</u>	<u>340,660</u>	<u>\$ 196,113</u>
基本每股盈餘	<u>\$</u>	2.27	<u>\$ 1.34</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	110年3月31日	109年3月31日
流動資產				\$ 60,462	\$ 31,188
其他非流動資產				29,465	11,526
資產總計				<u>\$ 89,927</u>	<u>\$ 42,714</u>
<i>t</i> a 1+	_	116	.,		
負 債	及	權	益		
流動負債				\$ 16,353	\$ 6,855
非流動負債				405	414
負債總計				<u>16,758</u>	7,269
普通股股本				100,000	50,000
資本公積				63	63
保留盈餘				( <u>26,894</u> )	(14,618)
權益總計				73,169	35,445
負債及權益總計				<u>\$ 89,927</u>	<u>\$ 42,714</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

		110年1月1日	109年1月1日
項	目	至3月31日	至3月31日
營業收入		\$ 4,123	\$ 1,415
營業費用		(8,859)	$(\underline{4,021})$
營業損失		( 4,736)	( 2,606)
營業外收入及支出		$(\phantom{00000000000000000000000000000000000$	(25)
稅前淨損		( 5,184)	( 2,631)
所得稅利益		947	520
本期淨損		$(\underline{4,237})$	(2,111)
本期綜合損益總額		(\$ 4,237)	(\$ 2,111)
基本每股虧損		(\$ 0.42)	(\$ 0.42)

## 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	110年3月31日	109年3月31日
流動資產		\$ 1,212,562	\$ 1,499,244
透過損益按公允價值衡量之金融資產一非流	.動	4,590,545	3,603,759
採用權益法之投資		324,780	317,045
不動產及設備		2,486	3,387
使用權資產		9,444	14,873
遞延所得稅資產		69,140	55,497
其他非流動資產		1,267	1,267
資產總計		<u>\$ 6,210,224</u>	<u>\$ 5,495,072</u>
負 債 及 權	益		
流動負債		\$ 28,220	\$ 43,905
非流動負債		12,447	16,608
負債總計		40,667	60,513
普通股股本		4,842,362	4,565,146
資本公積		576,667	576,667
保留盈餘		750,384	292,671
其他權益		144	75
權益合計		6,169,557	5,434,559
負債及權益總計		<u>\$ 6,210,224</u>	<u>\$ 5,495,072</u>

# 國泰創業投資股份有限公司 簡明綜合損益表

單位:新台幣仟元,惟每股盈餘(虧損)為元

		110年1月1日	109年1月1日
項	目	至3月31日	至3月31日
營業收入		\$198,463	(\$165,692)
營業成本		( 9,380)	( 9,960)
營業費用		( 2,969)	(3,548)
營業外收入及支出		188	(57)
稅前淨利(損)		186,302	( 179,257)
所得稅(費用)利益		(5,345)	<u>2,361</u>
本期淨利(損)		180,957	( <u>176,896</u> )
本期綜合損益總額		<u>\$180,957</u>	( <u>\$176,896</u> )
基本每股盈餘(虧損)		<u>\$ 0.37</u>	(\$ 0.39)

# 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	110年3月31日	109年3月31日
流動資產		\$ 34,227	\$ 34,870
非流動資產		<u>778</u>	984
資產總計		<u>\$ 35,005</u>	<u>\$ 35,854</u>
負 債 及 權	益		
流動負債		\$ 500	\$ 395
非流動負債		239	593
負債總計		<u>739</u>	<u>988</u>
普通股股本		35,000	35,000
保留盈餘		(734)	( <u>134</u> )
權益合計		34,266	34,866
負債及權益總計		<u>\$ 35,005</u>	<u>\$ 35,854</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

		110年1月1日	109年1月1日
項	且	至3月31日	至3月31日
營業收入		\$ 11	\$ 35
營業費用		( 133)	( 156)
營業外收入及支出		( <u>2</u> )	(3)
稅前淨損		( 124)	( 124)
所得稅利益		(142)	32
本期淨損		(266)	(92)
本期綜合損益總額		( <u>\$ 266</u> )	( <u>\$ 92</u> )
基本每股虧損		(\$ 0.08)	(\$ 0.03)

(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 單位:%

110年1月1日至3月31日

	資	產幸	及 酬	率	淨	值	報	酬	率	純	益	率
	稅	前	稅	後	稅		前稅		後	紦	血	平
合併獲利能力		0.58	(	).52		7.22	2	6.	51		30.3	36
本公司		5.80	[]	5.81		6.56	5	6.	57		99.3	39
國泰人壽		0.71	(	).65		7.92	2	7.	20		18.1	15
國泰產險		1.25	1	.10		4.15	5	3.	65		9.6	62
國泰世華銀行		0.23	(	0.20		2.94	Į.	2.	59		41.1	19
國泰綜合證券		1.32	1	.10		5.37	7	4.	48		32.3	39

#### 109年1月1日至3月31日

單位:%

	資	產幸	及 酬	率	淨	值	報	酬	率	純	益	率
	稅	前	稅	後	稅		前稅		後	純	血	平
合併獲利能力		0.26		0.23		3.62		3.2	4		14.5	1
本公司		2.91		2.91		3.25		3.2	5		98.7	0
國泰人壽		0.24		0.22		3.10		2.8	4		8.1	3
國泰產險		1.72		1.39		5.83		4.7	1		11.6	0
國泰世華銀行		0.29		0.26		3.76		3.2	7		44.4	5
國泰綜合證券		0.91		0.76		2.86		2.3	9		18.9	7

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 全台的 635 處營業據點與近 3 萬名專業銷售人員,提供客戶全方位理財 及一站購足的金融服務。

#### (二) 資訊交互運用

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

泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書」、「國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明」、「國泰金融控股股份有限公司行銷規劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法」及「國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理要點」等相關管理規範,並提供客戶退場機制,務求於合法與安全的環境下,交互運用客戶資料,提供客戶完整多元的金融理財商品與服務。

#### (三) 共用營業設備或場所資訊

為落實一站購足之全方位金融服務目標,持續於法令核准範圍內拓展共同行銷業務。

- 國泰世華銀行有 165 家分行從事證券業務之共同行銷;另配合法令 開放,國泰世華銀行自 105 年 4 月 29 日起兼營保險代理業務,全台 165 家分行合作推廣壽產險商品。
- 2. 國泰人壽於各客戶服務櫃台(共65處)開辦共同行銷銀行及產險業 務。
- 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:

- 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。
- 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:

#### 110年1月1日至3月31日

業務別項 目	銀	行 業 務	人	身保險業務	財産	保險業務	證	券業者	答 扌	ŧ 1	也業	務	合	併
利息淨收益(損失)	\$	9,227,904	\$	38,739,988	\$	131,349	\$	84,779	) (	\$	131,89	90)	\$	48,052,130
利息以外淨收益		4,248,653		131,174,055		1,583,935		1,440,100	)	,	3,108,98	30	1	41,555,723
淨 收 益		13,476,557		169,914,043		1,715,284		1,524,879	•		2,977,09	90	1	.89,607,853
呆帳、承諾及保證責任準備 提存	(	1,244,699)	(	77,143)		-		75	;				(	1,321,767)
保險負債準備淨變動		-	(	103,606,169)	(	241,904)		-				-	( 1	.03,848,073)
營業費用	(	7,466,469)	(	8,954,565)	(	850,712)	(	810,565	j) (		2,492,17	72)	(	20,574,483)
繼續營業單位稅前淨利		4,765,389		57,276,166		622,668		714,389	•		484,93	18		63,863,530
所得稅費用	(	906,072)	(	4,981,914)	(	71,322)	(	104,608	3) (		233,03	l4)	(	6,296,930)
繼續營業單位稅後淨利		3,859,317		52,294,252		551,346		609,781			251,90	)4		57,566,600

#### 109年1月1日至3月31日

業務別項 目	銀	行 業 務	人身保險業務	財產保險業務	證	券 業 務	其	他業務	合 併
利息淨收益(損失)	\$	9,131,131	\$ 39,093,165	\$ 140,128	\$	40,097	(\$	124,364)	\$ 48,280,157
利息以外淨收益		6,274,357	103,054,867	1,355,137		922,565		2,204,669	113,811,595
淨 收 益		15,405,488	142,148,032	1,495,265		962,662		2,080,305	162,091,752
呆帳、承諾及保證責任準備 提存	(	589,286)	255,425	-		360	(	74)	( 333,575)
保險負債準備淨變動		-	( 116,371,282)	116,708		-		-	( 116,254,574)
營業費用	(	7,949,856)	( 7,608,130)	( 796,179)	(	676,884)	(	2,162,942)	( 19,193,991)
繼續營業單位稅前淨利(損)		6,866,346	18,424,045	815,794		286,138	(	82,711)	26,309,612
所得稅費用	(	1,321,769)	( 1,236,343)	( 136,332)	(	41,005)	(	60,849)	( 2,796,298)
繼續營業單位稅後淨利(損)		5,544,577	17,187,702	679,462		245,133	(	143,560)	23,513,314

註:上述金額已沖銷母子公司間交易分錄

#### 三五、風險管理及保險風險資訊

- (一) 國泰人壽及其子公司
  - 1. 風險管理之目標、政策、程序及方法
    - (1) 風險管理之目標

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

(2) 風險管理之架構、組織及權責範圍

#### A. 董事會

- a. 應建立適當之風險管理機制及風險管理文化, 核定適當之 風險管理政策, 且定期審視之, 並將資源做最有效之配置。
- b. 董事會與高階主管人員應負責推動及執行風險管理政策與 準則,並確保其與國泰人壽營運目標、營運策略及經營管 理保持一致性。
- c. 應認知公司營運所需承擔之風險,確保風險管理之有效性 並負整體風險管理之最終責任。
- d. 授權風險管理單位處理其他單位違反風險限額時之事宜。

#### B. 風險管理委員會

- a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能,建立質化與量化之管理標準,定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形,提出必要之改善建議。
- b. 執行董事會風險管理政策,並定期檢視公司整體管理機制 之發展、建置及執行效能。
- c. 協助與監督公司進行風險管理活動。
- d. 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,確保風險衝量、模型使用及假設訂定均在合理且一致之基礎下進行。
  - (d)確保內部控制程序有效執行,以符合相關規定及風險 管理政策。
  - (e) 協助作業風險相關資料收集。

- (f) 業務單位主管應負責所屬單位日常風險之管理與報告,並採取必要之因應對策。
- (g) 業務單位主管應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予 風險管理單位。

#### F. 稽核單位

依據現行相關法令規定及國泰人壽相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

#### G.子 公 司

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

#### (3) 風險報導或衡量系統之範圍及性質

國泰人壽之風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險管理報告,並且對於市場、信用、國家、流動性、作業、保險、資產負債配合風險、資本適足性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

#### E. 作業風險

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

生時,公司仍可繼續運作,持續提供客戶服務,並將損失影響程度降至最低。

#### F. 保險風險

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

#### G. 資產負債配合風險

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

#### H.資本適足性

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

#### I. 資訊安全暨個人資料管理風險

指對國泰人壽資訊資產之機密性、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。

#### I. ESG 與氣候風險

ESG 風險包含環境風險、社會風險與公司治理風險,係 指投資授信對象因不重視 ESG 議題,導致國泰人壽直接或間 接的財務損失風險。氣候相關風險屬 ESG 風險中環境風險之 一環,係指氣候變遷對國泰人壽產生的潛在負面影響,主要 區分為轉型風險(係指低碳經濟趨勢所帶來的廣泛之政策、 法律、技術和市場變化的風險)及實體風險(係指極端氣候 事件所帶來的財務損失風險)。國泰人壽有訂定相關管理機制以為因應。

- (4) 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序,及確保適當風險分類及保費水準之核保政策
  - A.承受、衡量、監督及控制保險風險之程序
    - a. 訂定國泰人壽保險風險管理準則,內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標及各項風險管理機制等。
    - b. 建立保險風險衡量方法。
    - c. 定期提供保險風險管理報告,以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。
    - d.定期將保險風險管理執行情形彙整後,報送風險管理委員會,如發現有風險異常狀況發生時,相關部門應研擬因應方案報送風險管理委員會及本公司風險管理委員會。
  - B. 確保適當風險分類及保費水準之核保政策
    - a. 核保人員應落實財務核保之規定,針對同一保戶之投保件,除須參考以往投保資料外,並應參考保險業通報作業資訊系統之通報資料及同業累計保險金額,檢視其投保件數、保險金額及保險費等與其財力及社會經濟地位是否合理、適當及具有繳交續期保費之財務能力。
    - b. 國泰人壽設有核保小組,以處理新契約之特殊爭議件,並 解釋核保有關規定。
    - c. 國泰人壽另設有高額保險審議小組,以強化國泰人壽高額保險契約之風險控管,防範逆選擇及道德風險。
- (5) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍
  - A.保險風險評估之範圍包括下列各類風險
    - a. 商品設計及定價風險:指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變因素所造成之風險。
    - b. 核保風險:指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、 相關費用支出等作業,所產生之非預期損失風險。

- C. 再保險風險:指再保險業務往來中,因承擔超出限額之風 險而未安排適當之再保險,或再保險人無法履行義務而導 致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。
- d. 巨災風險:指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險 別多個危險單位損失,且造成之損失總額可能影響公司之 信用評等或清償能力之風險。
- e. 理賠風險:指保險業在處理理賠案件過程中,因作業不當或疏失而產生之風險。
- f. 準備金相關風險:指針對簽單業務低估負債,造成各種準備金之提存,不足以支應未來履行義務之風險。

#### B. 保險風險管理之範圍

- a. 制定國泰人壽保險風險管理相關風險控管辦法,作為相關 部門執行風險管理之依據。
- b. 訂定國泰人壽保險風險管理準則,內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標及各項風險管理機制等。
- C. 配合國泰人壽發展策略及國內外經濟金融環境變遷,研議相關應變措施。
- d.建立保險風險衡量方法。
- e. 定期提供保險風險管理報告,以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。
- f. 其他有關保險風險管理事項。

#### (6) 限制或移轉保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

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

#### (7) 資產負債管理方法

- A.國泰人壽設有資產負債管理委員會,以完善公司資產負債管理體系、貫徹資產負債管理政策,並定期進行策略與實務面之檢討,確實降低公司所面臨之各項風險。
- B.權責單位定期檢視資產負債配合風險之衡量、提出報告予資 產負債管理委員會審議,並將其結果報送風險管理委員會。 此外,每年將年度報告報送本公司風險管理委員會。
- C.如有風險異常狀況發生時,將召集相關之部室開會研擬因應方案,報送資產負債管理委員會、風險管理委員會及本公司 風險管理委員會。
- (8) 對於所取得或提供於特定事件發生時,須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾,其管理、監督及控制程序之說明

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

#### A.資本適足性管理

- a. 定期提供資本適足性管理報表及分析說明至本公司財務 處。
- b. 定期呈報分析報告予風險管理委員會。
- c. 針對國泰人壽重大資金運用、金融環境及法規變化進行資本適足比率與淨值比率模擬分析,以評估其對資本適足水準之影響。
- d. 定期檢視資本適足比率、淨值比率及控管標準,以落實資本適足性管理。

#### B. 例外管理程序

國泰人壽資本適足比率或淨值比率逾內部風險控管標準,或有異常狀況發生時,應依內部規範,除應立即通報風險管理部門、本公司財務處及風險管理處外,並檢附資本適

足比率檢視分析報告及因應方案報送風險管理委員會、本公司財務處及風險管理處。

- (9) 避險或減緩風險之政策及避險工具持續有效性之監督程序
  - A.國泰人壽從事衍生金融工具交易,避險策略主要以降低資產部位之市場風險及信用風險為目標,交易工具包括指數選擇權、指數期貨、利率期貨、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,當指標達國泰人壽授信與投資限額時,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

		110年1月1日至3月31日											
	假設變動	稅 前 損	益 變 動	權 益	變動								
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(増加)	\$ 775,118	減少(増加)	\$ 620,094								
費用	×1.05 (×0.95)	減少(増加)	770,279	減少(増加)	616,224								
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	75,587	增加(減少)	60,469								
投資報酬率	+0.1%	增 加	1,666,192	增 加	1,332,954								
投資報酬率	-0.1%	減 少	1,666,605	減 少	1,333,284								

		109年1月1日至3月31日											
	假設變動	稅 前 損	益 變 動	權 益	變動								
生命表/罹病率	x1.05 (x0.95)	減少(増加)	\$ 739,609	減少(増加)	\$ 591,687								
費用	x1.05 (x0.95)	減少(増加)	688,482	減少(増加)	550,786								
解約率	x1.05 (x0.95)	增加(減少)	141,557	增加(減少)	113,245								
投資報酬率	+0.1%	增 加	1,540,549	增 加	1,232,439								
投資報酬率	-0.1%	減 少	1,540,932	減 少	1,232,746								

### B. 陸家嘴國泰人壽

	110年1月1日至3月31日								
	假設變動	稅 前 損	益 變 動	權 益	變動				
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(増加)	\$ 40,870	減少(増加)	\$ 30,653				
費用	×1.05 (×0.95)	減少(増加)	24,928	減少(増加)	18,696				
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	19,770	增加(減少)	14,827				
投資報酬率	+0.25%	增加	150,357	增 加	112,768				
投資報酬率	-0.25%	減 少	150,731	減 少	113,048				

	109年1月1日至3月31日								
	假設變動	稅 前 損	益 變 動	權 益	變動				
生命表/罹病率	x1.10 (x0.90)	減少(増加)	\$ 39,509	減少(増加)	\$ 29,632				
費用	x1.05 (x0.95)	減少(増加)	22,859	減少(増加)	17,144				
解約率	x1.10 (x0.90)	增加(減少)	21,199	增加(減少)	15,900				
投資報酬率	+0.25%	增加	115,458	增加	86,594				
投資報酬率	-0.25%	減 少	115,746	減 少	86,809				

### C.越南國泰人壽

_									
	110年1月1日至3月31日								
	假設變動	稅 前 損	益 變 動	權 益	變動				
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(増加)	\$ 777	減少(増加)	\$ 622				
費 用	×1.05 (×0.95)	減少(増加)	17,309	減少(増加)	13,847				
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	2,907	增加(減少)	2,326				
投資報酬率	+0.1%	增 加	5,853	增 加	4,683				
投資報酬率	-0.1%	減 少	5,855	減 少	4,684				

		109年1月1日至3月31日								
	假設變動	稅 前 損	益 變 動	權 益	變動					
生命表/罹病率	x1.05 (x0.95)	減少(増加)	\$ 220	減少(増加)	\$ 176					
費 用	x1.05 (x0.95)	減少(増加)	12,260	減少(増加)	9,808					
解約率	x1.05 (x0.95)	增加(減少)	758	增加(減少)	606					
投資報酬率	+0.1%	增 加	3,959	增 加	3,167					
投資報酬率	-0.1%	減 少	3,960	減 少	3,168					

- a.上述損益變動係指該假設因素對 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 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× (淨投資損益—財務成本) / (期初 可運用資金+期末可運用資金—淨投資損益+財務成 本)計算並年化後之投資報酬率。

#### (2) 保險風險集中說明

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

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

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

#### (3) 理賠發展趨勢

#### A. 國泰人壽

#### a.直接業務損失發展趨勢

事故年度	發		展		年		數	未報賠款	未	報賠	款
	1	2	3	4	5	6	7	<b>本</b> 報 知 私	準	備	金
103Q2~104Q1	14,551,675	17,833,415	18,170,312	18,237,819	18,237,267	18,254,733	18,270,796	-			-
104Q2~105Q1	15,615,418	19,060,569	19,414,149	19,490,509	19,535,269	19,565,981	19,583,213	17,232		17,	,266
105Q2~106Q1	16,022,652	19,698,946	20,049,004	20,144,517	20,181,975	20,208,165	20,226,248	44,273		44,	,361
106Q2~107Q1	18,053,937	22,165,777	22,599,673	22,725,720	22,771,578	22,800,302	22,820,011	94,291		94,	,480
107Q2~108Q1	19,772,694	24,473,328	24,935,985	25,053,553	25,104,053	25,135,388	25,156,710	220,725		221,	,166
108Q2~109Q1	21,630,150	26,416,592	26,917,586	27,045,368	27,099,240	27,132,745	27,155,170	738,578		740,	,055
109Q2~110Q1	21,519,459	26,368,812	26,854,080	26,977,776	27,032,195	27,066,433	27,089,895	5,570,436		5,581,	,577
						預估未來給付:	總金額		\$	6,698,9	905

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

 準備金
 6,715,022

 未付赔款
 4,678,896

 金餘額
 \$ 11,393,918

16,117

b. 自留業務損失發展趨勢

A	發		展		年		數		未報賠款
事故年度	1	2	3	4	5	6	7	未報賠款	準 備 金
103Q2~104Q1	14,661,087	17,981,392	18,322,594	18,390,825	18,390,977	18,408,548	18,424,699	-	-
104Q2~105Q1	15,734,806	19,228,641	19,586,570	19,663,817	19,708,692	19,739,521	19,756,821	17,300	17,334
105Q2~106Q1	16,103,354	19,813,468	20,168,320	20,264,138	20,301,761	20,328,037	20,346,179	44,418	44,506
106Q2~107Q1	18,179,256	22,338,184	22,773,159	22,899,499	22,945,808	22,974,700	22,994,525	95,026	95,216
107Q2~108Q1	19,868,021	24,577,826	25,041,707	25,160,136	25,211,277	25,242,959	25,264,514	222,807	223,252
108Q2~109Q1	21,660,481	26,456,342	26,958,514	27,086,736	27,140,945	27,174,642	27,197,196	740,854	742,336
109Q2~110Q1	21,550,230	26,408,003	26,894,469	27,018,628	27,073,401	27,107,845	27,131,445	5,581,215	5,592,378

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 \$ 6,715,022 4,615,053 \$ 11,330,075

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 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

車	事故年度		度	發		展		年	年 數		預	估	未
7	u.	-	汉	1	2	3	4	5	6	7	來	給	付
	103Q2~	104Q1		246,945	423,762	453,964	460,047	460,047	460,047	460,047			-
	104Q2~	105Q1		254,058	480,141	514,346	514,346	514,346	514,346	514,346			-
	105Q2~	106Q1		287,250	519,236	549,074	555,302	555,302	555,302	555,302			-
	106Q2~	107Q1		344,544	374,244	452,375	452,375	452,375	452,375	452,375			-
	107Q2~	108Q1		403,944	752,918	836,576	841,804	841,804	841,804	841,804		5	5,228
	108Q2~	109Q1		389,113	551,243	606,584	610,376	610,376	610,376	610,376		59	9,133
	109Q2~	110Q1		516,489	831,794	915,301	921,022	921,022	921,022	921,022		404	4,533

預估未來給付總金額 滅:預計涵蓋之已報未付賠款

未報賠款準備 465,958 加:已報未付賠款 18,919 賠款準備金餘額 \$ 484,877

\$ 468,894

\$ 459,383

2,936)

## b. 自留業務損失發展趨勢

事	故	年	度	發		展		年		數	預	估	未
7	故	4	泛	1	2	3	4	5	6	7	來	給	付
	103Q2°	~104Q1		244,454	421,148	451,351	457,311	457,311	457,311	457,311			-
	104Q2°	~105Q1		242,369	465,982	500,126	500,126	500,126	500,126	500,126			-
	105Q2°	~106Q1		277,311	445,280	472,896	478,359	478,359	478,359	478,359			-
	106Q2	~107Q1		332,623	357,880	433,488	433,488	433,488	433,488	433,488			-
	107Q2°	~108Q1		397,277	733,136	823,748	828,813	828,813	828,813	828,813		5	,065
	108Q2	~109Q1		389,113	551,243	609,970	613,721	613,721	613,721	613,721		62	,478
	109Q2	~110Q1		516,489	815,860	902,778	908,329	908,329	908,329	908,329		391	,840

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 减:預計涵蓋之已報未付賠款

2,936) 加:已報未付賠款 16,464 自留賠款準備金餘額 472,911

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

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

能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

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			度
4	议	+	反	1	2	3	4	5
201	6Q2 <sup>-</sup>	~2017	7Q1	2,639	4,248	4,248	4,248	4,248
201	7Q2 <sup>-</sup>	~2018	8Q1	18,877	27,345	27,406	27,454	27,454
201	8Q2 <sup>-</sup>	~2019	9Q1	86,751	98,467	109,379	109,530	109,530
201	9Q2 <sup>-</sup>	~2020	0Q1	112,072	163,707	177,008	177,252	177,252
202	0Q2	~202	1Q1	280,999	373,530	403,879	404,434	404,434

## b.自留業務損失發展趨勢

事	故	年	度	發	展		年	度
7	ш	+	夂	1	2	3	4	5
201	6Q2 <sup>-</sup>	~2017	7Q1	2,639	4,248	4,248	4,248	4,248
201	7Q2 <sup>-</sup>	~2018	8Q1	18,877	27,345	27,406	27,454	27,454
201	8Q2	~2019	9Q1	86,751	98,467	109,379	109,530	109,530
201	9Q2	~2020	0Q1	112,072	163,707	177,008	177,252	177,252
202	0Q2	~2021	1Q1	280,999	373,530	403,879	404,434	404,434

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

180,481

保險合約及具裁量參與特性之金融工具1年內1至5年大於5年110年3月31日(\$ 564)\$ 4,747\$ 178,205109年12月31日( 1,025)4,481182,228

3,485

1,586)

註:不含分離帳戶金額。

109年3月31日

### (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益。主管機關若合理可能變其所規定之折現率假設時(評估目前該可能性不高),該受變將視改變幅度及公司整體產品組合情形,對損益或權益。對損益或權益。可能變數,可能變不可能變多。此外,市場風險之合理可能變動,對過大學與特性之類,以評估已認列保險負債是否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) 為風險管理委員會委員。

### c. 風險管理部

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

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

### C. 業務單位

- a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下:
  - (a) 負責所屬單位日常風險之管理與報告,並採取必要之 因應對策。

- (b) 應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。
- b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下:
  - (a) 辨識風險,並陳報風險曝露狀況。
  - (b) 衡量風險發生時所影響之程度(量化或質化),以及時 且正確之方式,進行風險資訊之傳遞。
  - (c) 定期檢視各項風險及限額,確保業務單位內風險限額 規定之有效執行。
  - (d) 監控風險曝露之狀況並進行超限報告,包括業務單位 對超限採取之措施。
  - (e)協助風險模型之開發,確保業務單位內風險之衡量、 模型之使用及假設之訂定在合理且一致之基礎下進 行。
  - (f) 確保業務單位內部控制程序有效執行,以符合相關法 規及公司風險管理政策。
  - (g) 協助作業風險相關資料收集。

#### D. 稽核單位

稽核單位應依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

(2)財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

### A.風險管理報告

- a. 各業務單位應依照規定定期將風險資訊傳遞予風險管理單位;並應於違反風險限額時,提出超限處理報告及因應措施。
- b. 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊,檢視追蹤主要風險限額之運用狀況,每月提報風險管理報告至總經理,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,降低曝險程度。

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	110年度	109年度
火災保險		\$1,200,000	\$1,200,000
海上保險		1,200,000	1,200,000
工程保險		1,200,000	1,200,000
新種保險/責任險		1,200,000	1,200,000
健康暨傷害保險		1,200,000	1,200,000
車體損失險		50,000	50,000
第三人責任險		250,000	250,000

## (6) 資產負債配合風險管理之方法

### A.資產負債配合風險辨識與衡量

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

### B. 資產負債配合風險回應

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

(7) 財產保險業於特定事件發生時,須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾,其管理、監督及控制程序

國泰產險及其子公司已訂定資本適足性管理機制,內含資本適足率管理指標以利定期檢視,並於每季衡量資本適足率、每半年編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

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

## 2. 保單持有人已報及未報之理賠負債

## 對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

		己		報	2		付
險	別	110	年3月31日	1093	年12月31日	109	年3月31日
火災保險		(\$	4,568)	\$	13,274	\$	14,512
海上保險			16,956		11,468		7,270
陸空保險			33,252		37,194		39,921
責任保險			26,184		45,977		43,953
保證保險			739		157		3,787
其他財產保險			20,245		19,898		26,596
傷害保險			13,095		15,417		14,640
健康保險			-		-		-
政策性住宅地震保險			-		-		1,700
強制汽車責任保險			185,892		161,235		265,384
合 計			291,795		304,620		417,763
減:備抵損失		(	14,590)	(	15,231)	(	20,888)
淨 額		\$	277,205	\$	289,389	\$	396,875

## 3. 保險合約之應收及應付款項

## (1) 應收款項

		應		收		保	費
險	別	110	年3月31日	109	年12月31日	10	9年3月31日
火災保險		\$	537,391	\$	936,657	\$	353,906
海上保險			348,029		356,045		271,744
陸空保險			99,125		137,421		101,990
責任保險			259,919		304,996		199,082
保證保險			24,449		34,644		28,169
其他財產保險			233,335		237,919		279,776
傷害保險			136,616		119,462		122,560
健康保險			4,849		4,849		6,209
政策性住宅地震保險			30,394		30,466		34,161
強制汽車責任保險			14,157		19,596	_	19,058
合 計			1,688,264		2,182,055		1,416,655
減:備抵損失		(	36,480)	(	<u>36,713</u> )	(_	<u>22,945</u> )
淨 額		\$	1,651,784	\$	2,145,342	\$	1,393,710

## 應收保費之帳齡分析如下:

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
90 天以下	\$ 1,088,377	\$ 1,845,819	\$ 1,042,164
90 天以上	599,887	336,236	374,491
合 計	<u>\$ 1,688,264</u>	<u>\$ 2,182,055</u>	<u>\$ 1,416,655</u>

110年3月31日暨109年12月31日及109年3月31日之 應收保費中,分別包含催收款 599,887 仟元、336,236 仟元及 374,491 仟元, 並已分別計提備抵損失 25,063 仟元、18,347 仟 元及 12,653 仟元。

# (2) 應付款項

						110-	年3月31日		
險	別	應	付	佣	金	其	他	合	計
火災保險		\$		24,884	Ļ	\$	11,755	\$	36,639
海上保險				14,175	5		14,273		28,448
陸空保險			1	10,622	<u> </u>		95,731		206,353
責任保險				26,970	)		27,016		53,986
保證保險				4,347	7		336		4,683
其他財產保險				6,967	7		9009		15,976
傷害保險				9,603	3		27,995		37,598
健康保險				1,562	<u> </u>		1,204		2,766
政策性住宅地震保險				1,503	3		1,321		2,824
強制汽車責任保險				27,208	<u>3</u>		<u>-</u>		27,208
合 計		<u>\$</u>	2	27,841	₽	<u>\$</u>	188,640	\$	416,481
						109년	₹12月31日		
險	別	應	付	佣	金	其	他	合	計
火災保險		\$		28,222	2	\$	12,555	\$	40,777
海上保險				13,293			11,805		25,098
陸空保險			1	06,137			98,872		205,009
責任保險				23,814	Ļ		25,884		49,698
保證保險				3,840	)		378		4,218
其他財產保險				7,176	,		9,654		16,830
傷害保險				10,325	5		25,601		35,926
健康保險				1,352	<u> </u>		878		2,230
政策性住宅地震保險				1,646	5		1,225		2,871
強制汽車責任保險				26,369	)		<u> </u>		26,369
合 計		\$	2	222,174	Ī	<u>\$</u>	186,852	\$	409,026
						109-	年3月31日		
險	別	應	付	佣	金	其	他	合	———— 計
火災保險		\$	. •	27,403		\$	10,638	\$	38,041
海上保險				9,927			13,489		23,416
陸空保險				77,366			82,676		160,042
責任保險				18,519			20,387		38,906
保證保險				2,773			710		3,483
其他財產保險				4,887			12,299		17,186
傷害保險				8,917			24,172		33,089
健康保險				2,119			663		2,782
政策性住宅地震保險				1,976			1,229		3,205
強制汽車責任保險				25,808			<u>=</u>		25,808
合 計		\$	1	79,695		\$	166,263	\$	345,958

# (3) 應收(付)再保往來款項一持有再保險

應收〔刊〕丹休在不私	. 垻 一 村 月 丹 休 阪	
	110年3	3月31日
項	<b>應收再保往來款項</b>	應付再保往來款項
產險公會	\$ 300,225	\$ 386,552
AON	63,967	143,119
Central Re	1	83,310
Guy Carpenter	27,386	89,770
Marsh	73,712	61,379
Swiss Re	-	116,161
Willis	50,476	89,311
其他(個別金額未達總額5	5%	
者)	191,286	724,192
合 計	707,053	1,693,794
減:備抵損失	(44,814)	-
淨額	\$ 662,239	\$1,693,794
	<del></del>	<del></del>
	109年12	月31日
項目	應收再保往來款項	應付再保往來款項
產險公會	\$ 311,559	\$ 360,628
AON	44,900	188,748
Central Re	11,634	131,069
Cosmos	1,248	117,131
Guy Carpenter	47,162	25,353
Marsh	85,855	225,611
Swiss Re	19,000	113,884
Willis	58,826	57,680
其他(個別金額未達總		
額5%者)	171,960	558,089
合 計	752,144	1,778,193
減:備抵損失	(43,501)	-
淨額	\$ 708,643	\$1,778,193
	<del></del>	<del></del>
	109年3月	月31日
項目	應收再保往來款項	應付再保往來款項
產險公會	\$ 326,449	\$ 375,460
Central Re	55,731	170,993
AON	43,424	128,717
Swiss Re	13,921	125,508
其他(個別金額未達總		
額5%者)	492,291	753,964
合 計	931,816	1,554,642
減:備抵損失	(50,404)	

881,412

淨 額

\$1,554,642

110年3月31日暨109年12月31日及3月31日之應收再保往來款項中,分別包含催收款項金額計15,142仟元、11,495仟元及8,895仟元,並已計提備抵損失15,142仟元、11,495仟元及8,895仟元。

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

		11	.0年1月1日 至3月31	. 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	\$ 38,596	\$ 4,606	\$ 33,388	\$ 4,053	\$ 80,643
海上保險	17,277	271	1,889	419	19,856
陸空保險	290,235	394	11,431	106,450	408,510
責任保險	50,566	15	164	7,840	58,585
保證保險	2,199	1	(65)	349	2,484
其他財產保險	16,444	2,118	6,813	839	26,214
傷害保險	80,770	480	( 259)	18,382	99,373
健康保險	7,657	87	348	306	8,398
政策性住宅地震保險	4,994	41	-	608	5,643
強制汽車責任保險	<u>-</u>	92,416	<u>-</u> _		92,416
合 計	\$ 508,738	<u>\$ 100,429</u>	<u>\$ 53,709</u>	<u>\$ 139,246</u>	\$ 802,122

	109年1月1日至3月31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	\$ 37,795	\$ 5,081	\$ 38,734	\$ 3,872	\$ 85,482				
海上保險	15,069	110	1,416	534	17,129				
陸空保險	259,417	423	9,630	105,441	374,911				
責任保險	39,499	28	69	7,244	46,840				
保證保險	2,102	195	4,405	73	6,775				
其他財產保險	15,816	2,210	12,137	1,343	31,506				
傷害保險	88,614	196	( 15)	23,956	112,751				
健康保險	12,285	179	716	2,451	15,631				
政策性住宅地震保險	5,261	60	-	667	5,988				
強制汽車責任保險	<u>-</u> _	91,180	<u>-</u> _	<u>-</u>	91,180				
合 計	\$ 475,858	\$ 99,662	\$ 67,092	<u>\$ 145,581</u>	\$ 788,193				

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

		110年1月1日至3月31日								
	簽單保費收入	未滿	期保費	保	險 合 約	保險賠款				
險 別	(含保費折讓)	準 備	声變 動	取	得成本	(含理賠費用)	賠款	、準備淨變動	保險(損)益	
火災保險	\$ 523,296	(\$	298,371)	\$	47,254	\$ 28,846	\$	1,394,871	(\$ 649,304)	
海上保險	168,341	(	28,136)		17,967	55,491	(	35,834)	158,853	
陸空保險	2,577,806		59,770		397,078	1,427,403		45,366	648,189	
責任保險	433,530		48,105		58,422	148,447		43,548	135,008	
保證保險	18,387	(	8,341)		2,549	( 31,127)		6,125	49,181	
其他財產保險	326,936		48,527		19,403	101,327	(	38,190)	195,869	
傷害保險	710,570		30,119		99,631	315,140	(	5,589)	271,269	
健康保險	37,144		2,824		8,050	16,537	(	4,762)	14,495	
政策性住宅地震										
保險	106,789	(	4,584)		5,643	-		12	105,718	
強制汽車責任保險	670,931		852	_	92,416	474,199	(	28,054)	131,518	
合 計	\$ 5,573,730	(\$	149,235)	\$	748,413	\$ 2,536,263	\$	1,377,493	\$ 1,060,796	

100	4-1	- 4	-	- 0	-	04	

	簽單保費收入	未消	5 期 保 費	保險合約	保險賠款			
險 別	(含保費折讓)	準 偖	計淨 變 動	取得成本	(含理賠費用)	賠款	<b>準備淨變動</b>	保險(損)益
火災保險	\$ 512,242	(\$	230,187)	\$ 46,750	\$ 96,692	\$	186,280	\$ 412,707
海上保險	149,559	(	16,119)	15,713	51,543		47,830	50,592
陸空保險	2,326,901	(	59,840)	365,280	1,409,650	(	40,378)	652,189
責任保險	346,951	(	23,204)	46,771	242,388	(	77,165)	158,161
保證保險	23,663	(	831)	2,370	3,300		1,819	17,005
其他財產保險	361,874		101,587	19,369	76,564		92,029	72,325
傷害保險	756,942	(	22,523)	112,766	374,093	(	2,465)	295,071
健康保險	74,038	(	9,861)	14,915	27,748	(	3,622)	44,858
政策性住宅地震								
保險	111,100		5,849	5,987	-		-	99,264
強制汽車責任保險	663,668	(	10,078)	91,180	587,954	(	39,047)	33,659
合 計	\$ 5,326,938	(\$	265,207)	\$ 721,101	\$ 2,869,932	\$	165,281	\$ 1,835,831

# 分入再保業務損益分析

1104	₽1月	1日	至3月	31	日
------	-----	----	-----	----	---

			未 滿	期保費								分	入再保險
險 別	再 保	費收入	準 備	淨 變 動	再保	佣金支出	再	保 賠	款	賠款	<b>準備淨變動</b>	(	損 ) 益
火災保險	\$	160,969	\$	78,627	\$	33,387	\$	92,4	93	\$	25,731	(\$	69,269)
海上保險		12,442		5,108		1,889		16,9	20		15,035	(	26,510)
陸空保險		38,060		16,577		11,431		16,7	19		3,783	(	10,450)
責任保險		1,428		378		164	(	1	04)	(	24)		1,014
保證保險	(	1,487)	(	5,293)	(	65)		8	05		17		3,049
其他財產保險		61,689		13,712		6,814		57,4	99	(	9,844)	(	6,492)
傷害保險		3,741		1,480	(	259)		7	44	(	770)		2,546
健康保險		3,478		761		348		2,7	67		316	(	714)
政策性住宅地震													
保險		14,941		2,051		-			-		-		12,890
強制汽車責任保險		187,594		2,680	_	<u>-</u>	_	209,8	<u>51</u>	(	287)	(_	24,650)
合 計	\$	482,855	\$	116,081	\$	53,709	\$	397,6	94	\$	33,957	( \$	118,586)

### 109年1月1日至3月31日

		未滿	期保費				分	入再保險
險 別	再保費收入	準 備	淨 變 動	再保佣金支出	再保賠款	賠款準備淨變動	<u> </u>	損 ) 益
火災保險	\$ 200,004	\$	33,106	\$ 38,734	\$ 106,155	(\$ 17,808)	\$	39,817
海上保險	7,016	(	3,491)	1,416	6,316	( 762)		3,537
陸空保險	20,763		2,137	9,629	2,025	2,972		4,000
責任保險	1,089		432	70	1	101		485
保證保險	14,756		3,214	4,405	1,705	18,078	(	12,646)
其他財產保險	72,102		1,743	12,137	78,606	( 10,423)	(	9,961)
傷害保險	2,983		1,097	( 15)	648	( 313)		1,566
健康保險	7,155	(	773)	716	12,206	198	(	5,192)
政策性住宅地震								
保險	14,891		2,324	-	1	-		12,566
強制汽車責任保險	179,535	(	7,743)	<u>-</u>	184,660	4,654	(	2,036)
合 計	\$ 520,294	\$	32,046	\$ 67,092	\$ 392,323	( <u>\$ 3,303</u> )	<u>\$</u>	32,136

# 購買再保險合約認列之利益及損失

### 110年1月1日至3月31日

		分出未滿期保費			分出賠款	分出再保險損		
險 別	再保費支出	準備淨變動	再保佣金收入	攤回再保賠款	準備淨變動	( 益 )		
火災保險	\$ 433,024	(\$ 98,820)	\$ 32,375	\$ 46,551	\$ 1,170,303	(\$ 717,385)		
海上保險	102,738	( 31,941)	14,164	32,429	( 38,794)	126,880		
陸空保險	80,723	( 15,986)	23,553	34,242	3,586	35,328		
責任保險	83,873	( 37,398)	23,069	29,006	33,460	35,736		
保證保險	9,854	( 5,747)	1,818	( 32,661)	2,847	43,597		
其他財產保險	283,945	65,308	31,165	59,667	( 8,367)	136,172		
傷害保險	66,624	36,215	15,940	16,747	836	( 3,114)		
健康保險	108	91	-	-	( 3,000)	3,017		
政策性住宅地震								
保險	106,789	( 4,584)	-	-	-	111,373		
強制汽車責任保險	279,582	511		273,999	(22,637 )	27,709		
合 計	\$ 1,447,260	( <u>\$ 92,351</u> )	\$ 142,084	\$ 459,980	\$ 1,138,234	(\$ 200,687)		

100年1	F1 17	至3月31	13

		分出未滿期保費			分出賠款	分出再保險損
險 別	再保費支出	準備淨變動	再保佣金收入	攤回再保賠款	準備淨變動	( 益 )
火災保險	\$ 265,443	(\$ 134,156)	\$ 36,853	\$ 27,914	\$ 211,985	\$ 122,847
海上保險	105,111	( 3,113)	12,206	37,423	40,774	17,821
陸空保險	65,569	( 23,795)	20,756	38,137	( 5,190)	35,661
責任保險	101,237	( 23,753)	26,839	125,902	( 67,111)	39,360
保證保險	13,747	( 1,380)	2,456	( 96)	( 484)	13,251
其他財產保險	285,982	107,703	28,670	47,044	89,719	12,846
傷害保險	75,546	36,975	16,135	15,575	( 5,291)	12,152
健康保險	-	-	-	-	-	-
政策性住宅地震						
保險	111,100	5,848	-	-	-	105,252
強制汽車責任保險	275,669	(6,047)	<del>_</del>	347,482	( 23,565)	( 42,201)
合 計	\$ 1,299,404	( <u>\$ 41,718</u> )	<u>\$ 143,915</u>	<u>\$ 639,381</u>	\$ 240,837	\$ 316,989

# 6. 保險風險之敏感度

# (1) 國泰產險

# 110年1月1日至3月31日

			預期損失率每	·增加 5%時,
			對 損 益	之 影 響
保險合約別	保費收入	預期損失率	持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 496,465	46.67%	(\$ 24,823)	(\$ 15,169)
海上保險	166,119	45.65%	( 8,306)	( 3,903)
陸空保險	2,541,225	63.12%	( 127,061)	( 124,315)
責任保險	432,803	50.28%	( 21,640)	(14,441)
保證保險	18,387	42.19%	( 919)	( 191)
其他財產保險	326,216	53.82%	( 16,311)	( 3,677)
傷害保險	700,959	44.78%	( 35,048)	( 33,497)
健康保險	37,144	32.95%	( 1,857)	( 1,520)
政策性住宅地震	106,789	11.00%	( 5,339)	( 1,068)
保險				
強制汽車責任保險	670,931	不適用	不適用	不適用
合 計	<u>\$ 5,497,038</u>		( <u>\$ 241,304</u> )	(\$ 197,781)

# 109年1月1日至3月31日

			預期損失率每	增加 5% 時,
			對 損 益	之 影 響
保險合約別	保費收入	預期損失率	持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 489,522	47.31%	(\$ 24,476)	(\$ 24,476)
海上保險	147,793	34.19%	( 7,390)	(3,584)
陸空保險	2,287,782	63.93%	( 114,389)	( 111,011)
責任保險	346,237	50.34%	( 17,312)	(11,055)
保證保險	23,663	241.03%	( 1,183)	( 695)
其他財產保險	360,582	64.64%	( 18,029)	(14,180)
傷害保險	748,986	44.57%	( 37,449)	(35,467)
健康保險	74,038	36.07%	( 3,702)	( 3,702)
政策性住宅地震 保險	111,100	10.65%	( 5,555)	( 2,777)
強制汽車責任保險	663,668	不適用	不適用	不適用
合 計	\$ 5,253,371	. •	(\$ 229,485)	(\$ 206,947)

註:預期損失率係採近五年簡單平均損失率計算。

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

### (2) 越南國泰產險

## 110年1月1日至3月31日

預期損失率每增加 5%時, 對 損 影 益 收入預期損失率 持有再保險前 持有再保險後 別 保 36,581 21.52% (\$ 1,829) (\$ 1,824) 險 水 2,222 18.45%111) 31) 險 火 險 26,831 31.49% 1,342) 296) 工程險 720 65.21% 6) 36) 傷害險 9,611 39.86% 481) 480) 責任險 727 12.16% <u>36</u>) <u>14</u>) <u>76,692</u> 計 (\$ 3,835) (\$ 2,651)

# 109年1月1日至3月31日

						預期	損失率每	增加	5%時,
						對	損 益	之	影響
保	險 合	約 別	保 費	收 入	預期損失率	持有	再保險前	持有	再保險後
車	險		\$	39,118	30.61%	(\$	1,956)	(\$	1,948)
水	險			1,766	15.16%	(	88)	(	20)
火	險			22,720	53.38%	(	1,136)	(	264)
エ	程 險			1,291	28.25%	(	65)	(	20)
傷	害 險			7,912	36.75%	(	396)	(	395)
責	任 險			<u>715</u>	14.24%	(	<u>36</u> )	(	<u>11</u> )
合	計		\$	73,522		(\$	<u>3,677</u> )	(\$	<u>2,658</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 110 年第一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 110 年第一季為止,國泰產險旅綜險受疫情及大型賠案、商業火險及傷害險發生大額賠案與海上保險海外大額賠案入帳等影響,使損失率上升。

c. 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之 重大訴訟或法律風險

為確保國泰產險與保戶保險契約權利,落實保險理賠訟案件進度管控,訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另國泰產險各單位均指派法令遵循人員,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 110 年第一季為止,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「天災及重大事件應變小組」運作要點及「經營危機應變作業準則」,針對事件成立經營危機處理小組,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110年第一季為止,有關新冠肺炎對營運、保險與投資業務之影響,已持續實行相關措施加以因應。

e. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。

自產險費率自由化第三階段實施以來,國泰產險即依 主管機關規定,定期進行費率檢測,就實際損失率超過預 期損失率達一定比例者,適時調高其費率,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、颱洪等巨災保險較集中於桃竹、台中、 嘉南與高屏等地區。

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

下表係國泰產險 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日持有再保險前後,各險別風險集中情況:

ηΔ	17.1	110年1月1日至3月31日													
險	别 1	呆 費	收	λ	再份	<b>卡</b> 費	收入	再份	<b>計</b>	支出	淨	保 費	收入	百分比	:%
火災保險		\$ 4	96,46	5	\$	172	2,548	\$	422	2,142	\$	24	6,871	5.4	.2
海上保險		1	66,12	.0		12	2,442		101	,327		7	7,235	1.6	9
陸空保險		2,5	41,22	5		38	3,028		80	,723		2,49	8,530	54.8	3
責任保險		4	32,80	3		1	,392		83	,381		35	0,814	7.7	0'
保證保險			18,38	7		( 1	1,487)		ç	,854			7,046	0.1	5
其他財產保險		3	26,21	6		61	,219		283	3,121		10	4,314	2.2	9
傷害保 險		7	00,95	9		3	3,741		66	,624		63	8,076	14.0	00
健康保 險			37,14	3		3	3,479			108		4	0,514	0.8	9
政策性住宅地震保險		1	06,78	9		14	1,941		106	,789		1	4,941	0.3	3
強制汽車責任保 險		6	70,93	1		187	,594		279	,582		57	8,943	12.7	0
合 計		\$ 5,4	97,03	8	\$	493	3,897	\$ 1	1,433	,651	\$	4,55	7,284	100.0	00

пД	וום	109年1月1日至3月31日															
險	別信	子 費	收	λ	再	保 費	收入	,再	- 保	費	支出	淨	保	費业	と入	百分	比%
火災保險		\$ 4	89,52	2	\$	19	9,378		\$	245	,610	\$	4	43,2	290	9	9.86
海上保險		1	<b>47,7</b> 9	3			7,016			103	,877			50,9	932	1	.13
陸空保險		2,2	87,78	2		2	0,763			65	,569		2,2	42,9	76	49	.89
責任保險		3	46,23	7			1,089			100	,785		2	246,5	541	5	5.48
保證保險			23,66	4		1	4,756			13	,747			24,6	573	0	).55
其他財產保險		3	60,58	2		7	2,102			285	,100		1	47,5	84	3	3.28
傷害保 險		7	48,98	6			2,983			75	,546		6	76,4	23	15	5.05
健康保 險			<b>74,</b> 03	8			7,155				-			81,1	.93	1	.81
政策性住宅地震保險		1	11,10	0		1	4,891			111	,100			14,8	391	0	0.33
強制汽車責任保 險		6	63,66	8		17	9,535			275	,669		5	67,5	34	12	2.62
合 計		\$ 5,2	53,37	2	\$	51	9,668		\$ 1,	,277	,003	\$	4,4	96,0	37	100	0.00

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 110 年第一季為止越南國泰產險對於各類發生頻率低,但損失幅度大之商業險種,皆已由核保、再保等相關單位依越南國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核討論。

### b. 非預期趨勢改變之風險

截至 110 年第一季為止,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 110 年第一季為止,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 110 年第一季為止,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

越南國泰產險颱洪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 110 年及 109 年 1 月 1 日至 3 月 31 日持有再保險前後,各險別風險集中情況:

№ 110年1月1日至3月31日 № 別							
双 //1	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%		
車 險	\$ 36,581	\$ 32	\$ -	\$ 36,613	70.35		
水 險	2,222	ı	1,412	810	1.55		
火 險	26,831	3,364	25,825	4,370	8.40		
工程險	720	185	573	332	0.64		
傷害險	9,611	ı	ı	9,611	18.47		
責 任 險	727	320	741	306	0.59		
合 計	\$ 76,692	\$ 3,901	\$ 28,551	\$ 52,042	100.00		

險		別				109年1	月1日	1至3月3	1日		
汉文		<i>/</i> 11	保	費 收 入	再 保	費收入	再保	費支出	淨 保	費收入	百分比%
車	險		\$	39,118	\$	1	\$	-	\$	39,118	75.59
水	險			1,766		1		1,234		532	1.03
火	險			22,720		626		19,833		3,513	6.79
エ	程 險			1,291		1		882		409	0.79
傷	害險			7,912		1		-		7,912	15.29
責	任 險			715		-		452		263	0.51
	合	計	\$	73,522	\$	626	\$	22,401	\$	51,747	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

110年3月31日

	≦103年度	104年度	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	110年度	總計
累積理賠估計金額:									
事故年底	\$ -	\$ 7,559,012	\$ 12,235,424	\$ 8,134,147	\$ 9,090,990	\$ 10,190,448	\$ 9,508,911	\$ 2,437,324	
第一年後	-	7,418,703	11,455,620	8,025,062	8,574,948	10,063,196	10,706,033	-	
第二年後	-	7,548,387	10,970,548	7,965,701	8,479,083	10,004,478	-	-	
第三年後	-	7,495,744	11,133,431	8,000,179	8,465,675	-	-	-	
第四年後	-	7,449,663	11,177,663	8,000,429	-	-	-	-	
第五年後	-	7,456,430	11,099,080	-	-	-	-	-	
第六年後	-	7,453,017	-	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	-	7,453,017	11,099,080	8,000,429	8,465,675	10,004,478	10,706,033	2,437,324	
累積理賠金額		7,416,261	11,030,822	7,877,214	8,205,575	8,820,985	6,587,978	329,894	
小 計	303,923	36,756	68,258	123,215	260,100	1,183,493	4,118,055	2,107,430	\$ 8,201,230
調節事項								147,390	147,390
於資產負債表認列之									
金額	\$ 303,923	\$ 36,756	\$ 68,258	\$ 123,215	\$ 260,100	\$ 1,183,493	\$ 4,118,055	\$ 2,254,820	\$ 8,348,620

109年12月31日

	≤10	2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	s	_	\$ 7,066,945	\$ 7,559,012	\$ 12,235,424	\$ 8.134.147	\$ 9,090,990	\$ 10,190,448	\$ 9,508,911	
第一年後		-	7,217,836	7,418,703	11,455,620	8,025,062	8,574,948	10,063,196	-	
第二年後		-	7,156,309	7,548,387	10,970,548	7,965,701	8,479,083	_	-	
第三年後		-	7,135,341	7,495,744	11,133,431	8,000,179			-	
第四年後		-	7,133,873	7,449,663	11,177,663		-	-	-	
第五年後		-	7,145,756	7,456,430		-	-	-	-	
第六年後		-	7,168,709	-	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額		-	7,168,709	7,456,430	11,177,663	8,000,179	8,479,083	10,063,196	9,508,911	
累積理賠金額		-	6,948,860	7,415,068	11,098,912	7,856,050	8,173,127	8,556,037	5,089,598	
小 計		84,801	219,849	41,362	78,751	144,129	305,956	1,507,159	4,419,313	\$ 6,801,320
調節事項									142,430	142,430
於資產負債表認列之										
金額	S	84.801	\$ 219.849	\$ 41,362	\$ 78,751	\$ 144.129	\$ 305,956	\$ 1,507,159	\$ 4,561,743	\$ 6,943,750

## 109年3月31日

	≦1	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:										
承保年底	\$	-	\$ 7,066,945	\$ 7,559,012	\$ 12,235,424	\$ 8,134,147	\$ 9,090,990	\$ 10,190,448	\$ 2,295,184	
第1年後		-	7,217,836	7,418,703	11,455,620	8,025,062	8,574,948	10,321,360	-	
第2年後		-	7,156,309	7,548,387	10,970,548	7,965,701	8,544,991	-	-	
第3年後		-	7,135,341	7,495,744	11,133,431	7,985,278	-	-	-	
第4年後		-	7,133,873	7,449,663	11,150,596	-	-	-	-	
第5年後		-	7,145,756	7,453,292	-	-	-	-	-	
第6年後		-	7,164,663	-	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額		-	7,164,663	7,453,292	11,150,596	7,985,278	8,544,991	10,321,360	2,295,184	
累積理賠金額			6,936,878	7,406,295	11,040,276	7,781,312	7,900,839	6,931,045	394,875	
小 計		97,288	227,785	46,997	110,320	203,966	644,152	3,390,315	1,900,309	\$ 6,621,132
調節事項									142,990	142,990
於資產負債表認列之										
金額	\$	97,288	\$ 227,785	\$ 46,997	\$ 110,320	\$ 203,966	<u>\$ 644,152</u>	\$ 3,390,315	\$ 2,043,299	\$ 6,764,122

註1: 本表上半部係說明財產保險業隨時間估計各承保年度之理賠金額。下半部係將累積理賠金額調節至資產負債表。

註 2: 上列不含強制險及政策性住宅地震險直接賠款準備及分入賠款準備,110年3月31日金額為1,610,745仟元及1,275,116仟元;109年12月31日金額為1,638,786仟元及1,241,160仟元;109年3月31日金額為1,536,541仟元及1,135,293仟元。

## (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

	110年3月31日	1	09年12月31日	109年3月31日
金融資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,800,120,582	\$	1,748,081,143	\$ 1,709,967,441
透過其他綜合損益按公允價值衡量之				
金融資產	1,571,029,708		1,562,998,457	1,176,111,042
避險之金融資產	146,269		146,959	1,297,567
按攤銷後成本衡量				
現金及約當現金	448,129,821		536,716,255	321,229,598
存放央行及拆借金融同業	152,315,784		129,503,924	157,221,939
按攤銷後成本衡量之債務工具投	3,186,546,185		3,161,044,538	3,129,777,159
資				
附賣回票券及债券投資	50,881,539		67,264,342	49,363,416
貼現及放款一淨額	2,219,536,128		2,141,276,205	2,038,406,629
應收款項一淨額	204,782,871		191,916,164	192,117,626
其他金融資產一淨額	686,655,474		660,547,975	524,242,723
存出保證金	51,753,875		40,044,829	50,644,963
金融負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	130,825,360		140,778,098	150,262,539
避險之金融負債	43,129		139,858	67,834
按攤銷後成本衡量				
央行及金融同業存款	80,305,732		66,131,059	87,131,752
央行及同業融資	1,076,000		1,076,000	-
附買回票券及债券負債	17,604,400		12,299,564	52,251,310
應付商業本票-淨額	42,609,669		39,519,918	51,349,599
應付款項	84,660,437		68,696,694	80,742,011
存款及匯款	2,654,702,795		2,615,799,063	2,350,051,515
應付債券	147,300,000		148,800,000	118,900,000
其他借款	819,855		1,657,576	615,488
其他金融負債	719,131,201		692,760,284	578,638,827
租賃負債	14,395,259		13,011,637	12,683,498
存入保證金	8,049,620		21,314,390	10,003,434

# (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:

- 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

以分分價值衡量之全融工具項目	.]	110年3	月31日			109年1	2月31日			109年	3月31日	
以公允價值衡量之金融工具項目	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	\$ 601,416,122	\$ 574,855,489	\$ 19,195,590	\$ 7,365,043	\$ 538,241,070	\$ 511,087,638	\$ 20,099,118	\$ 7,054,314	\$ 544,098,445	\$ 493,101,820	\$ 44,166,237	\$ 6,830,388
債券投資	270,458,900	8,384,179	259,107,739	2,966,982	213,583,160	7,624,176	203,032,964	2,926,020	298,821,008	6,565,194	290,179,429	2,076,385
其 他	859,345,283	516,141,374	213,442,677	129,761,232	895,567,396	541,181,304	234,648,942	119,737,150	768,091,300	460,419,537	209,607,119	98,064,644
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產												
股票投資	151,421,188	140,217,072	-	11,204,116	123,365,677	113,328,058	-	10,037,619	65,981,905	56,241,951	-	9,739,954
債券投資(註)	1,392,360,632	135,475,433	1,256,885,199	_	1,401,383,513	171,349,180	1,230,034,333	-	1,022,962,629	97,827,043	924,679,507	456,079
其 他	28,381,769	-	28,381,769	_	39,411,018	_	39,411,018	-	88,309,034	-	88,309,034	-
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	42,722,501	_	42,722,501	-	44,204,582	_	44,204,582	_	52,503,297	-	52,503,297	-
持有供交易	6,199,961	6,199,961	-	-	15,146,735	15,146,735	-	-	5,610,563	5,610,563	-	-
衍生工具												
資產												
透過損益按公允價值衡量之金融資產	68,900,277	1,189,210	62,098,829	5,612,238	100,689,517	1,504,002	93,823,683	5,361,832	98,956,688	3,501,821	84,391,885	11,062,982
避險之金融資產	146,269	-	146,269	-	146,959	-	146,959	-	1,297,567	-	1,297,567	-
負債												
透過損益按公允價值衡量之金融負債	81,902,898	1,076,713	75,213,947	5,612,238	81,426,781	611,466	75,453,483	5,361,832	92,148,679	1,265,301	79,820,396	11,062,982
避險之金融負債	43,129	-	43,129	-	139,858	-	139,858	-	67,834	-	67,834	-

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:

110年及109年1月1日至3月31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

# 110年1月1日至3月31日

	資		產	負 債
			透過其他	
	透:	過損益按公允	綜合損益按	透過損益
	價	值 衡 量	公允價值衡量	公允價值衡量
期初餘額	\$	135,079,316	\$ 10,037,619	\$ 5,361,832
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之				
金融資產及負債損益		8,962,397	-	193,314
採用覆蓋法重分類之利益	(	5,335,164)	-	-
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		2,354	1	-
採用覆蓋法重分類之其他綜				
合利益		5,335,164	-	-
透過其他綜合損益按公允價				
值衡量之權益工具評價損				
益		-	1,257,301	-
取得或發行		9,043,766	-	123,216
處分或結清	(	7,084,138)	( 90,805)	( 66,124)
轉出第3等級	(_	298,200)	<u>-</u>	<u> </u>
期末餘額	\$	145,705,495	<u>\$ 11,204,116</u>	\$ 5,612,238
109年1月1日至3月31	日			
107 + 1 7 1 4 2 3 7 31	н			
	資		產	負 債
	資		透過其他	負 債
		過損益按公允	透過其他	<u>負</u> <u>債</u>
		過損益按公允 值 衡 量	透過其他	
期初餘額	透		透過 其他綜合損益按	透過損益
期初餘額認列於損益	透價	值 衡 量	透過 其他綜合損益按公允價值衡量	透 過 損 益公允價值衡量
	透價	值 衡 量	透過 其他綜合損益按公允價值衡量	透 過 損 益公允價值衡量
認列於損益	透價	值 衡 量	透過 其他綜合損益按公允價值衡量	透 過 損 益公允價值衡量
認列於損益 透過損益按公允價值衡量之	透價	值 衡 量 113,469,910	透過 其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益公允價值衡量 \$ 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	透價	值 衡 量 113,469,910 3,235,702	透過 其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益公允價值衡量 \$ 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 採用覆蓋法重分類之利益	透價	值 衡 量 113,469,910 3,235,702	透過 其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益公允價值衡量 \$ 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 採用覆蓋法重分類之利益 認列於其他綜合損益	透價	值 衡 量 113,469,910 3,235,702	透過 其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益公允價值衡量 \$ 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 採用覆蓋法重分類之利益 認列於其他綜合損益 國外營運機構財務報表換算	透價	值 衡 量 113,469,910 3,235,702 364,363	透過其他綜合損益按公允價值衡量 \$ 11,107,719 -	透過損益公允價值衡量 \$ 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 採用覆蓋法重分類之利益 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	透價	值 衡 量 113,469,910 3,235,702 364,363 19,011)	透過其他綜合損益按公允價值衡量 \$ 11,107,719 -	透過損益公允價值衡量 \$ 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 採用覆蓋法重分類之利益 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 採用覆蓋法重分類之其他綜	透價	值 衡 量 113,469,910 3,235,702 364,363	透過其他綜合損益按公允價值衡量 \$ 11,107,719 -	透過損益公允價值衡量 \$ 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 採用覆蓋法重分類之利益 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 採用覆蓋法重分類之其他綜 合損失	透價	值 衡 量 113,469,910 3,235,702 364,363 19,011)	透過其他綜合損益按公允價值衡量 \$ 11,107,719 -	透過損益公允價值衡量 \$ 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 採用覆蓋法重分類之利益 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 採用覆蓋法重分類之其他綜 合損失 透過其他綜合損益按公允價	透價	值 衡 量 113,469,910 3,235,702 364,363 19,011)	透過其他綜合損益按公允價值衡量 \$ 11,107,719 -	透過損益公允價值衡量 \$ 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 採用覆蓋法重分類之利益 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 採用覆蓋法重分類之其他綜 合損失 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具評價損	透價	值 衡 量 113,469,910 3,235,702 364,363 19,011)	透過其他綜合損益按公允價值衡量 \$ 11,107,719 29	透過損益公允價值衡量 \$ 10,681,179
認列於損益 透損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益 採用覆蓋法重分類之利益 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 採用覆蓋法重分類之其他綜 合損失 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具評價損 益	透價	値 衡 量 113,469,910 3,235,702 364,363 19,011) 364,363)	透過其他綜合損益按公允價值衡量 \$ 11,107,719 ( 882,827)	透過損益公允價值衡量 \$ 10,681,179
認列於損益 透損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益 採用覆蓋法重分類之利益 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 採用覆蓋法重分類之其他綜 合損失 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具評價損 益 取得或發行	透價	値 衡 量 113,469,910  3,235,702 364,363  19,011) 364,363)  - 9,066,442	透過其他綜合損益按公允價值衡量 \$ 11,107,719 ( 882,827) 2,732	透 過 損 益 公 允 價 值 衡 量 \$ 10,681,179
認列於損益 透損益按公允價值衡量之 金融資產及負債損益 採用覆蓋法重分類之利益 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 採用覆蓋法重分類之其他綜 合損失 透過其他綜合損益按公允價 值衡量之權益工具評價損 益 取得或發行 處分或結清	透價	値 衡 量 113,469,910 3,235,702 364,363 19,011) 364,363) - 9,066,442 7,623,019)	透過其他綜合損益按公允價值衡量 \$ 11,107,719 ( 882,827) 2,732	透 過 損 益 公 允 價 值 衡 量 \$ 10,681,179

110年及109年1月1日至3月31日認列於損益之金額中,與期末持有之金融資產相關之未實現損益分別為利益920,465仟元及897,106仟元。

110年及109年1月1日至3月31日認列於損益之金額中,與期末持有之金融負債相關之未實現損益分別為損失193,314仟元及1,001,786仟元。

## 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:

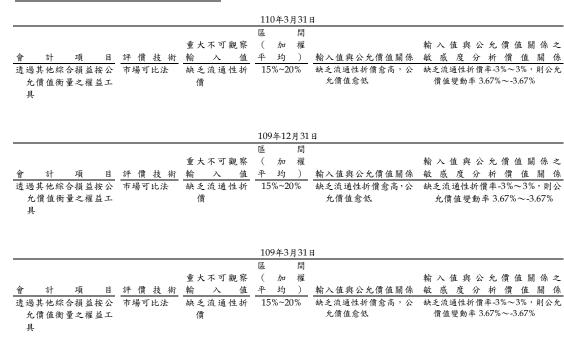
# 國泰人壽及其子公司

國茶人壽及兵士	公			
		110年3月31日		
		重大不可觀察	區間	
會 計 項 目	評價技術	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	浄值法	缺乏流通性折價	0%-3%	缺乏流通性之程度越高,公允價
金融資產及透過	.,	7. C.		值估計數越低
其他綜合損益按公允價值	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
衡量之金融資產	1 3 2 2 1 2 1 2 1 2	77 CINC C 1-11 IX		值估計數越低
N I VIII N X II	收益基礎法	缺乏流通性折價、	19%-30%	缺乏流通性、控制權等之程度越
	PC III II PC III	少數股權折價	19 /0 00 /0	高,公允價值估計數越低
		稅後淨利成長率	(48%)-30%	調整後稅後淨利成長率越高,公
		机反行机从尺十	(4070) 3070	允價值估計數越高
		股利發放率	60%-140%	股利發放率越高,公允價值估計
		放刊發放干	00 /0-140 /0	
				數越高
		109年12月31日		
		重大不可觀察	區 間	
會 計 項 目	評價技術	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	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
金融資產及透過				值估計數越低
其他綜合損益按公允價值	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
衡量之金融資產				值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價、	20%-30%	缺乏流通性、控制權等之程度越
		少數股權折價		高,公允價值估計數越低
		稅後淨利成長率	(48%)-32%	調整後稅後淨利成長率越高,公
		100211 117212 1	(,-),-	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
		及有致从一	00 /0 140 /0	數越高
		109年3月31日		
A 払 石 口	证 価 壮 從	重大不可觀察	區 間	<b>赴》从物八分师法则</b> 6
會計項目	評 價 技 術	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	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
金融資產及透過		عمد د د دی علی مر از	440/ ****	值估計數越低
其他綜合損益按公允價值	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
衡量之金融資產				值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價、	23%-30%	缺乏流通性、控制權等之程度越
		少數股權折價		高,公允價值估計數越低
		税後淨利成長率	(48%)-20%	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

		110年3月31日		
		重大不可觀察	區間	
會 計 項 目	評價技術	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
		109年12月31日		
		重大不可觀察	區間	
會計項目透過損益按公允價值衡量之	評價技術	翰 入 值 缺乏流通性折價率	- <u>(加權平均)</u> 15%~20%	輸入值與公允價值關係 缺乏流通性之程度愈高,公允價
金融資產 透過其他綜合損益按公允價	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~30%	值估計數愈低 缺乏流通性之程度愈高,公允價
值衡量之金融資產	剩餘收益法	權益資金成本率	6%~7%	值估計數愈低 權益資金成本率愈高,公允價值
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	估計數愈低 淨資產價值愈高,公允價值估計 數愈高
		109年3月31日		
		重大不可觀察	區間	
會 計 項 目	評價技術	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
國泰產險及其子	<u>公司</u>			
		110年3月31日		
		重大不可觀	區間	
會計 項目		· <del>- · · · · · · · · · · · · · · · · · ·</del>	(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
		109年12月31日		
		重大不可觀	區 間	
會 計 項 目	評價技術		(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			29%	缺乏流通性之程度越高,公 允價值估計數越低
		109年3月31日		
		重大不可觀	區 間	
會 計 項 目			(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



#### 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:

### 110年3月31日

					公					允					價			
	帳	面	金	額	第	1	等	級	第	2	等	級	第	3	等	級	合	計
金融資產 按攤銷後成本衡量																		
之金融資產(註)	\$3	3,196,	441,2	23	\$	32,6	538,9	93	\$3	,338,8	41,40	)6	\$		762,6	70	\$3,372,24	13,069

### 109年12月31日

 公
 允
 價
 值

 帳 面 金 額 第 1 等 級 第 2 等 級 第 3 等 級 合
 計

金融資產

按攤銷後成本衡量

之金融資產(註) \$3,170,942,822 \$ 122,770,951 \$3,443,887,987 \$ 743,273 \$3,567,402,211

#### 109年3月31日

 公
 允
 價

 帳 面 金 額 第 1 等 級 第 2 等 級 第 3 等 級 合
 計

金融資產

按攤銷後成本衡量

之金融資產(註) \$3,139,674,586 \$ 103,771,596 \$3,147,649,885 \$ 1,179,134 \$3,252,600,615

## 註:包含抵繳存出保證金

上述第 2 等級及第 3 等級之公允價值衡量,係採現金流量折現法決定。其中第 3 等級公允價值衡量所採用之重大不可觀察輸入值為反映交易對方信用風險之折現率及提前償還特性之現金流量。

### (五) 避險活動

### 國泰人壽及其子公司

#### 1. 現金流量避險

國泰人壽及其子公司之債券投資,可能因市場利率變動而造成 未來現金流量產生波動,進而導致風險,故國泰人壽及其子公司持 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

		110年3月31日	
			用以計算
		資產負債表中	本 期
	避險工具之	避險工具之帳面金額包含避險工具	避險無效性之
避險工具	名目金額	資 產負 債之單行項目	公允價值變動
利率交换	\$ 4,000,000	\$ 131,747 \$ - 避險之金融資產	(\$ 3,337)
利率交换	1,043,165	- 43,129 避險之金融負債	4,350

109年12月31日 用 以 資產負債表中 本 避險工具之避險工具之帳面金額包含避險工具避險無效性之 之單行項目 避險工具 目 金 額 債 公允價值變動 利率交換 \$ 4,000,000 146,959 避險之金融資產 \$ 31,333 利率交换 避險之金融負債 1,086,868 48,887 20,076)

#### 109年3月31日

 避險工具之
 避險工具之
 機面金額
 包含避險工具
 避險無效性之

 避險工具
 產負債
 位之單行項目
 公允價值變動

 利率交換
 \$6,800,000
 \$206,029
 - 避險之金融資產
 37,260

 利率交換
 1,285,795
 - 67,834
 避險之金融負債
 (36,667)

# (2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

	到									其	月								日
	1	個	月	內	1 至	. 3	個	月	3個	月	至1年	1	至	5	年	超	過	5	年
110年3月31日 利率交換 名目本金	\$			_	\$			_	\$	20	5,067	\$	5 <b>4,</b> 83	38,09	98	\$			-
平均固定利率 區間				-				-			2.5%	1	.7%	~2.5	5%				-
	到									其	月								日
	_	個	月	內	1 至	. 3	個	月	3個		至1年	1	至	5	年	超	過	5	年
109 年 12 月 31 日 利率交換 名目本金 平均固定利率 區間	\$			-	\$			-	\$	19	5,993 2.5%		7%			\$			- -
	到									其									日 ·
	1	個	月	內	1 至	. 3	個	月	3個	月	至1年	1	至	5	年	超	過	5	年
109 年 3 月 31 日 利率交換 名目本金 平均固定利率 區間	\$			-	\$			-			2,361 ~2.5%		5 5,15			\$			-
EE [1]				-				-	1.0	0/0~	-2.5/0	1	./ /0′	-2.5	/0				-

# (3) 被避險項目之明細

				110年1月1日	日至3月31日			
			不再適用避					_
			險會計之避					
	用以計算		險關係所產	認列於其他			自現金流量	損益中因
	本期避險		生之現金流	綜合損益之	認列於損益	損益中包含	避險準備	重分類而
	無效性之	現金流量	量避險準備	避險工具之	之 避 險	避險無效性	重分類至損	受影響之
	價值變動	避險準備	之剩餘餘額	價值變動	無 效 性	之單行項目	益之金額	單行項目
浮動利率之债券								其他利息以
	\$ 3,337	\$131,747	不適用	(\$ 3,337)	\$ -	\$ -	(\$ 11,875)	外淨損益
應付款項								其他利息以
	( 4,350)	( 43,129)	不適用	4,350	-	-	-	外淨損益
停止避險-債券								其他利息以
投資	不適用	不適用	( 250)	不適用	不適用	不適用	2	外淨損益

109年1月1日至3月31日 不再適用避 險會計之避 用以計算 險關係所產 認列於其他 自現金流量 損益中因 本期避險 生之現金流 綜合損益之 認列於損益 損益中包含 避險準備 重分類而 現金流量 無效性之 量避險準備 避險工具之 之 避 險 避險無效性 重分類至損 受影響之 價值變動 避險準備 之剩餘餘額 價值變動 無 效 性 之單行項目 益之金額 浮動利率之债券 \$206,029 不適用 \$ 37,260 \$ \$ (\$ 16,437) 其他利息以 (\$ 37,260) 外淨損益 應付款項 36,667 ( 67,834) 不適用 (36,667)其他利息以 外淨損益 停止避險-債券 不適用 不適用 ( 274) 不適用 不適用 不適用 其他利息以 外淨損益 投資

(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:

	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
期初餘額	\$ 74,960	\$ 116,269
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	1,013	592
現金流量避險準備重分		
類至損益金額	( 11,873)	(16,435)
所 得 稅	<u>3,090</u>	<u>7,329</u>
期末餘額	<u>\$ 67,190</u>	<u>\$ 107,755</u>

## 2. 公允價值避險

國泰人壽及其子公司所持有之外幣資產,可能因市場匯率變動 而造成該資產未來帳面金額產生波動,進而導致風險,故國泰人壽 及其子公司持有匯率類衍生工具用以規避資產因匯率變動而產生之 風險。避險會計之相關資訊如下:

### (1) 避險工具之明細

換匯換利

		110年3月31日	
			用以計算
		資產負債表中	本 期
	避險工具之	避險工具之帳面金額包含避險工具	避險無效性之
避險工具	名目金額	資 產負 债之單行項目	公允價值變動
換匯換利	\$ 4,829,585	\$ 14,522 \$ - 避險之金融資產	\$ 241,024
		109年12月31日	
			用以計算
		資產負債表中	本 期
	避險工具之	避險工具之帳面金額包含避險工具	避險無效性之
避险工具	名月金額	資 產負 債之單行項目	公允價值變動

90,971 避險之金融負債 (\$ 525,402)

\$ 4,825,692

						109年3	月31日				
	_						×	資產負債	青表中	用本	以計算期
		<b>避險工</b> 身		險 工							<b>负無效性之</b>
		名 目 金		1 001	<u>產</u> <u>負</u>		債	之 單 行避險之金			<u> 144.050</u>
7兴	匯換利	\$ 8,554,9	/24 \$	5 1,091	,538	\$	-	対反へ金	<b></b> 供	\$	144,050
(2) 避	險工具名	3 目金額	額之日	<b>芋點相</b>	既 況 及	平均	價格	<b>5</b> 或費率			
		到					期				日
440		1 個	月月	9 1 ~	3 個 )	3 個	月~1	年 1 ~	5 年	超	過 5 年
	) 年 3 月 31 日 匯換利										
	名目本金	\$	-	\$	-	\$		- \$	-	\$	4,829,585
	利 率 匯率		-		-			-	-		2.39%
	Œ Ŧ (EUR/USE	))	-		-			-	-		1.1285
		<u>到</u> 1 個	1月p	9 1 ~	3 個 )	3 2 個	期 月~1	年 1 ~	5 年	超	<u>日</u> 過 5 年
109	9年12月31日	1 個	月月	1 ~	3 個 )	3 個	月~1	平 1 ~	<u>3</u> 平	超	過 5 年
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	<b>進換利</b>										
	名目本金 利 率	\$	-	\$	-	\$		- \$	-	\$	4,825,692 2.39%
	匯率										2.00 /0
	(EUR/USE	))	-		-			-	-		1.1285
		到 1 年	n n .	. 1	0 / 77	1 0 /2	期	<i>4</i> 1	- F	Len	日
109	9年3月31日	1 個	1 月 p	9 1 ~	3 個 )	3 個	月~1	4 1 ~	5 年	超	過 5 年
	<b></b>										
	名目本金 利 率	\$	-	\$	-	\$		- \$	-		8,554,924 20%~2.39%
	匯率									2.2	2.3570
	(EUR/USE	))	-		-			-	-	1.12	285~1.1353
(2) ab	咖瓜石口	. 111 مد ا	5 <u>-</u>								
(3) 被	避險項目	一之明:	細								
					110年1月	日至3月	31日				
					險項目被避除	財務	长 況 表	用以計算			損 益 中
	被避險	項目之	項目	公允價	值避險	中 包		本年度避險		於	
	帳 面	金額	. —		計 金 額		項目	無效性之		益	無效性之
國外債券	<u>資產</u> \$4,829,585	<u>負債</u>	<u>資</u> (\$241,0	<u>產</u> 負 )24)	<u>債</u> \$ -	之 単 / 按攤錄	行項目 首後成	價值變動 (\$241,024)	<u>之無交</u> \$	2 作	<u>單行項目</u> \$ -
				,			量之	,			
						債務 投資	工具				
					109年1月1	l日至3月	31日				
					險項目被避险	財政山	长汉丰	用以計算			損 益 中
	被避險	項目之	項目	公允價	值避險	中 包		本年度避險		於	
	帳 面	金額			計金額		項目	無效性之		益	無效性之
國外債券	<u>資產</u> \$8,554,924	<u>負債</u>	<u>資</u> (\$144,0	<u>產</u> 負 )50)		之單行 按攤銀	行項 目 6後 成	價值變動 (\$144,050)	<b>之無</b> 交	文性	<u>單行項目</u>
	#0,00 1,7 <b>2</b> 1	7	(4111)(	,	-	本領	量之	(#111/000)	Ψ′		₩
						債務 投資	工具				
						<b>以</b> 只					

(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:

	110年1月1日 至3月31日	109年1月1日 至3月31日
外幣基差—期間相關		
期初餘額	\$ 272,911	\$ 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	( 135,530)	584,619
所 得 稅	<u>27,106</u>	( <u>116,924</u> )
期末餘額	<u>\$ 164,487</u>	<u>\$ 683,356</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:

## 110年3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				中	資 互列債 (	抵	之	列負債		之金)	<b>產融額</b>		之	相具	角金	額收	责 ( d 取 a 保 a	~		(c)-(d	額()
衍生	主金融	工具	-		\$ 1	2,08	3,137	9	3		-	\$ 1	12,08	3,137	' !	\$ 11,	247,4	.39	\$	33	7,807		\$ .	497,8	91

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				由中	資產 認產 (	抵	之	列負債		<b>上金扇</b> 爭 客	<u></u> 未 互 金			相易且	<b>副金</b> 設定	額質	责 <i>d</i>	~		(c)-(d	額)
衍生	生金融	虫工具	-		\$ 2	29,19	7,716	9	3		-	\$ 2	9,197	7,716	\$	3 11,2	247,4	39	\$ 13	3,177	7,696		\$ 4,7	772,58	31

### 109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			總	於中已負	.認列 債	負债    之總  b)	表之融額	資	產	- 3E	產 融 額					額 出	( d	表)之品	P	(c)-(c	額 i)
行生	生金融	红	Ĺ		\$2	8,17	6 <b>,</b> 353		\$		-	\$2	8,17	<b>6,35</b> 3	5 5	\$10,4	105,2	202	\$12	2,169	,879	)	\$ 5,6	501,2	72

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			總客	_ '	認列產	154	金融	負負	<b>責表≥</b> 債	資 之金品 淨 ? )-(b)	<b>產融額</b>	. 154	之	相	弱金	額	( d 押=	表) 之品	Г	(c)-(u	額 d)
衍生	生金融	江上	Ĺ		\$1	1,778	8,038	4	5		-	\$1	1,77	8,038		\$10,4	105,2	202	\$	270	0,595		\$ 1,1	02,2	41

## 109年3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				虫中	資互 認債 (	抵	之	列負債		之金 淨 4	<b>產融額</b>		之	相具且	制 金 所	額收	( d 取 =	表) 之品	r	(c)-(d	額 l)
衍生	生金融	工具			\$ 1	4,26	9,854	9	3		-	\$ 1	14,26	9,854	: :	\$ 10,	303,8	393	\$	2,843	3,349		\$ 1,3	122,6	12

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	2				明				由中	認 列 產	抵	之	列負負	報 於 責 表 : 債 c)=(a	之金		抵	之	相属	<b>副金</b>	額	( d	表) 之品	•	·(c)-(c	額 d)
衍	f生:	金融	工具	Ļ		\$ 1	2,23	8,510	9	3		-	\$	12,23	8,510	) [	10,3	303,8	393	\$	2,068	3,496	(	\$	133,8	79)

## 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:

# 110年3月31日

受	互	抵	`	可	執	行	淨	額	交	割	總	約	定	Ē	戈	類	似	協	議	規	範	之	鱼	È 鬲	虫資	產
								於	資產	負	債表	列	報於	資力	奎 負	未	於	資產	負	債	表互	抵	之			
說				明	已認	列さ	と金融	中	互抵	之	已認	債	表 :	之金	融	相	1	嗣	金	額	(	d	)	淨		額
弘				4/7	資產	總	○ 金 邴 額(a	) 列	之金	融	負債	資	產	淨	額	į	ゴム ナ	<b>日</b> (	++ )	所	收	取	之	(e)=	= (c)-	(d)
								總	額	(	b )	(c)	) = (	a ) -	(b)	) 金	附出工	- 共(	<b>社</b> )	現	金 擔	保	品			
衍生	生性金	全融工	.具		\$ !	56,66	3,336	9	3		-	\$	56,6	663,3	36	\$	5 52	,252,9	929	\$	4,25	0,36	8	\$	160,	039

受	互	抵	`	可	執	行	淨	額	交	割	總	約	定		或	類	似	協	3 音	義	規	範	之	- 1	金	融	資	產
								於	資產	負	債 表	列:	報於	資.	產負	未	於	資	產	負 1	賃 表	長互	抵	之				
說				明	已認	3列=	之金融	中	互担	之	已認	債	表 :	之台	全 鬲	由相		關	金		額	(	d	)	淨			額
弘				-77	資產	[ 總	額 ( a	) 列	之金	融	負債	資	產	淨	客	頁。	融工	- 日	(註	, F	斩	收	取	之	(e)	) = (	c)-	(d)
								總	額	(	b )	(c)	) = (	a ) -	(b	) 金	附出工	- 共	(註	. )	見る	企 擔	保	品				
衍生	性金	融工	具		\$ 5	2,252	2,929	9	5		-	\$	52,2	52,9	29		\$ 52,	252,	,929		\$			-	\$		,	ı
附買	回債	券			1	4,98	7,334				-		14,9	87,3	34		14,	243,	,835			743	3,499	)				

## 109年12月31日

受	互	抵	`	可	執	行	淨	額	交	割	總	約	定	或	芽	頻	似	協	議	規	範	之	金	融	資	產
																		資 産	負	債	表互	抵之	_			
說				нн	已認	3列之	金融	中	互抵	之	已認	債	表之	- 金	融	相	厚	1	金	額	(	d	) 淨	-		額
9/6				-71	資產	E 總 3	o 亚 ™ 額(a	)列	之金	融	負債	資	產	淨	額	ن ک	あし ナ	<b>日</b> (	±+ )	所	收	取之	د ( و	<u>e</u> ) = (	c)-(	(d)
								總	額	(	b )	(c)	= (a	) - (	b)	金币	张	共し	<b>社</b> )	現	金 擔	保品	1			
衍生	性金	融工.	具		\$ 7	3,217	,904	\$	,		-	\$ :	73,21	7,904	Į	\$	71,4	10,04	17	\$	1,807	7,857		\$		-

受	互	抵	`	可	執	行	淨	額	交	割	總	約	定	Ē	芃	類	似	協	引辞	,持	Į.	範	之	/3	金	融	資	產
								於	資產	E 負	債表	列:	報於	資產	至 負	未	於	資	產戶	債	表	互	抵	之				
說							之金属						表 =	之 金	融	相	B	闹	金	額	(	(	d	)	淨			額
9/6				-71	資產	總	額 ( a	)列	之鱼	全融	負債	資	產	淨	額	ا	融工	日	(註	所	收	耳	Z.	之	(e)	= (	c)-	(d)
								總	額	(	b )	(c	) = (	a)-	(b)	(並)	附上	·丹	(莊	現	金	擔	保	品				
衍生	上性金	融工	具		\$ 7	1,41	0,047	9	3		-	\$	71,4	10,04	17	\$	71,4	<b>1</b> 10,	047	\$			-		\$			1
附員	買回債	券			1	0,09	2,058				-		10,0	92,05	58		9,2	278,	702		8	813,	356					-

# 109年3月31日

受	互	抵	`	可	執	行	淨	額	交	割	總	約	定	或	类	頁	似	協	議	規	範	之	金	融	負	債
								於	資 產	負	債表	列南	及於了	資產	負	未	於	資 產	負	債	表互	抵	之			
說				明	已認	列さ	と金属	中	互抵	之	已認	債 🧦	表之	金	融	相	厚	1	金	額	(	d	) ;	爭		額
奶				4/7	負債	總	~亚 ₦ 額(a	) 列	之金	融	資產	負	債	淨	額	Δ =	<b>シ</b> ャ	<b>日</b> (	++ )	設	定 質	押	之(	e)=	(c)-	(d)
								總	額	(	b )	(c)	= ( a	) - (	b)	金 19	张上	共(	<b>社</b> )	現	金 擔	保	品			
衍	生性金	融工	具		\$ 8	2,620	),150	\$			-	\$ 8	32,620	,150	)	\$	78,8	<b>51,8</b> 3	37	\$	3,768	3,313		\$		-

受	互	抵	`	可	執	行	淨	額	交	割	總	然	<b>〕</b> 5	Ĕ	或	類	<b>§</b> 1	似	協	議	鳺	1	範	之		金	融	負	債
								於	資產	. 負	債表	列	報於	資	產	負	未力	於 :	資產	歪 負	債	表	互	抵	タ				
說							之金鬲					債	表	之:	金声	融	相	鶋		金	額		(	d	)	淨			額
砂				4/7	負債	<b>[總</b>	額 ( a	) 列	之釒	全融	資 產	負	· 債 ) = (	淨	F 3	額	人司	h T	日 (	(±+ )	設	定	質	押	Ż	(e)	= (	c)-(	(d)
								總	額	(	b	) ( c	) = (	a )	- ( t	)	並 附	<b>x</b> _	共 (	(註)	現	金	擔	保	品				
衍生	性金	融工	具		\$ 7	8,85	1,837	9	5		-	\$	78,8	51,8	337		\$ 7	78,8	51,8	37	\$			-		\$			-
附買	回債	券			4	9,263	3,193				-		49,2	63,1	193		4	16,5	56,7	95		2,	706	,398	•-				-

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:

## 110年3月31日

受	互	抵	`	可	執	行	淨	額	交	割	總	約	定	或	类	領	似	協	議	規	範	之	- 3	金	融	負	債
								於	資產	負	債表	列章	報於	資產	負	未	於	資產	負	債表	き 互	抵	之				
說				яЯ	已認	列さ	こ金融	中	互担	之	已認	債	表之	: 金	融	相	B	月	金	額	(	d	)	淨			額
心				4/7	負債	<b></b>	· 新 (a)	) 列	之金	融	資產	負	債	淨	額	<u>م</u> ا	シルナ	日 (	註)	設分	そ 質	押	之	(e)	= (	c)-(	(d)
								總	額	(	b )	(c)	= (a	a)-(	b)	± №	75、二	.共(	<b></b>	現金	全擔	保	品				
附员	買回信	責券			\$ 2	2,617	7,066	9	3		-	\$	2,61	7,06	6	\$	2,5	12,1	77	\$			,	\$	1	04,88	89

# 109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				虫中	資互 認產 (	抵	之	列負負		之金	独	走 於 互抵 金融二	之		褟 金	額	( d	表 ) 之品		(c)-(c	額 i)
附員	買回債	券			\$	2,20	7,506	9	5		-	\$	2,20	7,506	,	\$ 2,2	218,8	353	\$		-	. (	\$	11,3	347)

### 109年3月31日

受	互	抵	`	可	執	行	淨	額	交	割	總	約	定	或	类	領	似	協	議	規	範	之	. /	<b>全</b> 扇	k 負	債
								於	資產	負1	責表	列章	银於	資產	負	未	於	資 產	負	債 >	麦互	抵	之			
台				明	已認	列さ	こ金融	中	互抵	之	已認	債	表之	金	融	相	厚	<b></b>	金	額	(	d	)	淨		額
說				4/7	負債	總	ョット 額(a	)列	之金	融	資產	負	債	淨	額	Δ;	山一	<b>B</b> (	++ )	設力	モ 質	押	之	(e)=	(c)	-(d)
								總	額	(	b )	(c)	= (a	1)-(	b)	金卢	75.1	- 共(	註)	現金	仓 擔	保	品			
附	買回信	責券			\$ 2	2,988	3,117	\$	;		-	\$	2,98	8,11	7	\$	3,0	78,9	66	\$			-	(\$	90,	849)

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:

											11	0年3	3月31	日														
金	融	資	產	類	別	已	移車	專金	融	資	相	關金	融負	債	已	移車	專金	全融	資	相	關金	融	負	債	公	允	價	值
亚	代刊	貝	圧	大只	7),1	產	帳	面	金	額	帳	面	金	額	產	公	允	價	值	公	允	價		值	淨	÷	邹	位
按排	過其他 類量 附 動量 附 り り り り り り り り り り り り り り り り り り り	金融資 回條件	產 協議			\$	5 14,	310	),82	9	\$	13,6	539,11	.1	\$	14,	,310	0,82	29	\$	13,6	539,	111	1	\$	$\epsilon$	71,7	18
	附買I	回條件	協議				1,	103	3,38	8		1,3	348,22	23		1,	,145	5,62	<u> 1</u> 9		1,3	348,	223	3	(	2	202,5	94)

											109	年1	2月31	日														
<b>A</b>	融	資	產	類	別	已	移車	專金	融	資	相	阔金	融負	債	己	移車	轉金	全局	k資	相	關金	融	負	債	公	允	價	值
金	附出	貝	圧	突	771	產	帳	面	金	額	帳	面	金	額	產	公	允	價	值	公	允	價	į	值	淨	1	部	位
後 按 撰	其量 附 鎖 資 単 数 資	金融資 回條件	產協議			\$	9,	706	,45	66	\$	9,1	. <b>75,</b> 93	31	\$	9	,70	5,45	56	\$	9,	1 <i>7</i> 5,	93	1	\$	5	30,5	25
42	- / \	回條件	協議					865	,65	1		ç	16,12	27			96	1,47	77			916,	12	7			45,3	50

											10	9年3	3月31	日													
金	融	資	產	類	别	己	移車	專金	融	資	相丨		融負											公	允	價	值
의소	ЩА	只	圧	<i></i>	201	產	帳	面	金	額	帳	面	金	額	產	公	允	價	值	公	允	價	值	淨		部	位
按摸	過其他終 新量量 附鎖後 難鎖後	金融資 回條件	產 協議			\$	5 49,	030	),67	<b>'</b> 0	\$	46,0	)52,26	50	\$	49,	.030	),67	70	\$	46,0	)52,2	.60	\$	2,	978,4	110
1	<b>没資</b> 附買い	回條件	協議				3,	418	3,02	28		3,2	210,93	3		3,	47(	0,36	65		3,2	210,9	33			259,4	132

# 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:

											110	)年3	月31	日													
_	融	資	玄	類	디	已	移車	車金	融	資	相	關金	融負	債	己:	移車	車金	融	資	相屬	引金	融負	負債	公	允	價	值
並	附出	貝	產	臾	別	產	帳	面	金:	額	帳	面	金	額	產	公	允	價(	值	公	允	價	值	淨	音	13	位
透主	過其他:	綜合損	益按	公允價	值																						
彳	<b>新量之</b>	金融資	產																								
	附買!	回债券				\$	2,	512	,177	7	\$	2,6	17,06	6	\$	2,	512	,177	7	\$	2,6	17,0	66	(\$	1	04,88	39)

											109	年12	2月31	日													
_	融	資	玄	類	別	已有	移輔	車金	融	資	相關	<b></b>   金	融負	債	己:	移車	車金	融	資木	目解	金	融負	負債	公	允	價	值
並	附出	貝	胜	殃	<i>/</i> 31	產	帳	面	金	額	帳	面	金	額	產	公	允	價(	直り	1	允	價	值	淨	괌	13	位
透主	<b>過其他</b> 總	宗合損	益按	公允價	值																						
彳	衡量之?	金融資	產																								
	附買口	回债券				\$	2,2	218	,85	3	\$	2,2	07,50	6	\$	2,	218,	853	,	\$	2,2	07,5	06	\$		11,34	<b>1</b> 7

											109	9年3	3月31	日													
	-,	-12	٠	-10-		已	移車	專金	融	資			融負		己:	移車	專金	融	資;	相易	1金	融負	負債	公	允	價	值
金	融	資	產	類	7-11			面				面	金								允	價		淨	⋣	<b>3</b>	位
透过	<b>過其他</b>	綜合損	益按	公允價	值																						
往	<b>新量之</b>	金融資	產																								
	附買!	回债券				\$	3,	078	,960	6	\$	2,9	88,11	.7	\$	3,	078	,966	)	\$	2,9	88,1	17	\$		90,84	49

# (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

回	RA	因	2	變動數(+/-)	110年1月1日	109年1月1日
風	險	Д	7	変 助 数 ( + / - )	至3月31日	至3月31日
權益	風險	(股價指	(数	-10%	(\$ 69,594,655)	(\$ 56,258,380)
利率	風險			+100bps	( 176,165,022)	( 95,424,726)
(	殖利率	率曲線)		1000ps	( 170,100,022)	( 93,424,720)
匯率	風險	(匯率)		新台幣兌所有外幣升 值1%	( 9,795,346)	( 11,140,941)

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之影響不重大,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

110年1月1日至3月31日

風	險	因	子	變	動	敗	( + / - )	損	ĺ	益	變	動	權	益	變	動
匯率	風險每	女感 度		美	金兌兒	新·	台幣升值1%		\$	4,68	82,45	1	\$	5,21	0,84	9
				人	民幣戶	兒	美金升值 1%			1,20	60,91	.6		33	88,71	2
				港	幣兌	美 :	金升值1%				32	.5		29	94,64	7
				歐	元兌	美:	金升值1%	(		16	66,36	2)		23	38,80	1
				英:	鎊兌	美:	金升值1%	(		(	50,79	8)		29	0,84	0
利率	風險每	负感度		殖	利率日	曲約	線(美金)平移					-	(	1,38	31,21	5)
					上升?	1b	p									
				殖	利率 日	曲纟	線(人民幣)平					-	(	5	6,85	5)
				į	移上す	什	1bp									
				殖	利率日	曲纟	線(歐元)平移					-	(	1	7,28	5)
					上升?	1b	р									
				殖	利率日	曲纟	線(英鎊)平移					-	(		5,19	8)
					上升?	1b	р									
				殖	利率日	曲纟	線(新台幣)平					-	(	32	24,91	0)
				į	移上す	什	1bp									
權益	證券作	買格敏原	或度	權	益證	券	價格上升1%	(		2	27,27	2)		7,02	26,49	1

109年1月1日至3月31日

風	險	因	子	變	動	數	(	+ ,	/ –	)	損	益	變	動	權	益	變	動
匯率	風險每	女感 度		美	金兌	新	台幣	升值	i 1%		\$	5,95	54,50	5	\$	5,29	97,84	5
				人	民幣	兌	美金	升值	i 1%			30	08,60	19		30	7,91	5
				港	幣兌	美	金升	-值1	%				76	1		31	13,65	9
				歐力	元兌	美	金升	-值1	%		(	2	20,21	7)		18	31,26	9
				英釒	滂兌	美	金升	-值1	%		(	4	<b>1</b> 3,35	1)		28	32,75	7
利率	風險每	女感 度		殖利	利率	曲	線(	美金	:) 平	移	(		10	5)	(	76	51,18	6)
				_	上升	· 1b	p											
				殖力	利率	曲	線(	人民	幣)	平				-	(	1	10,26	4)
				7	多上	.升	1bp	)										
				殖力	利率	曲	線(	歐元	() 平	移				-	(		7,27	7)
				_	上升	· 1b	p											
				殖力	利率	曲	線(	英鎊	() 平	移				-	(		4,21	2)
				_	上升	· 1b	р											
				殖利	利率	曲	線(	新台	幣)	平				-	(	25	52,05	5)
				1	多上	.升	1bp	•										
權益	證券作	胃格敏原	反度	權	益證	券	價格	上升	- 1%		(		5,75	55)		5,64	17,45	6

註1: 無考慮信用貼水變動之影響。

註2: 已考慮避險效果。

註3:權益變動不計入損益變動之影響數。

註4: 匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備提存 或沖抵之影響。

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

#### (4) 利率指標變革之影響

為推行銀行同業拆款利率指標之變革,目前已有多個國家正在進行利率指標變革計畫以推出新的無風險利率取代IBORs,取代如美元倫敦銀行同業拆借利率(美元 LIBOR)、歐元銀行同業拆借利率(EURIBOR)及澳洲銀行同業拆借利率(AUS Bank Bill Swap Rate)……等利率指標,並預計於 2021年 12月 31日退場。

國泰人壽及其子公司受利率指標變革影響之金融工具包括 衍生工具及非衍生金融資產與金融負債,且連結上述之多國銀 行同業拆款利率,其中國泰人壽及其子公司主要暴險以美元 LIBOR為主,故以此代表揭露。 為因應美元 LIBOR 退場,未來美國擔保隔夜融資利率 (SOFR)將替代美元 LIBOR,惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標,且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標,且未含有信用貼水。因此,將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時,需就前述差異作額外調整,以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

美國聯準會(FED)與英國金融監管局雖於 2020 年 11 月底宣布將隔夜、1 個月、3 個月、6 個月和 12 個月美元 LIBOR 延長至 2023 年 6 月 30 日退場,是為保障既有 LIBOR 契約能自然屆期,對於其他利率指標,仍建議盡快採取相關因應措施,以降低利率指標變革衍生的風險。

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

#### A.利率基礎風險

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

### B. 避險會計

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

# C.相關營運風險

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

針對上述風險,國泰人壽及其子公司已制定相關轉換計畫,處理配合利率指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統更新、金融工具評價模型調整與相關會計或

稅務議題。於110年3月31日,國泰人壽及其子公司已辨認所有需更新之資訊系統與內部流程,並完成部分更新。後續,國泰人壽及其子公司將依規劃完成所有更新,並與金融工具交易對方討論如何修正受影響之合約,又依主管機關要求,每半年向國泰人壽及其子公司之董事會報告 LIBOR 退場進度。

於 110 年 3 月 31 日,國泰人壽及其子公司受利率指標變革影響之金融工具,包含债券及放款,其中須修約之金融資產將依照國泰人壽及其子公司規劃,預計 110 年底前完成修約,部位彙整如下:

		帳		面		金		額
		美	元	LIBOR	其	他	利	率
金融	資產							
債	券	9	\$22	3,385,455	\$	26,1	98,93	9
放	款			1,883,518		13,5	526,51	9

註:僅包含利息重設日逾 110年 12月 31日之部位。

#### 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

# 110年3月31日

金 融 資産	台灣	亞洲	歐洲	北 美 沙	新興市場與其他	合 計
現金及約當現金	\$ 293,379,465	\$ 10,022,052	\$ 187,410	\$ 77,643,113	\$ 14,200,000	\$ 395,432,040
透過損益按公允價值衡量之金融資產	47,457,493	21,508,451	72,988,716	49,599,107	28,545,830	220,099,597
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資						
產	43,253,007	40,808,102	168,680,925	489,416,687	423,719,242	1,165,877,963
避險之金融資產	67,025	-	14,523	64,721	-	146,269
按攤銷後成本衡量之金融資產	143,593,822	174,542,312	440,292,378	1,253,221,799	633,156,175	2,644,806,486
合 計	\$ 527,750,812	\$ 246,880,917	\$ 682,163,952	\$1,869,945,427	\$1,099,621,247	\$4,426,362,355
各地區佔整體比例	11.9%	5.6%	15.4%	42.3%	24.8%	100%

# 109年12月31日

金 融 資	產台灣	亞 洲	歐洲	北 美 涉	州新興市場與其他	合 計
現金及約當現金	\$ 390,017,117	\$ 11,072,417	\$ 173,264	\$ 83,058,513	\$ 19,456,840	\$ 503,778,151
透過損益按公允價值衡量之金融資產	55,583,687	22,875,926	49,567,018	28,446,882	27,752,478	184,225,991
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融						
資產	44,744,477	45,223,287	163,314,323	489,450,958	380,528,502	1,123,261,547
避險之金融資產	74,724	ı	-	72,235	-	146,959
按攤銷後成本衡量之金融資產	152,627,614	180,749,168	427,807,550	1,224,717,193	663,462,282	2,649,363,807
合 計	\$ 643,047,619	\$ 259,920,798	\$ 640,862,155	\$1,825,745,781	\$1,091,200,102	\$4,460,776,455
各地區佔整體比例	14.4%	5.8%	14.4%	40.9%	24.5%	100%

# 109年3月31日

金 融 資産	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	\$ 147,803,378	\$ 37,651,333	\$ 94,949	\$ 87,332,857	\$ 21,400,003	\$ 294,282,520
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,139,126	26,608,000	99,854,818	46,176,984	56,156,851	271,935,779
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資						
產	48,361,230	34,809,420	149,686,310	332,746,975	218,322,123	783,926,058
避險之金融資產	99,144	1	1,091,538	106,885	-	1,297,567
按攤銷後成本衡量之金融資產	178,726,210	175,771,647	446,214,017	1,176,955,817	689,184,706	2,666,852,397
合 計	\$ 418,129,088	\$ 274,840,400	\$ 696,941,632	\$1,643,319,518	\$ 985,063,683	\$4,018,294,321
各地區佔整體比例	10.4%	6.8%	17.4%	40.9%	24.5%	100%

# B. 國泰人壽擔保放款最大暴險金額 - 地區別:

# 110年3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	\$207,096,107	\$ 41,759,242	\$ 59,233,993	\$	2,454,952	\$310,544,294
催收款	157,667	29,975	45,628		2,036,840	2,270,110
合 計	\$207,253,774	\$ 41,789,217	\$ 59,279,621	\$	4,491,792	\$312,814,404
佔整體比率	66.2%	13.4%	19.0%		1.4%	100%

# 109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	\$210,393,088	\$ 41,501,050	\$ 59,563,296	\$	2,697,023	\$314,154,457
催收款	163,381	30,890	47,059		1,800,141	2,041,471
合 計	\$210,556,469	\$ 41,531,940	\$ 59,610,355	\$	4,497,164	\$316,195,928
佔整體比率	66.6%	13.1%	18.9%		1.4%	100%

### 109年3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	\$222,787,560	\$ 40,310,435	\$ 61,377,013	\$	4,851,114	\$329,326,122
催收款	451,937	81,774	126,823		-	660,534
合 計	\$223,239,497	\$ 40,392,209	\$ 61,503,836	\$	4,851,114	\$329,986,656
佔整體比率	67.7%	12.2%	18.6%		1.5%	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,亦能維持其財務履約能力。
- B. 中度風險係表示該公司或標的之財務承諾履約能力薄弱,不 利之經營、財務或經濟條件,將削減其財務承諾履約能力。
- C.高度風險係表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱,該公司或標的是否能履行承諾,將視經營環境與財務狀況是否 有利而定。
- D.已減損係表示該公司或標的未依約履行其義務,國泰人壽依 潛在損失估計已達減損標準。

- (4) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷
  - A.國泰人壽於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損規定之金融 工具,自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估, 國泰人壽考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加合理且可 佐證之資訊(包括前瞻性資訊),主要考量指標包括外部信用 評等等級、逾期狀況、信用價差、與借款人或發行人有關之 其他市場資訊顯示其信用風險已顯著增加等。
  - B. 若判定金融工具於報導日之信用風險低,得假設該金融工具 自原始認列日後信用風險並未顯著增加。
- (5) 違約及信用減損金融資產之定義

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

- A.量化指標:當合約款項逾期超過 90 天,則判斷金融資產已違 約且信用減損。
- B. 質性指標:如有證據顯示發行人或借款人都無法支付合約款項,或顯示發行人或借款人有重大財務困難,例如:
  - a. 發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整;
  - b. 發行人或借款人未依發行條件支付本金或利息;
  - c. 借款人擔保品遭假扣押或強制執行;
  - d. 借款人因財務困難申請變更授信條件
- C.前述違約及信用減損定義適用於國泰人壽持有之所有金融資產,且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所採用之定義一致,並同時運用於相關減損評估模型中。
- (6) 預期信用損失之衡量
  - A.採用之方法與假設

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

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

違約機率為發行人、保證機構或借款人發生違約之機率,違約損失率係發行人、保證機構或借款人一旦違約造成之損失比率。國泰人壽相關減損評估所使用之違約損失率係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公告之資訊;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

									11	0年3	月31日	3								
	Stag	e 1		Stag	ge 2					Stag	ge 3									
	12個月	預期	存約	續 期	間預	期	存	續 期	間預	頁期	購入	或創始	之信							
	信用	損 失	信	用	損	失	信	用	損	失	用減.	損金融	資產	備	抵	損	失	總帳	面	金 額
投資等級																				
透過其他綜合																				
損益按公允																				
價值衡量之																				
債務工具	\$1,150,8	899,068	\$			-	\$			-	\$		-	\$			-	\$1,1	50,89	99,068
按攤銷後成本																				
衡量之金融																				
資產	2,630,9	930,114				-				-			-	(	1,	328,	237)	2,6	29,60	1,877
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	14,9	978,895				-				-			-				-		14,97	8,895
按攤銷後成本																				
衡量之金融																				
資產	12,8	315,340		2,	841,2	225				-			-	(		451,	956)		15,20	4,609

109ੜੰ	£12	日	31	H

												2月31										
	St	age 1			Stag	ge 2					Sta	ge 3										
	12個	月預	期	存息	賣期	間預	期	存	續期	間子			或創始	之信								
	信用	月	失	信	用	損	失	信	用	損	失	用減	損金融	由資產	備	抵	損	失	總	帳面	金	額
投資等級																						
透過其他綜合																						
損益按公允																						
價值衡量之																						
債務工具	\$1.11	19,207,	518	\$			_	\$			_	\$		_	\$			_	\$1	,119,	207.	518
按攤銷後成本	. ,	, , ,						Ċ				·								,	- /	
衡量之金融																						
資產	2,63	35,142,	149				_				_			_	(	1.7	726,5	58)	2.	633,4	15.5	591
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		3,995,	777			58,2	252				_			_				_		4,0	54,0	)29
按攤銷後成本		, ,				,														,	ŕ	
衡量之金融																						
資產	1	13,064,	695		3	,730,	378				-			_	(	8	346,8	57)		15,9	48,2	216
															`			,				
										10	0年3	月31										
		1			Stag	2				10			П									
	- 50	age 1			Stag	ge z					Sta	re o										
	10 10	n ar	11	- 1	± 11-	_	- 11	-	/± 11-	. pp a			1: 611									
	12個					間預				間子	頁期	購入	或創始				1.0					
	12個信用			存 信	賣期 用	_	期失	存信	續 期	間預	頁期	購入	或創始		備	抵	損	失	總	帳面	; 金	: 額
投資等級						間預					頁期	購入			備	抵	損	失	總	帳面	<b>方金</b>	: 額
透過其他綜合						間預					頁期	購入			備	抵	損	失	總	帳 臿	<b>立</b>	: 額_
						間預					頁期	購入			備	抵	損	失	總	帳 面	<b>立金</b>	: 額_
透過其他綜合						間預					頁期	購入			備	抵	損	失	總	帳 面	立 金	: 額
透過其他綜合 損益按公允	信用		失			間預					頁期	購入				抵	損	失		帳 面		
透過其他 綜合 損益按公允 價值衡量之	信用	月損	失	信		間預		信			頁期	購入用減				抵	損	失				
透過其他綜合 損益按公允 價值衡工具	信用	月損	失	信		間預		信			頁期	購入用減				抵	損	失				
透過其他綜合 損益按例 價值 有務工具 按攤銷後成本	信 用 \$ 76	1 損	失)82	信		間預		信			頁期	購入用減			\$			-	\$	766,0	636 <i>,</i>	082
透過其益值務任 人名	信 用 \$ 76	月損	失)82	信		間預		信			頁期	購入用減					損 953,4	-	\$		636 <i>,</i>	082
透過其益值務銷量產資資 人名	信 用 \$ 76	1 損	失)82	信		間預		信			頁期	購入用減			\$			-	\$	766,0	636 <i>,</i>	082
透過其益值務銷量產資投其 人名	信 用 \$ 76	1 損	失)82	信		間預		信			頁期	購入用減			\$			-	\$	766,0	636 <i>,</i>	082
透過損價債務銷量產資其益債務銷量產資其益債務銷量產資其益量,成金級綜公量具成金級綜公	信 用 \$ 76	1 損	失)82	信		間預		信			頁期	購入用減			\$			-	\$	766,0	636 <i>,</i>	082
透過損價債攤衡資投過損益值務銷量產資其益值務銷量產資其益值價數量產資其益值價值與公量。 医电子管电子管电子管电子管电子管电子管电子管电子管电子管电子管电子管电子管电子管电	信 用 \$ 766 2,63	1 損 6,636,0 1,475,7	失 082	信	用	間預	<u>-</u>	信			頁期	購入用減			\$			-	\$	766,0 630,	536, 521,	.082 .702
透過損價債攤衡資投過損價債務納量產資其益值務銷量產資其益值務銷量產資其益值務工後之 等他按衡工人。 电阻转衡工人 电阻	信 用 \$ 766 2,63	1 損	失 082	信	用	間預	<u>-</u>	信			頁期	購入用減			\$			-	\$	766,0 630,	536, 521,	082
透過損價債攤衡資投過損價債攤衡資投過損價債攤衡資投過損價債攤額工後之 等他按衡工後工後工後衛工後衛工後衛工後衛工後本會允之 本融	信 用 \$ 766 2,63	1 損 6,636,0 1,475,7	失 082	信	用	間預	<u>-</u>	信			頁期	購入用減			\$			-	\$	766,0 630,	536, 521,	.082 .702
透損價債攤衡資投過損價債攤衡量產資其益值務銷量產資其益值務銷量產資其益值務銷量工後之 等他按衡工後之按衡工後之	信 用 \$ 76d 2,63	月 6,636,0 1,475,5 6,092,8	失 082 164	信	用 1,	間預損 197,(	<u>失</u> - -	信			頁期	購入用減			\$	,	953,4	- 462)	\$	766,4 630,! 17,;,	536, 521, 289,	.082 .702
透過損價債攤衡資投過損價債攤衡資投過損價債攤衡資投過損價債攤額工後之 等他按衡工後工後工後衛工後衛工後衛工後衛工後本會允之 本融	信 用 \$ 76d 2,63	1 損 6,636,0 1,475,7	失 082 164	信	用 1,	間預	<u>失</u> - -	信			頁期	購入用減			\$	,		- 462)	\$	766,4 630,! 17,;,	536, 521, 289,	.082 .702

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

			110年3	月31日		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			
			購入或	創始之	<u> </u>	衣資產評估處理
	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期 信 用	減 損	勃	眸法規定提列之
	信用損失	信用損失	信用損失金融	資 産	備抵損失減	成損差異 總帳面金額
擔保放款及催收 款項	\$ 304,352,608	\$ 598,069	\$ 7,863,727 \$	-	(\$ 959,740) (	(\$ 3,864,089) \$ 307,990,575
	Stage 1	Stage 2		2月31日		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	創始之	<u>-</u>	衣資產評估處理
	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期信用	減 損		<b>解法規定提列之</b>
	信用損失	信用損失	信用損失金融	資 產	備抵損失減	
擔保放款及催收 款項	\$ 308,159,666	\$ 46,631	\$ 7,989,631 \$	-	(\$ 640,289) (	(\$ 4,093,427) \$ 311,462,212

				109年3月31日	i							
	Stage 1	Stage 2	Ç	Stage 3								
	,	,		購入或創始	之			依貧	·產評估處理			
	12個月預期	存續期間預期	存續期間預	期信用滅	損			辦法	規定提列之			
	信用損失	信用損失	信用損	失金融資	產	備扣	氐損 失	滅	損差異	總中	長面	金 額
擔保放款及催收												
款項	\$ 321,440,603	\$ 259,732	\$ 8,286,32	1 \$	-	(\$	1,508,823)	(\$	3,096,918)	\$	325,3	80,915

# (8) 備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下:

# A.透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

		存	續 期	間預	期信	用	損失	
				非購	入或創	購入	或創始	依 IFRS 9
	12個月預期			始之个	信用減	之信	用減損	規定提列之
	信用損失	集	體 評 估	損金	融資產	金雨	由資產	減損合計
110年1月1日	\$ 690,084	\$	3,063	\$	-	\$	-	\$ 693,147
因期初已認列之金融工								
具所產生之變動								
轉為存續期間預期								
信用損失	130	(	130)		-		-	-
購入或創始之新金融資								
產	197,885		-		-		-	197,885
於當期除列之金融資產	( 64,346)	(	2,853)		-		-	( 67,199)
模型/風險參數之改變	( 189,068)	(	69)		-		-	( 189,137)
匯率及其他變動	(313)	(_	<u>11</u> )					(324)
110年3月31日	<u>\$ 634,372</u>	\$		\$		\$		<u>\$ 634,372</u>
		+	冻 Hn	8日 75	₽n ⊅	- 113	10 A	
		存	續 期	間預	期信		損失	_
	19 /m 🕒 😎 <del>li</del> n	存	續期	非購	入或創	購入	或創始	依 IFRS 9
	12個月預期			非購始之	入或創 信用減	購入之信	或創始 用減損	依 IFRS 9 規定提列之
100 / 1 / 1 / 2	信用損失	集	體評估	非購出之	入或創	購入 之信 录	或創始	依 IFRS 9 規定提列之 減 損 合 計
109年1月1日			體評估	非購始之	入或創 信用減	購入之信	或創始 用減損	依 IFRS 9 規定提列之
因期初已認列之金融工	信用損失	集	體評估	非購出之	入或創 信用減	購入 之信 录	或創始 用減損	依 IFRS 9 規定提列之 減 損 合 計
因期初已認列之金融工 具所產生之變動	信用損失	集	體評估	非購出之	入或創 信用減	購入 之信 录	或創始 用減損	依 IFRS 9 規定提列之 減 損 合 計
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 \$337,078	集	體評估9,666	非購出之	入或創 信用減	購入 之信 录	或創始 用減損	依 IFRS 9 規定提列之 減 損 合 計
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	信用損失	集	體評估	非購出之	入或創 信用減	購入 之信 录	或創始 用減損	依 IFRS 9 規定提列之 減 損 合 計
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 購入或創始之新金融資	信用損失 \$337,078 (1,623)	集	體評估9,666	非購出之	入或創 信用減	購入 之信 录	或創始 用減損	依 IFRS 9 規定提列之 減 損 合 計 \$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 購入或創始之新金融資 產	信用損失 \$337,078 ( 1,623) 47,192	<b>集</b>	體評估 9,666 1,623	非購出之	入或創 信用減	購入 之信 录	或創始 用減損	依 IFRS 9 規定提列之 減損合計 \$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 購入或創始之新金融資 產 於當期除列之金融資產	信用損失 \$337,078 ( 1,623) 47,192 ( 37,161)	集	體評估 9,666 1,623 - 8,413)	非購出之	入或創 信用減	購入 之信 录	或創始 用減損	依 IFRS 9 規定提列之 減損合計 \$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 購入或創始之新金融資 產 於當期除列之金融資產 模型/風險參數之改變	信用損失 \$ 337,078 ( 1,623) 47,192 ( 37,161) ( 18,928)	<b>集</b>	體評估 9,666 1,623 - 8,413) 192,801	非購出之	入或創 信用減	購入 之信 录	或創始 用減損	依 IFRS 9 規定提列之 減 損 合 計 \$ 346,744 47,192 ( 45,574) 173,873
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 購入或創始之新金融資 產 於當期除列之金融資資 模型/風險參數之改變 匯率及其他變動	信用損失 \$ 337,078 ( 1,623) 47,192 ( 37,161) ( 18,928) 440	<u>集</u> \$ ( (_	體評估 9,666 1,623 - 8,413) 192,801 376)	非購 始之	入或創 信用減	購入 之信 录	或創始 用減損	依 IFRS 9 規定提列之 減 損 合 計 \$ 346,744 47,192 ( 45,574) 173,873 64
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 購入或創始之新金融資 產 於當期除列之金融資產 模型/風險參數之改變	信用損失 \$ 337,078 ( 1,623) 47,192 ( 37,161) ( 18,928)	<u>集</u> \$ ( (_	體評估 9,666 1,623 - 8,413) 192,801	非購出之	入或創 信用減	購入 之信 录	或創始 用減損	依 IFRS 9 規定提列之 減 損 合 計 \$ 346,744 47,192 ( 45,574) 173,873

# B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

		存續期	間預期信	用損失	
			非購入或創	購入或創始	依 IFRS 9
	12個月預期		始之信用減	之信用減損	規定提列之
	信用損失	集體評估	損金融資產	金融資產	減損合計
110年1月1日	\$1,775,172	\$ 798,243	\$ -	\$ -	\$2,573,415
購入或創始之新金融資					
產	76,608	-	-	-	76,608
於當期除列之金融資產	( 66,849)	( 163,406)	-	-	( 230,255)
模型/風險參數之改變	( 423,023)	( 213,211)	-	-	( 636,234)
匯率及其他變動	(1,394)	(1,947)		<u>-</u>	(3,341)
110年3月31日	<u>\$1,360,514</u>	\$ 419,679	\$ -	<u>\$ -</u>	<u>\$1,780,193</u>
	12個月預期	存續期	間預期信 非購入或創 始之信用減	購入或創始 之信用減損	依 IFRS 9 規定提列之
	信用損失	集體評估	損金融資產	金融資產	減損合計
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 購入或創始之新金融資	( 5,651)	5,651	-	-	-
產	103,432	-	-	-	103,432
於當期除列之金融資產	( 80,277)	( 62,530)	-	-	(142,807)
模型/風險參數之改變	( 57,826)	839,651	-	-	781,825
匯率及其他變動	473	(1,121)	<u> </u>		( <u>648</u> )
109年3月31日	<u>\$1,003,188</u>	<u>\$ 935,635</u>	<u>\$</u>	<u>\$</u>	<u>\$1,938,823</u>

# C. 擔保放款及催收款項

			存	續	期	間	預	期	信	用	損	į	失									
						非月	購入.	或創始	; ;	購入	或創	刂始	之	依	IFRS	9	依員	資產部	平估處			
	124	個月預期				之	信用	] 減損	1	信)	用》	减	損	規	定提列	一之	理判	岸法規	見定提			
	信	用損失	集	體	評 估	金	融	資 產	. :	金声	融	資	產	減	損 小	計	列之	こ減損	差異	合		計
110年1月1日	\$	33,284	\$		32	\$	60	6,973		\$			-	\$	640,2	89	\$ 4	4,093	,427	\$	4,733	3,716
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	(	2,365)			2,365			-					-			-			-			-
轉為信用減																						
損金融資																						
產	(	18)	(		23)			41					-			-			-			-
轉為12個月																						
預期信用																						
損失		249	(		5)	(		244)					-			-			-			-
購入或創始之新																						
金融資產		1,187			-			581					-		1,7	68			-		1	L,768
於當期除列之金																						
融資產	(	780)			-	(	1	4,054)					-	(	14,8	34)			-	(	14	1,834)
依資產評估處理																						
辨法規定提列																						
之減損差異		-			-			-					-			-	(	229	,338)	(	229	9,338)
模型/風險參數																						
之改變		6,966	_	1	1,558	_	31	3,993		_			=	_	332,5	17				_	332	2,517
110年3月31日	\$	38,523	\$	1	3,927	\$	90	7,290		\$			=	\$	959,7	40	\$ 3	3,864	,089	\$	4,823	3,829

			存	續	期	間	預	期	信	用	1	員	失									
						非	購入	或創始	台	購入	.或自	刨始	之	依	IFRS	9	依員	資產評	估處			
	12	個月預期				之	信用	月 減 損	Ę	信	用	減	損	規	定提列	月之	理判	岸法規	定提			
	信	用損失	集	體	評 估	金	融	資 產	Ĕ.	金	融	資	產	減	損 小	計	列之	と減損	差異	合		計
109年1月1日	\$	84,809	\$		299	\$	1,14	6,939		\$			-	\$	1,232,0	47	\$ :	3,593,	929	\$	4,825,9	76
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	(	44)			44			-					-			-			-			-
轉為信用減																						
損金融資																						
產	(	124)	(		119)			243					-			-			-			-
轉為12個月																						
預期信用																						
損失		135	(		96)	(		39)	)				-			-			-			-
購入或創始之新																						
金融資產		1,776			-			4,245					-		6,0	21			-		6,0	)21
於當期除列之金																						
融資產	(	5,819)	(		30)	(	4	0,020)	)				-	(	45,8	69)			-	(	45,8	369)
依資產評估處理																						
辨法規定提列																						
之減損差異		-			-			-					-			-	(	497,	011)	(	497,0	)11)
模型/風險參數																						
之改變	_	41,076			1,002	_	27	4,546					_	_	316,6	24	_				316,6	524
109年3月31日	\$	121,809	\$		1,100	\$	1,38	5,914		\$			=	\$	2,508,8	23	\$ :	3,096,	918	\$	4,605,7	<u>'41</u>

上述金融工具並無因總帳面金額重大變動而造成備抵損失重大變動之情況。

# (9) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

國泰人壽適用 IFRS 9 減損規定之應收款項皆採簡化法存續期間預期信用損失金額衡量備抵損失,採用簡化法準備矩陣衡量之備抵損失如下:

	λ	中	Ę		天		數	
	未逾期/入帳							
110年3月31日	1 個 月 內	1 ~	3 個 月	3 ~ 6	個 月	6個月	引以上	合 計
總帳面金額(註)	\$34,207,421	\$	57,731	\$	561	\$	-	\$34,265,713
損 失 率	0%		2%		10%		50%	
存續期間預期信用損								
失	_		1.155		56		_	1,211

註: 含應收票據 20,805 仟元及應收款 34,244,908 仟元。

	λ		1	悵			天					數		
	未逾期	/入帳												
109年12月31日	1 個	月內	1 ~	3 個	月	3 ~	6 個	月	6 個	月	以	上	合	計
總帳面金額(註)	\$16,1	55,217	\$	57,34	12	\$	4,6	41	\$			-	\$16,2	17,200
損 失 率		0%		2	%		10	%			50%	%		
存續期間預期信用損														
失		-		1,14	17		4	64				-		1,611

註: 含應收票據 81,757 仟元及其他應收款 16,135,443 仟元

	λ	帳	天	數	
	未逾期/入帳			_	
109年3月31日	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3~6個月	6個月以上	合 計
總帳面金額(註)	\$41,510,882	\$ 92,116	\$ 2,916	\$ -	\$41,605,914
損 失 率	0%	2%	10%	50%	
存續期間預期信用損					
失	-	1,842	292	-	2,134

註: 含應收票據 20,256 仟元及其他應收款 41,585,658 仟元。相關備抵損失之變動調節如下:

	110年1月1日	109年1月1日
	至3月31日	至3月31日
期初餘額	\$ 1,611	\$ 1,541
本期(迴轉)提列	$(\phantom{00000000000000000000000000000000000$	<u>593</u>
期末餘額	\$ 1,211	<u>\$ 2,134</u>

#### 3. 流動性風險

## (1) 流動性風險之來源

金融工具之流動性風險分為資金流動性風險及市場流動性風險。資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金,以致不能履行到期責任之風險。市場流動性風險係指由於市場深度不足或失序,處理或抵消所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

### (2) 流動性風險之管理情況

國泰人壽已依業務特性評估與監控短期現金流量情形,建 置完善之資金流動性風險管理機制,且考量市場交易與其所持 部位之相稱性,審慎管理市場流動性風險。

國泰人壽依實際管理需求或特殊情況,採用現金流量模型及壓力測試評估現金流量風險。另對異常及緊急狀況之資金需求亦擬定緊急應變作業準則以處理重大流動性風險。

下表按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。

# 110年3月31日

	6個月以內	6至12個月	1至2年	2至5年	5年以上
非衍生金融負債					
應付款項	\$37,126,717	\$ 736,593	\$ 427,345	\$ 908,624	\$ -
應付債券(註1)	200,235	883,726	2,715,000	8,145,000	84,770,000
租賃負債(註2)	220,353	530,597	816,527	1,578,068	20,783,908
衍生金融負債					
匯率交換合約	6,993,285	8,598,524	-	-	-
遠期外匯合約	18,084,514	1,314,900	-	-	-
換匯換利合約	-	-	63,272	31,703	-

# 109年12月31日

	6個月以內	6至12個月	1至2年	2至5年	5年以上
非衍生金融負債					
應付款項(註1)	\$22,135,418	\$ 326,161	\$ 466,043	\$ 973,975	\$ 3,287
應付債券(註2)	559,620	1,194,411	2,715,000	8,145,000	84,770,000
租賃負債(註3)	317,787	458,732	689,696	1,400,670	17,942,761
衍生金融負債					
匯率交換合約	2,664,438	1,258,529	-	-	-
遠期外匯合約	13,569,120	224,100	-	-	-
換匯換利合約	-	-	10,673	42,933	90,971

### 109年3月31日

	6個月以內	6.	至12個月	 1至2年	2至5年		5£	丰以上
非衍生金融負債								
應付款項	\$40,655,900	\$	609,185	\$ 354,734	\$ 1,116,	643	\$	42,225
應付債券(註1)	199,885		883,726	2,715,000	8,145,	000	87	,485,000
租賃負債(註2)	257,875		382,900	582,190	1,365,	014	18	,247,367
衍生金融負債								
匯率交換	5,782,242		3,887,971	-		-		-
遠期外匯合約	8,166,319		-	132,320		-		-

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 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. 信用風險分析

信用風險係指由於客戶或交易對手未能履行合約義務而導致國泰世華銀行發生財務損失之風險。信用風險之來源涵蓋資產負債表內及表外項目。

#### (1) 信用風險之政策及執行

A.國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行

國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會,國泰世華銀行由風險總管理處暨轄下市場風險管理部、信用暨作業風險管理部、消金審查部、企金審查部及國際審查部協助審議及監督風險承受水準及風險控管方式等相關執行程序,並建立信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統,另越南Indovina Bank 由信用風險管理部門負責執行。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門,為信用風險控管之執行單位,事前嚴格控管國泰世華及其子公司授信品質,核貸後並依國泰世華銀行及越南Indovina Bank 放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作,以強化事後風險管理。

國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時,均作謹慎之信用評估。國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品,當交易對方或他方違約時,國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利,能有效降低國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行信用風險,惟於揭露最大信用暴險金額時,不考量擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額。

#### B. 柬埔寨 CUBC Bank

東埔寨 CUBC Bank 信用風險政策之核定單位為董事會,由東埔寨 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。

東埔寨 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,此貸款委員會為東埔寨 CUBC Bank 之高級管理階層所組成。東埔寨 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,東埔寨 CUBC Bank 具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利,能有效降低國泰世華銀行之信用風險,惟於揭露最大信用暴險金額時,不考量擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額。

#### (2) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

# A.國泰世華銀行

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

### a. 量化指標

(a) 信用評級變化

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

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日,逾期支付合約款項達30天至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。

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

#### B. 國泰世華中國子行

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

### a. 量化指標

(a) 信用評級變化

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

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日,逾期支付合約款項超過30天至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) 任何金融工具資產風險分類為 "關注類"。
- (b) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊。

### C. 越南 Indovina Bank

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

a. 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

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

a. 合約逾期狀態之資訊

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

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

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

C. 內部信用品質評估指標

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

#### (3) 違約及信用減損金融資產

#### A. 國泰世華銀行

國泰世華銀行對金融資產違約之定義,係與判斷金融資產信用減損者相同,如符合下列一項或多項條件,則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。金融資產債務工具未依發行或交易條 件支付本金及利息,則判定為已信用減損。

## b. 質性指標

於報導日觀察下列資訊,若符合下述條件,則判定為 已信用減損。

(a) 紓困、重整、因債務人發生財務困難之個別協議。

- (b) 已採取法律訴追行動。
- (c) 債務清償、債務協商。
- (d) 其他內部或外部信用品質惡化判斷資訊。

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

# B. 國泰世華中國子行

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

# a. 量化指標

(a) 信用評級變化

報導日之信用評級達違約等級,則判定為已信用減損。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日,逾期支付合約款項超過90天,則判定 為已信用減損。

## b. 質性指標

於報導日觀察下列資訊,若符合下述條件,則判定為 已信用減損。

- (a) 任何金融工具資產風險分類為"次級類"、"可疑 類"或"損失類"。
- (b)公司客戶的最低風險分類為"次級類"、"可疑類" 或"損失類。
- (c) 或其他內部評級認定為"違約"的情形。

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

### C. 越南 Indovina Bank

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

a. 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。

#### D. 柬埔寨 CUBC Bank

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

a. 合約逾期狀態之資訊

於報導日,短天期放款逾期支付合約款項超過30天或 長天期放款逾期支付合約款項超過90天,則判定為已信用 減損。

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

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

c. 內部信用品質評估指標

於報導日,符合信用品質惡化之內部指標,則判定為 已信用減損。

# (4) 預期信用損失之衡量

# A.國泰世華銀行

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

授	信	類	別	定	義
企会	仓放靠	欠		依風險特性、企業規模與內部信用評等進行分組	
消金	仓放靠	欠		依產品類別與內部信用評等進行分組	
信	用一	<u> </u>		依產品類別與內部信用評等進行分組	

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

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

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

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

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

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

## B. 國泰世華中國子行

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

授	信	類	別	定	義
貸款	次業務	、 拆	放同	依產品類別與內/外部信用評等進行分組	
실 기	<b>削業務</b>	和表	外信		
ţ	彰業務				
票排	<b>袁業務</b>			依產品類別與內/外部信用評等進行分組	
債差	长業務			依產品類別與內/外部信用評等進行分組	

- a. 金融資產預期信用損失按以下方式進行逐筆衡量:
  - (a) 針對 Stage1 之金融資產,係按 12 個月內之預期信用 損失金額衡量該金融資產之備抵損失;
  - (b) 針對 Stage2 之金融資產,係按存續期間預期信用損失 金額衡量該金融資產之備抵損失;
  - (c) 針對 Stage3 之金融資產,若單戶貸款餘額超過一定金額以上,可採用現金流折現法進行個別評估。若不進行個別評估,則按存續期間預期信用損失金額衡量該金融資產之備抵損失,且違約機率為 100%。

# b. 金融資產預期信用損失參數,分別依下列原則計算:

- (a) 違約機率:係依據借款人或發行人之信評對應國際信用評等機構(Moody's) 定期公布之資訊,並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊調整歷史資料後計算而得。
- (b) 違約損失率:採用中國銀行保險監督管理委員會發布 之「商業銀行資本管理辦法(試行)」規定的違約損失 率;
- (c) 違約風險暴露:採用當期暴險法計算。此外,表外信貸業務亦使用中國銀行保險監督管理委員會發布之「商業銀行資本管理辦法(試行)」規定的信用轉換係數進行轉換。

#### C. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 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	务工具		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裝;若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險失;若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險與著增加或信用已減損條件之金融資產,則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

## D. 東埔寨 CUBC Bank

東埔寨 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	用卡	依產品特性進行分組	

東埔寨 CUBC Bank 之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之授信類別、借款人特性與產品類別進行分群估算,依內外部違約事件 Basel II 之監管 LGD 建構違約機率與違約損失率模型,並考量當地總體經濟因子之變化進行前瞻性調整。以帳上成本加計應計利息估算違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件,按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失;若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用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

國泰世華銀行運用歷史資料進行分析,辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子,並以迴歸模型估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD 之影響依金融工具種類而有所不同。

國泰世華銀行於 110 年 3 月 31 日年所辨認之攸關經濟因 子如下表:

授	信	類	別	違	約	機	率	(	Р	D	)
A A	放款			GDI	·變動	率					
正 並	从私			政府	支出						
				儲蓄	佔 GD	P%					
消金	放款			失業	率%						
				物價	指數						
<b>台</b> F	用卡			物價	指數						
16 /	17			政府	收入化	5 GDP	%				

#### B. 國泰世華中國子行

國泰世華中國子行運用歷史資料與主管機關發佈之行業貸款不良率等進行分析,辨認出影響各資產組合信用風險及預期信用損失之攸關經濟因子,並以迴歸模型估算前瞻性調整後之減損參數。

國泰世華中國子行於 110 年所辨認之攸關經濟因子包括 但不限於中國統計局、中國海關等政府權威機構發佈之 GDP 國內生產總值、CPI 消費者物價指數、進口價格指數、政府 支出數據等。

# C. 越南 Indovina Bank

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

越南 Indovina Bank 於 110 年所辨認之攸關經濟因子如下表:

1	金融工具刻	類別	預	期	信	用	損	失	模	型
· V	授信產品		越南實	質經濟	成長率					
1	債務工具		全球實	質經濟	成長率	、全球i	通膨率			

#### D. 柬埔寨 CUBC Bank

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

東埔寨 CUBC Bank 於 110 年所辨認之攸關經濟因子如下表:

授	信	類	別	預	期	信	用	損	失	模	型
授	1	言		通膨	增長率、	・進口は	曾長率與	投資佔	GDP%	)	
信	用 -	卡		出口	增長率、	儲蓄值	占 GDP?	%、貿易	易經常帳	:佔 GDI	2%

國泰世華銀行及子行用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於110年3月31日未有重大變動。

#### (7) 信用風險管理政策

兹就授信資產分類及信用品質等級分述如下:

#### A.授信資產分類

國泰世華銀行授信資產分為五類,除正常之授信資產列為第一類外,餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時

間之長短加以評估後,分別列為第二類應予注意者,第三類 可望收回者,第四類收回困難者,第五類收回無望者。為管 理問題授信,國泰世華銀行訂定逾期放款、催收款及呆帳處 理準則等規章,作為管理問題授信及債權催理之依據。

### B. 信用品質等級

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

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

針對以房貸、信用卡及小額信貸所構成之消金授信資 產,亦根據自行開發之信用評分卡並搭配外部信用查詢機構 評分,以雙維度方式評估客戶違約風險。

國泰世華銀行企業客戶借款人之信用品質區分為四個種類如下:優良、良好、一般及不良。

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

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

#### C. 信用風險避險或減緩政策

#### a. 擔 保 品

國泰世華銀行針對授信業務採行一系列之政策及措施 以降低信用風險,其中常用方法之一係要求借款人提供擔 保品。國泰世華銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核 計等,訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序,以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款,明確定義信用事件發生時,得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期及將授信戶寄存國泰世華銀行之各種存款抵銷其所負之債務等,以降低授信風險。

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

#### b. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中,國泰世華銀行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制;投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人(企業)或同一關係(集團)企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險,國泰世華銀行已制訂相關規範並依規分別就行業別、集團企業別、國家別、股票類別等訂定信用限額,並依規監控各類信用限額之集中風險。

#### c. 淨額交割總約定

國泰世華銀行交易通常按總額交割,另與部分交易對 手訂定淨額交割約定,或於出現違約情形時與該對手之所 有交易終止且按淨額交割,以進一步降低信用風險。

### D.信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工 具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產 負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其 他信用加強工具)如下:

# a. 國泰世華銀行

表	外	柘	П	信	用	風	ß	僉	最	大	暴	ß	僉	金	額
衣	کار	項	目	11	10年3	月31日		10	)9年1	2月31日	3	10	9年3	月31	日
不可	丁撤銷之	放款	承諾	\$	192,	138,549	)	\$	190	,736,9	59	\$	184	1,376,	622
信用	月卡授信	承諾			744,	171,001	L		<b>74</b> 4	,977,2	30		710	),032,	702
客戶	已開立	但尚未	ト 使												
F	用之信月	用狀餘額	額		6,	820,941	L		5	,731,4	41		6	5,458,	460
各类	頁保證款	(項			17,	043,919	)		17	,071,9	51		13	3,177,	764

# b.越南 Indovina Bank

表	外	柘	目	信	用	風	P	澰	最	大	暴	險	金	額
衣	31	項	н	11	.0年3	月31日		10	)9年1	2月31日	3	109	年3月31	日
財務	保證台	入約		\$	1,	249,36	2	\$	-	1,323,64	17	\$	1,396,	823
客戶	已開立	L但尚未	ト 使											
月	月之信 月	用狀餘額	額			563,31	8			972,93	17		550,	182
不可	撤銷之	之放款 清	承諾			69	0				-			-

# c. 柬埔寨 CUBC Bank

表	外	項	目	信	用	風	B	食	最	大	暴	險	金	額
衣	71	垻	н	11	10年3	月31日		10	19年1	2月31日	3	109年	-3月31	日
財務	<b>务保證合</b>	-約		\$		18,27	6	\$		17,40	)6	\$	23,	769
信用	卡授信	承諾				281,16	2			277,49	91		306,	579
不可	「撤銷之	放款承	〈諾			218,55	2			234,58	32		402,	374

# d. 國泰世華中國子行

表	外	<b>т</b> Б	П	信	用	風	ß	澰	最	大	暴	險	金	額
衣	کار	項	目	11	0年3	月31日		10	)9年1	2月31日	}	109年	3月31	日
財務	各保證合	冷約		\$		281,46	1	\$		236,47	75	\$	451,	838
客戶	已開立	[但尚え	未使											
F	月之信月	用狀餘	額			168,55	6			210,45	53		171,	253
不可	「撤銷之	放款	承諾		1,	477,60	2			928,61	13		805,	352

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:

# 110年3月31日

	<b>外</b> 占			堄				15	Z.			放		釈
	Sta	ge 1		Stag	ge 2			Stag	ge 3					
	12個	月預期	存	續	期		存	續	期	間	依法	規定提列		
	信 用	損失	信	用	損	失	信	用	損	失	之 滅	損差異	總	計
總帳面金額	\$ 1,697	,261,357	\$	63,	.597,02	26	\$	12,	019,83	36	\$		\$ 1	,772,878,219
減:備抵減損	( 3	,439,284)	(	1,	789,47	77)	(	5,	115,13	32)		-	(	10,343,893)
滅:依法規定需補提列之減損	· <u> </u>										(	18,933,578)	(	18,933,578)
	\$ 1,693	,822,073	\$	61,	807,54	49	\$	6,	904,70	)4	(\$	18,933,578)	\$ 1	,743,600,748
	應				收						款	:		項
		age 1		Sta	ge 2			Sta	ge 3					
	12個		存	續	期	問	存	續	期	間	依法	規定提列		
	信 用	損 失	信	用	損	失	信	用	損	失	之波	<b>认损差異</b>	總	計
總帳面金額	\$ 8	9,943,878	\$	2	,023,5	13	\$	2,	,151,2	04	\$	-	\$	94,118,595
減:備抵減損	(	473,457)	(		168,0	44)	(	1,	,770,7	41)		-	(	2,412,242)
滅:依法規定需補提列之減損			_								(	63,717)	(	63,717)
	\$ 8	9,470,421	\$	1	,855,4	69	\$		380,4	63	(\$	63,717)	\$	91,642,636

# 109年12月31日

	貼			現				B	ě				放		款
	1 2	Stage 1 個月預期	存	Stag 續	ge 2 期	問	存	Stag 續	ge 3 期	間	依法	規定	足提列		
	信	用 損 失	信	用	損	失	信	用	損	失	之 滅	損	差 異	總	計
總帳面金額	\$ 1,	,621,545,452	\$	55,	888,62	3	\$	12,	109,9	64	\$		-	\$ 1	,689,544,039
滅:備抵減損	(	4,643,771)	(	2,	095,22	5)	(	5,	124,8	81)			-	(	11,863,877)
滅:依法規定提列之減損差異		<u>-</u>				_				_	(	16,38	34,201)	(	16,384,201)
總計	\$ 1,	.616,901,681	\$	53,	793,39	8	\$	6,	985,0	83	( <u>\$</u>	16,38	34,201)	\$ 1	,661,295,961
	應				收						款				項
		Stage 1			ge 2				ge 3						
	1 2	個月預期	存	續	期	間	存	續	期	間		-	定提列		
	信	用損失	信	用	損	失	信	用	損	失	之 淋	損	差異	總	計
總帳面金額	\$	98,245,219	\$	1,	,889,5	59	\$	2	,141,0	188	\$		-	\$	102,275,866
滅:備抵減損	(	465,842)	(		202,4	76)	(	1	,731,4	61)			-	(	2,399,779)
滅:依法規定提列之減損差異	_		_				_			-	(		62,941)	(	62,941)
總計	\$	97,779,377	\$	1	,687,08	3.3	\$		409,6	27	(\$		62,941)	\$	99,813,146

# 109年3月31日

	NO.				276				/	~				110				水人
		Stag	ge 1		Sta	ge 2			Sta	ge 3								
	1 2	個	月預期	存	續	期	間	存	續	期	間	依	法 規	定书	是列			
	信	用	損失	信	用	損	失	信	用	損	失	之	滅扌	員差	異	總		計
總帳面金額	\$ 1	,484,	637,828	\$	72	,479,7	78	\$	11,	,996,0	123	\$			-	\$ 1	,569,113,62	9
滅:備抵減損	(	3,	946,286)	(	2	,610,6	55)	(	5,	,603,3	57)				-	(	12,160,29	8)
滅:依法規定提列之減損差異	·		<u>-</u>	_								(_	15,	,710,6	24)	(	15,710,62	4)
總計	\$ 1	,480,	691,542	\$	69	,869,1	23	\$	6	,392,6	66	(\$	15	710,6	24)	\$ 1	,541,242,70	7
	應					45	t						款					項
		Sta	ge 1		Sta	ige 2			Sta	ge 3								
	1 2		月預其	存	續	期	間	存	續	期	間	依	法 規	定力	是列			
	信	用	損失	信	用	損	失	信	用	損	失	之	滅	損差	異	總		計
總帳面金額	\$	84	,334,311	9	;	1,899,9	983	\$	2	,397,4	124	\$			-	\$	88,631,71	8
滅:備抵滅損	(		464,704)	(		145,	534)	(	1	,725,0	003)				-	(	2,335,24	1)
滅:依法規定提列之減損差異	_			_				_				(_		53,	081)	(	53,08	<u>31</u> )
總計			,869,607			1,754,4				672,4		(\$			081)		86,243,39	

#### E. 信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人,或金融工具交易相對人雖有若干,但大多從事類似之商業活動,且具有類似之經濟特質,使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時,則發生信用風險顯著集中之情況。

國泰世華銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目,經由交易(無論產品或服務)履約或執行,或跨類別暴險的組合而產生,包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。國泰世華銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔國泰世華銀行財現及放款(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

文	業	וים		110年3月31	日		109年12月3	1日		109年3月31	日
產	未	別	金	額	%	金	額	%	金	額	%
製出	<b>b</b> 業		\$ 146	5,502,132	8.17	\$	136,414,473	7.98	\$	120,850,328	7.62
金融	及保險業		80	),951,746	4.51		77,235,347	4.52		76,350,611	4.82
不動	產及租賃業		164	1,289,805	9.16		151,233,185	8.85		148,030,781	9.34
個	人		1,080	),420,734	60.26	1	,029,137,040	60.20		907,596,389	57.26
其	他		320	),835,029	17.90		315,605,920	18.45		332,354,492	20.96
合	計		\$1,792	2,999,446	100.00	\$1	,709,625,965	100.00	\$1	1,585,182,601	100.00

# b. 地 區 別

地	品	別	110年3月31	日	109年12月3	1日	109年3月31	日
100	90	71	金 額	%	金 額	%	金 額	%
國	內		\$1,517,384,808	84.63	\$1,432,739,575	83.80	\$1,291,152,256	81.45
亞	洲		207,672,146	11.58	208,251,320	12.18	218,450,487	13.78
美	洲		47,531,301	2.65	47,564,475	2.78	51,773,096	3.27
其	他		20,411,191	1.14	21,070,595	1.24	23,806,762	1.50
合	計		\$1,792,999,446	100.00	\$1,709,625,965	100.00	\$1,585,182,601	100.00

#### 2. 流動性風險分析

#### (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。

			110年3月31日		
	未超過 1 個月	超過 1 個月至	超過 6 個月至	超 過 1 年	
	期 限 者	6 個月期限者	1 年 者	期 限 者	合 計
央行及銀行同業存款	\$ 54,983,088	\$ 3,455,326	\$ 20,252,053	\$ 110,958	\$ 78,801,425
央行及同業融資	-	960,000	116,000	-	1,076,000
透過損益按公允價值衡					
量之非衍生金融負債	-	626,898	274,349	36,804,990	37,706,237
附買回票債券	9,041,396	1,409,246	-	112	10,450,754
應付款項	9,153,874	6,108,957	2,778,242	381,041	18,422,114
存款及匯款	331,418,794	1,074,429,063	1,063,842,345	139,624,556	2,609,314,758
應付金融債券	416,026	5,855,042	-	46,800,000	53,071,068
租賃負債	132,533	586,038	579,562	2,278,066	3,576,199
其他到期負債流出項目	10,158,440	15,436,932	5,776,850	1,153,428	32,525,650

			109年12月31日							
	未超過 1 個月	超過 1 個月至	超過 6 個月至	超 過 1 年						
	期 限 者	6 個月期限者	1 年 者	期 限 者	合 計					
央行及銀行同業存款	\$ 21,632,134	\$ 18,939,610	\$ 22,759,390	\$ 174,251	\$ 63,505,385					
央行及同業融資	-	960,000	116,000	-	1,076,000					
透過損益按公允價值衡										
量之非衍生金融負債	-	-	566,549	36,775,320	37,341,869					
附買回票債券	8,782,928	1,322,545	-	-	10,105,473					
應付款項	16,497,492	2,928,046	113,437	426,011	19,964,986					
存款及匯款	366,399,102	1,030,683,105	1,016,354,012	148,106,423	2,561,542,642					
應付金融債券	-	7,518,502	37,213	46,800,000	54,355,715					
租賃負債	116,107	555,111	680,363	2,409,535	3,761,116					
其他到期負債流出項目	12,868,822	15,291,646	6,218,538	1,037,130	35,416,136					
			109年3月31日							
	未超過 1 個月	超過 1 個月至	超過 6 個月至	超 過 1 年						
	期 限 者	6 個月期限者	1 年 者	期 限 者	合 計					
央行及銀行同業存款	\$ 37,640,443	\$ 5,460,774	\$ 32,155,964	\$ 25,603	\$ 75,282,784					
透過損益按公允價值衡										
量之非衍生金融負債	-	763,762	191,911	44,927,190	45,882,863					
附買回票債券	32,577,496	7,038,173	-	1,495,450	41,111,119					
應付款項	11,326,432	8,704,876	3,663,556	525,200	24,220,064					
存款及匯款	361,190,126	940,899,026	916,181,430	129,056,025	2,347,326,607					
應付金融債券	517,542	355,401	1,500,000	52,300,000	54,672,943					
租賃負債	128,745	570,243	591,089	4,060,322						
+ 4 利 + 4 + 4 + 4 - 4 - 7				2,770,245						
其他到期負債流出項目	15,998,644	27,765,844	9,533,188	1,337,358	54,635,034					

# 租賃負債到期分析之進一步資訊如下:

	110年3月31日																		
	短	於	1	年	1	~	5	年	5 ~	1	0 年	1	0	年	以	上	合		計
租賃負債	\$	1,29	98,13	3	\$	2,0	43,39	90	\$	234	,676		\$			-	\$	3,576,1	199
									109年	-12 <i>)</i>	31日								
	短	於	1	年	1	~	5	年	5 ~	1	0 年	1	0	年	以	上	合		計
租賃負債	\$	1,35	51,58	1	\$	2,1	56,45	51	\$	250	,974		\$		2,11	0	\$	3,761,1	116
									1094	₣3月	31日								
	短	於	1	年	1	~	5	年	5 ~	1	0 年	1	0	年	以	上	合		計
租賃負債	\$	1,29	90,07	7	\$	2,5	80,27	77	\$	189	,968	9	\$			-	\$	4,060,3	322

# C. 衍生性金融負債到期分析

國泰世華銀行以淨額結算交割之衍生工具包括:

- a. 外匯衍生工具: 匯率選擇權、無本金交割遠期外匯; 及
- b. 利率衍生工具: 利率交換選擇權、以淨現金流量交割之利率交換及其他利率合約。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限,列示國泰世華銀行以淨額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎,故部份

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:

110年3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	\$	228,328	\$	68,019	\$	8,175	\$	4	\$	304,526
- 利率衍生工具		221,842		761,227		453,445	18,4	71,936	1	9,908,450
	\$	450,170	\$	829,246	\$	461,620	\$18,4	71,940	\$2	0,212,976

109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	\$	144,336	\$	51,523	\$	17,164	\$	5	\$	213,028
- 利率衍生工具		25,200		879,624		362,723	23,59	2,651	24	4,860,198
合 計	\$	169,536	\$	931,147	\$	379,887	\$23,59	2,656	\$25	5,073,226

109年3月31日	0-30 天	3	1-180 天	18	31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	\$ 1,360,461	\$	21,619	\$	7,854	\$ 5	\$ 1,389,939
- 利率衍生工具	18,013		520,241		637,544	41,549,996	42,725,794
合 計	\$ 1,378,474	\$	541,860	\$	645,398	\$41,550,001	\$44,115,733

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,故部份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:

110年3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	(\$ 4,081,799)	(\$ 7,306,304)	(\$ 1,343,330)	(\$ 427,584)	(\$13,159,017)
-現金流入	1,774	2,300	2,269	-	6,343
- 利率衍生工具					
- 現金流出	( 515)	( 174,870)	( 21,872)	( 469,133)	( 666,390)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	( 4,082,314)	( 7,481,174)	( 1,365,202)	( 896,717)	( 13,825,407)
現金流入小計	1,774	2,300	2,269	-	6,343
現金流量淨額	(\$ 4,080,540)	(\$ 7,478,874)	(\$ 1,362,933)	(\$ 896,717)	(\$13,819,064)

109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	(\$ 6,206,951)	(\$ 9,612,506)	(\$ 3,966,155)	(\$ 543,230)	(\$20,328,842)
-現金流入	9,935	2,984	1,329	-	14,248
-利率衍生工具					
- 現金流出	-	( 114,986)	( 47,427)	( 473,217)	( 635,630)
-現金流入	38	-	-	-	38
現金流出小計	( 6,206,951)	( 9,727,492)	( 4,013,582)	( 1,016,447)	( 20,964,472)
現金流入小計	9,973	2,984	1,329	=	14,286
現金流量淨額	(\$ 6,196,978)	(\$ 9,724,508)	(\$ 4,012,253)	(\$ 1,016,447)	(\$20,950,186)

109年3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	(\$ 3,362,210)	(\$ 6,102,395)	(\$ 753,344)	(\$ 192,095)	(\$10,410,044)
- 現金流入	2,177	4,420	-	-	6,597
- 利率衍生工具					
- 現金流出	( 1,081)	( 15,417)	( 84,716)	( 193,559)	( 294,773)
- 現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	( 3,363,291)	( 6,117,812)	( 838,060)	( 385,654)	( 10,704,817)
現金流入小計	2,177	4,420	-	-	6,597
現金流量淨額	(\$ 3,361,114)	(\$ 6,113,392)	(\$ 838,060)	(\$ 385,654)	(\$10,698,220)

# 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:

110年3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	9	3161,	880,4	404	\$ 2	5,22	7,089	\$	5,	031,0	)56	\$1	192,138,549
信用卡授信承諾		12,	081,7	785	20	6,47	2,250		525,	616,9	966	7	744,171,001
金融擔保合約		15,	438,8	329		8,37	8,707			47,3	324		23,864,860
109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	9	3159,	685,6	630	\$ 2	25,89	6,936	\$	5,	154,3	393	\$1	190,736,959
信用卡授信承諾		52,	483,0	033	23	3,08	2,112	·	459,	412,0	)85	7	744,977,230
金融擔保合約		15,	178,3	359		7,59	4,933		·	30,1	100		22,803,392
109年3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	9	3143,	245,2	237	\$ 3	4,32	2,540	\$	6,	808,8	345	\$1	84,376,622
信用卡授信承諾		12,	392,3	380	23	3,60	9,264		464,	031,0	)58	7	710,032,702
金融擔保合約		15,	031,8	326		4,57	6,309			28,0	)89		19,636,224

### 3. 市場風險分析

### (1) 市場風險之來源及定義

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融商品價格之變動,而使國泰世華銀行產生盈利或虧損。

國泰世華銀行設有執行市場風險管理之專職單位,以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討國泰世華銀行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外,針對部位評價、限額管理、損益計算、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。

110年3月31日

市場風險因子	年	平均值	最	高	值	最	低	值	期	末	值
利 率	\$	92,778	\$	194,6	599	\$	43,1	33	\$	80,5	16
匯 率		214,424		371,1	160		86,4	39		86,4	39
權益證券		395,540		629,0	009		103,9	86		629,0	09

109年12月31日

市場	風險因子	年	平均	值	最	高	值	最	低	值	期	末	值
利	率	\$	98,7	33	\$	194,0	599	\$	44,7	753	\$	44,7	753
匯	率		223,1	46		371,	160		121,6	599		162,7	48
權益	證券		364,2	10		791,9	984		103,9	986		431,3	373

109年3月31日

市場風險因子	年	平均值	最	高	值	最	低	值	期	末	值
利 率	\$	91,689	\$	151,9	996	\$	51,7	58	\$	106,3	371
匯 率		124,189		346,2	224		35,6	86		346,2	224
權益證券		285,605		791,9	984		103,9	86		103,9	986

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					試			
市場/商品別	壓力	情 境	110	0年3年31日	109	9年12月31日	109	9年3年31日		
權益市場	主要股下	下+15%	\$	3,692,973	\$	2,111,674	\$	388,735		
准血中物	主要股下	₱ <i>-</i> 15%	(	3,692,973)	(	2,038,832)	(	388,735)		
利索古坦	主要利率	率+100bp	(	1,100,158)	(	1,433,146)	(	1,379,512)		
利率市場	主要利率	率-100bp		255,968		53,539		302,217		
外匯市場	主要貨幣	<b>幹+3%</b>		361,591		306,945		146,618		
<b>小</b> 區中場	主要貨幣	<b><u>\$-3%</u></b>	(	354,402)	(	306,945)	(	137,661)		
	主要股下	₱ <i>-</i> 15%								
綜合情境	主要利率	车+100bp	(	4,431,540)	(	3,165,033)	(	1,621,629)		
	主要貨幣	<b>脊+3%</b>								

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。

			110年3	3月31日	1
風 險 因 子	變 動 數 ( + / - )	損	益	權	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$	126,744	\$	-
	港幣升值1%	(	5,302)		-
	日圓升值1%	(	760)		-
	澳幣升值1%		3,606		-
	人民幣升值1%		12,656		-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(	5,691)		-
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	(	185)		-
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	(	8)		-
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	(	283)		-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(	1,128)		-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%		42,953	20	3,245

			109年12	2月31日	
風險因子	變動數(+/-)	損	益	權	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$	87,303	\$	-
	港幣升值1%		9,862		-
	日圓升值1%		15,101		-
	澳幣升值1%		12,843		-
	人民幣升值1%	(	7,927)		-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(	8,730)		-
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp		147		-
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp		2		-
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	(	131)		-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(	1,303)		-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%		22,531	118,1	190

													109年3	3月31	日
風	險	因	子	變	動	數	(	+	/	_	)	損	益	權	益
匯率	風險敏	感度		美金	全升化	直1%						\$	74,785	\$	-
				港州	各升人	直1%						(	23,402)		-
				日圓	11升	直1%							1,410		-
				澳州	各升人	直1%							471		-
				人戶	と幣ラ	升值1	%						4,188		-
利率	風險敏	感度		殖利	リ率 ロ	曲線	(美:	金)ら	平移.	上升1	bp	(	286)		-
				殖利	<b>刂率</b> [	曲線	(港	幣) ゴ	平移.	上升1	bp	(	56)		-
				殖利	リ率 ロ	曲線	(澳	幣) ゴ	平移.	上升1	bp	(	280)		-
				殖利	<b>刂率</b> [	曲線(	人民	(幣)	平移	上升	1bp	(	784)		-
權益	證券價	格敏感	度	權立	益證?	券價村	各上方	升1%					113		25,803

# (10) 利率指標變革之影響

國泰世華銀行受利率指標變革影響之金融工具包括衍生工具及非衍生金融資產與金融負債,其連結之指標利率類型為美元倫敦銀行同業拆借利率(美元 LIBOR)。預期美國擔保隔夜融資利率(SOFR)將取代美元 LIBOR,惟兩者於本質上存有差異。LIBOR 係隱含市場對未來利率走勢預期之前瞻型利率指標,且包含銀行同業間信用貼水。SOFR 係參採實際交易資料計算之回溯型利率指標,且未含有信用貼水。因此,將既存合約由連結美元 LIBOR 修改為連結 SOFR 時,需就前述差異作額外調整,以確保修改前後之利率基礎係經濟上約當。

國泰世華銀行已制定美元 LIBOR 轉換計畫,處理配合利率 指標變革所需之風險管理政策調整、內部流程調整、資訊系統 更新、金融工具評價模型調整與相關會計或稅務議題。於 110 年 3 月 31 日,國泰世華銀行已辨認所有需更新之資訊系統與內 部流程,並完成部分更新。

利率指標變革主要使國泰世華銀行面臨利率基礎風險。國 泰世華銀行若未能於 LIBOR 退場前與金融工具交易對方完成修 約協商,將使金融工具未來適用之利率基礎產生重大不確定 性,而引發國泰世華銀行原未預期之利率暴險。另若避險目的 之金融工具與相關被避險之金融工具並非同時轉換至替代利率 指標,則可能導致避險無效。 於110年3月31日,國泰世華銀行受利率指標變革影響且 尚未轉換至替代利率指標或尚未加入應變條款之非衍生金融工 具彙整如下:

	帳	面	金	額
受利率指標變革影響之非衍生金融資產				
連結至美元 LIBOR 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	\$	5,9	66,00	5
按攤銷後成本衡量之債務工具投資		4,0	55,32	4
貼現及放款	<u></u>	74,8	93,24	<u>5</u>
		84,9	14,57	<u>4</u>
連結至歐元 LIBOR 之金融資產				
貼現及放款		8	<u>47,50</u>	2
連結至日圓 LIBOR 之金融資產				
貼現及放款		3,7	98,72	<u>6</u>
連結至英鎊 LIBOR 之金融資產				
貼現及放款		9	01,86	<u>6</u>
連結至歐元 EURIBOR 之金融資產				
貼現及放款		9	01,90	<u>2</u>
連結至人民幣 HIBOR 之金融資產				
貼現及放款		7	74,49	<u>0</u>
連結至港幣 HIBOR 之金融資產				
貼現及放款		24,1	70,10	<u>6</u>
連結至新加坡幣 SIBOR 之金融資產				
貼現及放款		3	26,26	7
連結至新加坡幣SOR之金融資產				
貼現及放款		10,2	294,60	<u>7</u>
連結至越南盾 VNIBOR 之金融資產				
貼現及放款	<del>.</del>		14,66	
	<u>\$</u>	<u>127,0</u>	<u> 144,70</u>	<u>4</u>
受利率指標變革影響之非衍生金融負債				
連結至美元LIBOR之金融負債				
附買回票券及债券負债	<u>\$</u>	1	42,65	<u>5</u>

於110年3月31日,國泰世華銀行受利率指標變革影響且 尚未轉換至替代利率指標或尚未加入應變條款之衍生工具彙整 如下:

					帳		面			金		額
	名	目	本	金	金	融	資	產	金	融	負	債
連結至美元 LIBOR 之												
衍生工具												
利率交换合約	\$	21,9	95,51	0	\$	80	02,75	2	\$		81,94	2
選擇權		2,4	93,41	8				<u>-</u>			36	4
	_	24,4	88,92	<u>.8</u>	_	80	02,75	2	_		82,30	<u>6</u>
連結至歐元 EURIBOR												
之衍生工具												
利率交换合約	_	11,7	77,99	<u>3</u>			25,35	<u>8</u>			13,25	9
連結至新加坡幣												
SIBOR 之衍生工具												
利率交换合約		16,1	87,42	.5		4	44,69	0			38,92	1
换匯换利合約		7	52,65	8				<u>-</u>			7,01	8
	_	16,9	40,08	<u>3</u>		4	44,69	0	_		<b>45,9</b> 3	9
	<u>\$</u>	53,2	07,00	4	<u>\$</u>	8'.	72 <u>,</u> 80	<u>0</u>	<u>\$</u>		141 <b>,</b> 50	4

# 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 (+/-)	110年	109年	109年
風 放 囚 丁	変 期 数 ( ' / - /	3月31日	12月31日	3月31日
權益風險 (股價指數)	-10%	( \$ 1,058,621 )	(\$ 936,002)	(\$ 579,850)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	( 133,995)	( 139,733)	( 138,171)
匯率風險 (匯率)	美金對台幣貶值 一元	( 127,044)	( 133,032)	( 96,805)

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。

### (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

				<u> </u>	<u>-</u>				
				110年1月1	日至	3月31日			
風	險	因	子	變動數(+/-)	損	益變動	權	益 變	動
匯率	<b>巫風險敏</b>	感度		美金兒新台幣升值1%	\$	23,465	\$	6,71	4
				人民幣兌新台幣升值1%		2,651			-
				港幣兌新台幣升值1%		1,121		4,36	6
				歐元兌新台幣升值1%		9		47	2
				越盾兒新台幣升值1%		-		6,19	5
利率	<b>巫風險敏</b>	感度		殖利率曲線(美金)平移上	(	4,860)			-
				升 1bp					
				殖利率曲線(人民幣)平移	(	45)			-
				上升 1bp					
				殖利率曲線(新臺幣)平移	(	1,154)	(	69	5)
				上升 1bp					
權立	益證券價	格敏感	度	權益證券價格上升1%		-		105,86	2
				100 年 1 日 1 1	7 7 1	0 0 01 0			
				109年1月1日	1 王」	12月31日			
風	險	因	子	變動數(+/-)	損	益 變 動	權	益 變	動
匯年	<b>巫風險敏</b>	感度		美金兒新台幣升值1%	\$	23,146	\$	6,31	1
				人民幣兒新台幣升值1%		2,637			-
				> -> 1 (h > 0 m   D (h > )   D = - 1 -		_, -,			

風 險 因 子	_ 變 動 數 ( + / - )_	損	益變動	權	益變動
匯率風險敏感度	美金兒新台幣升值1%	\$	23,146	\$	6,311
	人民幣兒新台幣升值1%		2,637		-
	港幣兒新台幣升值1%		788		4,396
	歐元兒新台幣升值1%		4		499
	越盾兒新台幣升值1%		-		6,105
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上	(	5,006)		-
	升 1bp				
	殖利率曲線(人民幣)平移	(	50)		-
	上升 1bp				
	殖利率曲線(新臺幣)平移	(	1,292)	(	712)
	上升 1bp				
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%		-		93,600

# 109年1月1日至3月31日

風	險	因	子	變	動	數	(	+	/	- )	損	益	變	動	權	益	變	動
匯率	風險敏	饭度		美	金兌	新	台州	各升	值 1%	0	\$	20	0,44	4	\$	3	3,38	5
				人	民幣	兌	新台	計幣	升值	1%		2	2,49	6				-
				港	幣兌	新	台幣	各升	值 1%	0			67	4		3	3,66	8
				歐	元兌	新	台幣	各升	值 1%	0			10	0			23	1
				越	盾兒	新	台幣	各升	值 1%	0				-		(	5,07	5
利率	風險敏	饭度		殖	利率	曲	線(	美金	金) 4	移上	(	4	1,99	1)				-
				-	升 1	bp												
				殖	利率	曲	線(	人	民幣)	平移	(		6	5)				-
				-	上升	· 1b	p											
				殖	利率	曲	線(	新	臺幣)	平移	(	-	1,13	3)	(		78	6)
				-	上升	1b	p											
權益	證券價	格敏感	度	權	益證	券	價核	各上	升 1%	0				-		57	7,98	5

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. 信用風險分析

(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。

# A. 國泰產險及其子公司金融資產最大暴險金額 - 地區別

# 110年3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	\$ 10,342,857	\$	-	\$	-	\$	-	\$	234,787	\$ 10,577,644
透過損益按公允價值衡量之金融資產	391,817		-		-		-		-	391,817
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	752,147		-		-		-		-	752,147
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,103,856		71,513		1,235,789		2,915,441		1,583,204	7,909,803
合 計	\$ 13,590,677	\$	71,513	\$	1,235,789	\$	2,915,441	\$	1,817,991	\$ 19,631,411
各地區佔整體比例	69.23%		0.36%		6.30%		14.85%		9.26%	100.00%

# 109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		\$ 9,987,740	\$	-	\$	-	\$	-	\$	248,975	\$	10,236,715
透過損益按公允價值衡量之金融資產		467,409		-		-		-		-		467,409
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		764,184		-		-		-		-		764,184
按攤銷後成本衡量之金融資產		2,104,756		71,512		1,231,351		2,916,059		1,582,093		7,905,771
合 計		\$ 13,324,089	\$	71,512	\$	1,231,351	\$	2,916,059	\$	1,831,068	\$	19,374,079
各地區佔整體比例		68.77%		0.37%	•	6.36%		15.05%		9.45%		100.00%

# 109年3月31日

金融 資產	台灣	亞	帐	歐	洲	北	美 洲	新興	市場與其他	合	計
現金及約當現金	\$ 8,653,408	\$	-	\$	-	\$	-	\$	206,950	\$	8,860,358
透過損益按公允價值衡量之金融資產	810,027		-		-		-		-		810,027
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	762,883		-		-		-		-		762,883
按攤銷後成本衡量之金融資產	1,910,478		349,345		1,456,523		3,176,469		1,723,815		8,616,630
合 計	\$ 12,136,796	\$	349,345	\$	1,456,523	\$	3,176,469	\$	1,930,765	\$	19,049,898
各地區佔整體比例	63.71%		1.83%		7.65%		16.67%		10.14%		100.00%

- (3) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷
  - A.國泰產險及其子公司於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損 規定之金融工具,自原始認列後信用風險是否已顯著增加。 為作此評估,國泰產險及其子公司考量顯示自原始認列後信 用風險顯著增加合理且可佐證之資訊(包括前瞻性資訊),主 要考量指標包括:外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、信 用價差、與借款人或發行人有關之其他市場資訊之信用風險 已顯著增加等。
  - B. 若判定金融工具於報導日之信用風險低,得假設該金融工具 自原始認列日後信用風險並未顯著增加。
- (4) 違約及信用減損金融資產之定義

國泰產險及其子公司對金融資產違約之定義,係與判斷金融資產信用減損者相同,如符合下列一項或多項條件,則判定該金融資產已違約且信用減損:

#### A.量化指標

當合約款項逾期超過 90 天,則判定金融資產已違約且信 用減損。

### B. 質化指標

如有證據顯示發行人或借款人將無法支付合約款項,或 顯示發行人或借款人有重大財務困難,例如:

- a. 發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整;或
- b. 未依發行條件支付本金或利息;或
- c. 借款人擔保品遭假扣押或強制執行;或
- d. 借款人因財務困難申請變更授信條件。
- C.前述違約及信用減損定義適用於國泰產險及其子公司所持有 之所有金融資產,且與為內部信用風險管理目的對攸關金融 資產所用之定義一致,並同時運用於相關減損評估模型中。

# (5) 預期信用損失之衡量

# A.採用之方法與假設

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

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

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

#### B. 前瞻性資訊之考量

國泰產險及其子公司於衡量金融資產之預期信用損失時,已將前瞻性資訊納入考量,例如:債券計算採用之違約率,係依據國際信用評等機構(Moody's)定期公布之違約率經總體經濟資訊調整後所得。

# (6) 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

# A. 國泰產險及其子公司之金融資產

			110年3	月31日		
	Stage 1	Stage 2	Sta	ge 3		
				購入或創始		
	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	之信用減損	/# la la il	40 LE T A 200
In 次站 M	信用損失	信用損失	信用損失	金融資產	備 抵 損 失	總帳面金額
投資等級 透過其他綜合損益						
按公允價值衡量						
之債務工具	\$ 752,147	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 752,147
按攤銷後成本衡量	+ ··-,	*	•	*	7	+
之金融資產	7,780,147	-	-	-	( 4,732)	7,775,415
非投資等級						
按攤銷後成本衡量						
之金融資產	-	141,354	-	-	( 6,966)	134,388
			109年1	2日31日		
	Stage 1	Stage 2		ge 3		
				購入或創始		
	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	之信用減損		
	信用損失	信用損失	信用損失	金融資產	備抵損失	總帳面金額
投資等級						
透過其他綜合損益						
按公允價值衡量	<b>A. T. (10)</b>	4			<b>A</b>	<b>* 7</b> (110)
之債務工具 按攤銷後成本衡量	\$ 764,184	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 764,184
按鄉納後 成 本 供 里 之 金融 資 產	7,781,007	_	_	_	( 6,120)	7,774,887
非投資等級	7,701,007				( 0,120)	7,774,007
按攤銷後成本衡量						
之金融資產	-	141,195	-	-	( 10,311)	130,884
			109年3			
	Stage 1	Stage 2	Sta	ge 3		
	12個月預期	左 徳 田 明 茲 田	方 徳 田 明 石 田	購入或創始之信用減損		
	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		備抵損失	绚眶而会剪
投資等級	16 川 镇 入	后 川 禎 大	后 川 視 入	亚酰貝座	用 15 1只入	恋民画並領
透過其他綜合損益						
按公允價值衡量						
之債務工具	\$ 762,883	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 762,883
按攤銷後成本衡量						
之金融資產	8,332,807	-	-	-	( 3,016)	8,329,791
非投資等級						
按攤銷後成本衡量		200.174			( 10.005)	204 020
之金融資產	-	299,164	-	-	( 12,325)	286,839

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

			110年3	月31日		
	Stage 1	Stage 2	Sta	ge 3		
				購入或創始之		
	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	信用減損		
	信用損失	信用損失	信用損失	金融資產	備抵損失	總帳面金額
擔保放款	\$ 208,213	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,656)	\$ 205,557
			109年1	2月31日		
	Stage 1	Stage 2	Sta	ge 3		
			-	購入或創始之		
	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	信用減損		
	信用損失	信用損失	信用損失	金融資產	備抵損失	總帳面金額
擔保放款	\$ 197,791	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,475)	\$ 195,316
			109年3	月31日		
	Stage 1	Stage 2	Sta	ge 3		
				購入或創始之		
	12個月預期	存續期間預期	存續期間預期	信用減損		
	信用損失	信用損失	信用損失	金融資產	備 抵 損 失	總帳面金割
擔保放款	\$ 220,378	\$ -	\$ -		(\$ 2,639)	\$ 217,739

# (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

110年1月1日 模型/風險參數之改變	12個月預期 <u>信用損失</u> \$ 91 (2)	存績期       集體評估       *	間 預 期 信 非購入或創始 之信用減損 金融資產 -	用 損 失 購入或創始之信用 減 損金 融 資産	依國際財務 依IFRS 9規定 提列之 減損合計 \$ 91 (2)
110年3月31日	\$ 89	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 89
		存續期	間預期信		
			非購入或創始	購入或創始之	依 IFRS 9規定
	12個月預期		之信用減損	信用減損	提列之
	信用損失	集體評估	金融資產	金融資產	減損合計
109年1月1日	\$ 66	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 66
模型/風險參數之改變 109年3月31日	$(\underline{} \underline{} \phantom$	<u> </u>	<u>-</u>	<u>-</u>	$(\underline{} \underline{} \phantom$

# 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
				非購え	\或創始	購入或	总创始之	報導準則
	12個月預期			之信	用減損	信用	減 損	第9號規定提
	信用損失	集 體	評 估	金 融	、資產	金 融	資 產	列之減損合計
110年1月1日	\$ 6,120	\$	-	\$	10,311	\$	-	\$ 16,431
模型/風險參數之改變	(1,388)		<u> </u>	(	3,34 <u>5</u> )		<u>-</u>	$(\underline{4,733})$
110年3月31日	<u>\$ 4,732</u>	\$		\$	6,966	\$		<u>\$ 11,698</u>

			存	續	į	蚏	間	預	期	信	用	損	失	依國	際財務	
							非	購入	或創	始	購入	或創力	台之	報	導 準 則	
	12個	1月預期					之	信月	月減:	損	信月	月 減	損	第9	號規定提	
	信月	月 損 失	集	體	評	估	金	融	資	產	金属	浊 資	產	列之	減損合計	
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	3			-		-	
模型/風險參數之改變	(	370)	_				_	1	1,802	2					11,432	
109年3月31日	\$	3.016	\$			_	\$	1	2,325	;	\$		_	\$	15,341	

# C. 擔保放款

		存	續 期	間預	期信	用	損失						
		77 :	唄 栁		或創始		創始之	∂: IEE	S 9規定	<b>広咨</b>	產評估處		
	12個月預期				· 以 剧 如 用 減 損	信用	湖 損		列 之		性可怕 法規定提		
	信用損失	集體	b 並 仏			金融			小計		<b>広</b>	٨	÷L
110 5 1 11 1 2			と評 估	_	貝 圧		貝 性					<u>合</u>	<u>計</u>
110年1月1日	\$ 22	\$	-	\$	-	\$	-	\$	22	\$	2,453	\$	2,475
模型/風險參數													
之改變	( 10)		-		-		-	(	10)		-	(	10)
依資產評估處理													
辦法規定提列													
之減損差異											191		191
110年3月31日	<u>\$ 12</u>	\$	_	\$	_	\$	_	\$	12	\$	2,644	\$	2,656
		存	續 期	間預	tin (a								
			ツス プジリ	16) 1只	期信	用	損失						
			央 70				損 失 創始之	依 IFF	S9規定	依資	產評估處		
	12個月預期	-11	<u> </u>	非購入	或創始	購入或	創始之						
	12個月預期 信 用 損 失			非購入	或創始 用減損		創始之	提	列之	理辨	法規定提	合	計
109年1月1日	信用損失	集體		非購入之信!	或創始 用 減 損	購入或信 用金融	創始之 減 損	提 減 損	列 之 小 計	理辨列之	法規定提 減損差異		<u>計</u> 2.803
109年1月1日 模型/風險參數				非購入之信」	或創始 用 減 損	購入或信 用	創始之 減 損	提	列之	理辨	法規定提	<u>含</u>	計 2,803
模型/風險參數	信用損失	集體		非購入之信!	或創始 用 減 損	購入或信 用金融	創始之 減 損	提 減 損	列 之 小 計	理辨列之	法規定提 減損差異		
模型/風險參數 之改變	信用損失 66	集體		非購入之信!	或創始 用 減 損	購入或信 用金融	創始之 減 損	提 減 損	列 之 小計 66	理辨列之	法規定提 減損差異		2,803
模型/風險參數 之改變 依資產評估處理	信用損失 66	集體		非購入之信!	或創始 用 減 損	購入或信 用金融	創始之 減 損	提 減 損	列 之 小計 66	理辨列之	法規定提 減損差異		2,803
模型/風險參數 之改變	信用損失 66	集體		非購入之信!	或創始 用 減 損	購入或信 用金融	創始之 減 損	提 減 損	列 之 小計 66	理辨列之	法規定提 減損差異		2,803

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

國泰產險及其子公司適用 IFRS 9 中減損規定之應收票據及 應收保費皆採簡化法存續期間預期信用損失金額衡量備抵損 失,評估備抵損失金額之相關說明如下:

# 110年3月31日

	未	逾	期	린	逾	期	合	計	
總帳面金額	\$1	,258,78	37	\$	601,5	539	\$1,	,860,326	
預期信用損失率		1.04	%		$4.4^{\circ}$	4%		-	
存續期間預期信用損失	\$	13,12	21	\$	26,7	715	\$	39,836	

# 109年12月31日

	未	逾	期	已	逾	期	合	計
總帳面金額	\$ 2	,017,8	73	\$	338,0	004	\$ 2	,355,877
預期信用損失率		1.00	%		5.9	5%		
存續期間預期信用損失	\$	20,0	87	\$	20,1	115	\$	40,202

# 109年3月31日

	木	迎	期	٢	迎	期	台	計
總帳面金額	\$1	,217,4	59	\$	377,4	180	\$1,	,594,939
預期信用損失率		0.99	%		$4.1^{4}$	4%		-
存續期間預期信用損失	\$	12,0	44	\$	15,6	642	\$	27,686

# 3. 流動性風險分析

# (1) 流動性風險之來源

金融工具之流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。資金流動性風險係指無法將資產變現或取得足夠資金,以致不能履行到期責任之風險。市場流動性風險係指由於市場深度不足或失序,處理或抵消所持部位時面臨市價顯著變動之風險。

### (2) 流動性風險之管理情況

國泰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。

# 110年3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		
非衍生金融負債										
應付款項	\$ 2,884,527	\$	21,302	\$	6,341	\$	9,801	\$	4,610	
租賃負債	61,998		12,231		12,883		6,164		-	
衍生金融負債										
匯率交換	22,438		_		_		-		-	

# 109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		
非衍生金融負債										
應付款項	\$3,322,801	\$	18,618	\$	8,438	\$	8,209	\$	4,850	
租賃負債	69,228		27,848		7,944		2,033		-	
衍生金融負債										
匯率交換合約	2,700		-		-		-		-	

# 109年3月31日

	6個月以內	6到12個月		1	1至2年		2至5年		以上
非衍生金融負債									
應付款項	\$ 2,706,788	\$	18,194	\$	7,305	\$	8,509	\$	-
租賃負債	65,640		61,887		52,065		2,120		-
衍生金融負債									
匯率交換	16,523		-		-		-		-

# 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,並透過業務單位中台風控人員以及即時 監控系統以有效落實相關管控機制。此外,定期提供市場 風險管理報告,包括市價評估、超缺避金額、市場風險值 (VaR)、模型回溯測試,並針對不同極端情境進行壓力測 試,以確實掌握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,作為規劃資金之依據;此外,定期執行資金流動性模擬作業,確保在極端情境下有相對應之應變措施,以支應資金缺口。同時取得其他金融機構可短期融資放款資金額度及其進出款項之管理,以維持適當之流動性並確保國泰綜合證券及其子公司的支付能力。而投資業務單位,應依市場流動性管理指標及規範於買進時進行市場流動性風險控管。

#### E. 法律風險

#### a. 定 義:

因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效無法履行所衍生的風險。

### b. 控管方式:

制定法律文件擬定與審閱的流程,契約相關文件均會 簽法務室,並視需要參酌外部律師意見進行審核。

# F. 資本適足性管理

# a. 定 義:

落實國泰綜合證券及其子公司之資本管理,維持適當 之資本適足率,並確保資本結構之健全,及促進業務之穩 健成長。

### b. 控管方式:

訂定資本適足性衡量管理指標,並定期編製資本適足性管理報表,以評估國泰綜合證券及其子公司資本適足比率之適當及資本結構之健全。

### G. 聲譽風險及策略風險

### a. 定 義:

聲譽風險為因應國泰綜合證券及其子公司因經營的負面事項,不論事情是否屬實,而可能導致客戶基礎縮小、收益減少、致須承擔龐大的訴訟費用,或其他可能損失的風險;策略風險為因應國泰綜合證券及其子公司因應錯誤的商業決策、或決策執行不當、或對同業競爭缺乏適當回應、或產業變動缺乏適當反應,而收益或資本受到即時或未來可能損失的風險。

### b. 控管方式:

針對聲譽風險及策略風險等重大事件,訂定內部因應 辦法,以降低重大事件發生時之風險損失。

針對上述各項風險來源制定風險管理政策與準則,明 確訂定各項風險源之管理機制,並建立訂定各項風險管理 限額指標且定期檢視管理指標之妥適性。此外,每半年提 報風險管理業務執行工作報告予風險管理委員會及董事 會,並報備金控風險管理處,說明國泰綜合證券及其子公 司風險承受情形及現行風險管理制度之妥適性。

# (5) 避險與抵減風險策略

國泰綜合證券及其子公司避險與抵減風險政策主要是透過買賣標的物之金融商品,進行動態避險,以複製出與衍生工具到期時相同之現金流量。發行後流通在外權證部位與結構型商品部位避險皆採 Delta Neutral 為原則,若因金融市場收盤前價格巨幅波動或因重大事件影響致違反避險操作之規定,或交易員避險操作違反避險操作之規定時,業務部門應以書面說明,會簽風險管理部,呈總經理核定。

國泰綜合證券及其子公司依各商品之特性於相關交易管理辦法中訂定授權交易限額與停損機制。部位損失達警示或停損點時,風險管理部即以書面(含 e-mail)方式通知所屬業務部門主管及部位管理人員,並持續追蹤部位變化並定期檢視。此外,業務部門應依據授權部位限額規定承作,若觸及停損點應強制停損出場或提出例外管理報告,說明原因及具體處置計劃,依核決權限呈報權責主管核定。

#### 2. 市場風險分析

國泰綜合證券及其子公司持續地運用敏感度分析、風險值(VaR)以及壓力測試等市場風險管理工具,以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

# (1) 敏感度分析

敏感度分析係用於衡量特定市場因子發生變動時,國泰綜合證券及其子公司各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異,國泰綜合證券及其子公司針對業務承作屬性,訂定相關控管規定,分別使用利率因子及商品因子的敏感度以衡量與監控國泰綜合證券及其子公司在該類風險的暴險程度:

# A.利率因子衡量:

基點價值 (price value of basis point, PVBP): 衡量特定殖利率曲線平行移動 1 個基本點 (basis point) 時,該部位價值之變動金額。

# B.商品因子衡量:

- a.Delta: 衡量特定基礎資產價格變動 1%時,該部位價值之變動金額。
- b. Gamma: 衡量特定基礎資產價格變動 1%時,該部位 Delta 金額之變動量。
- c. Vega: 衡量特定基礎資產價格波動率變動 1%時,該部位價值之變動金額。

# (2) 風 險 值

國泰綜合證券及其子公司風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下,因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。國泰綜合證券及其子公司目前以 99%之信賴水準,計算未來一日之風險值;且針對市場風險值模型每年進行回溯測試(Back Test),以檢驗模型之準確性。

交易活動單日風險值統計表:99%信賴水準,1日風險值

		110年1月1日至3月31日										
	平	平 均最 高最 低期										
風險值(VaR)金額	\$	48,652	\$	79,243	\$	29,745	\$	33,447				

		109年1月1日至3月31日									
	平	均	最	高	最	低	期	末			
風險值(VaR)金額	\$	20,492	\$	40,377	\$	11,733	\$	40,377			

### (3) 壓力測試 (Stress Test)

在風險值模型之外,國泰綜合證券及其子公司每月進行壓力測試,以評估國內外重大事件情境對資產組合造成之影響程度,從中找出影響資產組合較大之風險因子,並配合市況持續性追蹤及檢討報告,並考慮國內外經濟金融環境出現急遽變化時,得不定期依自訂情境或極端情境進行測試,衡量極端不正常情況下資產組合之最大損失,以有效管理各種情況下風險。

國泰綜合證券及其子公司壓力測試情境,包含歷史情境及假設情境:

# A.歷史情境:

選取歷史事件發生期間,將該期間風險因子的波動情形加入目前之投資組合,並計算投資組合在該事件發生所產生的虧損金額,如 2008 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%。

110年1月1日至3月31日 壓力測試表

單位:新臺幣仟元

風	險	因	子變	動數	(+/-)	影	響	數
權益風險	(股價指	數)		-1	.0%	(\$	278,27	3)
利率風險	(殖利率	曲線)		+10	00bps	(	85,86	6)
匯率風險	(匯率)			3	3%		110,68	7
商品風險	(商品價	'格)		-1	0%		6,54	.0

# 109年1月1日至3月31日 壓力測試表

單位:新臺幣仟元

風	險	因 子	變動數(+/-)	影	響 數
權益風險	(股價指	數)	-10%	(\$	86,851)
利率風險	(殖利率	曲線)	+100bps	(	180,011)
匯率風險	(匯率)		3%		34,905
商品風險	(商品價	格)	-10%		126

#### 3. 信用風險分析

(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:

	質 榜 工 具				應收證券	應收證券	應收期頁	
	投 資	應收帳款	其他應收款	催收款項	融資款	借貸款項	交易保證金	<u>合</u> 計
110年1月1日餘額	\$ 1,932	\$ 270	\$ 26	\$ 92,222	\$ 305	\$ 28	\$ 74	\$ 94,857
本期提列 (迴轉)	( 527)	112	( 14)	( 290)	94	22	-	(603)
110年3月31日餘額	\$ 1,405	\$ 382	<u>\$ 12</u>	\$ 91,932	\$ 399	\$ 50	\$ 74	\$ 94,254
109年1月1日餘額	\$ 852	\$ 96	\$ 17	\$ 94,993	\$ 166	\$ 16	\$ -	\$ 96,140
本期提列 (迴轉)	288	28	(11 )	(439)	66	(5)	74	1
109年3月31日餘額	<u>\$ 1,140</u>	<u>\$ 124</u>	\$ 6	\$ 94,554	<u>\$ 232</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 74</u>	<u>\$ 96,141</u>

### 4. 資金流動性風險分析

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110年3月31日暨109年12月31日及3月31日止,尚未動用之短期銀行融資額度分別為8,685,428仟元、6,610,559仟元及8,257,394仟元。

# (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。

110年3月31日 金融負債現金流量分析表

	付	款	期	間	
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合 計
金融負債					
短期借款	\$ 819,855	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 819,855
應付商業本票	4,339,669	-	-	-	4,339,669
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債	7,292,974	-	-	-	7,292,974
附買回债券負债	2,617,066	-	-	-	2,617,066
融券保證金及應付融券擔					
保價款	34,375	68,750	103,125	412,495	618,745
借券保證金-存入	7,214	14,428	21,642	86,571	129,855
期貨交易人權益	13,065,197	-	-	-	13,065,197
專戶分戶帳客戶權益	4,544	-	-	-	4,544
應付款項	19,971,173	214,271	8,458	682,471	20,876,373
其他金融負債	264,903	-	-	-	264,903
租賃負債	7,409	13,749	15,538	12,640	49,336
其 他	116,709		<u>-</u>	<u>=</u>	116,709
合 計	\$ 48,541,088	<u>\$ 311,198</u>	\$ 148,763	\$ 1,194,177	\$ 50,195,226
佔整體比例	96.70%	0.62%	0.30%	2.38%	100%

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

110年3月31日

## 現金流量缺口表

	收 款		期	間	_	
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合 計	
金融資產						
現金及約當現金	\$ 3,769,330	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,769,330	
透過損益按公允價值衡量						
之金融資產						
營業證券	9,230,880	-	-	-	9,230,880	
開放式基金受益憑證	50,099	-	-	-	50,099	
買入選擇權	30,862	-	-	-	30,862	
期貨交易保證金	663,520	-	-	-	663,520	
衍生工具資產—櫃檯	1,001	-	-	-	1,001	
透過其他綜合損益按公允						
價值衡量之金融資產—						
流動	2,512,177	-	-	-	2,512,177	
應收證券融資款	394,425	774,396	1,161,594	4,646,377	6,976,792	
轉融通保證金及應收轉融						
通擔保價款	1,293	2,586	3,879	15,508	23,266	
應收證券借貸款項	83,433	166,866	250,301	-	500,600	
客户保證金專戶	13,075,783	-	-	-	13,075,783	
借券擔保價款及借券保證						
金一存出	156,135	312,270	468,405	1,873,621	2,810,431	
應收款項	18,281,550	-	-	15,973	18,297,523	
其 他	694,471			1,200,000	1,894,471	
小 計	48,944,959	1,256,118	1,884,179	7,751,479	59,836,735	
資金結餘	<u>\$ 403,871</u>	\$ 944,920	<u>\$ 1,735,416</u>	<u>\$ 6,557,302</u>	\$ 9,641,509	

109年12月31日金融負債現金流量分析表

	付	款		胃	
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合 計
金融負債					
短期借款	\$ 1,657,576	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,657,576
應付商業本票	1,269,918	-	-	-	1,269,918
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債	15,745,711	-	-	-	15,745,711
附買回债券負债	2,207,506	-	-	-	2,207,506
融券保證金及應付融券擔					
保價款	77,180	154,360	231,540	926,156	1,389,236
借券保證金-存入	7,208	14,416	21,624	86,502	129,750
期貨交易人權益	13,215,030	-	-	-	13,215,030
專戶分戶帳客戶權益	11,744	-	-	-	11,744
應付款項	15,094,904	458,671	236,349	322,227	16,112,151
其他金融負債	286,668	-	-	-	286,668
租賃負債	7,483	15,076	20,443	20,705	63,707
其 他	1,335,561				1,335,561
合 計	<u>\$ 50,916,489</u>	<u>\$ 642,523</u>	<u>\$ 509,956</u>	<u>\$ 1,355,590</u>	<u>\$ 53,424,558</u>
佔整體比例	95.31%	1.20%	0.95%	2.54%	100%

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12月31日

## 現金流量缺口表

	收	款	期	問	
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合 計
金融資產					
現金及約當現金	\$ 4,872,595	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,872,595
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產					
借出證券	112,858	-	-	-	112,858
營業證券	10,375,243	-	-	-	10,375,243
開放式基金受益憑證	50,097	-	-	-	50,097
買入選擇權	35,075	-	-	-	35,075
期貨交易保證金	1,329,790	-	-	-	1,329,790
衍生工具資產—櫃檯	115,583	-	-	-	115,583
透過其他綜合損益按公允					
價值衡量之金融資產—					
流動	2,218,853	-	-	-	2,218,853
應收證券融資款	294,283	574,748	862,122	3,448,489	5,179,642
轉融通保證金及應收轉融					
通擔保價款	1,696	3,392	5,088	20,348	30,524
應收證券借貸款項	47,348	94,696	142,044	-	284,088
客戶保證金專戶	13,222,279	-	-	-	13,222,279
借券擔保價款及借券保證					
金一存出	349,115	698,230	1,047,345	4,189,380	6,284,070
應收款項	14,943,570	-	-	171,879	15,115,449
其 他	2,094,005	1,914	2,870	1,200,000	3,298,789
小 計	50,062,390	1,372,980	2,059,469	9,030,096	62,524,935
資金結餘	( <u>\$ 854,099</u> )	<u>\$ 730,457</u>	<u>\$ 1,549,513</u>	<u>\$ 7,674,506</u>	<u>\$ 9,100,377</u>

109年3月31日 金融負債現金流量分析表

	付	款	期	胃	
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合 計
金融負債					
短期借款	\$ 615,488	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 615,488
應付商業本票	2,299,599	-	-	-	2,299,599
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債	6,846,551	-	-	-	6,846,551
附買回债券負债	2,988,117	-	-	-	2,988,117
融券保證金及應付融券擔					
保價款	31,887	63,774	95,661	382,642	573,964
借券保證金-存入	5,102	10,204	15,306	61,217	91,829
期貨交易人權益	10,073,783	-	-	-	10,073,783
專戶分戶帳客戶權益	37,711	-	-	-	37,711
應付款項	6,530,005	189,079	1,890	359,018	7,079,992
其他金融負債	1,050	-	-	-	1,050
租賃負債一流動	6,981	13,692	19,813	35,172	75,658
其 他	69,577	<u>-</u>	<u>-</u>		69,577
合 計	\$ 29,505,851	\$ 276,749	<u>\$ 132,670</u>	\$ 838,049	\$ 30,753,319
佔整體比例	95.94%	0.90%	0.43%	2.73%	100%

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3月31日

## 現金流量缺口表

	收	款	期	問	
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	合 計
金融資產					
現金及約當現金	\$ 4,677,626	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,677,626
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產					
借出證券	80,520	-	-	-	80,520
營業證券	4,665,399	-	-	-	4,665,399
買入選擇權	103,779	-	-	-	103,779
期貨交易保證金	2,394,998	-	-	-	2,394,998
衍生工具資產—櫃檯	31,693	-	-	-	31,693
透過其他綜合損益按公允					
價值衡量之金融資產—					
流動	3,078,966	-	-	-	3,078,966
應收證券融資款	105,480	206,472	309,708	1,238,827	1,860,487
轉融通保證金及應收轉融					
通擔保價款	1,351	2,702	4,053	16,203	24,309
應收證券借貸款項	20,707	39,706	59,559	-	119,972
客户保證金專戶	10,084,172	-	-	-	10,084,172
借券擔保價款及借券保證					
金一存出	122,522	245,044	367,566	1,470,268	2,205,400
應收款項	5,950,932	-	-	23,873	5,974,805
其 他	1,179,388			900,000	2,079,388
小 計	32,497,533	493,924	740,886	3,649,171	37,381,514
資金結餘	<u>\$ 2,991,682</u>	<u>\$ 217,175</u>	\$ 608,216	<u>\$ 2,811,122</u>	\$ 6,628,195

#### (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110年3月31日暨109年12月31日及3月31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:

性質及目的 結構型個體之類型 投資外部第三方基金公 私募基金投資 司發行之私募基金, 以期獲得投資利益 資產證券化商品 以期獲得投資利益

國泰人壽及其子公司 持有之權益 投資該基金發行之單位 或有限合夥權益 投資資產證券化商品, 投資該等個體所發行之 資產基礎證券

(2) 截至 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止,未 納入合併報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下:

	110年3	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	\$129,739,994	\$ 37,290,980
透過其他綜合損益按		
公允價值衡量之金融資產	-	60,915,149
按攤銷後成本衡量之		
金融資產	<u>-</u> _	117,789,091
合 計	<u>\$129,739,994</u>	<u>\$215,995,220</u>
		2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	\$119,715,465	\$ 40,232,961
透過其他綜合損益按		
公允價值衡量之金融資產	-	66,528,618
按攤銷後成本衡量之		
金融資產	<del>_</del>	119,025,227
合 計	<u>\$119,715,465</u>	<u>\$ 225,786,806</u>
	109年3	5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	· ~ = = ~ X	<u> </u>
衡量之金融資產	\$ 98,058,080	\$ 34,055,104
透過其他綜合損益按	, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	, - ,, -
公允價值衡量之金融資產	-	44,239,469
按攤銷後成本衡量之		, ,
金融資產	-	165,458,859
合 計	\$ 98,058,080	\$243,753,432

## 國泰世華銀行及其子公司

(1) 國泰世華銀行及其子公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益。國泰世華銀行及其子公司對於該等結構型個體並未提供財務或其他支援,自該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額:

結構型個體之類型 性 質 及 目 的 資產證券化商品 投資資產證券化商品, 以期獲得投資利益 國泰世華銀行及 其子公司持有之權益 投資該等個體所發行之 資產基礎證券

(2) 截至110年3月31日暨109年12月31日及3月31日止,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:

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
透過其他綜合損益按公允價			
值衡量之金融資產	\$ 7,073,191	\$14,299,523	\$ 28,314,266
按攤銷後成本衡量之債務工			
具投資	47,633,069	32,294,807	46,758,989
合 計	<u>\$54,706,260</u>	<u>\$46,594,330</u>	<u>\$75,073,255</u>

### 國泰產險及其子公司

(1) 國泰產險及其子公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益之類型,對於該些結構型個體國泰產險及其子公司並未提供財務或其他支援,對該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額:

 結構型個體之類型
 性
 質
 及
 目
 的

 資產證券化商品
 投資資產證券化商品,

 以期獲得投資利益

國泰產險及其子公司 持 有 之 權 益 投資該等個體所發行之 資產基礎證券

(2) 截至 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止,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:

	110	年3月31日	109년	年12月31日	109	年3月31日
透過其他綜合損益按公允價						
值衡量之金融資產	\$	201,419	\$	33,637	\$	28,828
按攤銷後成本衡量之債務金						
融資產		428,217		459,934		585,718
合 計	\$	629,636	\$	493,571	\$	614,546

## 三七、資本風險管理

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

## 三八、其 他

#### (一) 新冠肺炎影響

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:

				110年3月31日						
				外	敝巾	匯	率	新	台	幣
金	融	資	產							
貨幣	性項目									
美	金			\$	143,159,109		28.5310	\$ 4,	,084,472,	539
人目	飞 幣				42,459,615		4.3435		184,423,	338
澳	幣				6,468,398		21.7121		140,442,	504
非貨	幣性項目									
美	金				12,129,396		28.5310		346,063,	797
金	融	負	債							
貨幣	性項目									
美	金				18,336,097		28.5310		523,147,	184

						109年12月31日	
				外	幣	匯 率	新 台 幣
金	融	資	產				
貨幣	性項目						
美	金			\$	136,841,984	28.5080	\$ 3,901,091,280
人民	、幣				42,150,730	4.3813	184,674,993
澳	幣				6,327,462	21.9725	139,030,159
非貨	幣性項目						
美	金				11,673,378	28.5080	332,784,660
金	融	負	債				
	性項目						
美	金				17,999,522	28.5080	513,130,373
						109年3月31日	
				外	幣	匯 率	新 台 幣
金	融	資	產		_		
貨幣	性項目						
美	金						
, ,	312			\$	129,440,766	30.2540	\$ 3,916,100,935
人民				\$	129,440,766 20,166,473	30.2540 4.2600	\$ 3,916,100,935 85,909,175
				\$			
	幣			\$			
<u>非貨</u> 美	、幣 <u>幣性項目</u> 金			\$	20,166,473	4.2600	85,909,175
<u>非貨</u> 美 金	, 幣 <u>幣性項目</u> 金 融	負		\$	20,166,473	4.2600	85,909,175
<u>非貨</u> 美 金	、幣 <u>幣性項目</u> 金	負		\$	20,166,473	4.2600	85,909,175

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110年及109年1月1日至3月31日之外幣兌換利益分別為1,379,781仟元及5,470,393仟元。

## (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 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日之投資項目及金 額如下:

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
國內股票	\$ 185,743,153	\$ 165,441,030	\$ 119,273,077
國外股票	81,118,382	73,520,629	56,272,892
附賣回條件債券	17,242,000	20,066,000	9,665,000
銀行存款	34,985,287	51,308,069	22,687,840
受益憑證	1,388,036	1,997,792	47,309
期貨及選擇權	216,805	501,910	216,725
合 計	\$ 320,693,663	<u>\$ 312,835,430</u>	<u>\$ 208,162,843</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 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止,國 泰人壽全權委託之資金額度如下:

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
新台幣	\$ 100,979,839	\$ 84,358,163	\$ 84,358,163
美 元	1,229,100	1,462,200	1,252,200
港幣	19,484	74,084	544,084

#### 2. 國泰產險及其子公司

(1) 國泰產險及其子公司委託證券投信事業或證券投顧事業代為操 作管理情形如下:

	110年3月31日	109年12月31日	109年3月31日
國內股票	\$ 1,913,022	\$ 1,588,344	\$ 913,373
附賣回條件債券	100,009	200,009	350,107
銀行存款	485,575	414,548	286,475
期貨保證金	2,012	2,011	2,011
合 計	\$ 2,500,618	\$ 2,204,912	<u>\$ 1,551,966</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 110 年 3 月 31 日暨 109 年 12 月 31 日及 3 月 31 日止,國 泰產險及其子公司出資全權委託證券投資信託事業代為操作之 資金額度皆為 1,200,000 仟元。

### (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

年		月			110年3月31日			109年3月31日					
業	務	別、項目	逾期放款金額 ( 註 1 )	放 款 總 額	逾 放 比 率 ( 註 2 )	備抵呆帳金額	<b>苗 抵 呆 帳</b> 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	擔保	\$ 850,761	\$ 282,938,888	0.30%	\$ 2,712,731	318.86%	\$ 176,845	\$ 250,804,780	0.07%	\$ 3,696,173	2090.07%	
金	融	無擔保	1,098,862	323,951,049	0.34%	7,640,041	695.27%	311,372	321,872,702	0.10%	8,146,336	2616.28%	
	1	住宅抵押貸款 (註4)	270,557	466,443,835	0.06%	7,323,172	2706.71%	586,261	352,706,419	0.17%	5,674,582	967.93%	
消	弗	現 金 卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
金		小額純信用貸款 (註5)	243,367	103,653,337	0.23%	3,998,063	1642.81%	221,548	93,202,710	0.24%	3,064,561	1383.25%	
並	HIS.	其 他擔 保	748,238	500,322,955	0.15%	5,590,870	747.20%	873,341	464,670,901	0.19%	5,512,693	631.22%	
		(註 6) 無 擔 保	20,952	23,223,646	0.09%	318,243	1518.93%	45,405	18,073,638	0.25%	260,877	574.55%	
放款	業務	合計	3,232,737	1,700,533,710	0.19%	27,583,120	853.24%	2,214,772	1,501,331,150	0.15%	26,355,222	1189.97%	
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	描 抵 呆 帳       遺 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	\$ 114,916	\$ 75,555,882	0.15%	\$ 1,965,483	1710.37%	\$ 131,771	\$ 71,593,711	0.18%	\$ 1,873,738	1421.96%	
無追	索權	之應收帳款承購業務(註7)	-	4,530,549	-	109,607	-	-	2,639,380	-	54,103	-	

單位:新台幣仟元,%

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

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

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

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

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

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

註7: 無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第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

		110年3月31日							109年3月31日											
	免	列	報	逾	期	免	列	報	逾	期	免	列	報	逾	期	免	列	報	逾	期
	放	款	總	餘	額	應り	攵 帳	款	總 餘	額	放	款	總	餘	額	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	,299		S	5	46	,047			\$	1	,892			\$	79	,651	
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)			74	,416			1	,193	3,857				59	,223			1	,190	,315	
合 計			75	,715			1	,239	,904				61	,115			1	,269	,966	

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,%

	110年3月31日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 信總 餘 額	占本年度 淨值比例 ( % )
1	A 集團-未分類其他金融中介業	\$31,096,376	12.52
2	B 集團-半導體封裝及測試業	8,101,221	3.26
3	C 集團-未分類其他金融中介業	7,287,904	2.93
4	D 集團-海洋水運業	6,971,509	2.81
5	E 集團—管理顧問業	6,658,811	2.68
6	F 集團-不動產開發業	6,200,000	2.50
7	G 集團-不動產開發業	5,708,000	2.30
8	H 集團-未分類其他金融中介業	5,616,188	2.26
9	I 集團一電腦製造業	4,864,536	1.96
10	J 集團-其他	4,275,876	1.72

	109年3月31日		
排名	公司或集團企業所屬行業別	授 信 總 餘 額	占本年度 淨值比例 ( % )
1	A 集團-未分類其他金融中介業	\$31,151,532	13.48
2	B 集團—半導體封裝及測試業	17,481,930	7.57
3	C 集團-海洋水運業	9,084,763	3.93
4	D 集團-未分類其他金融中介業	8,144,123	3.52
5	E 集團—管理顧問業	7,295,984	3.16
6	F 集團-不動產開發業	6,400,000	2.77
7	G 集團-未分類其他金融中介業	5,854,956	2.53
8	H 集團-石油及煤製品製造業	4,919,862	2.13
9	I 集團—有線電信業	4,265,673	1.85
10	J 集團-企業總管理機構	4,235,462	1.83

### 3. 利率敏感性資訊

## 利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

## 110年3月31日

單位:新台幣仟元,%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1 年 以 上	合 計
利率敏感性資產	2,021,245,359	85,564,982	71,695,747	136,279,581	2,314,785,669
利率敏感性負債	165,239,002	1,597,858,368	248,600,409	82,815,351	2,094,513,130
利率敏感性缺口	1,856,006,357	( 1,512,293,386)	( 176,904,662)	53,464,230	220,272,539
淨 值					248,453,145
利率敏感性資產與	<b>具</b> 負債比率				110.52%
利率敏感性缺口與	!淨值比率				88.66%

## 109年3月31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	1,870,995,925	65,869,946	83,723,047	122,848,270	2,143,437,188
利率敏感性負債	194,132,354	1,362,037,802	265,247,450	92,662,555	1,914,080,161
利率敏感性缺口	1,676,863,571	( 1,296,167,856)	( 181,524,403)	30,185,715	229,357,027
淨 值					231,083,343
利率敏感性資產與	具負債比率				111.98%
利率敏感性缺口與	<b>具淨值比率</b>	•			99.25%

- 註:一、本表係填寫國泰世華新台幣部分(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)

### 110年3月31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	9,469,138	1,178,816	835,570	6,681,580		18,165,104
利率敏感性負債	11,683,369	3,530,614	4,067,424	4,645,484		23,926,891
利率敏感性缺口	( 2,214,231)	( 2,351,798)	( 3,231,854)	2,036,096	(	5,761,787)
淨 值						8,708,182
利率敏感性資產與		75.92%				
利率敏感性缺口與	<b>!</b> 淨值比率				(	66.17%)

### 109年3月31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	9,492,769	1,448,707	388,395	7,206,660		18,536,531
利率敏感性負債	11,629,311	3,000,358	3,246,889	4,313,296		22,189,854
利率敏感性缺口	( 2,136,542)	( 1,551,651)	( 2,858,494)	2,893,364	(	3,653,323)
淨 值						7,638,109
利率敏感性資產與	具負債比率					83.54%
利率敏感性缺口與	<b>具淨值比率</b>				(	47.83%)

- 註:一、本表係填報國泰世華合計美金之金額,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

### 110年3月31日

單位:新台幣仟元

	合 計	距 到	期	日 剩	餘 其	間	金 額
	ם	0至10天	11 天至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	3,002,883,138	448,022,470	395,964,408	295,235,700	294,647,186	337,395,881	1,231,617,493
主要到期資金流出	3,601,858,702	156,682,800	234,366,579	474,769,747	609,198,970	705,138,602	1,421,702,004
期距缺口	( 598,975,564)	291,339,670	161,597,829	( 179,534,047)	( 314,551,784)	( 367,742,721)	( 190,084,511)

### 109年3月31日

單位:新台幣仟元

	۸ ÷۱	距 到	期	日 剩	餘 期	間	金 額
	百 百	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	2,788,089,474	562,322,131	294,118,520	328,115,154	272,371,337	310,537,001	1,020,625,331
主要到期資金流出	3,321,996,213	162,431,922	235,719,347	530,999,015	608,819,247	554,482,096	1,229,544,586
期距缺口	( 533,906,739)	399,890,209	58,399,173	( 202,883,861)	( 336,447,910)	( 243,945,095)	( 208,919,255)

註:本表僅含國泰世華新台幣部分(不含外幣)之金額。

## 美金到期日期限結構分析表

## 110年3月31日

單位:美金仟元

	合 計	距 到	期 日	剩 餘	期間	金 額
	合 計	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	70,525,762	25,267,998	15,569,243	10,554,154	8,795,908	10,338,459
主要到期資金流出	75,248,948	24,543,627	18,395,741	11,235,936	12,517,951	8,555,693
期距缺口	( 4,723,186)	724,371	( 2,826,498)	( 681,782)	( 3,722,043)	1,782,766

# 109年3月31日

單位:美金仟元

	合 計	距 到	期 日	剩 餘	期 間	金 額
	合 計	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	67,007,101	19,633,274	16,545,471	10,563,726	9,441,974	10,822,656
主要到期資金流出	71,529,297	20,383,153	19,130,172	11,124,248	12,870,635	8,021,089
期距缺口	( 4,522,196)	( 749,879)	( 2,584,701)	( 560,522)	( 3,428,661)	2,801,567

註:本表係填報國泰世華合計美金之金額。

# 三九、<u>附註揭露事項</u>

## (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	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 110 年 3 月 31 日

單位:新台幣仟元

附表一

係 收 關 係 人 週 係人款項應收關係人款項提列 逾期 應 收 關 稱關 轉 帳列應收款項之公司交 易 對 象 名 款項餘 額處 式期後收回金額損 失 金 額 理 方 額 國泰金融控股股份有限公司 \$14,315,777 \$ \$ \$ 國泰人壽保險股份有限公司 子公司 註1 國泰金融控股股份有限公司 國泰世華商業銀行股份有限公司 子公司 1,822,086 註1 國泰金融控股股份有限公司 國泰世紀產物保險股份有限公司 子公司 445,073 註1 子公司 國泰世華商業銀行股份有限公司 國泰人壽保險股份有限公司 421,537 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 816,417 註2 |國泰世華商業銀行股份有限公司 | Indovina Bank Limited 子公司 470,762 註3 國泰人壽保險股份有限公司 Conning Holdings Limited 子公司 326,886

註1:主係連結稅制應收稅款等,故不予計算週轉率。

註 2:係屬應收股利,故不予計算週轉率。

註 3: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 110 年 3 月 31 日

附表二

單位:新台幣仟元,仟股/仟單位

			期			 末	
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	叩业/四小业	at エ 人 広	持股比率	ハ ム 価 仕	備註
	一發 行 人 之 關 係		股數/單位數	帳 面 金 額	( % )	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 SmartGames CB	無	透過損益按公允價值衡量	-	\$ 7	_	\$ 7	
<u>司</u>		之金融資產					
廣合 CB 一	"	//	-	94,904	-	94,904	
A2G CB	"	"	-	1,519	_	1,519	
PT Cemerlang Multimedia CB	"	//	-	87,910	_	87,910	
永 固 一	"	"	-	35,739	_	35,739	
受益憑證							
兆豐寶鑽貨幣基金	"	//	25,216	319,212	_	319,212	
台新 1699 貨幣基金	"	"	19,565	267,163	-	267,163	
國泰台灣貨幣基金	"	"	22,901	287,214	_	287,214	
股 票							
天泰管理顧問股份有限公司	採權益法評價之被投資	採用權益法之投資	141	6,487	28.20	6,487	
	公司						
天泰貳光電股份有限公司	"	"	11,427	139,421	32.28	139,421	
天泰光電股份有限公司	"	//	10,646	144,605	33.64	144,605	
F-鈺齊國際股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量	626	71,647	-	71,647	
		之金融資產					
F-廣華控股有限公司	"	"	439	30,649	-	30,649	
銘鈺精密工業股份有限公司	"	//	46	1,325	_	1,325	
萬在工業股份有限公司	"	"	349	5,532	_	5,532	
生華生物科技股份有限公司	"	"	1,230	215,250	1.37	215,250	
泰福生技股份有限公司	"	"	1,250	111,250	-	111,250	
時碩工業股份有限公司	"	"	29	1,757	_	1,757	
國泰優勢創業投資有限合夥	"	"	-	200	100.00	200	
Shane Global Holdings 商億全球控	"	"	3,700	296,716	3.35	296,716	
股							
大成國際鋼鐵	"	"	<b>5,57</b> 3	151,307	-	151,307	
南寶樹脂	"	"	323	51,729	_	51,729	
鋐寶科技股份有限公司	"	//	38	1,687	_	1,687	
精湛光學	"	//	705	22,313	1.97	22,313	

		早有價證券		期	末	末		
有之公司	有價證券種類及名稱	具有價證券 簽行人之關係		股數/單位數	帳 面 金 額	持股比率 ( % )	公允價值	
	復盛應用科技	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	800	\$ 181,200	-	\$ 181,200	
	東曜藥業	<i>"</i>	// // // // // // // // // // // // //	6,909	111,066	1.15	111,066	
	威宏控股股份有限公司-KY	<i>"</i>	"	1,413	58,074	2.36	58,074	
	艾美特-KY	<i>"</i>	"	718	19,201	-	19,201	
	光隆精密(開曼)股份有限公司	<i>"</i>	<i>"</i>	1,478	58,603	4.36	58,603	
	永固集團股份有限公司	<i>"</i>	<i>"</i>	219	17,836	-	17,836	
	易威生醫科技股份有限公司	<i>"</i>	"	2,025	33,919	1.45	33,919	
	大成不銹鋼工業股份有限公司	<i>"</i>	"	2,400	75,240	_	75,240	
	信紘科技股份有限公司	<i>"</i>	<i>"</i>	350	23,520	_	23,520	
	佳得股份有限公司	<i>"</i>	"	480	3,597	-	3,597	
	智 慧 光	<i>"</i>	"	1,000	20,700	4.01	20,700	
	信實	<i>"</i>	"	204	9,360	1.02	9,360	
	博晟生醫	<i>//</i>	"	2,000	61,100	1.97	61,100	
	穎 崴	<i>//</i>	"	638	244,399	1.90	244,399	
	台灣虎航	<i>//</i>	"	1,829	37,440	-	37,440	
	穩得實業股份有限公司	<i>"</i>	"	945	46,305	4.43	46,305	
	長榮鋼鐵股份有限公司	<i>"</i>	"	1,500	66,615	-	66,615	
	展碁國際股份有限公司	<i>"</i>	"	1,786	124,484	2.42	124,484	
	鉅航科技股份有限公司	<i>"</i>	"	2,055	-	3.30	-	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	<i>"</i>	"	1,430	26,988	1.37	26,988	
	聯安服務股份有限公司	<i>"</i>	"	125	1,058	5.00	1,058	
	博威電子股份有限公司	<i>"</i>	"	101	1,317	-	1,317	
	兆聯實業股份有限公司	<i>"</i>	"	3,022	86,129	9.24	86,129	
	國泰健康管理顧問股份有限公司	<i>"</i>	"	8,250	143,963	15.00	143,963	
	風尚數位科技股份有限公司	<i>"</i>	"	714	16,659	4.26	16,659	
	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	<i>"</i>	"	43,252	44,549	4.02	44,549	
	SMS Holdings One I	″	"	1	-	5.00	-	
	Shengzhuang Holdings	″	"	122	-	1.09	-	
	玉晟生技	<i>"</i>	"	10,800	166,568	3.16	166,568	
	創意點子數位股份有限公司	<i>"</i>	"	3,386	3,860	6.03	3,860	
	Episonica Holding	<i>"</i>	"	2,255	38,623	9.72	38,623	
	竟天生物科技股份有限公司	<i>"</i>	"	1,050	9,471	4.19	9,471	
	開曼商泉聲	<i>"</i>	"	1,200	9,828	3.30	9,828	

	台	有 價 證	<u>*</u>	期			未
了 之 公	司有價證券種類及名稱餐	有價證 行人之關	券 條 列 科 目	股數/單位數	帳 面 金 額	持股比率 ( % )	公允價值
	宏明晶體	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	2,000	\$ 19,600	13.80	\$ 19,600
	愛瑪麗歐股份有限公司	//	//	1,000	5,090	5.68	5,090
	諾 瑞 特	//	"	1,000	27,010	-	27,010
	光明海運股份有限公司	//	"	157	-	-	-
	德鴻科技股份有限公司	<i>"</i>	"	1,860	32,922	7.77	32,922
	SinoGreenergy	<i>"</i>	"	_	1	10.00	1
	DTCO (Samoa)	<i>"</i>	"	325	3,024	2.94	3,024
	天瑞企業股份有限公司	//	"	1,938	78	3.19	78
	有聯生技	//	//	2,000	15,260	6.85	15,260
	KKDAY	//	//	5,668	14,284	2.17	14,284
	SmartGames	//	//	164	1,788	1.53	1,788
	阜爾運通股份有限公司	//	"	330	16,513	-	16,513
	聚晶半導體股份有限公司	//	"	800	44,792	2.00	44,792
	Anywhere2Go	//	"	2	2,107	8.99	2,107
	(意) 康	//	"	1,340	41,125	3.55	41,125
	Rani Therapeutics, LLC	//	"	119	1,095	-	1,095
	Mimetas B.V.	//	"	8	14,926	2.81	14,926
	雄創(薩摩亞)	//	"	19	8,523	4.50	8,523
	91APP	//	"	8,333	37,333	-	37,333
	Acepodia Inc.	//	"	1,848	50,249	3.75	50,249
	綠威環保科技股份有限公司	<i>"</i>	"	4,375	40,294	11.22	40,294
	竹間智能	//	"	2,302	96,947	1.56	96,947
	Pacific 8 Venture	//	//	-	65,487	15.00	65,487
	Monk's hill Venture Fund	//	"	-	21,453	2.50	21,453
	煌傑金屬複合材料科技股份有限公司	//	//	800	34,160	1.34	34,160
	OneDegree	//	//	350,926	56,148	2.40	56,148
	Validus	//	"	145	35,461	2.90	35,461
	望隼科技	//	//	1,700	68,493	3.49	68,493
	Finaxar	//	//	87	17,229	4.72	17,229
	雲河生醫股份有限公司	//	//	582	40,019	12.78	40,019
	Intudo Venture II,LP	//	//	_	47,310	3.76	47,310
	鋐昇實業股份有限公司	//	//	1,000	17,420	2.53	17,420
	合富(中國)醫療科技股份有限公司	//	//	3,750	47,775	1.26	47,775
	INNOPACK VIETNAM CO.,LTD	//	//	1,350	16,349	11.70	16,349
	國邑藥品科技股份有限公司	//	//	4,700	83,942	9.40	83,942

				 期			末	
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	股數/單位數	帳 面 金 額	持股比率 ( % )	公 允 價 值	備註
	成信實業股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量 之金融資產	3,000	\$ 26,430	14.76	\$ 26,430	
	太盟光電股份有限公司	<i>"</i>	<i>"</i>	2,000	17,220	6.85	17,220	
	上饒市鼎鑫金屬化工有限公司	<i>"</i>	"	-	44,104	2.41	44,104	
	正基科技股份有限公司	<i>"</i>	"	1,400	72,800	2.32	72,800	
	New Garden Co.,Ltd.	<i>"</i>	"	5,000	44,040	10.00	44,040	
	達振能源股份有限公司	//	"	2,144	28,944	5.66	28,944	
	稜研科技股份有限公司	<i>"</i>	"	1,071	30,000	3.00	30,000	
	振大纖維股份有限公司	<i>"</i>	"	300	24,900	-	24,900	
	永豐餘消費品實業股份有限公司	//	"	500	12,575	-	12,575	
	漢達生技醫藥股份有限公司	//	"	1,400	29,120	1.21	29,120	
	台翔航太工業股份有限公司	//	"	1	15	-	15	
	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	
	普訊伍創業投資股份有限公司	<i>"</i>	"	-	1	-	-	
	普訊捌創業投資股份有限公司	//	"	-	1	-	-	
	普訊陸創業投資股份有限公司	<i>"</i>	"	-	1	-	-	
	普訊柒創業投資股份有限公司	//	"	-	1	-	-	
	唯晶科技股份有限公司	<i>"</i>	"	5,312	67,408	12.68	67,408	
	永昕生物醫藥股份有限公司	<i>"</i>	"	1,200	41,400	-	41,400	
	因華生技製藥股份有限公司	<i>"</i>	"	500	7,600	-	7,600	
	Palm Drive Capital III LP(Cayman)	//	"	-	16,806	2.00	16,806	
	金利食安股份有限公司	//	"	950	40,850	3.24	40,850	
	采鈺科技股份有限公司	"	"	580	139,200	-	139,200	
從屬公司資訊— 國泰期貨股份有限公司	<u>受益憑證</u> 街口平安貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	4,302	50,099	-	50,099	
	<u>股</u> 臺灣期貨交易所股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,617	808,398	1.52	808,398	

## 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 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表三

單位:新台幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	事實發生日	交 易 金 額 ( 註 1 )	價款支付情形	交易對象	. 關	交易對象 所 有 人	為關係人者與公司之關係	,其前次 移轉日期	移轉資料 金額	價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
國泰產業研發中	台北市中山區長春段	110.01.27	\$ 1,675,410	依照契約支付各	中華民國(管理	1 非關係人	_	_	_	_	不動產估價師估	進行不動產投資事	無
心股份有限公	二小段205地號等1			期價金	者國立臺北大						價報告	宜	
司	筆使用權資產				學)								

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 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 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	777 1 1 1 1 1	文 回 投 收		本期期末自 台灣匯出累積 投資金額		資 公 司期 損 益	本公司直接 或間接投資 之持股比例				截至本期期未己匯回投資收益
陸家嘴國泰人壽保險	人身保險業	\$ 13,497,155	(1)	\$ 6,748,578	\$ -	\$	-	\$ 6,748,578	\$	148,173	50%		086	\$ 6,069,865	\$ -
有限責任公司												註 2(	(2)B		
國泰財產保險有限	財產保險業	12,196,844	(1)	5,908,393	-		-	5,908,393		265,427	49%	130,	059	4,693,633	-
責任公司 (大陸)												註 2(	2)C		
霖園置業(上海)有限	自有辦公物業出租	7,223,435	(1)	7,223,435	-		-	7,223,435		50,007	100%	35,	600	7,653,304	-
公司												註 2(	(2)B		
國泰世華銀行(中國)	當地政府核准之	14,377,562	(1)	14,377,562	-		-	14,377,562	(	12,039)	100%	( 12,	039)	16,071,026	-
有限公司	銀行業務											註 2(	(2)B		
國開泰富基金管理有限	基金管理業務	1,701,823	(1)	566,707	-		-	566,707	(	7,733)	33.3%	( 2,	575)	403,825	-
責任公司												註 2(	(2)B		
北京國開泰富資產管理	資產管理業務	468,290	(3)	_	-		-	-		4,170	33.3%	1,	389	214,961	-
有限公司(註4)			. ,									註 2(	(2)B		

本	. 期	期末降			自 投			匯金	出額	至濟	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
及		座	300	00	仅	ţ	貝	並	ə												
			\$34	1,824,	,675								\$3	36,9	49,5	11					\$561,674,015

- 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有合作關係之國際性會計師事務所核閱之財務報表。
    - B. 經台灣母公司簽證會計師核閱之財務報表。
    - C. 其他。
- 註 3: 本表相關數字應以新台幣列示。
- 註 4: 國 開 泰 富 基 金 管 理 有 限 責 任 公 司 以 人 民 幣 100,000 仟 元 投 資 大 陸 地 區 北 京 國 開 泰 富 資 產 管 理 有 限 公 司 。
- 註 5: 大陸投資資訊
  - (1) 國泰人壽於 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元,合計美金 5,000 萬元,後於 99 年 12 月 20 日經經濟部投資審議委員經審二字第 09900491230 號函核准將匯出金額修正為美金 4,833 萬元; 97 年 5 月 16 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700087330 號函核准匯出美金 5,900 萬元;以及 101 年 4 月 2 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100090570 號函核准匯出美金 340 萬元,並於 102 年 9 月 14 日經經濟部投資審議委員

會經審二字第 10200326990 號函修正其中尚未實行之投資計畫美金 3,252 萬元為匯出人民幣 20,000 萬元以避免匯率風險,合計美金 11,073 萬元作為資本,在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司,從事經營人身保險業務,後於 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員經審二字第 092030926 號函核准,將投資地點由廣州變更為上海。國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司,已於 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照,另於 103 年 8 月 12 日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。98 年 12 月 31 日止,已實際匯出美金 4,833 萬元,99 年 9 月 29 日國泰人壽再匯出美金 2,988 萬元及 103 年 5 月 8 日匯出人民幣 20,000 萬元。另於 106 年 8 月 23 日經經濟部投資審議委員經審二字第 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 110 年 3 月 31 日止,已實際匯出人民幣 90,000 萬元及美金 7,821 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 110 年 3 月 31 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。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。
- (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 日匯四,業由國泰世華銀行於 100 年 1 月 18 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額,並獲經濟部投審會 100 年 1 月 24 日經審二字第 10000023920 號函同意在案。另原經經濟部投審會核准國泰世華銀行申請增加匯出人民幣 60,000 萬元之等值美金 9,502 萬元,依大陸當地會計師出具之驗資報告,核定國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣 60,000 萬元折合美金 9,493 萬元,剩餘款項美金 9 萬元,國泰世華銀行上海分行於 101 年 2 月 1 日匯回,業由國泰世華銀行於 101 年 3 月 20 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額,並獲經濟部投審會 101 年 3 月 26 日經審二字第 10100114500 號函同意在案。國泰世華銀行獲經濟部投審會 103 年 2 月 27 日經審二字第 10200490510 號函同意國泰世華銀行增加上海分行營運資金人民幣 100,000 萬元,折合美金 16,400 萬元,並獲經濟部投審會 103 年 7 月 10 日經審二字第 10300154540 號函核備。國泰世華銀行獲經濟部投審會 103 年 1 月 21 日經審二字第 10300013530 號函同意核准國泰世華銀行積經濟部投審會 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110年3月31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 110 年 1 月 1 日至 3 月 31 日

附表五

單位:新台幣仟元

								交	易	往	來		情 形
編 號	, 交 易 人	名	稱交易	往	來 對	各							佔合併總營收或
(註1)	, 一交 易 人	石	稱交易	仕	來 對	<b>多</b>	與交易人之關係(註2)	科	目	金	頭交 易	條作	片總資產之比率
													( 註 3 )
0	國泰金控		國泰人壽				(1)	透過損益按公	公允價值衡量	\$35,000,000	與一般交	易條件相當	0.32%
								之金融資產	<u>文</u> 生				
0	國泰金控		國泰人壽				(1)	應收款項		14,315,777	與一般交	易條件相當	0.13%
0	國泰金控		國泰人壽				(1)	利息收入		310,685	與一般交	易條件相當	0.16%
0	國泰金控		國泰世華銀	行			(1)	應收款項		1,822,086	與一般交	易條件相當	0.02%
0	國泰金控		國泰產險				(1)	應收款項		445,073	與一般交	易條件相當	·   _
0	國泰金控		國泰證券				(1)	應收款項		287,881	與一般交	易條件相當	·   _
0	國泰金控		國泰投信				(1)	應收款項		271,435	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		186,551	與一般交	易條件相當	·   _
1	國泰人壽		國泰世華銀	行			(3)	現金及約當明	見金	28,420,531	與一般交	易條件相當	0.26%
1	國泰人壽		國泰世華銀	行			(3)	投資性不動產	產損益	153,938	與一般交	易條件相當	0.08%
1	國泰人壽		國泰世華銀	行			(3)	其他業務及管	管理費用	1,532,434	與一般交	易條件相當	0.81%
1	國泰人壽		國泰世華銀	行			(3)	應付款項		421,537	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	全支出	311,356	與一般交	易條件相當	0.16%
1	國泰人壽		國泰世華銀	行			(3)	透過損益按公	公允價值衡量	896,517	與一般交	易條件相當	0.47%
									蓬及负债损失				
1	國泰人壽		國泰世華銀	行			(3)	透過損益按公	公允價值衡量	641,206	與一般交	易條件相當	0.01%
								之金融負債	責				
1	國泰人壽		國泰產險				(3)	其他利息以夕	<b>卜淨損益</b>	156,953	與一般交	易條件相當	0.08%
1	國泰人壽		國泰期貨				(3)	存出保證金		1,938,256	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	全支出	115,937	與一般交	易條件相當	0.06%
1	國泰人壽		Cathay Wal		_		(3)	放 款		12,850,193	與一般交	易條件相當	
1	國泰人壽		Cathay Wal	brook Hole	ding 2 Lin	nited	(3)	放 款		676,326	與一般交		
1	國泰人壽		Conning ho	lding limit	red		(3)	應付款項		326,886	與一般交		I I
1	國泰人壽		Conning ho	lding limit	ed		(3)	手續費及佣金	<b>全支出</b>	325,246	與一般交	易條件相當	0.17%

										交		易		往	A.	٤.		情	形
編 號(註1)	交 易 人 名	稱	交	易	往	來	對	象	與交易人之關係(記	£ 2)					_	ы		佔合併總營收	
										科		E	金	額	交	易	條件	總資產之比 ( 註 3	, 率
2	國泰世華銀行		國泰產	險					(3)	存	款			\$ 1,839,633	與一般	2000 易信	条件相當	0.02%	
2	國泰世華銀行		國泰證						(3)	存	款						条件相當	0.02%	
2	國泰世華銀行		國泰創	]投					(3)	存	款			160,114	與一般	设交易的	条件相當	_	
2	國泰世華銀行		國泰投	信					(3)	存	款			155,415	與一般	<b>设交易</b> 价	条件相當	-	
2	國泰世華銀行		國泰斯	貨					(3)	存	款			822,005	與一般	及交易係	条件相當	0.01%	
2	國泰世華銀行		國泰斯	貨					(3)	存出	保證金			530,776	與一般	及交易係	条件相當	_	
2	國泰世華銀行		霖園置	<b>業</b>					(3)	存	款			1,280,542	與一般	及交易係	条件相當	0.01%	
2	國泰世華銀行		越南國	泰人壽					(3)	存	款			2,853,186	與一般	<b>没交易</b> 係	条件相當	0.03%	
2	國泰世華銀行		越南 Ii	ndovina	a Bank				(3)	應收	款項			470,762	與一般	<b>设交易</b> 條	条件相當	-	
2	國泰世華銀行		柬埔寨	CUBC	Bank				(3)	應收	款項			168,182	與一般	<b>没交易的</b>	条件相當	-	
2	國泰世華銀行		國泰世	華中國	子行				(3)	拆借	金融同業			427,965	與一般	<b>设交易信</b>	条件相當	-	
2	國泰世華銀行		國泰世	華中國	子行				(3)	金鬲	同業存款			9,566,642	與一般	<b>设交易债</b>	条件相當	0.09%	
2	國泰世華銀行		國泰世	華中國	子行				(3)	應收	款項			816,417	與一般	<b>设交易信</b>	条件相當	0.01%	
3	越南 Indovina Bank		越南國	泰產險					(3)	存	款			235,270	與一般	<b>设交易</b> 條	条件相當	_	
3	越南 Indovina Bank		越南國	泰人壽					(3)	存	款			3,174,330	與一般	<b>没交易</b>	条件相當	0.03%	
4	國泰證券		國泰斯	貨					(3)	1 -	.損益按公允 .金融資產	人價值衡量	3	1,027,418	與一般	及交易的	条件相當	0.01%	

- 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 110 年 3 月 31 日

附表六

+	要	ял	事	Ŋ	稱	股						
土	女	股	木	石	們	持有股數 (股)	持 股	比	例			
萬寶昂	胃發股份有限	<b></b> 公司		2,309,617,689 15.70%								
霖園打	<b>没</b> 資股份有限	<b></b> 公司		2,016,949,426	3.71%							

- 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。