

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查核報告  
民國一〇六年及民國一〇五年度

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

# 合併財務報告

## 目 錄

項 目	頁 次
一、 封面	1
二、 目錄	2
三、 關係企業合併財務報表聲明書	3
四、 會計師查核報告	4~9
五、 合併資產負債表	10~11
六、 合併綜合損益表	12
七、 合併權益變動表	13
八、 合併現金流量表	14
九、 合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	15
(二) 通過財務報告之日期及程序	15
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	16~25
(四) 重大會計政策之彙總說明	25~55
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	55~58
(六) 重要會計項目之說明	59~143
(七) 關係人交易	144~170
(八) 質押之資產	170
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	171~172
(十) 重大之災害損失	172
(十一) 重大之期後事項	172
(十二) 其他重要事項	173~254
(十三) 附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	255
2.轉投資事業相關資訊	255
3.大陸投資相關資訊	256~258
(十四) 營運部門資訊	258~260
(十五) 金融控股公司財務報表	261~265
(十六) 子公司相關資訊	266~307
十、 重要會計項目明細表	308~343

## 聲 明 書

本公司民國一〇六年度(自民國一〇六年一月一日至一〇六年十二月三十一日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際財務報導準則第十號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司



董事長：蔡宏圖



中華民國一〇七年三月十五日

## 會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

### 查核意見

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇六年十二月三十一日及民國一〇五年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇六年及民國一〇五年一月一日至十二月三十一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(包括重大會計政策彙總)，業經本會計師查核竣事。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇六年十二月三十一日及民國一〇五年十二月三十一日之合併財務狀況，暨民國一〇六年及民國一〇五年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

### 查核意見之基礎

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則執行查核工作。本會計師於該等準則下之責任將於會計師查核合併財務報表之責任段進一步說明。本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已依會計師職業道德規範，與國泰金融控股股份有限公司及其子公司保持超然獨立，並履行該規範之其他責任。本會計師相信已取得足夠及適切之查核證據，以作為表示查核意見之基礎。

### 關鍵查核事項

關鍵查核事項係指依本會計師之專業判斷，對國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇六年度合併財務報表之查核最為重要之事項。該等事項已於查核合併財務報表整體及形成查核意見之過程中予以因應，本會計師並不對該等事項單獨表示意見。

## 會計師查核報告(續)

### 金融工具之評價

國泰金融控股股份有限公司及其子公司部分金融工具以評價方法決定其公允價值。而其評價方法部分採用內部模型評價，評價採用之假設變動將重大影響所報導金融工具之公允價值，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於金融工具之評價執行(但不限於)下列查核程序：評估並測試評價相關之內部控制有效性，包括管理階層決定及核准評價模型及其假設、評價模型及其假設變更有關之控制及管理階層複核評價結果。本會計師於抽樣基礎下採用內部評價專家之協助，包括檢視評價方法、針對關鍵評價假設進行了解並評估合理性、執行獨立評價計算與管理階層所作之評價比較評估其差異是否在可接受範圍內。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於金融工具之評價資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註十二.2。

### 保險負債評估

國泰金融控股股份有限公司及其子公司保險負債評估係基於各種不同之假設計算，部分假設遵循主管機關之規範，部分假設遵循內部精算專家之專業判斷，故具相當之複雜度，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於保險負債評估執行(但不限於)下列查核程序：評估並測試保險負債相關之內部控制有效性，包含公司管理階層決定及核准各項之提存方法及其假設、提存方法及其假設變更有關之控制及複核保險負債計算之資料來源。並採用內部精算專家協助執行保險負債之查核程序，包括評估管理階層所作的精算判斷與精算假設模型之合理性。在負債適足性測試中，對其使用之相關假設及結果進行合理性評估。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於保險負債評估資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註六.17。

## 會計師查核報告(續)

### 以公允價值衡量之投資性不動產

國泰金融控股股份有限公司及其子公司投資性不動產之後續衡量係採公允價值模式，因市場價格不易取得，故管理階層採用外部不動產估價師事務所出具之評價報告作為公允價值。其評價高度仰賴評價方法之選用(包括但不限於收益法或市場法等)及其假設，相關方法之選用及其假設之變動將影響投資性不動產公允價值之評估結果，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於以公允價值衡量之投資性不動產執行(但不限於)下列查核程序：評估外部不動產估價師事務所之客觀性及專業資格，同時採用內部評價專家協助檢視外部不動產估價師事務所提供之評價報告，以了解評價方法論之採用，複核選用之評價方法論及其關鍵評價假設是否合理，並比較評估其差異是否在可接受範圍內。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於以公允價值衡量之投資性不動產資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註六.9。

### 放款備抵呆帳評估

依國際會計準則第三十九號之規定，國泰金融控股股份有限公司及其子公司使用自行開發之系統對其放款進行個別及群組之減損評估，該系統依據歷史經驗所得之參數或逐案預估未來可回收之現金流量，做為評估減損損失之計算依據，其中包括有效利率、減損發生率及回收率等折現因子以及放款發生客觀減損與否之分類等估計及假設，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於放款備抵呆帳評估執行(但不限於)下列查核程序：評估並測試與減損計算相關內部控制之有效性，包括評估減損之資料來源與減損評估系統。針對屬於個別評估之放款，本會計師抽樣測試其用以辨認與估計減損所使用之假設，包括預估之未來現金流量、擔保品之價值以及預估違約可收回金額。針對屬於群組評估之放款，本會計師檢視減損評價模型是否經管理階層核准，並採用內部專家驗證模型有效性，抽樣測試減損模型輸入參數的適切性與正確性，包括回收率與歷史損失發生率等；本會計師亦檢視管理階層是否遵循相關主管機關函令之規定，以確認放款分類及備抵呆帳之提列符合法令遵循之要求。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於放款備抵呆帳評估資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註六.5。

## 會計師查核報告(續)

### 商譽減損評估

在國際財務報導準則之規範下，要求每年針對商譽金額進行減損測試。惟管理階層對商譽減損測試之計算係屬複雜且具高度判斷性，計算時須仰賴相關假設，因此本會計師決定為關鍵查核事項。

本會計師對於商譽減損評估執行(但不限於)下列查核程序：評估財務預測之合理性並採用內部評價專家協助執行商譽減損評估之查核程序，包括評估管理階層所使用之假設及方法之合理性。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司關於商譽減損評估資訊，揭露於附註四、附註五.2及附註六.11。

### **管理階層與治理單位對合併財務報表之責任**

管理階層之責任係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製允當表達之合併財務報表，且維持與合併財務報表編製有關之必要內部控制，以確保合併財務報表未存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達。

於編製合併財務報表時，管理階層之責任亦包括評估國泰金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力、相關事項之揭露，以及繼續經營會計基礎之採用，除非管理階層意圖清算國泰金融控股股份有限公司及其子公司或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司之治理單位(含審計委員會或監察人)負有監督財務報導流程之責任。

### **會計師查核合併財務報表之責任**

本會計師查核合併財務報表之目的，係對合併財務報表整體是否存有導因於舞弊或錯誤之重大不實表達取得合理確信，並出具查核報告。合理確信係高度確信，惟依照一般公認審計準則執行之查核工作無法保證必能偵出合併財務報表存有之重大不實表達。不實表達可能導因於舞弊或錯誤。如不實表達之個別金額或彙總數可合理預期將影響合併財務報表使用者所作之經濟決策，則被認為具有重大性。

## 會計師查核報告(續)

本會計師依照一般公認審計準則查核時，運用專業判斷並保持專業上之懷疑。本會計師亦執行下列工作：

1. 辨認並評估合併財務報表導因於舞弊或錯誤之重大不實表達風險；對所評估之風險設計及執行適當之因應對策；並取得足夠及適切之查核證據以作為查核意見之基礎。因舞弊可能涉及共謀、偽造、故意遺漏、不實聲明或踰越內部控制，故未偵出導因於舞弊之重大不實表達之風險高於導因於錯誤者。
2. 對與查核攸關之內部控制取得必要之瞭解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對國泰金融控股股份有限公司及其子公司內部控制之有效性表示意見。
3. 評估管理階層所採用會計政策之適當性，及其所作會計估計與相關揭露之合理性。
4. 依據所取得之查核證據，對管理階層採用繼續經營會計基礎之適當性，以及使國泰金融控股股份有限公司及其子公司繼續經營之能力可能產生重大疑慮之事件或情況是否存在重大不確定性，作出結論。本會計師若認為該等事件或情況存在重大不確定性，則須於查核報告中提醒合併財務報表使用者注意合併財務報表之相關揭露，或於該等揭露係屬不適當時修正查核意見。本會計師之結論係以截至查核報告日所取得之查核證據為基礎。惟未來事件或情況可能導致國泰金融控股股份有限公司及其子公司不再具有繼續經營之能力。
5. 評估合併財務報表(包括相關附註)之整體表達、結構及內容，以及合併財務報表是否允當表達相關交易及事件。
6. 對於集團內組成個體之財務資訊取得足夠及適切之查核證據，以對合併財務報表表示意見。本會計師負責集團查核案件之指導、監督及執行，並負責形成集團查核意見。

本會計師與治理單位溝通之事項，包括所規劃之查核範圍及時間，以及重大查核發現(包括於查核過程中所辨認之內部控制顯著缺失)。

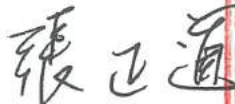



會計師查核報告(續)

本會計師亦向治理單位提供本會計師所隸屬事務所受獨立性規範之人員已遵循會計師職業道德規範中有關獨立性之聲明，並與治理單位溝通所有可能被認為會影響會計師獨立性之關係及其他事項(包括相關防護措施)。

本會計師從與治理單位溝通之事項中，決定對國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇六年度合併財務報表查核之關鍵查核事項。本會計師於查核報告中敘明該等事項，除非法令不允許公開揭露特定事項，或在極罕見情況下，本會計師決定不於查核報告中溝通特定事項，因可合理預期此溝通所產生之負面影響大於所增進之公眾利益。

安永聯合會計師事務所  
主管機關核准辦理公開發行公司財務報告  
核准簽證文號：(103)金管證審字第1030025503號  
(97)金管證六字第0970038990號

張正道  

會計師：

黃建澤  

中華民國一〇七年三月十五日

國泰金融控股股份有限公司及子公司  
合併資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	會計項目	附註	106年12月31日		105年12月31日	
			金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1	\$245,354,768	3	\$195,913,525	2
11500	存放央行及拆借金融同業		125,163,780	1	71,940,935	1
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、六.2	365,808,158	4	244,529,264	3
12100	備供出售金融資產—淨額	四、六.3	1,681,125,738	19	1,591,359,657	20
12300	避險之衍生金融資產	四	246,444	-	232,269	-
12500	附賣回票券及債券投資	四	99,703,578	1	50,160,342	1
13000	應收款項—淨額	四、六.4	169,202,260	2	154,212,060	2
13200	本期所得稅資產	四	4,362,608	-	4,215,323	-
13500	貼現及放款—淨額	四、六.5	2,038,528,190	23	2,045,532,795	25
13700	再保險合約資產—淨額		7,237,144	-	8,767,841	-
14500	持有至到期日金融資產—淨額	四、六.6	98,759,110	1	81,826,739	1
15000	採用權益法之投資—淨額	四、六.7	37,355,653	-	35,209,790	-
15500	其他金融資產—淨額	四、六.8	3,347,907,301	38	3,036,381,213	37
18000	投資性不動產—淨額	四、六.9	318,106,325	4	311,014,127	4
18500	不動產及設備—淨額	四、六.10	165,095,690	2	164,114,231	2
19000	無形資產—淨額	四、六.11	55,802,976	1	58,597,243	1
19300	遞延所得稅資產—淨額	四、六.25	31,243,778	-	14,729,993	-
19500	其他資產—淨額		50,506,788	1	66,400,120	1
19999	資產總計		\$8,841,510,289	100	\$8,135,137,467	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司  
合併資產負債表(續)

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

代碼	負債及權益		106年12月31日		105年12月31日	
	會計項目	附註	金額	%	金額	%
21000	央行及金融同業存款		\$90,417,859	1	\$77,493,795	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、六.12	90,514,268	1	115,014,826	1
22500	附買回票券及債券負債		112,643,582	1	59,139,059	1
22600	應付商業本票—淨額	四、六.13	51,468,158	1	41,578,838	-
23000	應付款項	四	57,943,815	1	55,295,781	1
23200	本期所得稅負債		8,879,563	-	3,512,350	-
23500	存款及匯款	四	2,062,953,012	23	1,999,943,172	25
24000	應付債券	六.14	98,350,000	1	51,900,000	1
24400	其他借款	四、六.15	441,199	-	87,229	-
24600	負債準備	四、六.17	4,972,427,256	56	4,596,525,084	57
25500	其他金融負債	四、六.16	623,527,312	7	561,224,829	7
29300	遞延所得稅負債	四、六.25	34,828,440	1	26,362,443	-
29500	其他負債		28,645,282	-	17,236,040	-
29999	負債總計		8,233,039,746	93	7,605,313,446	94
31000	歸屬於母公司業主之權益					
31100	股本					
31101	普通股	六.19	125,632,102	1	125,632,102	2
31103	特別股		8,333,000	-	8,333,000	-
31500	資本公積	六.20	130,452,105	2	130,448,697	1
32000	保留盈餘	六.21				
32001	法定盈餘公積		35,339,841	-	30,577,724	-
32003	特別盈餘公積		149,106,971	2	149,108,336	2
32011	未分配盈餘		99,296,739	1	73,001,761	1
32500	其他權益		50,906,313	1	6,222,952	-
39500	非控制權益	四、六.22	9,403,472	-	6,499,449	-
39999	權益總計		608,470,543	7	529,824,021	6
	負債及權益總計		\$8,841,510,289	100	\$8,135,137,467	100

(請參閱合併財務報表附註)



董事長：蔡宏園



經理人：李長庚

會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司  
合併綜合損益表  
民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘為元

代 碼	項 目	附 註	106年度		105年度	
			金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	四	\$186,087,791	32	\$168,883,110	31
51000	減:利息費用		(17,627,041)	(3)	(15,405,207)	(3)
49600	利息淨收益	四	168,460,750	29	153,477,903	28
49700	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益		1,069,774	-	(8,049,810)	(1)
49810	保險業務淨收益		329,113,923	56	314,219,387	58
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		97,018,698	17	19,582,308	4
49825	投資性不動產損益		9,393,781	2	12,964,367	2
49830	備供出售金融資產之已實現損益		71,735,163	12	48,169,789	9
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		203,906	-	57,608	-
49870	兌換損益		(116,155,990)	(20)	(42,817,155)	(8)
49880	資產減損損失		(130,099)	-	(175,164)	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額		1,297,864	-	1,202,103	-
49900	其他利息以外淨損益		22,445,504	4	40,606,065	8
	淨收益		584,453,274	100	539,237,401	100
58100	呆帳費用及保證責任準備提存		(3,459,544)	(1)	(5,231,676)	(1)
58300	保險負債準備淨變動		(445,832,540)	(76)	(408,613,955)	(76)
58500	營業費用	六.23				
58501	員工福利費用		(44,810,610)	(8)	(45,895,849)	(9)
58503	折舊及攤銷費用		(5,424,248)	(1)	(5,189,148)	(1)
58599	其他業務及管理費用		(25,290,715)	(4)	(24,122,268)	(4)
	營業費用合計		(75,525,573)	(13)	(75,207,265)	(14)
61000	繼續營業單位稅前淨利		59,635,617	10	50,184,505	9
61003	所得稅費用	四、六.25	(2,962,393)	(1)	(2,145,305)	-
69000	本期淨利		56,673,224	9	48,039,200	9
69500	其他綜合損益	四、六.24				
69560	不重分類至損益之項目					
69561	確定福利計畫之再衡量數		(798,222)	-	753,518	-
69562	不動產重估增值		308,226	-	-	-
69563	採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額					
	—不重分類至損益之項目		183,172	-	(9,343)	-
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債					
	其變動金額來自信用風險		(1,579,937)	-	44,408	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅		339,698	-	(133,885)	-
69570	後續可能重分類至損益之項目					
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(2,957,083)	(1)	(8,920,171)	(2)
69572	備供出售金融資產未實現評價損益		53,167,715	9	985,063	-
69573	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)		14,595	-	(216,856)	-
69575	採用權益法認列關聯企業及合資其他綜合損益之份額					
	—可能重分類至損益之項目		(1,201,786)	-	(722,914)	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅		(3,122,032)	(1)	3,567,798	1
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		44,354,346	7	(4,652,382)	(1)
69700	本期綜合損益總額		\$101,027,570	16	\$43,386,818	8
69900	淨利歸屬於:					
69901	母公司業主		\$56,306,735		\$47,618,813	
69903	非控制權益		366,489		420,387	
	小計		\$56,673,224		\$48,039,200	
69950	綜合損益總額歸屬於:					
69951	母公司業主		\$100,990,096		\$43,393,475	
69953	非控制權益		37,474		(6,657)	
	小計		\$101,027,570		\$43,386,818	
	每股盈餘:	六.26				
70000	基本每股盈餘		\$4.47		\$3.79	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長: 蔡宏圖



經理人: 李長庚



會計主管: 張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司  
合併權益變動表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	股本		保留盈餘					其他權益項目					總計	非控制權益	權益總額			
	普通股	特別股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外管理機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現(損)益	現金流量避險中有效避險部分之避險工具利益(損失)	指定按公允價值衡量之金融負債	指按公允價值衡量之金融負債				其他	重估增值	再衡量數
民國105年1月1日餘額	\$125,632,102	\$-	\$88,781,174	\$24,820,095	\$140,185,120	\$65,190,213	\$1,865,366	\$(417,073)	\$371,524	\$83,462	-\$1,017	\$10,108,783	\$(1,017)	\$455,056,994	\$6,005,208	\$461,062,202		
104年度盈餘指撥及分配				5,757,629	8,923,216	(5,757,629)												
提列法定盈餘公積						(8,923,216)												
提列特別盈餘公積						(25,126,420)												
普通股現金股利																		
其他資本公積變動			2,523													2,523		
採用權益法認列關聯企業及合資之變動數																		
民國105年度淨利(註一)						47,618,813	(9,140,278)	4,440,232	(179,990)	36,859	1,017	47,618,813	(427,044)	420,387	48,039,200			
民國105年度其他綜合損益																		
民國105年度綜合損益總額																		
特別股發行		8,333,000	41,665,000															
非控制權益減																		
民國105年12月31日餘額	125,632,102	8,333,000	130,448,697	30,577,724	149,108,336	73,001,761	(7,274,912)	4,023,159	191,534	120,321	-	10,108,783	-	523,324,572	6,499,449	529,824,021		
105年度盈餘指撥及分配				4,762,117		(4,762,117)												
提列法定盈餘公積						(25,126,420)												
普通股現金股利						(124,585)												
特別股現金股利						1,365												
特別盈餘公積迴轉					(1,365)													
其他資本公積變動																		
採用權益法認列關聯企業及合資之變動數																		
民國106年度淨利(註二)						56,306,735	(3,548,330)	49,766,641	12,113	(1,311,348)	268,031	56,306,735	(329,015)	366,489	56,673,224			
民國106年度其他綜合損益																		
民國106年度綜合損益總額																		
股份基礎給付交易																		
非控制權益增減																		
民國106年12月31日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,452,105	\$35,339,841	\$149,106,971	\$99,296,739	\$(10,823,242)	\$53,789,800	\$203,647	\$(1,191,027)	\$-	\$10,376,814	\$-	\$59,067,071	\$9,403,472	\$608,470,543		

(請參閱合併財務報表附註)

註一：105年度董事酬勞1,800仟元及員工酬勞4,920仟元已於綜合損益表中扣除。  
註二：106年度董事酬勞2,700仟元及員工酬勞5,812仟元已於綜合損益表中扣除。

董事長：蔡宏國

經理人：李長庚

會計主管：張煥斌



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	106年度		105年度		項 目	106年度		105年度	
	金額	金額	金額	金額		金額	金額	金額	金額
營業活動之現金流量：					營運產生之現金流出				
繼續營業單位稅前淨利	\$59,635,617		\$50,184,505		收取之利息	(60,343,267)		(202,458,229)	
調整項目：					收取之股利	181,281,421		164,070,791	
不影響現金流量之收益費損項目					支付之利息	25,553,382		24,352,712	
折舊費用	2,455,658		2,295,745		支付之所付稅	(16,301,176)		(15,297,256)	
攤銷費用	2,968,590		2,893,403		投資活動之現金流入(出)	(8,551,542)		(2,735,091)	
呆帳費用	3,459,544		5,231,676		取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	121,638,818		(32,067,073)	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(89,225,729)		(15,117,537)		取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(55,986)		(1,523,051)	
利息收入	17,627,041		15,405,207		處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	103,091		3,019,067	
股利收入	(186,087,791)		(168,883,110)		取得備供出售金融資產	(1,389,511)		(1,389,511)	
其他各項負債準備淨變動	(24,966,314)		(23,847,539)		處分備供出售金融資產	739,288		843,738	
採用權益法認列關聯企業及合資權益之份額	373,941,773		347,690,617		取得以成本衡量之金融資產	(8,241)		(5,745)	
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	1,717,660		(6,154,971)		取得採用權益法之投資	(2,676,067)		(6,670,889)	
處分投資性不動產利益	(1,297,864)		(1,202,103)		取得子公司	49,503		-	
處分無形資產損失	24,546		(225,342)		採用權益法之被投資公司減資退回股款	-		(4,708,708)	
處分投資利益	(71,271)		(1,028,782)		取得不動產及設備	258,202		(4,609,822)	
金融資產減損損失	42		391		處分不動產及設備	(4,004,004)		70,299	
金融資產減損損失	(64,750,343)		(48,017,674)		存出保證金增加	22,643		(4,325,933)	
非金融資產減損損失	104,174		117,002		存出保證金減少	15,600		319,802	
未實現外幣兌換損益	25,925		58,162		取得無形資產	(1,126)		(1,126)	
未實現外幣兌換損益	(104,460)		(71,422)		取得投資性不動產	837		23,030	
投資性不動產評價損失(利益)	830,441		(1,847,034)		取得投資性不動產	(409,008)		(415,279)	
其他	6,471		(2,730,769)		處分投資性不動產	(7,078,139)		(3,254,915)	
不影響現金流量之收益費損項目合計	36,638,093		104,565,920		其他資產增加	362,453		2,146,998	
與營業活動相關之資產/負債變動數					其他資產減少	9,947,501		(138,634)	
與營業活動相關之資產之淨變動					其他資產減少	73,518		7,151,817	
存放央行及拆借金融同業增加	(1,745,444)		(2,636,468)		投資活動之現金流出	(3,609,815)		(13,372,255)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(28,862,398)		(83,009,152)		投資活動之現金流入				
備供出售金融資產減少(增加)	8,729,797		(1,798)		短期借款增加	373,758		87,229	
應收之衍生金融資產減少(增加)	419		(1,798)		應付商業本票增加	9,890,000		5,900,000	
應收帳項增加	(15,197,878)		(11,544,134)		發行公司債	35,000,000		-	
貼現及放款減少(增加)	1,076,679		(283,277,168)		發行金融債券	11,450,000		-	
再保險合約資產減少(增加)	1,509,584		(2,322,525)		償還公司債	-		(20,000,000)	
持有至到期日金融資產(增加)減少	(17,319,381)		283,195		附買回票券及債券負債減少	(46,444)		(14,660)	
其他金融資產增加	(235,789,020)		(201,738,797)		其他負債增加	934,650		1,108,978	
其他金融資產減少(增加)	5,838,196		(4,785,493)		發放現金股利	(25,474,807)		(25,223,449)	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(281,759,446)		(438,218,266)		現金增資	-		49,998,000	
與營業活動相關之負債之淨變動					非控制權益變動	(70,187)		(55,385)	
與營業活動相關之負債之淨變動					等資活動之淨現金流入	32,056,970		11,800,713	
央行及銀行同業存款增加	14,125,626		36,402,468		匯率變動對現金及約當現金之影響	542,862		1,300,885	
存放央行及拆借金融同業存款增加	(28,321,989)		(107,752,312)		本期現金及約當現金增加(減少)數	150,628,835		(32,337,730)	
附買回票券及債券負債增加	53,550,968		3,629,737		期初現金及約當現金餘額	264,597,958		296,935,688	
應付款項增加	4,713,247		10,761,223		期末現金及約當現金餘額	\$415,226,793		\$264,597,958	
存款及匯款增加	65,913,584		146,256,116		現金及約當現金之組成：				
負債準備增加(減少)	(571,994)		(3,415,115)		資產負債表內之現金及約當現金	\$245,354,768		\$195,913,525	
其他金融負債增加(減少)	47,776		(136,830)		符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之				
其他金融負債增加(減少)	4,490,837		(5,660,297)		符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之				
其他負債增加	125,174,414		924,622		附買回票券及債券投資	70,168,447		18,524,091	
其他負債增加	(156,636,977)		(357,208,654)		期末現金及約當現金餘額	99,703,578		50,160,342	
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(119,978,884)		(252,642,734)			\$415,226,793		\$264,597,958	
調整項目合計									

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚



會計主管：張煥斌



國泰金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
民國一〇六年一月一日至十二月三十一日  
及一〇五年一月一日至十二月三十一日  
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令由國泰人壽保險股份有限公司以股份轉換方式設立並於同日於臺灣證券交易所上市。嗣後於民國 91 年 4 月 22 日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；另於民國 91 年 12 月 18 日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；民國 92 年 10 月 27 日世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司；民國 93 年 5 月 12 日以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司；民國 94 年 9 月 30 日經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准策略性投資取得第七商業銀行股份有限公司，於民國 95 年 8 月 25 日以股份轉換方式取得第七商業銀行股份有限公司全部已發行股份，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司以民國 96 年 1 月 1 日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司；子公司國泰世華商業銀行股份有限公司為提高競爭力，於民國 96 年 12 月 29 日概括承受中聯信託投資股份有限公司特定資產負債及營業；子公司國泰創投設立於民國 92 年 4 月 10 日，於民國 98 年 8 月 10 日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司；民國 100 年 6 月 13 日經金管會核准取得國泰證券投資信託股份有限公司，於民國 100 年 6 月 24 日以現金購買方式取得國泰證券投資信託股份有限公司全部已發行股份。另自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段 296 號。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本公司及子公司(以下簡稱本集團)民國 106 年及 105 年度之合併財務報告業經董事會於民國 107 年 3 月 15 日通過發布。

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

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 首次適用國際財務報導準則而產生之會計政策變動：

本集團已採用金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)已認可且自民國 106 年 1 月 1 日以後開始之會計年度適用之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告，除下述新準則及修正之性質及影響說明外，其餘首次適用對本集團並無重大影響：

國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正

此修正係針對 2011 年 5 月發布之修正，要求企業僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。經評估，該修正僅影響本集團之相關揭露。

2. 本集團就民國106年度財務報告尚未採用下列國際會計準則理事會已發布且金管會已認可之新發布、修訂及修正準則或解釋如下：

(1) 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」

此新準則之核心原則為企業認列收入以描述對客戶所承諾之商品或勞務之移轉，該收入之金額反映該等商品或勞務換得之預期有權取得之對價。企業依該核心原則認列收入，應適用下列步驟：

- (a) 步驟 1：辨認客戶合約
- (b) 步驟 2：辨認合約中之履約義務
- (c) 步驟 3：決定交易價格
- (d) 步驟 4：將交易價格分攤至合約中之履約義務
- (e) 步驟 5：於(或隨)企業滿足履約義務時認列收入

此外，亦包括一套整合性之揭露規定，該等規定將使企業對財務報表使用者提供有關客戶合約所產生之收入與現金流量之性質、金額、時間及不確定性之綜合資訊。此準則自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。



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

(2) 國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會發布國際財務報導準則第9號「金融工具」最終版本，內容包括分類與衡量、減損及避險會計，此準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」及先前已發布之國際財務報導準則第9號「金融工具」(內容包含分類與衡量及避險會計)。

**分類與衡量：** 金融資產以攤銷後成本衡量、透過損益按公允價值衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量，主要係以管理金融資產之經營模式及該金融資產之現金流量特性為基礎；金融負債則以攤銷後成本衡量或透過損益按公允價值衡量外，另有「本身信用」變動不認列於損益之規定。

**減 損：** 係以預期損失模型評估減損損失，以原始認列後之信用風險是否重大增加而認列 12 個月或存續期間之預期信用損失。

**避險會計：** 係以風險管理目標為基礎採用避險會計，並以避險比率衡量有效性。

此準則自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。此外，此準則之適用亦連帶適用相關揭露修正之規定。

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

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

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

此外，此修正經決議未定期延後生效，但仍允許提前適用。

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

- (4) 未實現損失產生之遞延所得稅資產之認列(修正國際會計準則第12號「所得稅」)

此修正係釐清對於未實現損失產生之遞延所得稅資產之認列方式。此修正自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

- (5) 揭露倡議(國際會計準則第7號「現金流量表」之修正)

此修正係針對與負債有關之籌資活動，增加期初至期末之調節資訊。此修正自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

- (6) 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」之闡釋

此修正主要係釐清如何辨認合約中之履約義務、如何決定一企業為主理人或代理人，以及如何決定授權之收入認列應於某一時點或隨時間逐步認列。此修正自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

- (7) 國際財務報導準則第2號「股份基礎給付」之修正

此修正包括：(1)釐清於衡量日估計現金交割之股份基礎給付之公允價值時，不得考慮市價條件以外之既得條件。反之，市價條件以外之既得條件應藉由調整獎酬之數量而納入該交易所產生之負債衡量之考量、(2)釐清若租稅法規要求企業有義務就與股份基礎給付有關之員工納稅義務扣繳金額並代員工移轉該金額予稅捐機關，而為履行此義務，股份基礎給付協議之條款可能允許或規定企業自權益工具總量中扣繳與員工納稅義務等值之某一數量之權益工具。若此種交易無前述淨額交割特性時將會分類為權益交割之股份基礎給付交易，則該交易整體應分類為權益交割之股份基礎給付交易、及(3)釐清若現金交割之股份基礎給付交易之條款及條件被修改，而使其成為權益交割之股份基礎給付交易，該交易自修改日依權益交割之股份基礎給付交易處理，權益交割之股份基礎給付交易參照所給與權益工具於修改日之公允價值衡量，依已收取之商品或勞務之程度於修改日認列於權益，於修改日除列該日之現金交割之股份基礎給付交易之負債，修改日所除列負債之帳面金額與所認列權益之金額間之差額立即認列於損益。此修正自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

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

- (8) 於國際財務報導準則第4號「保險合約」下國際財務報導準則第9號「金融工具」之適用(國際財務報導準則第4號之修正)

此修正協助解決國際財務報導準則第9號「金融工具」生效日(2018年1月1日)與國際會計準則理事會即將發布之新保險合約準則生效日(不會早於2021年1月1日)不同產生之議題。此修正允許企業所發行符合國際財務報導準則第4號適用範圍之保險合約，於適用國際財務報導準則第9號「金融工具」且新保險合約準則生效前，可減少特定之影響。此修正提出兩個方法，分別為覆蓋法及暫時豁免法，覆蓋法允許企業，對於新保險合約準則生效日前採用國際財務報導準則第9號之規定可能產生之部分會計配比之損益影響數予以消除；暫時豁免法允許符合規定之企業可選擇於生效日以前遞延採用國際財務報導準則第9號之規定(亦即在新保險合約準則生效前仍採用國際會計準則第39號之規定)。

- (9) 投資性不動產之轉列(國際會計準則第40號「投資性不動產」之修正)

此修正增加投資性不動產轉列之相關規定，並釐清當不動產符合或不再符合投資性不動產定義且有證據顯示用途改變時，企業應將不動產轉列為投資性不動產或從投資性不動產轉出，單僅管理當局對不動產之使用意圖改變並無法對用途改變提供證據。此修正自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

- (10) 2014-2016年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」

此修正修改及增加針對部分準則修正之過渡條款，以及刪除國際財務報導準則第1號附錄E給予首次採用者之短期豁免。此修正自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」

此修正釐清國際財務報導準則第12號之揭露規定(除第B10至B16段外)，適用於分類至待出售非流動資產及停業單位之對其他個體之權益。此修正自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」

此修正釐清當對關聯企業或合資之投資係直接或間接透過屬創業投資組織或共同基金、單位信託及類似個體(包括與投資連結之保險基金)之個體所持有時，該個體應按個別投資之基礎選擇依國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定，透過損益按公允價值以衡量對該等關聯企業或合資之投資。此外，若企業本身非為投資個體，且對投資個體關聯企業或投資個體合資具有權益時，企業對關聯企業或合資採用權益法時，係按每一投資個體關聯企業或投資個體合資，選擇維持該投資個體關聯企業或投資個體合資對其子公司之權益所採用之公允價值衡量。此修正自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

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

(11) 國際財務報導解釋第22號「外幣交易與預收(付)對價」

該解釋規範，於適用國際會計準則第21號「匯率變動之影響」第21及22段時，為決定原始認列相關資產、費損或收益(或其部分)使用之匯率，交易日係企業支付或收取預收(付)對價所產生之非貨幣性資產或非貨幣性負債之原始認列日。若有多筆預先支付或收取，企業應就預收(付)對價之每一支付或收取決定交易日。此解釋自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

以上為國際會計準則理事會已發布，金管會已認可且自民國107年1月1日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，本集團除前述(1)及(2)之影響說明如下外，其餘新公布或修正準則、或解釋對本集團並無重大影響：

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

本集團將依照國際財務報導準則第15號規定須新增附註揭露。

(2) 適用國際財務報導準則第9號「金融工具」之相關說明如下：

本集團依照國際財務報導準則第9號規定，於初次適用日(即民國107年1月1日)選擇不重編比較期間。

• 金融資產之分類與衡量

透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

備供出售金融資產

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

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

A. 受益憑證

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

B. 股票

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

以2018年1月1日所存在之事實及情況評估，除將部分非屬持有供交易之投資選擇指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，其餘則重分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產。採公允價值衡量之股票，並未產生帳面金額之差異。

C. 債券

債券投資之現金流量特性係符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息者，依國際財務報導準則第9號規定，以2018年1月1日所存在之事實及情況評估，經營模式屬收取合約現金流量者，由備供出售金融資產重分類為攤銷後成本衡量之金融資產，並就先前已認列之公允價值與攤銷後成本衡量之差異數調整其他權益及重分類後之金融資產帳面金額，並依國際財務報導準則第9號規定對前述資產進行減損評估。

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

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

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

持有至到期日金融資產與無活絡市場之債務工具投資

依照國際會計準則第39號規定分類為持有至到期日金融資產與放款及應收款(帳列無活絡市場之債務工具投資)之債券投資，其現金流量特性符合完全為支付本金及流通在外本金金額之利息者，以2018年1月1日存在之事實及情況評估，經營模式屬收取合約現金流量者，自持有至到期日金融資產與無活絡市場之債務工具投資重分類至按攤銷後成本衡量之金融資產，此重分類並未產生帳面金額之差異，並依照國際財務報導準則第9號規定對前述資產進行減損評估。

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

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

因本集團適用國際財務報導準則第9號起，同時選擇採國際財務報導準則第4號「保險合約」之覆蓋法表達指定金融資產之損益。故上述重分類調增重分類後之其他權益。

**f** 金融資產減損評估

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

**f** 初次適用日影響數

適用國際財務報導準則第9號金融資產分類與衡量及減損評估之規定，本集團預計於初次適用日(2018年1月1日)之資產增加43,186,806仟元、負債增加7,343,059仟元、保留盈餘減少3,651,600仟元、其他權益增加39,489,426仟元及非控制權益增加5,921仟元，相關說明如下：

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

A. 金融資產之分類與衡量

主要係部分持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務工具投資及備供出售金融資產重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產，故反應未實現損益調整數等影響，致資產增加44,272,212仟元、負債增加7,221,178仟元、保留盈餘減少1,958,829仟元、其他權益增加39,003,942仟元及非控制權益增加5,921仟元。

B. 金融資產減損評估

認列債務工具預期信用損失調整數，資產減少1,085,406仟元、負債增加121,881仟元、保留盈餘減少1,692,771仟元及其他權益增加485,484仟元。

„ 其他

基於國際財務報導準則第9號之適用，同時修正國際財務報導準則第7號相關揭露之規定，其中亦包括國際財務報導準則第9號之初次適用之揭露規定，故須提供更多相關之揭露資訊。

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

(1) 國際財務報導準則第16號「租賃」

此新準則要求承租人除特定豁免條件外，對所有租賃採單一會計模式，即將大部分之租賃於資產負債表上認列資產及負債。另，出租人之租賃仍分類為營業租賃及融資租賃。此準則自2019年1月1日以後開始之年度期間生效。

(2) 國際財務報導解釋第23號「所得稅不確定性之處理」

該解釋規範，當所得稅處理存在不確定時，如何適用國際會計準則第12號「所得稅」之認列與衡量之規定。此解釋自2019年1月1日以後開始之年度期間生效。

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

(3) 國際財務報導準則第17號「保險合約」

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

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

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

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

此準則自2021年1月1日以後開始之年度期間生效。

(4) 國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正

此修正釐清企業對構成關聯企業或合資淨投資之一部份之長期性權益，應於適用國際會計準則第28號前適用國際財務報導準則第9號，且於適用國際財務報導準則第9號時，不考慮因適用國際會計準則第28號所產生之任何調整。此修正自2019年1月1日以後開始之年度期間生效。

(5) 具有負補償之提前還款特性(國際財務報導準則第9號之修正)

此修正允許具提前還款特性(允許合約之一方支付或收取合理補償以提前終止合約)之金融資產可以攤銷後成本衡量或透過其他綜合損益按公允價值衡量。此修正自2019年1月1日以後開始之年度期間生效。惟依金管會民國106年12月12日發布之問答集，本集團經考量確有適用之需求，選擇提前於民國107年1月1日適用。經評估，此準則之適用對本集團無重大影響。



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

(6) 2015-2017年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第3號「企業合併」

此修正釐清對聯合營運具聯合控制之企業於取得該業務之控制時，應再衡量其先前持有對聯合營運之權益。此修正自2019年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第11號「聯合協議」

此修正釐清參與聯合營運但未具聯合控制之企業於取得業務之聯合控制時，不應再衡量其先前持有對聯合營運之權益。此修正自2019年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第12號「所得稅」

此修正釐清企業應依據其對過去交易或事件之原始認列，認列股利之所得稅於當期損益、其他綜合損益或權益。此修正自2019年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第23號「借款成本」

此修正釐清企業應於資產可供其意圖使用或出售時，將為取得該資產而特地舉借之借款以一般性借款處理。此修正自2019年1月1日以後開始之年度期間生效。

(7) 計畫修正、縮減或清償(國際會計準則第19號之修正)

此修正釐清確定福利計畫發生變動(如：修正、縮減或清償等)時，企業應使用更新後之假設以再衡量其淨確定福利負債或資產。此修正自2019年1月1日以後開始之年度期間生效。

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

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本集團民國 106 年度及 105 年度之合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製。

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

2. 編製基礎

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

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

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

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

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

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

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

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

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

子公司綜合損益總額係歸屬至本公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額亦然。

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

若本集團喪失對子公司之控制，則

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

合併財務報表編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	106.12.31 所持股權 百分比	105.12.31 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司 (以下簡稱國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	國泰人壽設立於民國51年10月23日。
本公司	國泰世華商業銀行股份有限公司 (以下簡稱國泰世華銀行)	商業銀行業務	100.00	100.00	世華聯合商業銀行股份有限公司設立於民國64年1月4日，並與國泰商業銀行股份有限公司於民國92年10月27日合併，世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司，國泰世華銀行以民國96年1月1日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司。
本公司	國泰世紀產物保險股份有限公司 (以下簡稱國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	國泰產險設立於民國82年7月19日，原名東泰產物保險股份有限公司，民國91年8月2日更名為國泰世紀產物保險股份有限公司。
本公司	國泰綜合證券股份有限公司 (以下簡稱國泰綜合證券)	證券業務	100.00	100.00	國泰綜合證券設立於民國93年5月12日，並於民國93年8月13日以營業受讓方式將國泰世華銀行證券部及證券經紀台北分公司之營業場所設備及業務，受讓成為國泰綜合證券之分公司。
本公司	國泰創業投資股份有限公司 (以下簡稱國泰創投)	創業投資業務	100.00	100.00	國泰創投設立於民國92年4月10日。民國98年8月10日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司。
本公司	國泰證券投資信託股份有限公司 (以下簡稱國泰投信)	證券投資信託 業務	100.00	100.00	國泰投信設立於民國89年2月11日。

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

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	106.12.31 所持股權 百分比	105.12.31 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司(以下簡稱陸家嘴國泰人壽)	人身保險業務	50.00	50.00	陸家嘴國泰人壽設立於民國93年12月29日。由國泰人壽與上海陸家嘴金融發展有限公司分別持有50%股權。
國泰人壽	越南國泰人壽保險有限公司(以下簡稱越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	越南國泰人壽設立於民國96年11月21日。
國泰人壽	霖園置業(上海)有限公司(以下簡稱上海霖園置業)	自有辦公物業出租	100.00	100.00	上海霖園置業設立於民國101年8月15日。
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited設立於民國103年7月30日。
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited設立於民國103年7月30日。
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	Cathay Walbrook Holding 1 Limited設立於民國104年3月31日。
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	Cathay Walbrook Holding 2 Limited設立於民國104年3月31日。
國泰人壽	Conning Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	Conning Holdings Limited設立於民國104年6月10日。
Conning Holdings Limited	Conning U.S. Holdings, Inc.	控股公司	100.00	100.00	Conning U.S. Holdings, Inc.設立於民國104年6月10日。
Conning Holdings Limited	Conning Asset Management Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	Conning Asset Management Ltd.設立於民國87年10月16日。
Conning Holdings Limited	Conning Japan Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	Conning Japan Ltd.設立於民國104年9月7日。
Conning Holdings Limited	Conning (Germany) GmbH	風險管理軟體業務	100.00	100.00	Conning (Germany) GmbH設立於民國101年10月1日。
本公司及Conning Holdings Limited	Conning Asia Pacific Ltd. (以下稱康利亞太有限公司)	資產管理業務	100.00	100.00	Conning Asia Pacific Ltd.設立於民國100年7月6日。
Conning U.S. Holdings, Inc.	Conning Holdings Corp.	控股公司	100.00	100.00	Conning Holdings Corp.設立於民國98年6月5日。
Conning Holdings Corp.	Conning & Company	控股公司	100.00	100.00	Conning & Company設立於民國75年7月10日。
Conning & Company	Conning Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	Conning Inc.設立於民國96年3月25日。
Conning & Company	Goodwin Capital Advisers, Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	Goodwin Capital Advisers, Inc.設立於民國89年8月28日。

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

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	106.12.31 所持股權 百分比	105.12.31 所持股權 百分比	說 明
Conning & Company	Conning Investment Products, Inc.	證券業務	100.00	100.00	Conning Investment Products, Inc. 設立於民國101年2月13日。
Conning & Company	Octagon Credit Investors, LLC	資產管理業務	82.05	82.05	Octagon Credit Investors, LLC 設立於民國100年12月19日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC	基金管理業務	100.00	100.00	Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC設立於民國103年11月26日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funds GP LLC	基金管理業務	100.00	100.00	Octagon Funds GP LLC設立於民國103年11月26日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funds GP II LLC	基金管理業務	100.00	100.00	Octagon Funds GP II LLC 設立於民國103年11月26日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funding I, LLC	基金管理業務	100.00	-	Octagon Funding I, LLC 設立於民國106年1月17日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funding II, LLC	基金管理業務	100.00	-	Octagon Funding II, LLC 設立於民國106年6月16日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funding III, LLC	基金管理業務	100.00	-	Octagon Funding III, LLC 設立於民國106年12月19日。
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司 (以下簡稱越南國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	越南國泰產險設立於民國99年11月2日。
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited (以下簡稱越南Indovina Bank)	銀行業務	50.00	50.00	越南Indovina Bank民國81年10月29日設立於越南，國泰世華銀行及越南Vietinbank分別持有50%股權。
國泰世華銀行	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited (以下簡稱柬埔寨CUBC Bank)	銀行業務	100.00	100.00	柬埔寨SBC Banka民國82年7月5日設立於柬埔寨，並於民國103年1月14日更名為柬埔寨CUBC Bank。
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司 (以下簡稱國泰期貨)	期貨業務	99.99	99.99	國泰期貨設立於民國82年12月29日，原名世華期貨經紀股份有限公司，於民國87年3月6日更名為世華期貨股份有限公司，又於民國92年12月24日更名為國泰期貨股份有限公司。民國95年2月10日國泰世華銀行出售國泰期貨予國泰綜合證券。
國泰綜合證券	國泰證券(香港)有限公司 (以下簡稱香港證券)	證券業務	100.00	100.00	香港證券設立於民國96年3月22日，為原宏遠證券(香港)有限公司，民國104年9月4日收購後並更名為國泰證券(香港)有限公司。
國泰投信	國泰私募股權股份有限公司 (以下簡稱國泰私募)	私募股權業務	100.00	-	國泰私募設立於民國106年11月15日。

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

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

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	106.12.31 所持股權 百分比	105.12.31 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd. (以下簡稱Cathay Insurance (Bermuda))	Class 3 general business insurers and Class C long-term insurer	100.00	100.00	Cathay Insurance (Bermuda) 設立於民國88年11月10日。
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱國泰投顧)	證券投資顧問業務	100.00	100.00	國泰投顧設立於民國91年11月25日。
國泰世華銀行	華卡企業股份有限公司(註) (以下簡稱華卡企業)	人力派遣業務	-	100.00	華卡企業設立於民國88年4月9日。
國泰綜合證券	國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	投資諮詢業務	100.00	100.00	國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司設立於民國103年6月11日。

註：子公司國泰世華銀行於民國106年7月21日出售華卡企業予關係人神坊資訊股份有限公司，相關出售資訊詳附註六、7(3)。

#### 4. 外幣交易

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

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

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

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

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

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

5. 外幣財務報表之換算

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

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

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

6. 現金及約當現金

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

7. 附條件票券及債券交易

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

8. 金融工具

金融資產與金融負債於本集團成為該金融工具合約條款之一方時認列。

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

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

(1) 金融資產

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及原始認列即指定透過損益按公允價值衡量者。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

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

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

- 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本集團內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

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

備供出售金融資產

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



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

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

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

#### 持有至到期日金融資產

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

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

#### 放款及應收款

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

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

#### 避險之衍生金融資產

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

#### 無活絡市場之債務工具投資

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

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

金融資產減損

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

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

其他金融資產之損失事項可能包含：

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

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

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

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

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

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

### 金融資產除列

本集團持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

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

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

### 金融資產重分類

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

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

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

(2) 金融負債及權益工具

負債或權益之分類

本集團發行之負債及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

權益工具

權益工具係指表彰本集團於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約，本集團發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

複合工具

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

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

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

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

金融負債

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

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債，包括持有供交易之金融負債及原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

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

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

- 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且本集團內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

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

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

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

避險之衍生金融負債

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

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

以攤銷後成本衡量之金融負債

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

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

金融負債之除列

當金融負債之義務解除、取消或失效時，則除列該金融負債。

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

(3) 金融資產及負債之互抵

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

9. 衍生金融工具

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

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

當嵌入於主契約之衍生金融工具，其經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，且主契約非持有供交易或指定透過損益按公允價值衡量時，該嵌入式衍生金融工具應視為獨立之衍生金融工具處理。

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

10. 公允價值衡量

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

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

主要或最有利市場必須是集團所能進入以進行交易者。

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

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

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

11. 採用權益法之投資

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

於權益法下，投資關聯企業或合資於資產負債表之列帳，係以成本加計取得後本集團對該關聯企業或合資淨資產變動數依持股比例認列之金額。對關聯企業或合資投資之帳面金額及其他相關長期權益於採用權益法減少至零後，於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。本集團與關聯企業或合資間交易所產生之未實現損益，則依其對關聯企業或合資之權益比例銷除。

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

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

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

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

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

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

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

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

## 12. 不動產及設備

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



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

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

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

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

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

### 13. 投資性不動產

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

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

本集團依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

### 14. 租賃

#### 集團為承租人

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

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

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

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線基礎認列為費用。

集團為出租人

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

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

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

15. 無形資產

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

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

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

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

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

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

特許權

因企業合併而產生，以直線法按六點五年及二十年攤提。

客戶關係

因企業合併而產生，以直線法按五至十五年攤提。

電腦軟體

電腦軟體成本於其估計效益年限(二至十年)採直線法攤提。

其他

因企業合併而產生，以直線法按三至六年攤提。

16. 非金融資產之減損

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

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

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

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

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

17. 負債準備

保險負債

(1) 子公司國泰人壽

保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入及依台財保第852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

另，子公司國泰人壽具裁量參與特性之保險契約整理合約分類為負債。

• 未滿期保費準備

保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

， 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算，並按險別提存之；未報保險賠款準備係針對傷害保險及保險期間一年以下之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計提之。

*f* 責任準備

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

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

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

依民國101年1月19日金管保財字第10102500530號函規定，自民國101年度起，人身保險業應將調降營業稅百分之三部分未沖銷之備抵呆帳餘額，自特別準備轉入「壽險責任準備－調降營業稅百分之三未沖銷備抵呆帳」，並應將依保險業各種準備金提存辦法第19條規定，得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為「壽險責任準備－重大事故準備收回」。

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

„ 特別準備

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

a. 特別盈餘公積－重大事故特別準備：

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

b. 特別盈餘公積－危險變動特別準備：

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

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

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應依收回規定處理。前述收回金額，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

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

- B. 子公司國泰人壽銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保險單業務之(分紅前)稅前損益，並轉入「特別準備金—分紅保單紅利準備」，可分配紅利盈餘於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。
- C. 子公司國泰人壽依「保險業財務報告編製準則」第32條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之「不動產增值特別準備」。

依民國101年11月30日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國101年11月27日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自102年1月1日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣100億元為上限。

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

... 保費不足準備

自民國90年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金，並依各商品報主管機關之計算說明所記載之方式計算提列。

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

† 其他準備

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

‡ 負債適足準備

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

ˆ 具金融商品性質之保險契約準備

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

‰ 外匯價格變動準備

外匯價格變動準備係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定提列。子公司國泰人壽初始外匯價格變動準備為4,511,406仟元，提存至民國106年12月31日之外匯價格變動準備為11,589,138仟元。

§ 負債適足性測試

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

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

(2) 子公司國泰產險

子公司國泰產險保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範」(金管保財字第10102517091號)、「財產保險業就其經營商業性地震險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」及「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

• 未滿期保費準備

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

， 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。

*f* 特別準備

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

依金管會訂定之「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，承作商業性地震保險或颱風洪水保險之財產保險業應於中華民國102年1月1日起，將其於民國101年12月31日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第12號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。續後商業性地震保險及颱風洪水保險負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之沖減或收回亦須依前述應注意事項處理。



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

A. 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

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

B. 危險變動特別準備金

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

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

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

„ 保費不足準備

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

... 責任準備

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

(3) 子公司陸家嘴國泰人壽

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

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

(4) 子公司越南國泰人壽

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

其他準備

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

18. 庫藏股票

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

19. 退職後福利計畫

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

確定提撥計畫

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

確定福利計畫

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

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

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

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

#### 員工優惠存款福利

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

子公司國泰世華銀行支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第30條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定。

## 20. 收入認列

收入係於經濟效益將很有可能流入本集團且金額能可靠衡量時認列。收入以已收或應收取對價之公允價值衡量。各項收入認列之條件及方式列示如下：

### 利息收入

以攤銷後成本衡量之金融資產(包括放款及應收款及持有至到期日金融資產)及備供出售金融資產，其利息收入係以有效利率法估列，並將利息收入認列於損益。

### 手續費收入

本集團透過向客戶提供各類服務收取手續費。

### 股利收入

當本集團有權收取股利時，方認列相關股利收入。

### 租金收入

營業租賃所產生之租金收入，係按租賃期間以直線法認列入帳。

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

21. 股份基礎給付交易

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

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

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

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

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

流通在外選擇權之稀釋效果將於計算稀釋每股盈餘時，以額外股份計算其稀釋效果。

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

22. 所得稅

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

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

本期所得稅

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

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為所得稅費用。

遞延所得稅

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

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

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

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

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

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

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

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

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定採連結稅制與子公司合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。另本公司按比例分攤因採連結稅制致影響本公司及其子公司之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅及應付所得稅(應收退稅款)金額。

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

### 23. 企業合併與商譽

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

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

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

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

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

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

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

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

24. 每股盈餘

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

1. 判斷

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

(1) 金融資產分類

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

(2) 投資性不動產

本集團某些不動產持有之目的的一部分係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。各部分若可單獨出售，則分別以投資性不動產及不動產、廠房及設備處理。各部分若無法單獨出售，則僅在供自用所持有之部分占個別不動產5%以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

(3) 營業租賃承諾－集團為出租人

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

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

(4) 子公司國泰產險以原保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

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

滿足下列條件之一的原保險保單，確認為保險合約：

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

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

(5) 子公司國泰產險以再保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

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

再保險保單保險風險比例大於1%的，確認為再保險合約。

## 2. 估計及假設

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

### (1) 放款及應收款減損損失

本集團每月複核放款及應收款以評估減損。本集團於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本集團定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。



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

(2) 金融工具之公允價值

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

(3) 投資性不動產之公允價值

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

(4) 非金融資產之減損

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

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

(5) 退職後福利計畫

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

子公司國泰世華銀行依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號「員工福利」規定。

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

(6) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

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

當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入是以目前市場報酬率以及對於未來經濟發展之預期為基礎。對於未來費用之假設是以當前費用水準為基準。如有必要，以預期費用之通貨膨脹來做適當的調整。解約率是以子公司國泰人壽其歷史經驗為基礎。

(7) 紅利積點遞延收入

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

(8) 所得稅

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

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

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

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	106.12.31	105.12.31
庫存現金及零用金	\$18,322,143	\$20,171,989
銀行存款	98,762,675	62,634,163
定期存款	74,298,091	65,879,925
約當現金	6,119,932	3,893,737
待交換票據	7,025,587	7,390,035
存放銀行同業	40,826,340	35,943,676
合 計	<u>\$245,354,768</u>	<u>\$195,913,525</u>

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

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	106.12.31	105.12.31
原始認列時即指定為透過損益按公允價值衡量：		
受益憑證	\$155,197	\$80,102
國外股票	84,171	-
小 計	<u>239,368</u>	<u>80,102</u>
持有供交易：		
股 票	17,846,019	10,792,048
基金及受益憑證	17,703,649	25,759,121
公 債	39,912,927	48,746,656
公 司 債	32,125,221	9,686,090
金融債券	37,411,528	1,610,850
國外債券	98,240	4
組合式定存	-	2,275,663
短期票券	170,563,632	93,126,341
期貨交易保證金－自有資金	538,593	326,894
衍生金融工具	49,368,981	52,125,495
小 計	<u>365,568,790</u>	<u>244,449,162</u>
合 計	<u>\$365,808,158</u>	<u>\$244,529,264</u>

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

- (1) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國106年12月31日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產中有面額46,143,100仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為43,634,657仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國107年2月底前以43,732,175仟元買回。
- (2) 子公司國泰綜合證券及其子公司截至民國106年12月31日及105年12月31日提供作為附買回交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產面額分別為2,700,000仟元及2,350,000仟元。
- (3) 截至民國106年12月31日及105年12月31日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

3. 備供出售金融資產

	106.12.31	105.12.31
股票	\$714,154,085	\$627,044,109
受益憑證	346,116,986	281,101,429
基金及受益證券	6,250,341	9,175,690
不動產投資信託	12,136,777	19,079,885
公債	163,947,314	183,098,221
公司債	43,300,630	51,295,049
金融債券	105,872,531	117,704,530
資產基礎債券	581,533	831,442
國外債券	289,856,391	303,060,779
短期票券	-	917,355
減：法院擔保金	(57,075)	(78,797)
減：繳存央行債券	(1,033,775)	(1,870,035)
合計	<u>\$1,681,125,738</u>	<u>\$1,591,359,657</u>

- (1) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國106年12月31日及105年12月31日止，上述備供出售金融資產中分別有面額29,926,975仟元及23,612,678仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為29,338,529仟元及22,468,724仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國107年6月底及106年6月底前以29,404,419仟元及22,472,812仟元買回。
- (2) 子公司國泰人壽及其子公司持有之國內股票及受益憑證因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國106年12月31日及105年12月31日止已提列之累計減損損失分別為185,987仟元及202,271仟元。

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

- (3) 子公司國泰世華銀行及其子公司備供出售之金融資產部分有客觀證據顯示減損跡象，截至民國106年12月31日及105年12月31日止已提列之累計減損損失分別為146,379仟元及140,985仟元。
- (4) 截至民國106年12月31日及105年12月31日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

4. 應收款項－淨額

	106.12.31	105.12.31
應收票據	\$755,878	\$1,993,999
應收帳款	72,261,539	71,901,198
應收利息	49,248,421	44,287,317
應收承兌票款	785,112	1,045,109
應收承購帳款	2,248,622	4,073,377
其他應收款	46,450,745	34,857,879
合 計	171,750,317	158,158,879
折溢價調整	(10,301)	(14,395)
減：備抵呆帳	(2,537,756)	(3,932,424)
淨 額	<u>\$169,202,260</u>	<u>\$154,212,060</u>

- (1) 民國106年及105年度備抵呆帳之變動情形如下：

	106年度	105年度
期初餘額	\$3,932,424	\$2,972,024
本期(收回)提列數	(41,000)	1,762,969
沖 銷 數	(1,657,010)	(1,216,817)
收回債務協商已沖銷數	110,658	119,404
收回已沖銷數	459,889	456,119
本期重分類	(253,351)	(115,627)
匯率影響數	(13,854)	(25,850)
喪失子公司控制力	-	(19,798)
期末餘額	<u>\$2,537,756</u>	<u>\$3,932,424</u>

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

(2) 應收款項備抵呆帳評估表

項目		應收款項總額	
		106.12.31	105.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$662,880	\$756,613
	組合評估減損	191,529	232,745
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	170,895,908	157,169,521

項目		備抵呆帳金額	
		106.12.31	105.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$50,607	\$47,629
	組合評估減損	137,996	176,955
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,349,153	3,707,840

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

5. 貼現及放款

	106.12.31	105.12.31
出口押匯	\$1,339,549	\$2,303,674
放款	2,060,873,608	2,062,966,561
透支	2,191,344	3,239,367
催收款項	3,126,604	2,433,949
總額	2,067,531,105	2,070,943,551
折溢價調整	389,580	575,212
減：備抵呆帳	(29,392,495)	(25,985,968)
淨額	\$2,038,528,190	\$2,045,532,795

(1) 民國106年及105年度備抵呆帳之變動情形如下：

	106年度	105年度
期初餘額	\$25,985,968	\$22,804,891
本期提列數	3,606,056	3,825,304
沖銷數	(1,577,218)	(1,618,723)
收回債務協商已沖銷數	102,707	108,587
收回已沖銷數	1,333,840	830,800
本期重分類	253,351	115,627
匯率影響數	(312,209)	(80,518)
期末餘額	\$29,392,495	\$25,985,968

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

(2) 貼現及放款備抵呆帳評估表

項目		貼現及放款總額	
		106.12.31	105.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$13,525,881	\$9,444,290
	組合評估減損	11,050,334	10,675,829
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,042,954,890	2,050,823,432

項目		備抵呆帳金額	
		106.12.31	105.12.31
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$3,300,196	\$1,820,169
	組合評估減損	2,039,718	2,090,600
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	24,052,581	22,075,199

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

6. 持有至到期日金融資產

	106.12.31	105.12.31
公債	\$48,098,511	\$35,419,298
公司債	7,465,184	12,144,260
金融債券	12,588,995	18,517,820
資產基礎債券	9,843,981	12,296,939
國外債券	24,087,773	6,536,637
短期票券	5,221,668	5,422,099
小計	107,306,112	90,337,053
減：法院擔保金	(1,376,984)	(1,348,913)
減：繳存央行債券	(7,170,018)	(7,161,401)
合計	\$98,759,110	\$81,826,739

- (1) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國106年12月31日及105年12月31日止，上述持有至到期日金融資產中分別有面額32,683,560仟元及40,499,233仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為23,242,069仟元及31,066,277仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國107年3月底及106年3月底前以23,319,479仟元及31,129,794仟元買回。
- (2) 子公司國泰人壽及其子公司持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國106年12月31日及105年12月31日止已提列累計減損損失分別為15,932仟元及29,740仟元。
- (3) 截至民國106年12月31日及105年12月31日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

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

7. 採用權益法之投資－淨額

被投資公司名稱	106.12.31		105.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
投資之非合併子公司：				
國泰投顧	\$257,159	100.00	\$249,902	100.00
華卡企業	-	-	39,793	100.00
Cathay Insurance (Bermuda)	121,671	100.00	129,896	100.00
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	11,020	100.00	16,027	100.00
小計	389,850		435,618	
投資之關聯企業：				
普訊陸創業投資股份有限公司	81,873	21.43	148,679	21.43
台灣建築經理股份有限公司	101,936	30.15	98,066	30.15
台灣票券金融股份有限公司	1,642,111	24.57	1,570,490	24.57
台灣工銀創業投資股份有限公司	-	-	3,916	24.96
天泰能源股份有限公司(註)	-	-	36,040	44.44
天泰壹能源股份有限公司(註)	-	-	24,482	33.33
天泰管理顧問股份有限公司	2,382	28.20	134	30.00
國開泰富基金管理有限責任公司	513,502	33.30	263,243	33.30
神坊資訊股份有限公司	438,807	49.12	433,635	49.12
達勝創業投資股份有限公司	1,514,974	25.00	1,455,635	25.00
達勝肆創業投資股份有限公司	756,353	21.43	360,729	21.43
吉甲能源股份有限公司(註)	-	-	34,442	29.08
昭陽能源股份有限公司(註)	-	-	34,133	29.08
敦陽能源股份有限公司	44,668	32.20	47,095	32.20
永昌能源股份有限公司	46,790	32.32	47,365	32.32
日照能源股份有限公司	49,160	32.32	48,072	32.32
天泰光電股份有限公司(註)	132,945	33.64	-	-
南港國際一股份有限公司	675,812	45.00	675,258	45.00
南港國際二股份有限公司	675,232	45.00	674,959	45.00
開泰能源股份有限公司	272,256	45.00	53,959	45.00
Rizal Commercial Banking Corporation	13,749,705	23.35	13,622,794	22.71
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	12,447,700	40.00	11,740,568	40.00
新日泰能源股份有限公司	673,599	45.00	673,845	45.00
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	2,469,714	49.00	2,726,633	49.00
泰旭能源股份有限公司	676,284	45.00	-	-
小計	36,965,803		34,774,172	
合計	\$37,355,653		\$35,209,790	



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

註：天泰能源股份有限公司、天泰壹能源股份有限公司、吉甲能源股份有限公司、昭陽能源股份有限公司透過新設之天泰光電股份有限公司，於106年1月3日以新公司股權與四家公司股權交換合併。

本集團對關聯企業之投資對本集團並非重大。本集團投資關聯企業之彙總帳面金額於民國106年12月31日及105年12月31日分別為36,965,803仟元及34,774,172仟元，其彙總性財務資訊依所享有份額合計列示如下：

	106年度	105年度
繼續營業單位本期淨利	\$1,188,349	\$1,096,416
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(1,008,317)	(727,920)
本期綜合損益總額	\$180,032	\$368,496

(1) 其中依據未經會計師查核之被投資公司財務報告認列之民國106年及105年度相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為1,205,510仟元及1,246,472仟元；相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益之份額分別為(1,028,025)仟元及(582,597)仟元，截至民國106年及105年12月31日止，其相關之投資餘額分別為31,717,860仟元及27,911,446仟元。

(2) 前述投資關聯企業未有提供擔保之情事。

(3) 子公司國泰世華銀行於民國106年6月29日董事會決議通過，出售華卡企業予關係人神坊資訊股份有限公司，並授權董事長全權處理後續相關事宜。

子公司國泰世華銀行嗣於民國106年7月21日以每股價格15.6元，合計46,800仟元出售華卡企業並收取相關價款，相關處分投資利益為7,755仟元。

#### 8. 其他金融資產

	106.12.31	105.12.31
以成本衡量之金融資產	\$13,986	\$5,745
無活絡市場之債務工具投資	2,783,306,758	2,526,608,201
分離帳戶保險商品資產	555,269,179	498,014,211
組合式定存	4,500,000	7,661,395
其他什項金融資產	4,817,378	4,091,661
合計	\$3,347,907,301	\$3,036,381,213

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

無活絡市場之債務工具投資

	106.12.31	105.12.31
股票	\$1,898,721	\$2,667,893
公債	82,687	53,717
公司債	19,727,333	21,237,777
金融債券	73,380,080	81,171,116
結構型債券	2,984,800	3,873,480
資產基礎債券	27,141,758	28,079,749
國外債券	2,337,169,955	2,069,824,850
定期存款	318,956,977	316,870,441
不動產信託受益權	-	300,000
金融資產受益證券	1,964,447	2,529,178
合計	<u>\$2,783,306,758</u>	<u>\$2,526,608,201</u>

(1) 子公司國泰人壽及其子公司持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國106年12月31日及105年12月31日止已提列之累計減損損失分別為388,024仟元及419,627仟元。

(2) 子公司國泰世華銀行及其子公司持有之部份證券化商品及債券等金融資產帳列無活絡市場之債務工具投資，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國106年12月31日及105年12月31日止已提列之累計減損損失分別為0仟元及1,382,970仟元。

另子公司國泰世華銀行及其子公司持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務工具投資，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國106年12月31日及105年12月31日止已提列之累計減損損失分別為0仟元及95,586仟元。

(3) 子公司國泰世華銀行截至民國106年12月31日及105年12月31日止，上述無活絡市場之債務工具投資中分別有面額為22,555,953仟元及5,543,771仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為13,726,170仟元及3,217,750仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國107年1月底及106年1月底前以13,763,664仟元及3,222,577仟元買回。

(4) 截至民國106年12月31日及105年12月31日止，上述無活絡市場之債務工具投資設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

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

9. 投資性不動產

	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
106年1月1日	\$219,938,108	\$87,382,963	\$3,309,152	\$383,904	\$311,014,127
增添－源自購買	-	-	3,259,037	3,690,884	6,949,921
增添－源自後續支出	-	-	128,829	-	128,829
自不動產及設備轉入	506,525	191,005	-	-	697,530
自建造中之投資性不動產及預付					
房地款轉入(出)	3,381,908	3,149,274	(3,147,208)	(3,384,585)	(611)
公允價值調整產生之(損)益	2,763,991	(3,594,432)	-	-	(830,441)
處分	(284,156)	(7,026)	-	-	(291,182)
匯率變動之影響	197,128	241,024	-	-	438,152
106年12月31日	<u>\$226,503,504</u>	<u>\$87,362,808</u>	<u>\$3,549,810</u>	<u>\$690,203</u>	<u>\$318,106,325</u>

	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
105年1月1日	\$273,362,206	\$101,716,259	\$3,313,056	\$2,758,288	\$381,149,809
增添－源自購買	-	-	3,315,438	2,292,955	5,608,393
增添－源自後續支出	-	-	111,703	-	111,703
自投資性不動產轉出	(52,932,438)	(12,386,539)	-	-	(65,318,977)
自建造中之投資性不動產及預付					
房地款轉入(出)	2,191,115	3,445,894	(3,434,851)	(4,667,339)	(2,465,181)
公允價值調整產生之利益	1,568,946	278,088	-	-	1,847,034
處分	(1,117,116)	(1,100)	-	-	(1,118,216)
匯率變動之影響	(3,134,605)	(5,665,833)	-	-	(8,800,438)
105年12月31日	<u>\$219,938,108</u>	<u>\$87,386,769</u>	<u>\$3,305,346</u>	<u>\$383,904</u>	<u>\$311,014,127</u>

	106年度	105年度
投資性不動產之租金收入	\$10,160,111	\$9,614,725
減：當期產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(737,755)	(709,578)
當期末產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(160,703)	(191,384)
合 計	<u>\$9,261,653</u>	<u>\$8,713,763</u>

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

(1) 子公司國泰人壽及其子公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國106年12月31日及105年12月31日：

估價師事務所名稱	106.12.31	105.12.31
戴德梁行不動產估價師事務所	楊長達、李根源、胡純純	楊長達、蔡家和、胡純純
第一太平戴維斯不動產估價師事務所	戴廣平、葉玉芬、張譯之、張宏楷	戴廣平、葉玉芬、張譯之、張宏楷
瑞普國際不動產估價師事務所	吳紘緒、巫智豪、施甫學	吳紘緒、巫智豪、施甫學
大有國際不動產估價師聯合事務所	王璽仲、高玉智	王璽仲
中華徵信不動產估價師聯合事務所	-	黃景昇
宏大不動產估價師聯合事務所	-	邱纓喬、郭國任、陳奕壬 、林韋宏、連琳育
尚上不動產估價師聯合事務所	王鴻源	王鴻源、柯鳳茹
信義不動產估價師聯合事務所	遲維新、紀亮安、蔡文哲、王士鳴	遲維新、紀亮安、蔡文哲、王士鳴
麗業不動產估價師聯合事務所	陳玉霖	陳玉霖
高力國際不動產估價師聯合事務所	詹繡瑛	-

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法、收益法之折現現金流量分析法、成本法及土地開發分析法等。商辦大樓及住宅具有市場流通性，且近鄰地區有類似比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主；旅館、百貨公司及商場未來能長期帶來穩定租金收入，故以收益法之直接資本化法或折現現金流量分析法為評價主要方法；出租用工業廠房以比較法及成本法之直接資本化法評估；位於工業區之量販店，建物因特定使用目的而興建，市場上少有成交案例故以成本法為主；工商綜合區物流專區興建中之素地及倉儲建物，以成本法進行評價；取得建照且已在興建中之都市更新土地，以配回之辦公大樓、旅館等之不動產權利價值，以比較法及收益法等評估。

其中主要使用之參數如下：

	106.12.31	105.12.31
直接資本化率(淨)	0.73%~4.39%	0.83%~5.73%
折現率	3.14%~4.23%	3.14%~4.10%

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

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

子公司國泰人壽及其子公司持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第三層級，當主要輸入值直接資本化法之直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；當主要輸入值折現率上升時，公允價值減少，反之則增加。

- (2) 子公司國泰世華銀行及其子公司投資性不動產106年度係委任瑞普國際不動產估價師事務所之估價師施甫學、巫智豪及吳紘緒，105年度係委任中華徵信不動產估價師聯合事務所之不動產估價師黃景昇，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期分別為民國106年12月31日及105年12月31日。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法(例如現金流量折現模式及直接資本化法)、比較法及成本法等，並歸類於公允價值層級中之第三等級。

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

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

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率及依委託人提供實際繳納之資料計算房屋稅。

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

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

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

其中主要使用之參數如下：

	106.12.31	105.12.31
收益資本化率	2.03%~5.83%	1.60%~2.75%
資本利息綜合利率	0.76%~2.89%	0.84%~2.23%

，山坡地保育區、農牧用地及風景區土地等，因受限法令規範及開發效益低，市場交易較少，且近期內無足以影響不動產市場之重大變化，故以土地開發分析法及比較法為主。

	106.12.31	105.12.31
利潤率	15%~20%	25%~30%
資本利息綜合利率	1.63%~2.11%	4.99%~16.98%

- (3) 子公司國泰證券及其子公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，估價日期為106年12月31日及105年12月31日：

麗業不動產估價師聯合事務所：陳玉霖(民國106年12月31日及105年12月31日)

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析(DCF)法。

商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。其未來現金流入及流出金額預估如下：

	106.12.31	105.12.31
預估未來現金流入	\$440,515	\$440,377
預估未來現金流出	(32,000)	(22,082)
預估未來淨現金流入	<u>\$408,515</u>	<u>\$418,295</u>

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

合理淨收益根據目前市場交易慣例，於民國106年12月31日及105年12月31日假設租金水準每年調整分別為1.19%及1%，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。

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

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率及依委託人提供實際繳納之資料計算房屋稅。

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

重置提撥費係以營造施工費之15%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為20年分年攤提。

其中主要使用之參數如下：

	106.12.31	105.12.31
直接資本化率(淨)	2.60%	2.50%
折現率	2.045%	2.045%

上述折現率係依證券發行人財務報告編製準則規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告2年期郵政定期儲金小額存款機動利率，加計風險溢酬為估算基礎。

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率。

- (4) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (5) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (6) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (7) 本集團取得不動產之金額達三億元或實收資本額百分之十以上者，請詳附表四之說明。
- (8) 截至民國106年12月31日及105年12月31日止，投資性不動產皆無設定質押及提供擔保之情事。

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

10. 不動產及設備

成本：	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃權益改良	租賃資產	在建工程	合計
106年1月1日	\$122,044,101	\$58,247,920	\$6,491,507	\$127,720	\$12,019,249	\$673,049	\$276,169	\$792,853	\$200,672,568
增添	-	545	967,243	4,820	404,825	73,159	-	2,558,596	4,009,188
移轉	1,808,085	(367,436)	(1,692)	4,104	518,973	(41,612)	-	(2,637,201)	(716,779)
處分	(5,284)	(18,672)	(515,487)	(8,018)	(479,611)	(13,308)	-	-	(1,040,380)
其他變動	52,027	(5,503)	-	-	-	-	-	-	46,524
匯率變動之影響	(10,540)	(44,770)	(55,708)	(8,494)	(24,033)	20,849	(38)	(5,684)	(128,418)
106年12月31日	\$123,888,389	\$57,812,084	\$6,885,863	\$120,132	\$12,439,403	\$712,137	\$276,131	\$708,564	\$202,842,703
105年1月1日	\$67,171,611	\$45,559,141	\$7,124,334	\$133,979	\$11,606,206	\$618,476	\$423,730	\$650,163	\$133,287,640
增添	-	-	504,132	3,090	421,115	157,241	-	751,133	1,836,711
移轉	54,927,916	12,849,667	26,315	1,909	326,045	60,935	(142,234)	(602,283)	67,448,270
處分	(52,014)	(23,111)	(1,072,642)	(8,328)	(177,391)	(6,559)	-	-	(1,340,045)
其他變動	-	-	-	-	(166,923)	(91,663)	-	-	(258,586)
匯率變動之影響	(3,412)	(137,777)	(90,632)	(2,930)	10,197	(65,381)	(5,327)	(6,160)	(301,422)
105年12月31日	\$122,044,101	\$58,247,920	\$6,491,507	\$127,720	\$12,019,249	\$673,049	\$276,169	\$792,853	\$200,672,568
折舊及減損：									
106年1月1日	\$105,610	\$20,480,174	\$5,311,076	\$86,447	\$9,931,553	\$367,695	\$275,782	\$-	\$36,558,337
當期折舊	-	1,204,519	503,352	10,064	647,001	90,614	108	-	2,455,658
移轉	-	(202,840)	(21,302)	-	42,972	(21,670)	-	-	(202,840)
處分	(2,476)	(14,517)	(502,015)	(7,770)	(453,535)	(12,878)	-	-	(993,191)
匯率變動之影響	-	(7,617)	(38,624)	(5,730)	(13,491)	(5,476)	(13)	-	(70,951)
106年12月31日	\$103,134	\$21,459,719	\$5,252,487	\$83,011	\$10,154,500	\$418,285	\$275,877	\$-	\$37,747,013
105年1月1日	\$105,610	\$19,502,834	\$5,950,235	\$90,631	\$9,497,298	\$336,677	\$315,619	\$-	\$35,798,904
當期折舊	-	1,028,919	497,216	11,102	592,056	92,369	74,083	-	2,295,745
移轉	-	(31,606)	(7,740)	(6,434)	116,176	116,888	(190,238)	-	(2,954)
處分	-	(8,901)	(1,069,214)	(7,067)	(155,018)	(5,418)	-	-	(1,245,618)
其他變動	-	-	-	-	(130,788)	(76,323)	-	-	(207,111)
匯率變動之影響	-	(11,072)	(59,421)	(1,785)	11,829	(96,498)	76,318	-	(80,629)
105年12月31日	\$105,610	\$20,480,174	\$5,311,076	\$86,447	\$9,931,553	\$367,695	\$275,782	\$-	\$36,558,337
106年12月31日	\$123,785,255	\$36,352,365	\$1,633,376	\$37,121	\$2,284,903	\$293,852	\$254	\$708,564	\$165,095,690
105年12月31日	\$121,938,491	\$37,767,746	\$1,180,431	\$41,273	\$2,087,696	\$305,354	\$387	\$792,853	\$164,114,231

(1) 本集團不動產及設備未有提供擔保之情事。

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



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

11. 無形資產

	特許權	商標權	商譽	客戶關係	電腦軟體	其他	合計
成本：							
106年1月1日	\$37,659,600	\$423,468	\$18,919,544	\$3,804,532	\$4,160,598	\$235,458	\$65,203,200
增添－單獨取得	-	-	-	-	392,718	16,290	409,008
減少	-	-	-	-	(86,013)	-	(86,013)
移轉	-	-	-	-	116,871	(3,886)	112,985
其他	-	-	597,618	-	-	-	597,618
匯率變動之影響	-	(31,892)	(649,943)	(286,528)	(21,216)	(17,748)	(1,007,327)
106年12月31日	\$37,659,600	\$391,576	\$18,867,219	\$3,518,004	\$4,562,958	\$230,114	\$65,229,471
105年1月1日	\$37,659,600	\$218,864	\$16,894,345	\$2,095,194	\$4,064,624	\$234,128	\$61,166,755
增添－單獨取得	-	-	-	-	408,366	6,913	415,279
減少	-	-	-	-	(433,587)	-	(433,587)
透過企業合併取得	-	218,855	2,461,974	1,835,015	-	-	4,515,844
移轉	-	-	-	-	244,413	-	244,413
其他	-	-	(199,698)	-	(96,360)	-	(296,058)
匯率變動之影響	-	(14,251)	(237,077)	(125,677)	(26,858)	(5,583)	(409,446)
105年12月31日	\$37,659,600	\$423,468	\$18,919,544	\$3,804,532	\$4,160,598	\$235,458	\$65,203,200
攤銷及減損損失：							
106年1月1日	\$3,119,075	\$-	\$-	\$441,545	\$2,975,260	\$70,077	\$6,605,957
本期攤銷金額	2,079,383	-	-	395,364	442,293	51,550	2,968,590
減少	-	-	-	-	(85,971)	-	(85,971)
匯率變動之影響	-	-	-	(41,363)	(14,383)	(6,335)	(62,081)
106年12月31日	\$5,198,458	\$-	\$-	\$795,546	\$3,317,199	\$115,292	\$9,426,495
105年1月1日	\$1,039,692	\$-	\$-	\$45,634	\$3,121,813	\$15,848	\$4,222,987
本期攤銷金額	2,079,383	-	-	397,785	361,521	54,714	2,893,403
減少	-	-	-	-	(433,196)	-	(433,196)
喪失子公司控制之 轉出	-	-	-	-	(56,089)	-	(56,089)
匯率變動之影響	-	-	-	(1,874)	(18,789)	(485)	(21,148)
105年12月31日	\$3,119,075	\$-	\$-	\$441,545	\$2,975,260	\$70,077	\$6,605,957
106年12月31日	\$32,461,142	\$391,576	\$18,867,219	\$2,722,458	\$1,245,759	\$114,822	\$55,802,976
105年12月31日	\$34,540,525	\$423,468	\$18,919,544	\$3,362,987	\$1,185,338	\$165,381	\$58,597,243

子公司國泰人壽於民國104年7月1日概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外全部資產、負債及營業、民國104年9月18日取得子公司Conning Holdings Limited 100%股權及民國105年2月1日透過其100%持股之子公司Conning & Company取得Octagon Credit Investors, LLC 82.05%股權，所產生之商譽於民國106年12月31日及105年12月31日合計分別為10,279,814仟元及10,306,443仟元。

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

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

子公司國泰世華銀行商譽之減損測試：

(1) 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

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

(2) 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

**j** 折現率：

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

**k** 用以外推超過財務預算期間現金流量估計之成長率：

係以國內各研究機構發布之評估數據預估。

(3) 關鍵假設變動之敏感度說明：

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

子公司國泰證券商譽之減損測試：

(1) 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

折現率係代表市場當時對每一現金產生單位特定風險之評估，係基於集團與其營運部門之特定情況，且自其加權平均資金成本(WACC)所衍生。

(2) 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

**j** 折現率：

折現率係代表市場當時對每一現金產生單位特定風險之評估，係基於集團與其營運部門之特定情況，且自其加權平均資金成本(WACC)所衍生。

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

**k** 用以外推超過財務預算期間現金流量估計之成長率：

係以國內各研究機構發布之評估數據及子公司國泰證券預期未來之業務發展預估。

子公司國泰證券於民國104年9月4日取得子公司國泰證券(香港)有限公司100%股權，所產生之商譽合計為8,629仟元。子公司國泰證券每年定期評估商譽是否發生減損，採適當之折現率推估與商譽相關現金產生單位產生之使用價值作為可回收金額，據以執行商譽減損測試評估作業。於民國106年12月31日及民國105年12月31日，子公司國泰證券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。

12. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	106.12.31	105.12.31
原始認列時即指定為透過損益按公允價值衡量：		
債    券	\$53,639,010	\$39,491,908
持有供交易：		
債    券	49,945	-
衍生金融工具	35,000,877	73,777,749
應付借券－避險	202,671	284,643
應付借券－非避險	1,621,765	1,460,526
小    計	36,875,258	75,522,918
合    計	\$90,514,268	\$115,014,826

- (1) 民國103年9月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額9.9億美元，並於103年10月8日分別發行6.6億美元(無到期日)及3.3億美元(十五年期)，惟6.6億美元於發行屆滿12年時，經主管機關核准得依面額贖回。前述債券約定利率均為固定利率，分別為5.10%及4.00%，每年付息一次。
- (2) 民國103年12月子公司國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額1.8億美元(三十年期)，並於104年3月30日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為4.20%。
- (3) 民國106年4月子公司國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額1.95億美元(三十年期)，並於106年4月11日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為4.30%。
- (4) 民國106年4月子公司國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額3.0億美元(三十年期)，並於106年11月24日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為4.10%。

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

13. 應付商業本票

	106.12.31	105.12.31
應付商業本票	\$51,470,000	\$41,580,000
減：應付商業本票折價	(1,842)	(1,162)
淨 額	\$51,468,158	\$41,578,838
利率區間	0.39%~0.568%	0.38%~0.808%

14. 存款及匯款

	106.12.31	105.12.31
支票存款	\$15,129,766	\$15,317,858
活期存款	453,949,795	417,609,518
活期儲蓄存款	805,442,387	765,842,523
定期存款	414,837,677	418,512,238
可轉讓定期存單	3,310,000	3,554,400
定期儲蓄存款	368,394,533	377,702,458
匯 款	1,888,854	1,404,177
合 計	\$2,062,953,012	\$1,999,943,172

15. 應付債券

	106.12.31	105.12.31
無到期日累積次順位債券	\$35,000,000	\$-
次順位金融債券	63,350,000	51,900,000
合 計	\$98,350,000	\$51,900,000

- (1) 民國98年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,650,000仟元，為期八年，到期一次還本，票面利率2.42%，每三個月付息一次。子公司國泰世華銀行已於民國106年6月將前述次順位金融債全數贖回。
- (2) 民國98年7月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額1,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率2.60%，每三個月付息一次。
- (3) 民國100年3月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,850,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.65%，每三個月付息一次。
- (4) 民國100年3月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額1,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.72%，每三個月付息一次。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (5) 民國100年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,900,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.65%，每三個月付息一次。
- (6) 民國100年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額2,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.72%，每三個月付息一次。
- (7) 民國101年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額200,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.48%，每年付息一次。
- (8) 民國101年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額4,200,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.65%，每年付息一次。
- (9) 民國101年8月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額5,600,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.65%，每年付息一次。
- (10) 民國102年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額100,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.55%，每年付息一次。
- (11) 民國102年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額9,900,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.70%，每年付息一次。
- (12) 民國103年5月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,000,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.70%，每年付息一次。
- (13) 民國103年5月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額12,000,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.85%，每年付息一次。
- (14) 民國106年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額2,400,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.50%，每年付息一次。
- (15) 民國106年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額12,700,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.85%，每年付息一次。
- (16) 子公司國泰人壽經證櫃債字第10600099421號函核准，於民國106年5月12日公開發行國內106年第一期無到期日累積次順位債券，訂定發行條件如下：
  - 發行總額：新臺幣35,000,000仟元。
  - 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。

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

**f** 發行期間：無到期日。

**u** 票面利率：固定利率，自發行日起至屆滿十年止之票面利率為3.3%；自發行日起屆滿十年後，若本債券尚未贖回，則票面利率加計1%。

... 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。

**+** 提前贖回權：發行滿十年後，如計算贖回後子公司國泰人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，子公司國泰人壽得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。

**+** 債券型式：採無實體發行。

(17) 上述次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於子公司國泰世華銀行其他債務。

16. 其他金融負債

	106.12.31	105.12.31
分離帳戶保險商品負債	\$555,269,179	\$498,014,211
結構型商品所收本金	66,057,646	61,566,809
其他什項金融負債	2,200,487	1,643,809
合 計	<u>\$623,527,312</u>	<u>\$561,224,829</u>

17. 負債準備

	106.12.31	105.12.31
未滿期保費準備	\$27,480,991	\$26,143,298
責任準備	4,861,153,723	4,478,471,236
特別準備	14,472,530	18,780,783
賠款準備	15,658,481	16,343,528
保費不足準備	26,244,942	29,771,614
具金融商品性質之保險契約準備	8,761,609	10,320,750
外匯價格變動準備	11,589,138	9,871,478
保證責任準備	72,897	73,181
員工福利負債準備	3,731,382	3,514,260
或有負債準備	1,316,319	1,268,542
其他營業準備	28,674	27,622
其他準備	1,916,570	1,938,792
合 計	<u>\$4,972,427,256</u>	<u>\$4,596,525,084</u>

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

(1) 壽險子公司

壽險子公司民國 106 年 12 月 31 日及 105 年 12 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：

A. 責任準備明細：

	106.12.31			105.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
壽險(註)	\$4,231,739,400	\$954,240	\$4,232,693,640	\$3,908,139,238	\$2,015,303	\$3,910,154,541
傷害險	7,613,529	-	7,613,529	7,719,298	-	7,719,298
健康險	586,985,448	-	586,985,448	520,978,683	-	520,978,683
年金險	1,381,493	31,964,758	33,346,251	1,377,249	37,577,532	38,954,781
投資型保險	514,800	-	514,800	663,891	-	663,891
合計	4,828,234,670	32,918,998	4,861,153,668	4,438,878,359	39,592,835	4,478,471,194
減除分出責任準備：						
壽險	301,806	-	301,806	228,765	-	228,765
淨額	\$4,827,932,864	\$32,918,998	\$4,860,851,862	\$4,438,649,594	\$39,592,835	\$4,478,242,429

註：包含調降營業稅百分之三未沖銷備抵呆帳及重大事故準備收回等。

前述責任準備之變動調節如下：

	106年度			105年度		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$4,438,878,359	\$39,592,835	\$4,478,471,194	\$4,035,413,477	\$53,505,125	\$4,088,918,602
本期提存數	684,926,503	75,528	685,002,031	657,657,435	140,118	657,797,553
本期收回數	(225,706,949)	(6,748,056)	(232,455,005)	(234,566,488)	(13,976,663)	(248,543,151)
兌換損益	(69,863,243)	(1,309)	(69,864,552)	(19,626,065)	(75,745)	(19,701,810)
期末餘額	4,828,234,670	32,918,998	4,861,153,668	4,438,878,359	39,592,835	4,478,471,194
減除分出責任準備：						
期初餘額－淨額	228,765	-	228,765	162,951	-	162,951
本期增加數	72,802	-	72,802	84,222	-	84,222
外幣兌換損益	239	-	239	(18,408)	-	(18,408)
期末餘額－淨額	301,806	-	301,806	228,765	-	228,765
合計	\$4,827,932,864	\$32,918,998	\$4,860,851,862	\$4,438,649,594	\$39,592,835	\$4,478,242,429

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

B. 未滿期保費準備明細：

	106.12.31			105.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$665,528	\$-	\$665,528	\$577,903	\$-	\$577,903
個人傷害險	5,652,009	-	5,652,009	5,419,323	-	5,419,323
個人健康險	8,344,463	-	8,344,463	7,883,926	-	7,883,926
團體險	1,208,703	-	1,208,703	1,054,633	-	1,054,633
投資型保險	107,496	-	107,496	107,249	-	107,249
合計	15,978,199	-	15,978,199	15,043,034	-	15,043,034
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	242,609	-	242,609	191,241	-	191,241
個人傷害險	6,152	-	6,152	4,581	-	4,581
個人健康險	51,807	-	51,807	-	-	-
團體險	-	-	-	4,007	-	4,007
合計	300,568	-	300,568	199,829	-	199,829
淨額	\$15,677,631	\$-	\$15,677,631	\$14,843,205	\$-	\$14,843,205

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	106年度			105年度		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$15,043,034	\$-	\$15,043,034	\$14,363,914	\$-	\$14,363,914
本期提存數	15,960,004	-	15,960,004	15,052,767	-	15,052,767
本期收回數	(15,027,631)	-	(15,027,631)	(14,347,747)	-	(14,347,747)
外幣兌換損益	(4,085)	-	(4,085)	(25,900)	-	(25,900)
其他(註)	6,877	-	6,877	-	-	-
期末餘額	15,978,199	-	15,978,199	15,043,034	-	15,043,034
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	199,829	-	199,829	182,325	-	182,325
本期增加數	104,746	-	104,746	30,128	-	30,128
本期減少數	(3,886)	-	(3,886)	(11,692)	-	(11,692)
外幣兌換損益	(121)	-	(121)	(932)	-	(932)
合計	300,568	-	300,568	199,829	-	199,829
期末餘額－淨額	\$15,677,631	\$-	\$15,677,631	\$14,843,205	\$-	\$14,843,205

註：係概括承受子公司 Cathay Insurance (Bermuda)民國 106 年 12 月 15 日後業務轉入之金額。



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

C. 賠款準備明細：

	106.12.31			105.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險						
— 已報未付	\$988,671	\$2,678	\$991,349	\$785,456	\$1,056	\$786,512
— 未報	72,113	-	72,113	65,767	-	65,767
個人傷害險						
— 已報未付	93,382	-	93,382	80,286	-	80,286
— 未報	1,578,252	-	1,578,252	1,424,157	-	1,424,157
個人健康險						
— 已報未付	913,492	-	913,492	601,712	-	601,712
— 未報	2,521,553	-	2,521,553	2,296,062	-	2,296,062
團體險						
— 已報未付	71,934	-	71,934	55,870	-	55,870
— 未報	1,200,534	-	1,200,534	1,124,078	-	1,124,078
投資型保險						
— 已報未付	129,722	-	129,722	63,850	-	63,850
— 未報	3,566	-	3,566	1,570	-	1,570
合 計	7,573,219	2,678	7,575,897	6,498,808	1,056	6,499,864
減除分出賠款準備：						
個人壽險	34	-	34	34,765	-	34,765
個人健康險	8,712	-	8,712	2,741	-	2,741
團體險	938	-	938	4,177	-	4,177
合 計	9,684	-	9,684	41,683	-	41,683
淨 額	\$7,563,535	\$2,678	\$7,566,213	\$6,457,125	\$1,056	\$6,458,181

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

前述賠款準備之變動調節如下：

	106年度			105年度		
	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	\$6,498,808	\$1,056	\$6,499,864	\$5,176,041	\$1,056	\$5,177,097
本期提存數	7,474,026	2,678	7,476,704	6,456,453	1,056	6,457,509
本期收回數	(6,411,017)	(1,056)	(6,412,073)	(5,101,313)	(1,056)	(5,102,369)
外幣兌換損益	(6,251)	-	(6,251)	(32,373)	-	(32,373)
其他(註)	17,653	-	17,653	-	-	-
期末餘額	7,573,219	2,678	7,575,897	6,498,808	1,056	6,499,864
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	41,683	-	41,683	38,633	-	38,633
本期增加數	6,033	-	6,033	5,125	-	5,125
本期減少數	(38,117)	-	(38,117)	(1,834)	-	(1,834)
外幣兌換損益	85	-	85	(241)	-	(241)
合計	9,684	-	9,684	41,683	-	41,683
淨額	\$7,563,535	\$2,678	\$7,566,213	\$6,457,125	\$1,056	\$6,458,181

註：係概括承受子公司 Cathay Insurance (Bermuda)民國 106 年 12 月 15 日後業務轉入之金額。

D. 特別準備明細：

	106.12.31				105.12.31			
	具裁量參與特性之金				具裁量參與特性之金			
	保險合約	融工具	其他	合計	保險合約	融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$(59,358)	\$-	\$-	\$(59,358)	\$(67,018)	\$-	\$-	\$(67,018)
紅利風險準備	60,247	-	-	60,247	68,657	-	-	68,657
不動產增值特別準備	-	-	11,083,324	11,083,324	-	-	15,416,619	15,416,619
合計	\$889	\$-	\$11,083,324	\$11,084,213	\$1,639	\$-	\$15,416,619	\$15,418,258

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

前述特別準備之變動調節如下：

	106年度				105年度			
	具裁量 參與特 性之金				具裁量 參與特 性之金			
	保險合約	融工具	其他	合計	保險合約	融工具	其他	合計
期初餘額	\$1,639	\$-	\$15,416,619	\$15,418,258	\$1,354	\$-	\$25,416,619	\$25,417,973
分紅保單紅利準備提存數	15,837	-	-	15,837	(7,471)	-	-	(7,471)
分紅保單紅利準備收回數	(8,177)	-	-	(8,177)	(23,160)	-	-	(23,160)
紅利風險準備提存數	-	-	-	-	30,916	-	-	30,916
紅利風險準備收回數	(8,410)	-	-	(8,410)	-	-	-	-
不動產增值特別準備 收回數(註)	-	-	(4,333,295)	(4,333,295)	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)
期末餘額	\$889	\$-	\$11,083,324	\$11,084,213	\$1,639	\$-	\$15,416,619	\$15,418,258

註：子公司國泰人壽依民國 106 年 2 月 2 日金管保壽字第 10600400550 號函核准於 106 年逐月收回不動產增值特別準備，106 年總收回數為新臺幣 43.3 億元，及依民國 105 年 1 月 30 日金管保壽字第 10500400250 號函核准於 105 年逐月收回不動產增值特別準備，105 年總收回數為新臺幣 100 億元。

E. 保費不足準備明細：

	106.12.31			105.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$24,537,677	\$-	\$24,537,677	\$27,998,318	\$-	\$27,998,318
個人健康險	1,639,247	-	1,639,247	1,762,497	-	1,762,497
團體險	55,393	-	55,393	266	-	266
合計	\$26,232,317	\$-	\$26,232,317	\$29,761,081	\$-	\$29,761,081

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

前述保費不足準備之變動調節如下：

	106年度			105年度		
	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	\$29,761,081	\$-	\$29,761,081	\$22,242,577	\$-	\$22,242,577
本期提存數	1,124,133	-	1,124,133	8,147,744	-	8,147,744
本期收回數	(4,013,922)	-	(4,013,922)	(466,838)	-	(466,838)
外幣兌換損益	(638,975)	-	(638,975)	(162,402)	-	(162,402)
期末餘額	\$26,232,317	\$-	\$26,232,317	\$29,761,081	\$-	\$29,761,081

F. 其他準備明細

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

	105.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
其他	\$1,938,792	\$-	\$1,938,792

前述其他準備之變動調節如下：

	106 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$1,938,792	\$-	\$1,938,792
本期收回數	(22,222)	-	(22,222)
期末餘額	\$1,916,570	\$-	\$1,916,570

	105 年度		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$1,967,824	\$-	\$1,967,824
本期收回數	(29,032)	-	(29,032)
期末餘額	\$1,938,792	\$-	\$1,938,792

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

G. 負債適足準備明細：

	106.12.31	105.12.31
	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具
責任準備	\$4,861,153,668	\$4,478,471,194
未滿期保費準備	15,978,199	15,043,034
保費不足準備	26,232,317	29,761,081
其他準備	1,916,570	1,938,792
合計	\$4,905,280,754	\$4,525,214,101
保險負債帳面價值	\$4,905,280,754	\$4,525,214,101
現金流量現時估計額	\$4,158,559,601	\$3,548,719,473
負債適足準備餘額	\$-	\$-

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註2：賠款準備金及特別準備金未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前發生的賠款提列，故未納入測試。

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

註4：子公司越南國泰人壽自民國106年6月30日起，費用假設改採實際費用拆分報告結果來計算現金流量現時估計額。

子公司國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	106.12.31	105.12.31
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	<p>(1) 保單資訊：截至民國106年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。</p> <p>(2) 折現率：民國106年9月底資產配置狀況下，採用105年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。</p>	<p>(1) 保單資訊：截至民國105年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。</p> <p>(2) 折現率：民國105年9月底資產配置狀況下，採用104年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。</p>

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

子公司陸家嘴國泰人壽負債適足性測試方法如下：

測試方法 群 組	106.12.31	105.12.31
	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	(1) 保單資訊：截至民國106年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：採用105年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1) 保單資訊：截至民國105年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：採用104年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。

H. 具金融商品性質之保險契約準備：

壽險子公司發行不具裁量參與特性之金融工具，而於民國106年12月31日及105年12月31日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	106.12.31	105.12.31
壽 險	\$8,421,434	\$10,267,914
投資型保險	340,175	52,836
合 計	\$8,761,609	\$10,320,750

	106年度	105年度
期初餘額	\$10,320,750	\$54,002,965
本期保險費收取數	3,550,568	1,993,303
本期保險賠款與給付	(4,615,860)	(45,392,723)
本期法定準備之淨(收回)提存數	(456,520)	216,001
匯率影響數	(37,329)	(498,796)
期末餘額	\$8,761,609	\$10,320,750

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

I. 外匯價格變動準備：

a. 避險策略及暴險情形：

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

b. 外匯價格變動準備之變動調節：

	106年度	105年度
期初餘額：	\$9,871,478	\$16,026,449
本期提存數：		
強制提存	4,434,707	4,067,313
額外提存	3,558,983	977,335
小計	7,993,690	5,044,648
本期收回數	(6,276,030)	(11,199,619)
期末餘額：	<u>\$11,589,138</u>	<u>\$9,871,478</u>

c. 未適用外匯價格變動準備對本集團之影響：

106年度			
影響項目	未適用金額 (1)	適用金額 (2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$58,098,882	\$56,673,224	\$(1,425,658)
每股盈餘	4.59	4.47	(0.12)
外匯價格變動準備	-	11,589,138	11,589,138
股東權益	614,138,956	608,470,543	(5,668,413)

105年度			
影響項目	未適用金額 (1)	適用金額 (2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$42,930,574	\$48,039,200	\$5,108,626
每股盈餘	3.38	3.79	0.41
外匯價格變動準備	-	9,871,478	9,871,478
股東權益	534,066,776	529,824,021	(4,242,755)

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

(2) 產險子公司

• 未滿期保費準備：

A. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	106.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$1,899,499	\$155,807	\$1,129,219	\$926,087
海上保險	139,713	7,157	89,549	57,321
陸空保險	4,648,199	2,662	226,719	4,424,142
責任保險	649,586	1,190	217,136	433,640
保證保險	45,555	881	30,975	15,461
其他財產保險	623,633	62,732	378,745	307,620
傷害保險	1,450,237	3,287	54,793	1,398,731
健康保險	52,174	5,343	-	57,517
強制汽車責任保險	1,270,317	484,820	762,203	992,934
合計	\$10,778,913	\$723,879	\$2,889,339	\$8,613,453

項目	105.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$1,786,006	\$82,136	\$1,064,889	\$803,253
海上保險	122,955	8,402	89,553	41,804
陸空保險	4,514,514	7,224	282,758	4,238,980
責任保險	578,028	700	180,130	398,598
保證保險	36,137	800	22,051	14,886
其他財產保險	631,758	21,985	278,573	375,170
傷害保險	1,483,727	2,505	59,853	1,426,379
健康保險	52,128	-	-	52,128
強制汽車責任保險	1,289,517	481,742	774,469	996,790
合計	\$10,494,770	\$605,494	\$2,752,276	\$8,347,988



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

B. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

項目	106年度		105年度	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$11,100,264	\$2,752,276	\$12,064,950	\$2,786,250
其他	3,566	-	-	-
本期提存	11,506,609	2,891,151	12,366,459	2,919,491
本期收回	(11,098,759)	(2,749,504)	(12,058,201)	(2,787,706)
匯率影響數	(8,888)	(4,584)	(70,227)	(8,475)
喪失控制力	-	-	(1,202,717)	(157,284)
期末金額	\$11,502,792	\$2,889,339	\$11,100,264	\$2,752,276

， 賠款準備：

A. 賠款準備及分出賠款準備：

項目	106.12.31			
	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,557,040	\$286,595	\$1,342,214	\$2,501,421
未報	3,796,257	442,692	1,132,260	3,106,689
合計	\$7,353,297	\$729,287	\$2,474,474	\$5,608,110

項目	105.12.31			
	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$5,932,690	\$235,435	\$3,260,191	\$2,907,934
未報	3,258,534	417,005	938,123	2,737,416
合計	\$9,191,224	\$652,440	\$4,198,314	\$5,645,350

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

B. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動：

106年度								
項目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$3,564,752	\$5,923,908	\$286,595	\$235,435	\$(2,307,996)	\$1,349,185	\$3,252,095	\$(1,902,910)
未報	3,796,651	3,257,979	442,692	417,005	564,359	1,132,442	937,807	194,635
合計	\$7,361,403	\$9,181,887	\$729,287	\$652,440	\$(1,743,637)	\$2,481,627	\$4,189,902	\$(1,708,275)

105年度								
項目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$6,830,877	\$4,550,048	\$235,435	\$334,116	\$2,182,148	\$3,386,015	\$1,548,137	\$1,837,878
未報	3,783,984	3,884,922	418,869	285,866	32,065	997,557	1,037,228	(39,671)
合計	\$10,614,861	\$8,434,970	\$654,304	\$619,982	\$2,214,213	\$4,383,572	\$2,585,365	\$1,798,207

C. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

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

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

項目	105.12.31		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$3,051,885	\$11,708	\$3,063,593
海上保險	259,146	1,802	260,948
陸空保險	1,315,588	1,177,398	2,492,986
責任保險	389,427	455,552	844,979
保證保險	43,266	13,117	56,383
其他財產保險	480,474	28,086	508,560
傷害保險	125,999	443,176	569,175
健康保險	7,463	44,110	51,573
強制汽車責任保險	494,877	1,500,590	1,995,467
合計	\$6,168,125	\$3,675,539	\$9,843,664

D. 對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備：

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

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

項目	105.12.31		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$2,387,195	\$6,623	\$2,393,818
海上保險	187,355	339	187,694
陸空保險	64,554	63,241	127,795
責任保險	222,230	159,847	382,077
保證保險	25,258	12,426	37,684
其他財產保險	175,782	11,257	187,039
傷害保險	11,295	37,748	49,043
健康保險	-	773	773
強制汽車責任保險	186,522	645,869	832,391
合計	\$3,260,191	\$938,123	\$4,198,314

E. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	106年度		105年度	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$9,843,664	\$4,198,314	\$9,053,721	\$2,575,432
其他	367	170	-	-
本期提存	8,090,690	2,481,627	11,269,165	4,383,572
本期收回	(9,834,327)	(4,189,902)	(9,054,952)	(2,585,365)
匯率影響數	(17,810)	(15,735)	(73,267)	(5,085)
喪失控制力	-	-	(1,351,003)	(170,240)
期末金額	\$8,082,584	\$2,474,474	\$9,843,664	\$4,198,314

f 特別準備金：

A. 特別準備—強制汽車責任保險：

項目	106年度	105年度
期初金額	\$1,530,609	\$1,487,506
本期提存	121,427	116,070
本期收回	(76,908)	(72,967)
期末金額	\$1,575,128	\$1,530,609

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

B. 特別準備－非強制汽車責任保險：

	負債					
	106年度			105年度		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$486,899	\$1,345,017	\$1,831,916	\$505,626	\$1,585,184	\$2,090,810
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期收回	(18,727)	-	(18,727)	(18,727)	(240,167)	(258,894)
期末金額	\$468,172	\$1,345,017	\$1,813,189	\$486,899	\$1,345,017	\$1,831,916

未適用強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項、強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項及財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範對子公司國泰產險及其子公司稅前損益、負債項下之特別準備及權益項下之特別盈餘公積之影響分別為減少18,727仟元、減少1,504,690仟元及增加594,801仟元。未適用該應注意事項對子公司國泰產險每股盈餘之影響為減少0.05元。

„ 保費不足準備：

A. 保費不足準備及分出保費不足準備：

項目	106.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$-
海上保險	1,144	103	-	1,247
陸空保險	8,446	2,932	2,578	8,800
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	-	-	-	-
合計	\$9,590	\$3,035	\$2,578	\$10,047

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

項目	105.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$-
海上保險	-	-	-	-
陸空保險	1,640	8,893	-	10,533
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	-	-	-	-
合計	\$1,640	\$8,893	\$-	\$10,533

B. 保費不足準備淨提存所認列之損失—保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動：

項目	106年度									
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動	分出再保業務		分出保費不足 準備淨變動	本期保費不足準備 淨提存所認列之損失	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回			
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)	
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	
海上保險	1,144	-	103	-	1,247	-	-	-	1,247	
陸空保險	8,446	1,640	2,932	8,893	845	2,578	-	2,578	(1,733)	
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
保證保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制汽車責任險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合計	\$9,590	\$1,640	\$3,035	\$8,893	\$2,092	\$2,578	\$-	\$2,578	\$(486)	

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

項目	105年度								
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動	分出再保業務		分出保費不足 準備淨變動	本期保費不足準備 淨提存所認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)	
火災保險	\$70	\$-	\$-	\$-	\$70	\$468	\$622	\$(154)	\$224
海上保險	-	-	-	-	-	14	43	(29)	29
陸空保險	1,640	-	8,893	13,988	(3,455)	-	(13,585)	13,585	(17,040)
責任保險	13,661	12,400	5	(3)	1,269	5,273	5,913	(640)	1,909
保證保險	11	-	-	-	11	4	4	-	11
其他財產保險	294,628	276,441	-	32	18,155	82	37	45	18,110
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任險	67,353	61,528	-	-	5,825	-	-	-	5,825
合計	\$377,363	\$350,369	\$8,898	\$14,017	\$21,875	\$5,841	\$(6,966)	\$12,807	\$9,068

C. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	106年度		105年度	
	保費不足準備	分出保費 不足準備	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$10,533	\$-	\$367,287	\$(6,912)
本期提存	12,625	2,578	386,261	5,841
本期收回	(10,533)	-	(364,386)	6,966
匯率影響數	-	-	(20,675)	(330)
喪失控制力	-	-	(357,954)	(5,565)
期末金額	\$12,625	\$2,578	\$10,533	\$-

D. 估計及假設改變之影響：

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

... 責任準備

A. 責任準備及分出責任準備

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

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

項目	105.12.31			
	責任準備		分出責任準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
健康保險	\$42	\$-	\$-	\$42

B. 責任準備淨變動及分出責任準備淨變動

項目	106年度								
	直接承保業務		分入再保業務		責任準備	分出再保業務		分出責任	
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	準備淨變動	
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	
健康保險	\$25	\$12	\$-	\$-	\$13	\$-	\$-	\$-	

項目	105年度								
	直接承保業務		分入再保業務		責任準備	分出再保業務		分出責任	
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	準備淨變動	
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	
健康保險	\$43	\$1	\$-	\$-	\$42	\$-	\$-	\$-	

18. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本公司及國內子公司每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。本公司及國內子公司業已依照該條例訂定之員工退休辦法，每月依員工薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

於中國大陸境內之子公司依所在地政府法令規定，依員工薪資總額之一定比例提撥養老保險金，繳付予政府有關部門，專戶儲蓄於各員工獨立帳戶。

本集團其他國外子公司及分公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

本集團民國106年及105年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為1,533,681仟元及1,583,664仟元。



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

確定福利計畫

本公司及國內子公司依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時六個月平均工資計算。十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數累積最高以45個基數為限。本公司及國內子公司依勞動基準法規定按月就薪資總額2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。另，本公司及國內子公司於每年年度終了前，估算前述勞工退休準備金專戶餘額，若該餘額不足給付次一年度內預估符合退休條件之勞工依前述計算之退休金數額者，將於次年度三月底前一次提撥其差額。

由勞動部依據勞工退休基金收支保管及運用辦法進行資產配置，基金之投資以自行經營及委託經營方式，兼採主動與被動式管理之中長期投資策略進行投資。考量市場、信用、流動性等風險，勞動部設定基金風險限額與控管計畫，使在不過度承擔風險下有足夠彈性達成目標報酬。該基金之運用，其每年決算分配之最低收益，不得低於依當地銀行二年定期存款計算之收益，若有不足，則經主管機關准後由國庫補足。因本公司無權參與該基金之運作及管理，故無法依國際會計準則第19號第142段規定揭露計畫資產公允價值之分類。截至民國106年12月31日，本集團之確定福利計畫預期於下一年度提撥859,592仟元。

截至民國106年及105年12月31日，本集團之確定福利計畫預期於民國116年至119年及115年至119年到期。

下表彙整確定福利計畫認列至損益之成本：

	106年度	105年度
當期服務成本	\$464,079	\$479,610
淨確定福利負債之淨利息	(10,917)	86,587
合 計	\$453,162	\$566,197

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	106.12.31	105.12.31
確定福利義務現值	\$19,097,444	\$18,744,357
計畫資產之公允價值	(20,515,721)	(19,344,726)
淨確定福利(資產)負債之帳列數	\$(1,418,277)	\$(600,369)

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

淨確定福利負債(資產)之調節：

	確定福利 義務現值	計畫資產 公允價值	淨確定福利 負債(資產)
105.1.1	\$19,118,959	\$(11,908,142)	\$7,210,817
當期服務成本	479,610	-	479,610
利息費用(收入)	227,900	(141,313)	86,587
小計	707,510	(141,313)	566,197
確定福利負債/資產再衡量數			
人口統計假設變動產生之精算 損益	(573)	-	(573)
財務假設變動產生之精算損益	(239,296)	-	(239,296)
經驗調整	356,607	-	356,607
確定福利資產再衡量數	-	(918,766)	(918,766)
小計	116,738	(918,766)	(802,028)
支付之福利	(1,198,850)	1,197,754	(1,096)
雇主提撥數	-	(7,574,259)	(7,574,259)
105.12.31	18,744,357	(19,344,726)	(600,369)
當期服務成本	464,079	-	464,079
利息費用(收入)	243,864	(254,781)	(10,917)
小計	707,943	(254,781)	453,162
確定福利負債/資產再衡量數			
人口統計假設變動產生之精算 損益	529	-	529
財務假設變動產生之精算損益	595,374	-	595,374
經驗調整	417,137	-	417,137
確定福利資產再衡量數	-	(282,187)	(282,187)
小計	1,013,040	(282,187)	730,853
支付之福利	(1,367,871)	1,363,493	(4,378)
雇主提撥數	-	(1,989,278)	(1,989,278)
累積換算影響數	(25)	-	(25)
其他	-	(8,242)	(8,242)
106.12.31	\$19,097,444	\$(20,515,721)	\$(1,418,277)

下列主要假設係用以決定本集團之確定福利計畫：

	106.12.31	105.12.31
折現率	1.01%~1.60%	1.29%~1.80%
預期薪資增加率	1.00%~3.00%	1.00%~3.00%

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

每一重大精算假設之敏感度分析：

	106年度		105年度	
	確定福利義務增加(減少)		確定福利義務增加(減少)	
折現率-0.5%(+0.5%)	\$1,033,684	\$(961,811)	\$1,049,038	\$(966,077)
預期薪資+0.5%(-0.5%)	1,007,234	(942,715)	1,029,296	(964,997)

進行前述敏感度分析時係假設其他假設不變之情況下，單一精算假設(例如：折現率或預期薪資)發生合理可能之變動時，對確定福利義務可能產生之影響進行分析。由於部分精算假設相互有關，實務上甚少僅有單一精算假設發生變動，故此分析有其限制。

本期敏感度分析所使用之方法與假設與前期並無不同。

員工優惠存款計畫

子公司國泰世華銀行支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據內部規範「國泰世華商業銀行員工退休金優惠存款辦法」辦理。

子公司國泰世華銀行民國106年及105年度認列員工優惠存款計畫之費用金額分別為271,804仟元及252,512仟元，係認列於員工福利費用項下。

下表彙整確定福利計畫認列至損益之成本：

	106年度	105年度
當期服務成本	\$-	\$-
淨確定福利負債之淨利息	21,363	22,452
合計	\$21,363	\$22,452

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	106.12.31	105.12.31
確定福利義務現值	\$(579,063)	\$(576,083)
計畫資產之公允價值	-	-
其他非流動負債－淨確定福利負債之帳列數	\$(579,063)	\$(576,083)

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

淨確定福利負債之調節：

	確定福利 義務現值
105.1.1	\$605,038
確定福利成本－認列於損益：	
利息費用(收入)	22,452
小計	22,452
確定福利成本－認列於其他綜合損益：	
經驗調整	48,510
小計	48,510
支付之福利	(99,917)
105.12.31	576,083
確定福利成本－認列於損益：	
利息費用(收入)	21,363
小計	21,363
確定福利成本－認列於其他綜合損益：	
經驗調整	67,369
小計	67,369
支付之福利	(85,752)
106.12.31	\$579,063

下列主要假設係用以決定子公司國泰世華之確定福利計畫：

	106.12.31	105.12.31
折現率	4.00%	4.00%
存入資金報酬率	2.00%	2.00%
退休金優惠存款提領率	1.00%	1.00%

每一重大精算假設之敏感度分析：

	106年度		105年度	
	確定福利義務增加(減少)		確定福利義務增加(減少)	
折現率-0.5% (+0.5%)	\$31,269	\$(28,374)	\$31,685	\$(28,804)
死亡率調整-0.5% (+0.5%)	5,791	(5,791)	5,761	(5,185)
優惠存款超額利率+0.5% (-0.5%)	135,501	(135,501)	134,803	(134,803)

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

進行前述敏感度分析時係假設其他假設不變之情況下，單一精算假設(例如：折現率或死亡率)發生合理可能之變動時，對確定福利義務可能產生之影響進行分析。由於部分精算假設相互有關，實務上甚少僅有單一精算假設發生變動，故此分析有其限制。

本期敏感度分析所使用之方法與假設與前期並無不同。

## 19. 股本

(1) 本公司截至民國106年12月31日及105年12月31日止額定資本總額皆為180,000,000仟元，實收資本額皆為133,965,102仟元，包含普通股12,563,210及特別股833,300仟股，每股面額皆為10元。

### (2) 特別股之發行

本公司於民國105年9月9日經董事會決議增資發行甲種特別股總金額8,333,000仟元，每股面額10元，計833,300仟股，每股發行價格60元。本次現金增資案，業經金融監督管理委員會民國105年10月25日金管證發字第1050041628號函申報生效在案，增資基準日訂於民國105年12月8日。相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

- 甲種特別股年率3.8%(七年期IRS利率1.06%+2.74%)，按每股發行價格計算。七年期IRS利率將於發行日起滿七年之次日及其後每七年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前二個台北金融業營業日，利率指標七年期IRS為利率定價基準日台北金融業營業日上午十一時依英商路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」七年期利率交換報價上午十一時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。
- ， 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。
- f* 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。

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

- „ 本公司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。
  - … 特別股股東除領取上述第•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。
  - † 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。
  - ‡ 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。
  - ˆ 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。
  - % 特別股屬無到期日，但本公司得於發行屆滿七年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。
- (3) 本公司於民國90年12月31日設立時，即依相關法令之規定於臺灣證券交易所上市，並自民國92年7月29日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

20. 資本公積

	106.12.31	105.12.31
股本溢價	\$126,523,972	\$126,523,972
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377
實際取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	29,142	29,142
現金增資員工認股權溢價	207,620	203,408
可轉換公司債轉換	1,144,486	1,144,486
其他	7,508	8,312
合計	<u>\$130,452,105</u>	<u>\$130,448,697</u>

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

- (1) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額、現金增資股本溢價、權益法認列被投資公司資本公積影響數、庫藏股交易及員工認股股份基礎交易產生之資本公積，截至民國106年12月31日及105年12月31日餘額為130,452,105仟元及130,448,697仟元。
- (2) 依(91)台財證(六)字第0910003413號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一限制。
- (3) 依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

## 21. 保留盈餘

### (1) 法定盈餘公積

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

本公司於民國106年6月16日經股東會職權決議，提列法定盈餘公積4,762,117仟元，於民國105年6月8日經股東會職權決議，提列法定盈餘公積5,757,629仟元。

### (2) 特別盈餘公積

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

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

- ， 子公司國泰世華銀行、子公司國泰綜合證券及子公司國泰期貨依相關法令規定，已將截至民國99年12月31日已提列之買賣損失準備及違約損失準備金額，轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。本公司已於民國100年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積333,598仟元。
- f 子公司國泰人壽依據國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定對民國101年12月31日前提列於負債項下之各種特別準備金應於民國102年1月1日，考量國際會計準則第12號所得稅後之餘額改提列於保留盈餘項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報告之一致性及延續性，應追溯調整至民國101年1月1日。截至民國101年1月1日帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金計9,022,812仟元，除保留其半數於民國101年3月1日轉列為外匯價格變動準備金之初始金額外，將該特別準備金4,511,405仟元扣除所得稅影響後，轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積3,744,467仟元。
- 〃 子公司國泰人壽採用國際財務報導準則後，選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依保險業財務報告編製準則第32條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，剩餘之不動產增值數全數提列於特別準備項下，並將該部分用以彌補不利影響之增值提列於保留盈餘項下。依保局(財)字第10202508140號函規定，上述提列於保留盈餘項下之增值影響數2,994,565仟元，應依金管保財字第10102508861號函規定提列於特別盈餘公積。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積2,994,565仟元。
- … 本集團於民國103年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金管證發字第1030006415號函規定，為維持公開發行公司財務結構之健全與穩健，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。截至民國106年12月31日及105年12月31日止，因投資性不動產選擇公允價值模式提列之特別盈餘公積金額分別為107,270,030仟元及107,271,395仟元。



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

† 子公司國泰人壽依金管保財字第10402029590號函規定，將保險負債轉列至特別盈餘公積。本公司已於民國104年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積34,764,311仟元。

(3) 未分配盈餘

- 依本公司章程規定，若公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之。
- 、 公司未分配盈餘逾期不分配，民國93年度以前須就核定所得加徵10%營利事業所得稅，民國94年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵10%之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- f 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
- „ 依民國104年5月20日修訂公司法第235條之1之規定，公司應以當年度獲利狀況分派員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。另章程得訂明前項發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之從屬公司員工。本公司已於民國105年6月8日之股東常會配合前述法規修正公司章程中相關之規定。
- ... 本公司於民國106年6月16日及民國105年6月8日之股東常會，決議民國105年度及104年度盈餘分配案及每股股利，列示如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	105年度	104年度	105年度	104年度
法定盈餘公積	\$4,762,117	\$5,757,629	\$-	\$-
特別盈餘公積之(迴轉)				
提列	(1,365)	8,923,216	-	-
普通股現金股利	25,126,420	25,126,420	2.0	2.0
特別股現金股利	124,585	-	0.1495	-

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

有關員工酬勞及董事(監)酬勞估列基礎及認列金額之相關資訊請詳附註六.23。

† 有關董事會通過提議及經股東會決議盈餘分派詳細情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

22. 非控制權益

	106年度	105年度
期初餘額	\$6,499,449	\$6,005,208
歸屬於非控制權益之本期淨利	366,489	420,387
歸屬於非控制權益之其他綜合損益：		
國外營運機構財務報表換算產生之兌換差額	(376,749)	(304,889)
備供出售金融資產未實現評價損益	47,734	(122,155)
其他	2,866,549	500,898
期末餘額	\$9,403,472	\$6,499,449

23. 員工福利、折舊及攤銷費用

員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	106 年度	105 年度
員工福利費用		
薪資費用	\$34,173,966	\$35,121,928
勞健保費用	3,891,962	3,869,911
退休金費用	2,042,610	2,186,894
其他員工福利費用	4,702,072	4,717,116
折舊費用	2,455,658	2,295,745
攤銷費用	2,968,590	2,893,403

本公司於民國105年6月8日股東常會通過章程修正議案，依章程規定年度如有獲利，應提撥0.01%至0.05%為員工酬勞及不高於0.05%為董事酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。有關董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

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

本公司民國106年度依獲利狀況，分別以0.01%及不高於0.05%估列員工酬勞及董事酬勞，並認列員工酬勞及董事酬勞分別為5,812仟元及2,700仟元，帳列於薪資費用項下。本公司於107年3月15日董事會決議以現金發放員工酬勞及董事酬勞分別為5,812仟元及2,700仟元。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。

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

截至民國106年12月31日及105年12月31日止，本集團之員工人數分別為54,993人及51,151人。

#### 24. 其他綜合損益組成部分

民國106年度其他綜合損益組成部分如下：

	當期 當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
確定福利計畫之再衡量數	\$(798,222)	\$-	\$(798,222)	\$142,536	\$(655,686)
不動產重估增值	308,226	-	308,226	(40,195)	268,031
採用權益法認列關聯企業及合資其 他綜合損益之份額	183,172	-	183,172	(31,232)	151,940
指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債其變動金額來自信用風險	(1,579,937)	-	(1,579,937)	268,589	(1,311,348)
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	(2,957,083)	-	(2,957,083)	216,446	(2,740,637)
備供出售金融資產未實現評價損益	99,890,917	(46,723,202)	53,167,715	(3,571,882)	49,595,833
現金流量避險中屬有效避險部份之 避險工具利益(損失)	149,883	(135,288)	14,595	(2,482)	12,113
採用權益法認列關聯企業及合資其 他綜合損益之份額	(1,201,786)	-	(1,201,786)	235,886	(965,900)
合 計	\$93,995,170	\$(46,858,490)	\$47,136,680	\$(2,782,334)	\$44,354,346

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

民國105年度其他綜合損益組成部分如下：

	當期 當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
確定福利計畫之再衡量數	\$753,518	\$-	\$753,518	\$(128,098)	\$625,420
重估增值	-	-	-	-	-
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	(9,343)	-	(9,343)	1,762	(7,581)
指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債其變動金額來自信用風險	44,408	-	44,408	(7,549)	36,859
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	(8,920,171)	-	(8,920,171)	221,992	(8,698,179)
備供出售金融資產未實現評價損益	24,580,403	(23,595,340)	985,063	3,216,600	4,201,663
現金流量避險中屬有效避險部份之 避險工具(損失)利益	(47,367)	(169,489)	(216,856)	36,866	(179,990)
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	(722,914)	-	(722,914)	92,340	(630,574)
合 計	<u>\$15,678,534</u>	<u>\$(23,764,829)</u>	<u>\$(8,086,295)</u>	<u>\$3,433,913</u>	<u>\$(4,652,382)</u>

## 25. 估計所得稅

(1) 本集團所得稅費用組成如下：

### 認列於損益之所得稅

	106年度	105年度
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$12,375,851	\$5,988,162
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	214,453	12,176
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關 之遞延所得稅利益	(12,684,287)	(5,377,883)
與課稅損失及所得稅抵減之原始產生及 其迴轉有關之遞延所得稅	1,065,336	(203,529)
以前年度未認列之課稅損失、所得稅 抵減或暫時性差異於本年度認列數	-	(992,385)
遞延所得稅資產之沖減	-	396,955
其 他	1,991,040	2,321,809
所得稅費用	<u>\$2,962,393</u>	<u>\$2,145,305</u>

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

認列於其他綜合損益之所得稅

	106年度	105年度
當期所得稅費用：		
當期應付所得稅	\$-	\$-
遞延所得稅費用(利益)：		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融 負債其變動來自信用風險	(268,589)	7,549
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(216,446)	(221,992)
備供出售金融資產之未實現利益(損失)	3,571,882	(3,216,600)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險 工具利益(損失)	2,482	(36,866)
重估價之利益	40,195	-
確定福利計畫之再衡量數	(142,536)	128,098
採用權益法認列關聯企業及合資其他綜 合損益之份額	(204,654)	(94,102)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$2,782,334</u>	<u>\$(3,433,913)</u>

(2) 所得稅費用與會計利潤乘以母公司所適用所得稅率之金額調節如下：

	106年度	105年度
來自於繼續營業單位之稅前淨利	<u>\$59,635,617</u>	<u>\$50,184,505</u>
按相關國家所得所適用之國內稅率計算之 稅額	\$20,190,291	\$17,432,056
免稅收益之所得稅影響數	(18,502,692)	(14,989,228)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	366,372	105,616
未認列課稅損失之遞延所得稅資產	(1,629)	(13,530)
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	(213,695)	(940,698)
未分配盈餘加徵10%所得稅	1,760,706	1,775,428
於其他課稅轄區營運之個體適用不同稅率 之影響數	(127,761)	32,443
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	211,569	10,379
其他依稅法調整之所得稅影響數	(720,768)	(1,267,161)
認列於損益之所得稅費用合計	<u>\$2,962,393</u>	<u>\$2,145,305</u>

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

(3) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

民國106年度

	期初餘額	認列於其他		直接認列於		兌換差額	期末餘額
		認列於損益	綜合損益	權益	合併產生		
暫時性差異							
不動產及設備	\$543,711	\$98,721	\$-	\$-	\$-	\$(650)	\$641,782
投資性不動產	(21,887,362)	371,248	(40,195)	-	-	2,796	(21,553,513)
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產	(405,806)	(2,654,593)	268,589	-	-	-	(2,791,810)
備供出售金融資產	28,304	(971)	(7,030,537)	-	-	-	(7,003,204)
避險之衍生金融資產	(39,229)	-	(2,482)	-	-	-	(41,711)
無活絡市場之債券投資	(119,689)	16,662	-	-	-	-	(103,027)
採用權益法之投資	600,660	(1,486,144)	204,654	(3)	-	(75,301)	(756,134)
退休金優惠存款	97,932	(10,945)	11,453	-	-	-	98,440
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債	4,539,112	(4,384,683)	-	-	-	-	154,429
其他應收款	(98,918)	(11,923)	-	-	-	-	(110,841)
除役成本	249	229	-	-	-	-	478
呆帳損失	577,560	259,794	-	-	-	-	837,354
兌換損益產生之遞延所得稅							
資產(負債)	2,028,673	19,292,542	3,675,101	-	-	4	24,996,320
客戶忠誠計畫之遞延收入	251,652	1,280	-	-	-	-	252,932
其他應付款	108,567	(30,406)	-	-	2,045	(6,971)	73,235
淨確定福利負債	(98,911)	(269,725)	131,083	-	-	-	(237,553)
企業所產生之公允價值調整	(491,811)	(52,238)	-	-	-	-	(544,049)
企業合併所產生之遞延所得稅							
負債	(1,335,556)	869,966	-	-	-	82,730	(382,860)
存出保證金	-	762	-	-	-	-	762
用品盤存	2,239	23	-	-	-	-	2,262
其他	(328,165)	11,346	-	-	51,148	(262)	(265,933)
未使用課稅損失	6,498,364	(1,074,082)	-	-	(202)	(1,747)	5,422,333
連結稅制影響數	(2,104,026)	-	-	-	(170,328)	-	(2,274,354)
遞延所得稅費用/(利益)		\$10,946,863	\$(2,782,334)	\$(3)	\$(117,337)	\$599	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$11,632,450						\$(3,584,662)
表達於資產負債表之資訊如下：							
遞延所得稅資產	\$14,729,993						\$31,243,778
遞延所得稅負債	\$(26,362,443)						\$(34,828,440)

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

民國105年度

	期初餘額	認列於其他		直接認列於		兌換差額	期末餘額
		認列於損益	綜合損益	權益	合併產生		
暫時性差異							
不動產及設備	\$458,658	\$80,279	\$-	\$-	\$4,256	\$518	\$543,711
投資性不動產	(19,441,028)	(2,465,479)	-	-	-	19,145	(21,887,362)
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產	(2,251,671)	1,853,414	(7,549)	-	-	-	(405,806)
備供出售金融資產	(629,983)	101	658,186	-	-	-	28,304
避險之衍生金融資產	(76,095)	-	36,866	-	-	-	(39,229)
無活絡市場之債券投資	(207,587)	87,898	-	-	-	-	(119,689)
採用權益法之投資	(220,125)	(463,397)	94,102	(151,147)	1,399,036	(57,809)	600,660
退休金優惠存款	102,855	(13,169)	8,246	-	-	-	97,932
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債	6,587,600	(2,048,488)	-	-	-	-	4,539,112
其他應收款	(84,316)	(14,602)	-	-	-	-	(98,918)
除役成本	19	230	-	-	-	-	249
呆帳損失	705,498	(127,938)	-	-	-	-	577,560
兌換損益產生之遞延所得稅							
資產(負債)	(10,557,927)	9,806,198	2,780,406	-	-	(4)	2,028,673
客戶忠誠計畫之遞延收入	228,273	23,379	-	-	-	-	251,652
其他應付款	155,048	(9,630)	-	-	(34,180)	(2,671)	108,567
淨確定福利負債	1,228,882	(1,191,449)	(136,344)	-	-	-	(98,911)
遞延收入	5,986	(5,055)	-	-	(680)	(251)	-
企業所產生之公允價值調整	(439,573)	(52,238)	-	-	-	-	(491,811)
企業合併所產生之遞延所得稅							
負債	(784,429)	179,611	-	-	(781,335)	50,597	(1,335,556)
用品盤存	3,116	(877)	-	-	-	-	2,239
其他	83,979	(221,646)	-	-	(190,486)	(12)	(328,165)
未使用課稅損失	6,279,173	218,339	-	-	3,678	(2,826)	6,498,364
未使用所得稅抵減	4,398	(4,301)	-	-	-	(97)	-
連結稅制影響數	(1,500,315)	595,430	-	-	(1,199,141)	-	(2,104,026)
遞延所得稅費用/(利益)		\$6,226,610	\$3,433,913	\$(151,147)	\$(798,852)	\$6,590	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$ <u>(20,349,564)</u>						\$ <u>(11,632,450)</u>
表達於資產負債表之資訊如下：							
遞延所得稅資產	\$ <u>14,425,707</u>						\$ <u>14,729,993</u>
遞延所得稅負債	\$ <u>(34,775,271)</u>						\$ <u>(26,362,443)</u>

(4) 未認列之遞延所得稅資產

截至民國106年12月31日及105年12月31日止，本集團未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為1,043,210仟元及2,588,640仟元。

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

(5) 與投資子公司相關之未認列遞延所得稅負債

本集團對於國外子公司之未分配盈餘於匯回時可能產生的應付所得稅，並未認列相關之遞延所得稅負債。本集團已決定於可預見之未來，不會分配其子公司之未分配盈餘。截至民國106年12月31日及105年12月31日止，未認列為遞延所得稅負債之應課稅暫時性差異金額分別為144,961仟元及119,321仟元。

(6) 本集團營利事業所得稅核定情形：

	106.12.31	
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國103年度	-
子公司國泰人壽	核定至民國101年度	民國96年度、100年度及101年度進行行政救濟中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國101年度	民國99年度至101年度進行行政救濟中。
子公司國泰產險	核定至民國101年度	-
子公司國泰綜合證券	核定至民國101年度	民國100年度及101年度進行行政救濟中。
子公司國泰創投	核定至民國101年度	民國100年度進行行政救濟中。
子公司國泰投信	核定至民國101年度	-
子公司國泰期貨	核定至民國104年度	-

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵營利事業所得稅申報。

(7) 本公司兩稅合一相關資訊：

	106.12.31	105.12.31
股東可扣抵稅額帳戶餘額	(註)	\$1,338,315

本公司民國105年度及民國104年度實際盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率分別為8.75%及5.05%。依所得稅法第66條之6，屬中華民國境內居住之個人股東，其民國105年度可扣抵稅額比率應予以減半。

本公司屬民國86年度以前之未分配盈餘267,215仟元，係屬股份轉換前子公司之民國86年度以前未分配盈餘，原列入本公司得分配現金股利之資本公積，於民國103年度分配102年度盈餘時全數彌補首次適用IFRS之影響數。

註：所得稅法部分條文修正案業於民國107年1月18日經立法院三讀通過，並於民國107年2月7日經總統公布廢除兩稅合一部分設算扣抵制。



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

26. 每股盈餘

本公司每股盈餘計算如下：

	106 年度	105 年度
基本每股盈餘		
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)(註)	\$56,182,150	\$47,618,813
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	12,563,210	12,563,210
基本每股盈餘(元)	\$4.47	\$3.79

註：已扣除已宣告之特別股股利。

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

27. 企業合併

(1) 子公司國泰人壽

收購子公司

子公司國泰人壽及其子公司為提供滿足客戶需求之投資解決方案，並充分運用各通路資源及穩健投資績效，於民國105年2月1日透過100%持股之子公司Conning & Company，以現金4,708,746仟元購入Octagon Credit Investors, LLC 80%股權，並取得控制。Conning & Company並於併購當日以現金673,400仟元額外取得2.05%之股權，總持股比例為82.05%。

收購上述子公司所支付之對價、所取得之資產及承擔之負債在收購日之公允價值資訊如下：

	收購日之公允價值
現金及約當現金	\$38
應收款項	286,708
透過損益按公允價值衡量之金融資產	82,603
持有至到期日金融資產	357,388
無形資產(商譽以外)	2,053,870
其他資產	44,166
應付款項	(114,616)
負債準備	(367,003)
其他負債	(57,820)
可辨認淨資產	\$2,285,334

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

	<u>收購日之公允價值</u>
Octagon Credit Investors, LLC 之商譽金額如下：	
收購對價	\$4,708,746
加：非控制權益之公允價值	530,467
減：可辨認淨資產之公允價值	(2,285,334)
商譽	<u>\$2,953,879</u>

(2) 本公司、子公司國泰人壽及國泰產險

喪失對子公司控制

子公司國泰人壽及國泰產險未參與子公司國泰財產保險有限責任公司(大陸)於民國105年7月間之增資案，因而集團持有之股權降至49%，已喪失對該子公司之控制，但仍有重大影響力，故採用權益法評價。剩餘49%股權係依該日之公允價值2,915,225仟元衡量而產生稅後利益2,266,596仟元。

民國105年7月26日除列上述子公司之資產與負債之帳面金額明細如下：

現金及約當現金	\$4,609,822
應收款項	278,491
透過損益按公允價值衡量之金融資產	264,577
備供出售金融資產	983,769
無活絡市場之債務工具投資	48,115
再保險合約資產	530,468
不動產及設備	51,474
無形資產	40,270
其他資產	842,485
應付款項	(314,853)
保險負債	(2,911,675)
其他負債	(54,168)
淨資產合計數	<u>\$4,368,775</u>

29. 保險合約之風險管理資訊

(1) 壽險子公司

風險管理之目標、政策及程序及方法：

• 風險管理之目標

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

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

, 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

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

B. 風險管理委員會

- a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- b. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- c. 協助與監督公司進行風險管理活動。
- d. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- e. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

C. 風控長

- a. 應具備獨立性，且不應同時兼任業務面、財務面和其他具有創造收益能力的單位之職務。
- b. 具有取得任何可能會影響公司風險概廓的業務資料權利。
- c. 應負責綜理公司整體的風險管理。
- d. 應參與討論公司重要決策，適時表達風險管理相關看法。

D. 風險管理單位

- a. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。

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

b. 風險管理單位應依經營業務種類執行下列事項：

- (i) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- (ii) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- (iii) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- (iv) 定期提出風險管理相關報告。
- (v) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況，並處理董事會授權之業務單位違反風險限額時之相關事宜。
- (vi) 協助進行壓力測試。
- (vii) 必要時進行回溯測試(Back Testing)。
- (viii) 其他風險管理相關事項。

E. 業務單位

a. 各業務單位應指派風險管理人員，俾有效協助各業務單位執行風險管理作業。

b. 執行風險管理作業之職責如下：

- (i) 辨識及衡量風險，並及時陳報風險暴露狀況及影響程度。
- (ii) 定期檢視各項風險及限額，若逾限應進行超限報告，包括對超限採取之措施。
- (iii) 協助風險模型之開發，確保風險衡量、模型使用及假設訂定均在合理且一致之基礎下進行。
- (iv) 確保內部控制程序有效執行，以符合相關法規及風險管理政策。
- (v) 協助作業風險相關資料收集。
- (vi) 業務單位主管應負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
- (vii) 業務單位主管應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

F. 稽核單位

依據現行相關法令規定及子公司國泰人壽相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

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

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

**f** 風險報導或衡量系統之範圍及性質

子公司國泰人壽之風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險管理報告，並且對於市場、信用、國家、流動性、作業、保險、與資產負債配合風險及資本適足性均制定管理準則，規範衡量與評估方法，並定期提出風管報告、監控各類風險。

A. 市場風險

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

B. 信用風險

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

C. 國家風險

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

D. 流動性風險

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

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

E. 作業風險

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

F. 保險風險

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

G. 資產負債配合風險

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

H. 資本適足比率

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。子公司國泰人壽以資本適足比率做為資本適足性之管理指標。

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

A. 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序

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

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

B. 確保適當風險分類及保費水準之核保政策

- a. 核保人員應落實財務核保之規定，針對同一保戶之投保件，除須參考以往投保資料外，並應參考保險業通報作業資訊系統之通報資料及同業累計保險金額，檢視投保件數、保險金額及保險費等與其財力及社會經濟地位是否合理、適當及具有繳交續期保費之財務能力。
- b. 子公司國泰人壽設有核保小組，以處理新契約及保全變更之特殊爭議件，並解釋核保有關規定。
- c. 子公司國泰人壽另設有高額保險審議小組，以強化子公司國泰人壽高額保險契約之風險控管，防範逆選擇及道德風險。

... 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

A. 保險風險評估之範圍包括下列各類風險

- a. 商品設計及定價風險：指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。
- b. 核保風險：指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。
- c. 再保險風險：指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其他費用無法攤回等之風險。
- d. 巨災風險：指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。
- e. 理賠風險：指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。
- f. 準備金相關風險：指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

B. 保險風險管理之範圍

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

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

† 限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

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

‡ 資產負債管理方法

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

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

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

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

依法子公司國泰人壽自有資本與風險資本之比率(以下簡稱資本適足率)需達一定比率，為落實子公司國泰人壽之資本管理，維持適當之資本適足比率，以確保資本結構健全與促進業務穩定成長，子公司國泰人壽訂有資本適足性管理準則，管理機制如下：

A. 資本適足性管理

- a. 定期提供資本適足性管理報表及分析說明至本公司財務處。
- b. 定期呈報資本適足比率檢視分析報告予風險管理委員會。
- c. 針對子公司國泰人壽重大資金運用、金融環境及法規變化進行資本適足比率模擬分析，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及控管標準，以落實資本適足性管理。



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

B. 例外管理程序

子公司國泰人壽資本適足比率逾公司所訂之風險控管標準，或有異常狀況發生時，除立即通報風險管理部門、本公司財務處及風險管理處外，並檢附資本適足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。

% 避險或減緩風險之政策、及避險工具持續有效性之監督程序

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

§ 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

子公司國泰人壽考量影響信用風險之相關因素，訂定集團別、產業別與國家別之授信與投資部位衡量指標，當指標達子公司國泰人壽授信與投資限額時，或子公司國泰人壽增加授信或提高投資後將超過授信與投資限額時，原則上不得承作，若因個別原因須承作者，應依子公司國泰人壽「國家風險管理準則」、「有價證券投資風險限額規範」與「集團企業、其他法人機構授信與投資風險管理辦法」等相關規定辦理後，始得為之。

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

保險風險資訊：

j 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

A. 子公司國泰人壽

	106年度		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,495,441	減少(增加) 2,071,216
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,851,307	減少(增加) 2,366,585
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 398,387	增加(減少) 330,661
投資報酬率	+0.1%	增加 4,931,527	增加 4,093,167
投資報酬率	-0.1%	減少 4,936,362	減少 4,097,180

	105年度		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,359,350	減少(增加) 1,958,260
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 3,385,125	減少(增加) 2,809,654
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 459,376	增加(減少) 381,282
投資報酬率	+0.1%	增加 4,548,123	增加 3,774,942
投資報酬率	-0.1%	減少 4,552,582	減少 3,778,643

B. 子公司陸家嘴國泰人壽

	106年度		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 151,823	減少(增加) 113,867
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 74,890	減少(增加) 56,167
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少) 111,057	增加(減少) 83,534
投資報酬率	+0.25%	增加 286,846	增加 215,135
投資報酬率	-0.25%	減少 314,238	減少 235,679

	105年度		
	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 248,834	減少(增加) 186,626
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 146,617	減少(增加) 109,963
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少) 127,668	增加(減少) 95,751
投資報酬率	+0.25%	增加 467,118	增加 350,339
投資報酬率	-0.25%	減少 508,538	減少 381,403

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

C. 子公司越南國泰人壽

106年度					
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	480	減少(增加)	384
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	23,538	減少(增加)	18,830
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	4,570	增加(減少)	3,656
投資報酬率	+0.1%	增加	6,346	增加	5,077
投資報酬率	-0.1%	減少	6,352	減少	5,082

105年度					
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	276	減少(增加)	221
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	17,299	減少(增加)	13,839
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	1,295	增加(減少)	1,036
投資報酬率	+0.1%	增加	5,171	增加	4,137
投資報酬率	-0.1%	減少	5,176	減少	4,140

- a. 上述損益變動係指該假設因素對民國106年及105年度稅前損益之影響，權益變動則依子公司國泰人壽及其子公司陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅為稅前損益之17%、25%及20%計算。
- b. 負債適足性測試之折現率增加(減少)0.1%，其測試結果能仍為適足，不會影響稅前損益及權益，而若折現率持續下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及權益。
- c. 敏感度測試
- (i) 生命表/罹病率敏感度測試係考量死亡率、罹病率及傷害險發生率同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
  - (ii) 費用敏感度測試係指綜合損益表中費用項目(註1)同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
  - (iii) 解約率敏感度測試係指考量解約率乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
  - (iv) 投資報酬率敏感度測試係指投資報酬率(註2)增加(減少)假設變動率，相對稅前損益變動情形。

註1：費用項目包含營業成本中承保費用、佣金費用、其他營業成本及營業費用中業務費用、管理費用、員工訓練費用。

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

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

， 保險風險集中之說明

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

子公司國泰人壽原則上會定期檢視整體之理賠損益、公司風險承擔能力，依危險特性進行自留額評估，並依評估單位權責呈核；超出自留額部分進行再保分出作業。同時定期考慮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，依損失幅度與公司風險承擔能力決定是否需調整出保額度或巨災再保險。因此，在一定程度上分散了保險風險，降低子公司國泰人壽非預期性地潛在損失影響。

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

f 理賠發展趨勢

A. 子公司國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
100	15,466,682	18,940,951	19,286,961	19,361,431	19,417,890	19,455,613	19,478,487	-	-
101	15,166,460	18,319,737	18,627,566	18,692,848	18,738,263	18,771,322	18,791,600	20,278	20,319
102	14,442,425	17,662,901	17,964,940	18,028,018	18,069,018	18,098,499	18,116,659	47,641	47,736
103	14,671,864	17,805,516	18,119,932	18,201,744	18,242,928	18,271,520	18,289,519	87,775	87,950
104	15,353,566	18,647,560	18,975,168	19,043,649	19,087,142	19,116,954	19,135,587	160,419	160,740
105	15,940,308	19,566,897	19,895,098	19,968,525	20,013,548	20,044,792	20,064,486	497,589	498,584
106	17,297,974	20,945,515	21,289,539	21,367,654	21,417,667	21,451,594	21,472,944	4,174,970	4,183,320

預估未來給付總金額	\$4,998,649
加：分入再保未報賠款準備金	59,731
未報賠款準備金	5,058,380
加：已報未付賠款	2,182,413
賠款準備金餘額	<u>\$7,240,793</u>

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

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
100	15,553,626	19,063,409	19,415,280	19,490,798	19,547,836	19,586,014	19,609,097	-	-
101	15,298,518	18,496,160	18,807,374	18,873,700	18,919,542	18,952,942	18,973,509	20,567	20,608
102	14,543,224	17,805,873	18,112,807	18,176,624	18,218,139	18,248,001	18,266,399	48,260	48,357
103	14,764,171	17,934,637	18,252,665	18,335,267	18,376,893	18,405,828	18,424,041	88,774	88,951
104	15,460,302	18,790,745	19,121,654	19,191,036	19,235,018	19,265,208	19,284,077	162,423	162,748
105	16,041,097	19,690,231	20,022,069	20,096,276	20,141,722	20,173,294	20,193,193	502,962	503,968
106	17,420,583	21,111,234	21,460,143	21,539,307	21,589,889	21,624,257	21,645,881	4,225,298	4,233,748

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$5,058,380
加：已報未付賠款	2,180,458
自留賠款準備金餘額	<u>\$7,238,838</u>

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

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

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

B. 子公司陸家嘴國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
100	237,167	438,906	465,126	465,126	480,877	480,877	480,877	-
101	252,607	493,329	533,176	537,233	537,233	537,233	537,233	-
102	373,487	600,405	638,047	647,886	647,886	647,886	647,886	-
103	219,203	410,263	439,067	647,886	647,886	647,886	647,886	-
104	260,111	446,354	439,067	449,703	449,703	449,703	449,703	10,636
105	267,604	446,354	469,749	490,137	490,137	490,137	490,137	43,783
106	267,604	471,264	495,964	536,056	536,056	536,056	536,056	268,452

預估未來給付總金額	\$322,871
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(6,290)
加：分入再保未報賠款準備金	-
未報賠款準備	316,581
加：已報未付賠款	16,046
賠款準備金餘額	<u>\$332,627</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
100	232,992	438,547	465,126	465,126	472,205	472,205	472,205	-
101	246,925	492,079	533,154	537,211	472,205	472,205	472,205	-
102	317,152	591,666	629,265	639,101	639,101	639,101	639,101	-
103	196,444	387,079	415,859	639,101	639,101	639,101	639,101	-
104	257,487	443,345	415,859	426,488	426,488	426,488	426,488	10,629
105	255,291	443,345	463,423	484,661	484,661	484,661	484,661	41,316
106	255,291	473,886	495,346	518,488	518,488	518,488	518,488	263,197

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$315,142
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(6,290)
加：已報未付賠款	16,046
自留賠款準備金餘額	<u>\$324,898</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

C. 子公司越南國泰人壽

直接業務損失發展趨勢(自留業務損失發展趨勢亦同)

事故年度	發展年度				
	1	2	3	4	5
102	546	681	681	681	681
103	620	675	675	678	678
104	1,363	1,594	1,594	1,596	1,596
105	2,112	2,538	2,538	2,540	2,540
106	12,433	15,098	15,098	15,110	15,110

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

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

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

保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

• 信用風險

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

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

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

， 流動性風險

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

單位：新臺幣億元

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	1年內	1~5年	大於5年
106.12.31	\$(1,082)	\$474	\$171,163
105.12.31	(2,213)	(1,365)	170,341

註：不含分離帳戶金額。

**f** 市場風險

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



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

(2) 產險子公司

保險合約風險管理之目標、策略、程序及方法：

• 風險管理之架構、組織及權責範圍：

A. 董事會

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

B. 風險管理委員會

- a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- b. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- c. 協助與監督各部門進行風險管理活動。
- d. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- e. 協調跨部門之風險管理功能與活動。

C. 風控長

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

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

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

D. 風險管理部

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

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

E. 業務單位

- a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

- (i) 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
- (ii) 督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

- b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

- (i) 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
- (ii) 衡量風險發生時所影響之程度(量化或質化)，以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
- (iii) 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
- (iv) 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
- (v) 協助風險模型開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且實務一致之基礎下進行。
- (vi) 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- (vii) 協助作業風險相關資料收集。

F. 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

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

， 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A. 風險報導

- a. 子公司國泰產險及其子公司各業務單位定期將風險資訊傳遞予風險管理單位進行監控，逾風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。
- b. 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每月提報風險管理報告至總經理，並每季提報風險管理委員會與董事會，以定期監控風險。

B. 風險衡量系統之範圍及性質

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

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

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

**〃** 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

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

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

... 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

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

另子公司國泰產險及其子公司辦理再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫與每一危險單位最高累積自留限額據以執行。當執行個案再保分出、分入之前，皆先與已承接之直接簽單業務及其他分進業務進行累積風險通算，當累積保額超出合約限額或自留限額者，採安排臨時分保的方式分散風險。

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

險 別	106年度	105年度
火災保險	NT\$1,105,000	NT\$898,000
海上保險	NT\$1,105,000	NT\$898,000
工程保險	NT\$1,105,000	NT\$898,000
新種保險	NT\$1,105,000	NT\$898,000
汽車保險	NT\$1,105,000	NT\$898,000
健康暨傷害保險	NT\$1,105,000	NT\$898,000

十 資產負債管理之方法

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

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

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

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

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

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

保險合約之應收(付)金額

- 保險合約之應收款項

項目	應收保費(註)	
	106.12.31	105.12.31
火災保險	\$751,065	\$545,610
海上保險	231,980	211,652
陸空保險	130,372	208,831
責任保險	251,238	173,051
保證保險	22,206	24,476
其他財產保險	202,333	217,992
傷害保險	118,032	131,391
健康保險	6,159	10,393
強制汽車責任保險	14,866	21,643
合計	1,728,251	1,545,039
減：備抵呆帳	(62,742)	(75,197)
淨額	\$1,665,509	\$1,469,842

子公司國泰產險及其子公司應收款項之帳齡分析如下：

	106.12.31	105.12.31
90天以下	\$1,530,976	\$1,292,660
90天以上	197,275	252,379
合計	\$1,728,251	\$1,545,039

註：民國106年12月31日及105年12月31日之應收保費中，分別包含催收款197,203仟元及251,988仟元，並已分別計提備抵呆帳47,475仟元及62,291仟元。

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

，對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

項目	已報已付	
	106.12.31	105.12.31
火災保險	\$18,931	\$108,058
海上保險	25,499	12,168
陸空保險	41,553	42,067
責任保險	33,210	34,899
保證保險	305	2,143
其他財產保險	18,812	14,724
傷害保險	15,473	16,645
健康保險	-	-
強制汽車責任保險	391,512	143,733
合計	545,295	374,437
減：備抵呆帳	(5,453)	-
淨額	\$539,842	\$374,437

f 保險合約之應付款項

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

項目	105.12.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$26,427	\$12,410	\$38,837
海上保險	5,947	10,090	16,037
陸空保險	28,784	84,010	112,794
責任保險	11,180	17,491	28,671
保證保險	3,500	384	3,884
其他財產保險	4,697	10,279	14,976
傷害保險	12,549	27,366	39,915
健康保險	3,314	1,619	4,933
強制汽車責任保險	26,944	-	26,944
合計	\$123,342	\$163,649	\$286,991

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

// 應收(付)再保往來款項－持有再保險

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

項目	105.12.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$132,069	\$345,501
AON	48,647	148,371
Marsh	45,277	179,328
Willis	261,070	71,683
Guy Carpenter	76,895	15,070
其他(個別金額未達總額5%者)	164,360	629,154
合計	728,318	1,389,107
減：備抵呆帳	(25,058)	-
淨 額	\$703,260	\$1,389,107

註：民國106年12月31日及105年12月31日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計22,912仟元及19,305仟元，並已計提備抵呆帳22,912仟元及19,305仟元。

經營績效相關資訊

• 保險合約取得成本

項目	106年度				
	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	\$173,119	\$6,158	\$45,312	\$10,150	\$234,739
海上保險	50,082	803	7,593	1,185	59,663
陸空保險	949,245	2	736	346,703	1,296,686
責任保險	145,173	62	737	9,489	155,461
保證保險	12,966	4	48	-	13,018
其他財產保險	61,370	2,506	22,528	2,512	88,916
傷害保險	370,623	28	381	97,666	468,698
健康保險	51,548	304	1,218	10,538	63,608
強制汽車責任保險	-	402,682	-	-	402,682
合計	\$1,814,126	\$412,549	\$78,553	\$478,243	\$2,783,471

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

項目	105年度				合計
	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$138,190	\$25,804	\$17,016	\$32,353	\$213,363
海上保險	43,859	1,828	1,084	2,784	49,555
陸空保險	467,703	-	128	732,579	1,200,410
責任保險	131,401	17,051	122	757	149,331
保證保險	12,329	170	58	400	12,957
其他財產保險	50,009	278,816	5,126	16,327	350,278
傷害保險	162,991	-	1	326,366	489,358
健康保險	32,822	-	-	20,235	53,057
強制汽車責任保險	2	429,994	-	-	429,996
合計	\$1,039,306	\$753,663	\$23,535	\$1,131,801	\$2,948,305

， 保險損益分析

A. 直接承保業務損益分析

項目	106年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$3,214,850	\$(117,616)	\$(189,427)	\$(2,107,435)	\$1,860,861	\$2,661,233
海上保險	587,704	(16,724)	(52,070)	(245,903)	(18,157)	254,850
陸空保險	8,542,485	(134,071)	(1,295,950)	(5,338,115)	240,421	2,014,770
責任保險	1,257,867	(71,576)	(154,724)	(513,993)	(180,853)	336,721
保證保險	146,173	(9,418)	(12,970)	(463)	(86,804)	36,518
其他財產保險	627,754	7,745	(66,388)	(291,789)	8,828	286,150
傷害保險	3,039,299	33,041	(468,317)	(1,190,374)	(24,352)	1,389,297
健康保險	288,144	(46)	(62,390)	(110,564)	2,339	117,483
強制汽車責任保險	2,971,539	19,201	(402,682)	(2,079,105)	18,201	527,154
合計	\$20,675,815	\$(289,464)	\$(2,704,918)	\$(11,877,741)	\$1,820,484	\$7,624,176

項目	105年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$3,083,155	\$22,534	\$(196,347)	\$(2,313,330)	\$(1,815,052)	\$(1,219,040)
海上保險	594,231	(24,231)	(48,471)	(291,245)	58,778	289,062
陸空保險	8,271,027	(253,165)	(1,200,282)	(4,519,350)	(544,070)	1,754,160
責任保險	1,253,048	(56,925)	(149,209)	(471,594)	(94,230)	481,090
保證保險	118,054	7,568	(12,899)	(217,811)	50,706	(54,382)
其他財產保險	1,672,912	99,580	(345,152)	(868,874)	99,563	658,029
傷害保險	2,996,461	(45,180)	(489,357)	(1,152,253)	(7,392)	1,302,279
健康保險	259,807	2,513	(53,057)	(108,169)	7,526	108,620
強制汽車責任保險	3,539,179	(47,764)	(429,996)	(2,245,149)	64,280	880,550
合計	\$21,787,874	\$(295,070)	\$(2,924,770)	\$(12,187,775)	\$(2,179,891)	\$4,200,368



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

B. 分入再保業務損益分析

項目	106年度					
	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金 支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
火災保險	\$267,647	\$(73,671)	\$(45,312)	\$(53,239)	\$(37,395)	\$58,030
海上保險	33,381	1,245	(7,593)	(1,113)	(6,642)	19,278
陸空保險	4,173	4,562	(736)	(1,420)	1,235	7,814
責任保險	1,758	(489)	(737)	(715)	(2,009)	(2,192)
保證保險	1,453	(81)	(48)	(149)	(279)	896
其他財產保險	96,839	(40,748)	(22,528)	(24,240)	(5,348)	3,975
傷害保險	8,806	(782)	(381)	(232)	(111)	7,300
健康保險	12,180	(5,343)	(1,218)	(2,717)	(701)	2,201
強制汽車責任保險	775,569	(3,079)	-	(684,893)	(25,597)	62,000
合計	\$1,201,806	\$(118,386)	\$(78,553)	\$(768,718)	\$(76,847)	\$159,302

項目	105年度					
	再保費收入	未滿期保費 準備淨變動	再保佣金 支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
火災保險	\$150,101	\$(9,834)	\$(17,016)	\$(66,045)	\$65,471	\$122,677
海上保險	18,202	1,080	(1,084)	(24,747)	24,856	18,307
陸空保險	16,404	8,000	(128)	(1,449)	596	23,423
責任保險	1,186	721	(122)	(5)	33	1,813
保證保險	1,300	(43)	(58)	(167)	168	1,200
其他財產保險	31,760	4,777	(5,126)	(13,704)	7,062	24,769
傷害保險	6,711	(115)	(1)	(116)	9	6,488
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	760,223	(17,774)	-	(708,471)	(132,517)	(98,539)
合計	\$985,887	\$(13,188)	\$(23,535)	\$(814,704)	\$(34,322)	\$100,138

C. 購買再保險合約認列之當期利益及損失

項目	106年度					
	再保費支出	分出未滿期 保費準備 淨變動	再保佣金 收入	攤回再保 賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$2,143,707	\$(68,502)	\$(102,255)	\$(1,687,729)	\$1,824,676	\$2,109,897
海上保險	391,748	(52)	(46,706)	(152,248)	(3,666)	189,076
陸空保險	375,007	56,037	(105,327)	(188,800)	(10,259)	126,658
責任保險	438,822	(37,017)	(96,185)	(122,422)	(66,838)	116,360
保證保險	107,333	(8,924)	(16,696)	23,135	(69,806)	35,042
其他財產保險	347,946	(100,515)	(62,577)	(98,281)	24,190	110,763
傷害保險	233,051	5,060	(59,162)	(80,143)	8,343	107,149
健康保險	-	-	-	-	449	449
強制汽車責任保險	1,230,002	12,266	-	(1,201,699)	1,186	41,755
合計	\$5,267,616	\$(141,647)	\$(488,908)	\$(3,508,187)	\$1,708,275	\$2,837,149

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

105年度

項目	再保費支出	分出未滿期				
		保費準備 淨變動	再保佣金 收入	攤回再保 賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$2,187,812	\$(78,894)	\$(146,976)	\$(1,496,657)	\$(1,774,246)	\$(1,308,961)
海上保險	427,076	(13,688)	(49,058)	(202,608)	34,738	196,460
陸空保險	466,767	18,801	(102,185)	(175,071)	(50,517)	157,795
責任保險	451,445	(58,291)	(99,293)	(148,922)	(70,794)	74,145
保證保險	80,758	5,461	(15,033)	(209,742)	55,474	(83,082)
其他財產保險	269,351	45,548	(52,182)	(137,454)	80,207	205,470
傷害保險	242,088	(3,817)	(61,354)	(83,305)	6,300	99,912
健康保險	(5)	9	-	-	(697)	(693)
強制汽車責任保險	1,258,801	(46,914)	-	(989,626)	(78,672)	143,589
合計	\$5,384,093	\$(131,785)	\$(526,081)	\$(3,443,385)	\$(1,798,207)	\$(515,365)

保險風險之敏感度

• 子公司國泰產險

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加5%時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$3,087,894	20.28%	\$(154,395)	\$(109,160)
海上保險	579,091	44.23%	(28,954)	(8,639)
陸空保險	8,440,380	65.45%	(422,019)	(401,629)
責任保險	1,256,751	55.16%	(62,838)	(41,634)
保證保險	146,173	87.69%	(7,309)	(1,929)
其他財產保險	621,180	42.44%	(31,059)	(24,712)
傷害保險	3,020,539	41.18%	(151,027)	(140,358)
健康保險	288,144	60.89%	(14,407)	(14,368)
強制汽車責任保險	2,971,539	不適用	不適用	不適用

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

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

， 子公司越南國泰產險

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加5%時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
車險	\$102,106	52.44%	\$(5,105)	\$(5,105)
水險	8,613	29.70%	(430)	(112)
火險	126,956	155.05%	(6,348)	(605)
工程險	6,574	119.40%	(329)	-
傷害險	18,759	29.73%	(938)	(938)
責任險	1,116	51.42%	(56)	(18)

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

保險風險集中之說明

• 子公司國泰產險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約

子公司國泰產險截至民國106年12月31日為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依子公司國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

b. 非預期趨勢改變之暴險

子公司國泰產險截至民國106年12月31日為止，子公司國泰產險尚未發生非預期趨勢改變所致之暴險。

c. 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保子公司國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另子公司國泰產險各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至民國106年12月31日為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

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

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，子公司國泰產險已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至民國106年12月31日為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

e. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。

自產險費率自由化第三階段實施以來，子公司國泰產險即依主管機關規定，定期針對任意汽車險、商業火險與住宅火險進行費率檢測，就實際損失率超過預期損失率達一定比例者，適度調高其費率，避免損失持續擴大。相關單位亦不定期觀察各項產品別損失率的趨勢變化，適時調整商品訂價與承保內容，以有效降低保險風險。

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

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

f. 地區別及營運部門別之集中

子公司國泰產險地震、颱洪等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

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

下表係子公司國泰產險民國106年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

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

險 別	106年度				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$3,087,894	\$274,373	\$2,040,389	\$1,321,878	8.03%
海上保險	579,091	35,012	387,309	226,794	1.38%
陸空保險	8,440,380	4,060	374,959	8,069,481	49.00%
責任保險	1,256,751	1,762	438,089	820,424	4.98%
保證保險	146,173	1,453	107,333	40,293	0.24%
其他財產保險	621,180	96,992	343,315	374,857	2.28%
傷害保險	3,020,539	8,806	233,051	2,796,294	16.98%
健康保險	288,144	12,181	-	300,325	1.82%
強制汽車責任保險	2,971,539	775,569	1,230,002	2,517,106	15.29%
合 計	\$20,411,691	\$1,210,208	\$5,154,447	\$16,467,452	100.00%

C. 揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對於財產保險業而言，地震、颱風與洪水等天災造成之災害，及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。

子公司國泰產險為控管發生頻率低但影響極大風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的(例如民營電廠、橋墩工程等)進行風險評估，並定期舉辦損害防阻研討會，以期協助客戶降低災害發生率。

, 子公司越南國泰產險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約

截至民國106年12月31日為止子公司越南國泰產險對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保等相關單位依子公司越南國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

b. 非預期趨勢改變之暴險

截至民國106年12月31日為止，子公司越南國泰產險尚未發生非預期趨勢改變所致之暴險。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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

為確保子公司越南國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「THE PROCEDURE FOR SUBROGATION」和「THE PROCEEDINGS OF THE COURT」等辦法。另子公司越南國泰產險各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至民國106年12月31日為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

- d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，子公司越南國泰產險已訂定「越南國泰產險處理重大事件注意要點」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至民國106年12月31日為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

- e. 地區別及營運部門別之集中

子公司越南國泰產險颱風等巨災保險較集中於胡志明市、同奈省與何靜省等地區。

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

下表係子公司越南國泰產險民國106年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險 別	106年度				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
車險	\$102,106	\$113	\$49	\$102,170	71.67%
水險	8,613	-	6,069	2,544	1.79%
火險	126,956	2,257	112,300	16,913	11.86%
工程險	6,574	-	4,785	1,789	1.25%
傷害險	18,759	-	-	18,759	13.16%
責任險	1,116	-	737	379	0.27%
合 計	\$264,124	\$2,370	\$123,940	\$142,554	100.00%

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

C. 揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

對越南產險業而言，颱風與洪水等天災造成之災害，及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。子公司越南國泰產險為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的進行風險評估，並定期協助客戶進行損害防阻作業，以期協助客戶降低災害發生率。

理賠發展趨勢

• 子公司國泰產險

	101.1.1-	102.1.1-	103.1.1-	104.1.1-	105.1.1-	106.1.1-		
	-100.12.31	101.12.31	102.12.31	103.12.31	104.12.31	105.12.31	106.12.31	總計
累積理賠估計金額：								
承保年底：	\$12,662,713	\$4,851,463	\$5,773,901	\$7,066,945	\$7,559,012	\$12,235,424	\$8,134,147	
第一年後	14,579,295	5,687,982	6,109,827	7,217,836	7,418,703	11,455,620		
第二年後	14,208,834	5,742,806	6,169,858	7,156,309	7,548,387			
第三年後	15,628,701	5,780,856	6,103,460	7,135,341				
第四年後	15,588,400	5,667,019	6,135,017					
第五年後	15,518,703	5,723,779						
第六年後	15,370,875							
累積理賠估計金額	15,370,875	5,723,779	6,135,017	7,135,341	7,548,387	11,455,620	8,134,147	\$61,503,166
累積理賠金額	15,404,991	5,709,763	6,035,770	6,786,744	7,213,628	10,043,459	4,725,465	55,919,820
小計	(34,116)	14,016	99,247	348,597	334,759	1,412,161	3,408,682	5,583,346
調節事項	-	-	-	-	-	-	112,755	112,755
於資產負債表認列之金額	\$(34,116)	\$14,016	\$99,247	\$348,597	\$334,759	\$1,412,161	\$3,521,437	\$5,696,101

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

本表不含強制險直接賠款準備1,390,925仟元及分入賠款準備729,287仟元。

， 子公司越南國泰產險

由於子公司越南國泰產險理賠數據未臻完整，尚未有損失發展趨勢之經驗資料，已發生未報案未決賠款準備金是依越南財政部2842/BTC/QLBH建議，依自留保費5%提存。

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

七、關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人壽	子公司
國泰世華銀行	"
國泰產險	"
國泰綜合證券	"
國泰創投	"
國泰投信	"
陸家嘴國泰人壽	"
越南國泰人壽	"
Cathay Insurance (Bermuda)	"
康利亞太有限公司	"
國泰投顧	"
上海霖園置業	"
越南國泰產險	"
越南Indovina Bank	"
國泰期貨	"
香港證券	"
國泰私募	"
Conning, Inc.	"
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	關聯企業
台灣建築經理股份有限公司	"
神坊資訊股份有限公司	"
天泰能源股份有限公司	"
華卡企業股份有限公司	其他關係人(註)
Vietinbank	"
國泰小龍證券投資信託基金等	"
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	"
國泰醫療財團法人	"
國泰建設股份有限公司	"
三井工程股份有限公司	"
國泰健康管理顧問股份有限公司	"
國泰商旅股份有限公司	"
良廷實業股份有限公司	"
永聯物流開發股份有限公司	"
財團法人國泰人壽慈善基金會	"
財團法人國泰建設文化教育基金會	"
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	"
其 他	"

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



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

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 現金及約當現金

- 存放銀行同業

關係人名稱	期末金額	
	106.12.31	105.12.31
其他關係人		
Vietinbank	\$5,340,176	\$6,162,462

關係人名稱	利息收入	
	106 年度	105 年度
其他關係人		
Vietinbank	\$5,242	\$35,271

- 銀行同業存款

關係人名稱	期末金額	
	106.12.31	105.12.31
其他關係人		
Vietinbank	\$5,334,420	\$5,849,798

關係人名稱	利息支出	
	106 年度	105 年度
其他關係人		
Vietinbank	\$5,561	\$10,550

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$238,510	\$116,221

(3) 應收款項

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$145,162	\$111,523

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

(4) 再保險合約資產

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	\$-	\$13,245

(5) 放款

關係人名稱	期末金額	
	106.12.31	105.12.31
關聯企業		
台灣建築經理股份有限公司	\$32,000	\$35,000
天泰能源股份有限公司	87,763	96,131
其他關係人		
良廷實業股份有限公司	-	28,225
其他	2,363,153	2,428,685
合    計	\$2,482,916	\$2,588,041

關係人名稱	利息收入	
	106年度	105年度
關聯企業		
台灣建築經理股份有限公司	\$613	\$263
天泰能源股份有限公司	2,936	3,283
其他關係人		
良廷實業股份有限公司	272	684
其他	36,233	41,437
合    計	\$40,054	\$45,667

(6) 備供出售金融資產

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$501,033	\$572,783
國泰健康管理顧問股份有限公司	93,225	87,285
合    計	\$594,258	\$660,068

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

(7) 存款

關係人名稱	期末金額	
	106.12.31	105.12.31
子公司		
國泰投顧	\$146,976	\$101,398
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	150,870	94,865
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	253,682	466,369
國泰小龍證券投資信託基金等	106,497	21,461
國泰商旅股份有限公司	9,202	3,018
其他	13,295,842	12,897,507
合    計	<u>\$13,963,069</u>	<u>\$13,584,618</u>

關係人名稱	利息支出	
	106 年度	105 年度
子公司		
國泰投顧	\$565	\$570
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	585	824
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	45	67
國泰小龍證券投資信託基金等	1	1
國泰商旅股份有限公司	22	22
其他	95,377	105,392
合    計	<u>\$96,595</u>	<u>\$106,876</u>

(8) 財產交易

- 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	106年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰置地廣場等	\$15,758
三井工程股份有限公司	桃園產專區等	274,409
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	1,225,857
永聯物流開發股份有限公司	烏日電子商務大樓等	1,348,450
合    計		<u>\$2,864,474</u>

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

關係人名稱	105年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	敦南信義大樓等	\$32,158
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	440,901
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	598,936
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	1,423,127
	合 計	<u>\$2,495,122</u>

子公司國泰人壽及其子公司與霖園公寓大廈管理維護股份有限公司截至民國 106 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 1,387 仟元及 17,252 仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至民國 106 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 1,853,190 仟元及 1,853,332 仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與國泰建設股份有限公司截至民國 106 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款皆為 1,742,250 仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至民國 106 年 12 月 31 日及 105 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款皆為 3,383,783 仟元。

， 子公司國泰人壽出租不動產：

關係人名稱	租金收入	
	106 年度	105 年度
子公司		
國泰投顧	\$8,900	\$8,580
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	40,912	35,867
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	27,103	21,373
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	19,361	17,416
三井工程股份有限公司	5,610	5,610
國泰醫療財團法人	185,327	180,882
國泰健康管理顧問股份有限公司	56,032	55,638
國泰商旅股份有限公司	225,304	206,105
良廷實業股份有限公司	-	3,088
永聯物流開發股份有限公司	299,821	165,768
合 計	<u>\$868,370</u>	<u>\$700,327</u>

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

關係人名稱	存入保證金	
	106.12.31	105.12.31
子公司		
國泰投顧	\$2,089	\$4,108
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	9,798	9,617
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	7,186	7,282
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	3,773	3,998
國泰醫療財團法人	10,916	10,801
國泰健康管理顧問股份有限公司	13,157	13,157
國泰商旅股份有限公司	216,949	214,825
永聯物流開發股份有限公司	55,669	55,649
合  計	<u>\$319,537</u>	<u>\$319,437</u>

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

**f** 子公司國泰人壽承租不動產等：

關係人名稱	租金支出	
	106 年度	105 年度
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	<u>\$7,413</u>	<u>\$7,413</u>

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

**m** 子公司國泰世華銀行出租不動產：

關係人名稱	租金收入	
	106 年度	105 年度
其他關係人		
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	<u>\$4,633</u>	<u>\$4,633</u>

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

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

n 子公司國泰世華銀行承租不動產等：

關係人名稱	租金支出	
	106年度	105年度
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	\$20,150	\$21,166

關係人名稱	存出保證金	
	106.12.31	105.12.31
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	\$4,549	\$4,605

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

(9) 存入保證金

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$5,000	\$5,000
三井工程股份有限公司	661,181	297,261
國泰商旅股份有限公司	120,257	120,257
永聯物流開發股份有限公司	337,790	382,618
合    計	\$1,124,228	\$805,136

(10) 期貨交易人權益

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$526,611	\$180,621

(11) 應付款項

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	\$159,714	\$107,145
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	24,254	23,361
合    計	\$183,968	\$130,506

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

(12) 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
其他關係人		
財團法人國泰人壽慈善基金會	\$72,580	\$63,161
財團法人國泰建設文化教育基金會	52,238	47,680
合 計	\$124,818	\$110,841

(13) 手續費及佣金淨收益

• 手續費收入

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰投顧	\$19,039	\$21,184
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	4,636	3,495
合 計	\$23,675	\$24,679

， 再保手續費支出

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	\$8,826	\$8,839

(14) 保費業務淨收益

• 保費收入

關係人名稱	106 年度	105 年度
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	\$6,718	\$7,782
國泰醫療財團法人	46,901	46,352
三井工程股份有限公司	7,264	4,498
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3,183	3,345
其 他	294,377	200,932
合 計	\$358,443	\$262,909

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

， 再保收入

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	\$131,460	\$127,610

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

*f* 再保賠款與給付

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	\$128,255	\$127,133

(15) 其他利息以外淨損益

• 經理費收入

關係人名稱	106 年度	105 年度
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$1,445,593	\$1,275,642

， 其他收入

關係人名稱	106 年度	105 年度
其他關係人		
國泰健康管理顧問股份有限公司	\$4,792	\$4,776
國泰醫療財團法人	3,651	3,630
合 計	\$8,443	\$8,406



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

(16) 營業費用

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰投顧	\$-	\$35,000
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	1,010,407	870,502
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	299,654	293,777
國泰建設股份有限公司	10,883	12,021
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	791,313	791,898
國泰健康管理顧問股份有限公司	42,147	28,969
國泰醫療財團法人	3,731	7,817
財團法人國泰人壽慈善基金會	5,550	5,703
三井工程股份有限公司	3,924	3,906
合 計	<u>\$2,167,609</u>	<u>\$2,049,593</u>

(17) 主要管理人員之獎酬

	106 年度	105 年度
短期員工福利	\$793,903	\$800,125
退職後福利	16,088	15,932
其他長期員工福利	45	96
離職福利	-	-
合 計	<u>\$810,036</u>	<u>\$816,153</u>

本集團主要管理人員包含董事長、副董事長、董事、監察人、總經理、資深副總經理及副總經理。

(18) 有價證券買賣

關係人名稱	有價證券名稱	106 年度	
		交易股數	出售價款
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	華卡企業股份有限公司	3,000,000 股	\$46,800

民國105年度未有與關係人買賣有價證券之情況

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

3. 本公司

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	期末金額	
		106.12.31	105.12.31
子公司			
國泰世華銀行	活期存款	\$137,400	\$198,101

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國106年及105年度分別為294仟元及696仟元。

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	106.12.31	105.12.31
子公司			
國泰人壽	利息	\$158,589	\$158,410
國泰產險	連結稅制、利息	231,138	307,399
國泰世華銀行	連結稅制	-	263,299
國泰綜合證券	連結稅制	76,883	4,562
國泰投信	連結稅制	57,089	61,790
國泰創投	連結稅制	3,647	-
合 計		\$527,346	\$795,460

(3) 存出保證金

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
子公司		
國泰人壽	\$12,588	\$10,086

(4) 持有至到期日金融資產

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
子公司		
國泰人壽	\$40,000,000	\$40,000,000
國泰產險	1,000,000	1,000,000
合 計	\$41,000,000	\$41,000,000

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

(5) 應付款項

關係人名稱	交易性質	106.12.31	105.12.31
子公司			
國泰人壽	連結稅制	\$706,336	\$4,953,921
國泰創投	連結稅制	-	5,121
國泰世華銀行	連結稅制	145,836	-
合 計		\$852,172	\$4,959,042

(6) 利息收入

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰人壽	\$1,353,179	\$384,230
國泰產險	18,600	18,600
合 計	\$1,371,779	\$402,830

(7) 營業費用

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰人壽	\$59,138	\$41,762
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	4,519	3,598
合 計	\$63,657	\$45,360

4. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊：

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 子公司國泰人壽及其子公司

• 銀行存款

關係人名稱	交易性質	106.12.31	105.12.31
子公司			
國泰世華銀行	定期存款	\$2,047,772	\$2,069,040
	活期存款	26,172,194	24,375,191
	支票存款	343,491	443,860
	證券存款	6	6
越南Indovina Bank	定期存款	13,140	21,270
	活期存款	15,984	33,928
合 計		\$28,592,587	\$26,943,295

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

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國106年及105年度分別為28,157仟元及19,034仟元。

上述存款存放於子公司越南Indovina Bank產生之利息收入，民國106年及105年度分別為1,438仟元及270仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國106年12月31日及105年12月31日金額分別為3,000仟元及4,482仟元。

， 其他應收款

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
本公司		
國泰金控(註)	\$706,336	\$4,953,921
子公司		
國泰產險	56,124	152,623
合 計	<u>\$762,460</u>	<u>\$5,106,544</u>

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

f 放款

關係人名稱	106年度		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人			
其 他	<u>\$1,107,371</u>	1.03%~3.44%	<u>\$909,989</u>
關係人名稱	105年度		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人			
其 他	<u>\$1,085,235</u>	1.03%~3.44%	<u>\$1,018,137</u>

上述放款予其他關係人產生之利息收入，民國106年及105年度分別為14,329仟元及16,436仟元。

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

„ 備供出售金融資產

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$-	\$101,392

... 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
子公司		
國泰投信	\$245,661,387	\$183,588,745

○ 存出保證金

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
子公司		
國泰期貨	\$1,628,717	\$1,200,485

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國106年及105年度保證金利息收入分別為1,087仟元及1,748仟元。

Ⓟ 其他應付款

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
本公司		
國泰金控(註)	\$158,589	\$158,410
子公司		
國泰世華銀行	163,342	549,934
合    計	\$321,931	\$708,344

註：係應付債券及特別股負債之應付利息。

Ⓟ 特別股負債

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
本公司		
國泰金控	\$5,000,000	\$5,000,000

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

**r 應付債券**

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
本公司		
國泰金控	\$35,000,000	\$35,000,000

**s 財產交易**

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

子公司國泰人壽及其子公司工程承攬明細如下：

關係人名稱	106年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	桃園產專區等	\$274,409
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	1,225,857
永聯物流開發股份有限公司	烏日電子商務大樓等	1,348,450
	合 計	\$2,848,716

關係人名稱	105年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$440,901
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	598,936
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	1,423,127
	合 計	\$2,462,964

子公司國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至民國106年12月31日及105年12月31日止之工程承攬合約總價款分別為1,853,190仟元及1,853,332仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與國泰建設股份有限公司截至民國106年12月31日及105年12月31日止之工程承攬合約總價款皆為1,742,250仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至民國106年12月31日及105年12月31日止之工程承攬合約總價款皆為3,383,783仟元。

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

⑪ 租金收入

關係人名稱	交易性質	106 年度	105 年度
子公司			
國泰世華銀行	出租不動產	\$580,440	\$480,382
國泰產險	出租不動產	105,435	103,072
其他關係人			
國泰醫療財團法人	出租不動產	185,327	180,882
國泰商旅股份有限公司	出租不動產	225,304	206,105
永聯物流開發股份有限公司	出租不動產	299,821	165,768
合 計		<u>\$1,396,327</u>	<u>\$1,136,209</u>

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

⑫ 存入保證金

項目/關係人名稱	106.12.31	105.12.31
子公司		
國泰世華銀行	\$164,798	\$157,492
其他關係人		
三井工程股份有限公司	661,181	297,261
國泰商旅股份有限公司	337,206	335,082
永聯物流開發股份有限公司	393,459	438,267
合 計	<u>\$1,556,644</u>	<u>\$1,228,102</u>

⑬ 什項收入

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰產險	\$580,053	\$1,334,873
國泰世華銀行	174,073	181,017
合 計	<u>\$754,126</u>	<u>\$1,515,890</u>

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

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

⑭ 保費支出

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰產險	\$115,158	\$122,617

⑮ 保費收入

關係人名稱	106 年度	105 年度
其他關係人		
其他	\$294,377	\$200,932

⑯ 再保收入

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	\$131,460	\$127,610

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

⑰ 手續費收入

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰投信	\$182,147	\$143,984

⑱ 再保賠款與給付

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	\$128,255	\$127,133



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

① 營業費用

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰世華銀行	\$6,743,403	\$8,583,492
國泰投信	152,394	109,201
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	286,646	357,766
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	781,188	782,457
合 計	<u>\$7,963,631</u>	<u>\$9,832,916</u>

② 營業外支出

關係人名稱	106 年度	105 年度
本公司		
國泰金控	<u>\$1,353,179</u>	<u>\$384,230</u>

係子公司國泰人壽發行特別股負債及公司債之利息費用。

③ 其他

子公司國泰人壽截至民國106年12月31日及105年12月31日止，與子公司國泰世華銀行金融工具交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	106.12.31	105.12.31
換匯合約	<u>USD 3,322,000</u>	<u>USD 3,269,000</u>

(2) 子公司國泰世華銀行及其子公司

• 放款及存款

項目/關係人名稱	期末餘額	
	106.12.31	105.12.31
貼現及放款		
其他關係人		
其 他	<u>\$1,422,061</u>	<u>\$1,384,358</u>

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

項目/關係人名稱	期末餘額	
	106.12.31	105.12.31
<u>存款</u>		
本公司		
國泰金控	\$137,400	\$198,101
子公司		
國泰人壽	28,472,961	26,758,316
國泰產險	1,827,176	1,400,324
國泰綜合證券	3,414,826	2,320,198
國泰期貨	1,041,691	1,364,251
國泰投信	179,814	168,566
越南國泰人壽	29,124	55,198
越南國泰產險	145,661	225,719
康利亞太有限公司	90,502	129,781
國泰投顧	146,976	101,398
香港證券	66	74
國泰私募	49,963	-
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	150,870	94,865
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	253,682	466,369
國泰小龍證券投資信託基金等	106,497	21,461
其他	13,295,842	12,897,507
合    計	\$49,343,051	\$46,202,128
<u>利息收入</u>		
項目/關係人名稱	106 年度	105 年度
<u>貼現及放款</u>		
其他關係人		
其    他	\$21,453	\$24,571

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

項目/關係人名稱	利息支出	
	106 年度	105 年度
<u>存款</u>		
本公司		
國泰金控	\$294	\$696
子公司		
國泰人壽	27,653	18,450
國泰產險	7,110	7,303
國泰綜合證券	4,652	3,814
國泰期貨	9,198	15,804
國泰投信	249	473
國泰投顧	565	570
越南國泰人壽	1,438	270
越南國泰產險	5,638	4,954
康利亞太有限公司	504	584
國泰私募	4	-
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	585	824
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	45	67
國泰小龍證券投資信託基金等	1	1
其他	95,377	105,392
合 計	<u>\$153,313</u>	<u>\$159,202</u>

項目/關係人名稱	期末餘額	
	106.12.31	105.12.31
<u>存放同業</u>		
其他關係人		
Vietinbank	\$5,340,176	\$6,162,462
<u>同業存款</u>		
其他關係人		
Vietinbank	5,334,420	5,849,798

項目/關係人名稱	利息收入	
	106 年度	105 年度
<u>存放同業</u>		
其他關係人		
Vietinbank	\$5,242	\$35,271

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

項目/關係人名稱	利息支出	
	106 年度	105 年度
<u>同業存款</u>		
其他關係人		
Vietinbank	\$5,561	\$10,550

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

， 子公司國泰世華銀行與關係人間放款、保證款項及衍生金融工具交易資料詳附註十六.4。

**f** 應收保代佣金

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
子公司		
國泰人壽	\$163,342	\$549,934

**〃** 應付款項

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	\$157,938	\$78,383

**...** 應收連結稅制款項

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
本公司		
國泰金控	\$145,836	\$-

**†** 應付連結稅制款項

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
本公司		
國泰金控	\$-	\$263,299

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

† 租金支出

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰人壽	\$580,440	\$480,382

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

q 存出保證金

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
子公司		
國泰人壽	\$164,798	\$157,492
國泰期貨	79,854	120,374
合 計	\$244,652	\$277,866

r 手續費收入

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰人壽	\$6,743,403	\$8,583,492
國泰產險	154,446	122,711
合 計	\$6,897,849	\$8,706,203

s 業務費用

項目/關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰人壽	\$174,073	\$181,017
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	656,647	446,920
其他關係人		
華卡企業股份有限公司	199,585	192,472
合 計	\$1,030,305	\$820,409

① 保費支出

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰產險	\$172,376	\$167,339

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

(3) 子公司國泰產險及其子公司

• 銀行存款

關係人名稱	交易性質	106.12.31	105.12.31
子公司			
國泰世華銀行	定期存款	\$618,200	\$623,200
	活期存款	1,079,221	634,754
	支票存款	129,755	142,370
越南Indovina Bank	定期存款	140,380	219,997
	活期存款	5,281	5,722
	合 計	<u>\$1,972,837</u>	<u>\$1,626,043</u>

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國106年及105年度分別為7,110仟元及7,303仟元。

上述存款存放於子公司越南Indovina Bank產生之利息收入，民國106年及105年度分別為5,638仟元及4,954仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國106年12月31日及105年12月31日金額分別為23,041仟元及28,677仟元。

， 備供出售金融資產

關係人名稱	交易性質	106.12.31	105.12.31
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金	受益憑證	<u>\$302,124</u>	<u>\$306,641</u>

f 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
子公司		
國泰投信	<u>\$898,774</u>	<u>\$1,069,225</u>

„ 其他應付款

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
本公司		
國泰金控	\$231,138	\$307,399
子公司		
國泰人壽	56,124	152,623
合 計	<u>\$287,262</u>	<u>\$460,022</u>

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

**n** 特別股負債

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
本公司		
國泰金控	\$1,000,000	\$1,000,000

**o** 保費收入

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰人壽	\$115,158	\$122,617
國泰世華銀行	172,376	167,339
合 計	\$287,534	\$289,956

**p** 營業費用

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰人壽	\$580,053	\$1,334,873
國泰世華銀行	154,446	122,711
合 計	\$734,499	\$1,457,584

**q** 租金支出

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰人壽	\$105,435	\$103,072

**r** 其他

子公司國泰產險截至民國106年12月31日及105年12月31日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生金融工具交易名目本金金額(仟元)如下：

交易類型	106.12.31	105.12.31
換匯合約	USD 88,700	USD 76,700
	EUR 4,850	EUR 5,850

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

(4) 子公司國泰綜合證券及其子公司

• 銀行存款

關係人名稱	交易性質	106.12.31	105.12.31
子公司			
國泰世華銀行	定期存款(註)	\$2,042,784	\$1,870,837
	活期存款	1,697,512	765,855
	支票存款	3	26
	合計	<u>\$3,740,299</u>	<u>\$2,636,718</u>

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國106年及105年度分別為13,850仟元及19,618仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國106年12月31日及105年12月31日金額皆為900,000仟元。

註：截至民國106年12月31日及105年12月31日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款分別為385,000仟元及355,000仟元，係依期貨商管理規則第14條、期貨顧問事業管理規則第10條、證券投資顧問業事業管理規則第7條及期貨經理事業管理規則第17條規定提存之營業保證金。

， 客戶保證金專戶

關係人名稱	期末餘額	
	106.12.31	105.12.31
子公司		
國泰世華銀行	<u>\$716,284</u>	<u>\$1,047,805</u>

*f* 透過損益損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$238,510</u>	<u>\$116,221</u>



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

,, 期貨交易人權益

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
子公司		
國泰人壽	\$1,628,717	\$1,200,485
國泰世華銀行	79,854	120,374
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	526,611	180,621
合    計	<u>\$2,235,182</u>	<u>\$1,501,480</u>

(5) 子公司國泰投信

• 銀行存款

關係人名稱	交易性質	106.12.31	105.12.31
子公司			
國泰世華銀行	定期存款(註)	\$96,300	\$118,800
	活期存款	55,082	24,113
	支票存款	78,395	25,653
	合    計	<u>\$229,777</u>	<u>\$168,566</u>

註：截至民國106年12月31日及105年12月31日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款中，依期貨信託事業設置標準及證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法中提存之營業保證金皆為50,000仟元；依照委託投資契約約定繳存之履約保證金分別為36,300仟元及64,800仟元。

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國106年及105年度分別為252仟元及473仟元。

, 經理費收入

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰人壽	\$152,394	\$109,201
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	1,445,593	1,275,642
合    計	<u>\$1,597,987</u>	<u>\$1,384,843</u>

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

**f** 應收款項

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$145,162	\$111,523

„ 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	106.12.31	105.12.31
子公司		
國泰人壽	\$245,661,387	\$183,588,745
國泰產險	898,774	1,069,225
合    計	\$246,560,161	\$184,657,970

**n** 營業費用

關係人名稱	106 年度	105 年度
子公司		
國泰人壽	\$80,707	\$82,129
康利亞太有限公司	90,805	57,004
Conning, Inc.	10,635	4,851
合    計	\$182,147	\$143,984

八、質押之資產

民國106年12月31日及105年12月31日本集團資產質押情形彙總如下：

抵、質押資產	質押擔保標的	質押資產帳面價值	
		106.12.31	105.12.31
定期存款及存出保證金	資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、政府公債、繳存之法院擔保金、各項業務之準備及擔保品	\$14,608,359	\$14,083,308
透過損益按公允價值衡量之金融資產	借券交易擔保	1,241,468	46,748
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	57,613	79,962
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	595,043	2,361,157
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	63,800,000	63,800,000
合    計		\$80,302,483	\$80,371,175

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

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 子公司國泰世華銀行：

「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國92年10月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因子公司國泰世華銀行業務疏失所致，故分別請求子公司國泰世華銀行賠償991,002仟元及3,090,000仟元不等。有關理律索賠乙案於民國96年7月進入訴訟程序，一審及二審均判決子公司國泰世華銀行勝訴，目前該案尚於最高法院審理中，而新帝公司請求賠償乙案目前仍調解中，尚未進入訴訟程序，子公司國泰世華銀行及委任律師認為該案對子公司國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。

2. 截至民國106年12月31日及105年12月31日止，子公司國泰世華銀行及其子公司與信託業務有關之重大承諾如下：

	106.12.31	105.12.31
保管項目	\$684,016,891	\$604,042,204
受託代售旅行支票	355,055	403,853
受託代收及代放款	40,718,597	44,989,884
受託經理政府登錄債券及集保票券	388,637,503	367,976,014
受託經理理財經紀業務	8,827,034	4,965,210
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	7,167,460	7,141,798
客戶已開立但未使用信用狀餘額	5,395,278	4,586,568
不可撤銷之放款承諾	211,869,506	183,084,665
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	555,882,027	520,857,417
受託承銷有價證券	230,000	-
財務保證合約	2,648,521	2,929,405

3. 租賃

本集團以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國106年12月31日及105年12月31日止應付未來各營業處所租金約為：

	106.12.31	105.12.31
不超過一年	\$2,025,770	\$2,000,363
超過一年但不超過五年	3,337,847	3,910,592
超過五年	108,483	155,319
	<u>\$5,472,100</u>	<u>\$6,066,274</u>

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

4. 私募基金投資額度

截至民國106年12月31日止，子公司國泰人壽已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限共計美元2,001,623仟元、歐元179,315仟元及英鎊1,557仟元。

十、重大之災害損失

無此事項。

十一、重大之期後事項

1. 所得稅法部分條文修正案業於民國107年1月18日經立法院三讀通過，並於民國107年2月7日經總統公布，依新修正之所得稅法規定，營利事業所得稅稅率自民國107年度起由17%調高為20%。該稅率之變動續後將分別增加遞延所得稅資產及遞延所得稅負債5,492,518仟元及2,910,808仟元。
2. 本公司於民國107年2月9日獲董事會通過發行乙種特別股，股息率上限8%，發行股數上限8億股，發行金額暫定300億元。截至本次財務報告發布日止，尚未完成前述發行計劃。
3. 子公司國泰人壽為充實自有資本及提升資本適足率，於民國107年2月9日董事會代行股東會職權決議通過，私募發行普通股300,000仟股，暫訂以每股100元溢價發行，全數由本公司認購。截至本次財務報告發布日止，該項增資案尚待金管會保險局核准。
4. 子公司國泰人壽於民國107年3月15日經董事會決議通過辦理提前贖回丙種特別股50億元，擬於民國107年7月執行贖回權，該項議案尚待金管會保險局核准。
5. 子公司國泰人壽於民國107年3月15日經董事會決議對子公司越南國壽增資1.2億美元，該項增資案尚待金管會保險局核准。另子公司國泰人壽於民國107年3月15日經董事會決議擬參與Rizal Commercial Banking Corporation現金增資案，以維持原持股比例，認購金額約為35.025億菲律賓披索，該項增資案尚待金管會保險局及菲律賓證交所核准。

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

十二、其他重要事項

1. 金融工具之種類

本集團

	106.12.31	105.12.31
<u>金融資產</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$365,808,158	\$244,529,264
備供出售金融資產	1,681,125,738	1,591,359,657
避險之衍生金融資產	246,444	232,269
持有至到期日金融資產	98,759,110	81,826,739
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	2,783,306,758	2,526,608,201
放款及應收款：		
現金及約當現金(不含庫存現金)	227,032,625	175,741,536
存放央行及拆借銀行同業	125,163,780	71,940,935
附賣回票券及債券投資	99,703,578	50,160,342
應收款項－淨額	169,202,260	154,212,060
貼現及放款－淨額	2,038,528,190	2,045,532,795
其他金融資產	564,600,543	509,773,012
存出保證金	46,625,268	47,894,944
小計	3,270,856,244	3,055,255,624
合計	\$8,200,102,452	\$7,499,811,754
	106.12.31	105.12.31
<u>金融負債</u>		
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$90,514,268	\$115,014,826
攤銷後成本衡量之金融負債：		
央行及銀行同業存款	\$90,417,859	77,493,795
附買回票券及債券負債	112,643,582	59,139,059
應付商業本票－淨額	51,468,158	41,578,838
應付款項	57,943,815	55,295,781
存款及匯款	2,062,953,012	1,999,943,172
應付債券	98,350,000	51,900,000
其他借款	441,199	87,229
其他金融負債	623,527,312	561,224,829
存入保證金	13,392,097	6,888,074
小計	3,111,137,034	2,853,550,777
合計	\$3,201,651,302	\$2,968,565,603

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

2. 金融工具之公允價值

(1) 公允價值所採用之評價技術及假設

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。本集團衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

- 現金及約當現金、應收款項、短期債務及應付款項之帳面金額為公允價值之合理近似值，主要係因此類工具之到期期間短。
- ， 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)。
- f 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。
- „ 無活絡市場報價之債務類工具投資、銀行借款、應付公司債及其他非流動負債，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)。
- ... 無活絡市場報價之衍生金融工具，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；屬選擇權衍生金融工具，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。
- † 集團對櫃檯買賣之衍生工具合約信用風險評價，考量交易對手違約機率(在集團無違約之條件下)，並納入交易對手的違約損失率後乘以交易對手暴險金額，計算得出貸方評價調整。反之，以集團違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量集團違約損失率後乘以集團暴險金額，計算得出借方評價調整。集團參考外部信評機構公告之各評等所對應之違約機率評估違約機率、參考學者Jon Gregory及國外金融機構經驗，採60%估計違約損失率，並採證券櫃檯買賣中心衍生工具之市價評估當期暴險估計違約暴險金額。

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

(2) 非按公允價值衡量者

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

	帳面金額	
	106.12.31	105.12.31
<u>金融資產</u>		
持有至到期日金融資產(註)	\$107,306,112	\$90,337,053
無活絡市場之債務工具投資	2,783,306,758	2,526,608,201
其他金融資產	4,500,000	7,661,395
合計	<u>\$2,895,112,870</u>	<u>\$2,624,606,649</u>
	公允價值	
	106.12.31	105.12.31
<u>金融資產</u>		
持有至到期日金融資產(註)	\$115,588,892	\$94,617,535
無活絡市場之債務工具投資	2,876,428,806	2,505,365,077
其他金融資產	4,521,701	7,720,518
合計	<u>\$2,996,539,399</u>	<u>\$2,607,703,130</u>

註：包含抵繳存出保證金。

3. 避險活動

(1) 現金流量避險

截至民國106年12月31日及105年12月31日止，子公司國泰人壽及其子公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其明細如下：

		106.12.31		
被避險項目	避險工具	指定避險工具之公允價值	現金流量預期產生期間	相關損益預期於綜合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$246,444	107.2.19~113.5.26	107.2.19~113.5.26

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

105.12.31

被避險項目	避險工具	指定避險工具之 公允價值	現金流量 預期產生期間	相關損益預期於綜 合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$232,269	106.1.25~113.5.26	106.1.25~113.5.26

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具金額列示如下：

	106 年度	105 年度
當期認列於其他綜合損益金額	\$14,595	\$(216,856)
當期自權益重分類至損益金額	(419)	1,798

#### 4. 金融資產及金融負債互抵

本集團有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示子公司國泰人壽及其子公司金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$16,976,162	\$-	\$16,976,162	\$1,102,509	\$5,561,151	\$10,312,502

106.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$1,104,658	\$-	\$1,104,658	\$1,102,509	\$24,176	\$(22,027)



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

105.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	所收取之		
	金融工具(註)	現金擔保品	金融工具(註)	現金擔保品	淨額	
衍生金融工具	\$1,846,433	\$-	\$1,846,433	\$(1,846,433)	\$-	\$-

105.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	設定質押之		
	金融工具(註)	現金擔保品	金融工具(註)	現金擔保品	淨額	
衍生金融工具	\$26,975,904	\$-	\$26,975,904	\$(1,846,433)	\$-	\$25,129,471

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

下表列示子公司國泰世華銀行及其子公司金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	所收取之		
	金融工具(註)	現金擔保品	金融工具(註)	現金擔保品	淨額	
衍生金融工具	\$33,172,556	\$-	\$33,172,556	\$(33,172,556)	\$-	\$-

106.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	設定質押之		
	金融工具(註)	現金擔保品	金融工具(註)	現金擔保品	淨額	
衍生金融工具	\$33,616,157	\$-	\$33,616,157	\$(33,172,556)	\$(443,601)	\$-

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

105.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	所收取之		
	資產總額	金融負債總額	之金融資產淨額	金融工具(註)	現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$52,646,314	\$-	\$52,646,314	\$(48,567,099)	\$(2,907,944)	\$1,171,271

105.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	設定質押之		
	負債總額	金融資產總額	之金融負債淨額	金融工具(註)	現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$48,567,099	\$-	\$48,567,099	\$(48,567,099)	\$-	\$-

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

子公司國泰證券及其子公司與交易對手簽訂具擔保品之附買回債券協議由子公司國泰證券及其子公司提供證券並做為該交易之擔保品。此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時使具抵銷權，不符合國際會計準則第32號第42段之互抵條件。因此，相關之附買回債券負債於資產負債表中列報。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

106.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	所收取之		
	負債總額	金融資產總額	之金融負債淨額	金融工具(註)	現金擔保品	淨額
附買回公司債	\$2,702,157	\$-	\$2,702,157	\$(2,702,157)	\$-	\$-

105.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	所收取之		
	負債總額	金融資產總額	之金融負債淨額	金融工具(註)	現金擔保品	淨額
附買回公司債	\$2,339,864	\$-	\$2,339,864	\$(2,339,864)	\$-	\$-

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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

5. 公允價值層級

(1) 公允價值層級定義

以公允價值衡量或揭露之所有資產及負債，係按對整體公允價值衡量具重要性之最低等級輸入值，歸類其所屬公允價值層級。各等級輸入值如下：

第一等級：於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。

第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。

第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。

對以重複性基礎認列於財務報表之資產及負債，於每一報導期間結束日重評估其分類，以決定是否發生公允價值層級之各等級間之移轉。

(2) 公允價值衡量之層級資訊

本集團未有非重複性按公允價值衡量之資產，重複性資產及負債之公允價值層級資訊列示如下：

以公允價值衡量之資產及負債	106.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
原始認列時即指定為透過損益按公允價值衡量				
股票投資	\$84,171	\$84,171	\$-	\$-
其他	155,197	-	155,197	-
持有供交易				
股票投資	17,846,019	17,831,044	14,975	-
債券投資	109,547,916	87,569,462	21,978,454	-
其他	188,322,026	17,758,394	170,563,632	-
備供出售金融資產				
股票投資	714,154,085	695,086,227	4,610,042	14,457,816
債券投資(註1)	603,558,399	111,083,203	492,475,196	-
其他	364,504,104	296,861,181	16,490,474	51,152,449
投資性不動產(註2)	307,186,618	-	-	307,186,618

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

以公允價值衡量之資產及負債	106.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時即指定為透過損益按				
公允價值衡量	\$53,639,010	\$-	\$53,639,010	\$-
持有供交易				
債券投資	49,945	49,945	-	-
其他	1,824,436	1,824,436	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	49,852,829	587,791	40,544,691	8,720,347
避險之衍生金融資產	246,444	-	246,444	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,000,877	874,418	25,303,587	8,822,872
105.12.31				
以公允價值衡量之資產及負債	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
原始認列時即指定為透過損益按				
公允價值衡量	\$80,102	\$-	\$80,102	\$-
持有供交易				
股票投資	10,792,048	10,787,152	4,896	-
債券投資	60,043,600	23,624,124	36,419,476	-
其他	121,164,594	25,762,591	95,402,003	-
備供出售金融資產				
股票投資	627,044,109	609,357,808	4,619,448	13,066,853
債券投資(註1)	655,990,021	123,042,469	532,947,552	-
其他	310,274,359	254,869,230	14,949,452	40,455,677
投資性不動產(註2)	301,744,407	-	-	301,744,407
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時即指定為透過損益按				
公允價值衡量	39,491,908	-	39,491,908	-
持有供交易				
其他	1,745,169	1,745,169	-	-

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

以公允價值衡量之資產及負債	105.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$52,448,920	\$346,319	\$34,479,901	\$17,622,700
避險之衍生金融資產	232,269	-	232,269	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	73,777,749	299,136	55,779,345	17,699,268

註1：包含抵繳存出保證金。

註2：投資性不動產金額不包括以成本衡量部份。

公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉

於民國106年度間，子公司國泰人壽及其子公司重複性公允價值衡量之資產備供出售之股票354,375仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉為第一等級。於民國105年度間，子公司國泰人壽及其子公司重複性公允價值衡量之資產備供出售之股票133,875仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉為第一等級。

子公司國泰世華銀行持有之部份新臺幣中央政府債券根據內部風險控管政策評估，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故於民國106年度間由第一等級轉入第二等級8,431,930仟元。子公司國泰世華銀行持有之部份新臺幣中央政府債券根據內部風險控管政策評估，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故於民國105年度間由第一等級轉入第二等級5,627,229仟元。

於民國106年度間，子公司國泰產險及其子公司重複性公允價值衡量之股票435,526仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉為第一等級。於民國105年度間，子公司國泰產險及其子公司重複性公允價值衡量之資產及負債，並無公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉。

重複性公允價值層級第三等級之變動明細

本集團重複性公允價值衡量之資產及負債屬公允價值層級第三等級者，期初至期末餘額之調節列示如下：

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

	資產			負債
	透過損益按 公允價值衡量	備供出售	投資性不動產	透過損益按 公允價值衡量
106.1.1	\$17,622,700	\$53,522,530	\$301,744,407	\$17,699,268
認列總利益(損失)				
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債評價損益	(8,781,888)	-	-	(8,749,500)
備供出售金融資產之已實現利益	-	3,183,093	-	-
投資性不動產損失	-	-	(830,441)	-
認列於其他綜合損益				
備供出售金融資產之未實現評價損失	-	(235,689)	-	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	438,152	(6,431)
取得或發行	618,434	19,963,983	-	618,434
自不動產及設備轉入	-	-	697,530	-
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入	-	-	3,149,275	-
自以成本衡量之投資性不動產轉入	-	-	2,191,115	-
處分或清償	(738,899)	(10,020,001)	(203,420)	(738,899)
轉入第三層級	-	307,692	-	-
轉出第三層級	-	(1,111,343)	-	-
106.12.31	<u>\$8,720,347</u>	<u>\$65,610,265</u>	<u>\$307,186,618</u>	<u>\$8,822,872</u>

	資產			負債
	透過損益按 公允價值衡量	備供出售	投資性不動產	透過損益按 公允價值衡量
105.1.1	\$22,533,717	\$45,059,646	\$370,583,060	\$22,517,930
認列總利益(損失)				
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產及 負債評價損益	(2,719,249)	-	-	(2,627,086)
備供出售金融資產之已實現利益	-	2,240,165	-	-
投資性不動產評價利益	-	-	1,847,034	-
認列於其他綜合損益				
備供出售金融資產之未實現評價損失	-	1,088,806	-	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(344)	-	(8,800,438)	(152)
取得或發行	464,592	11,824,242	-	464,592
自不動產及設備轉出	-	-	(65,318,977)	-
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入	-	-	3,442,088	-
處分或清償	(2,656,016)	(5,978,446)	(8,360)	(2,656,016)
轉出第三層級	-	(711,883)	-	-
105.12.31	<u>\$17,622,700</u>	<u>\$53,522,530</u>	<u>\$301,744,407</u>	<u>\$17,699,268</u>

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國106年12月31日及105年12月31日持有之資產相關之未實現損失分別9,612,329仟元及872,215仟元。

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國106年12月31日及105年12月31日持有之負債相關之未實現利益分別為8,749,500仟元及2,627,086仟元。

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

公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

本集團公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

子公司國泰人壽及其子公司

106.12.31

評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係	
金融資產				
備供出售	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11% ~ 30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		缺乏流通性折價、	15% ~ 53%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	少數股權折價等		
		調整後稅後淨利成長率	-60% ~ 69%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	0 ~ 140%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
投資性不動產	請詳附註六.9			

105.12.31

評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係	
金融資產				
備供出售	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11% ~ 30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價	15% ~ 20%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		調整後稅後淨利成長率	-50% ~ 235%	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	50% ~ 100%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
投資性不動產	請詳附註六.9			

子公司國泰世華銀行及其子公司

106.12.31

評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係	
金融資產				
備供出售				
股票	市場可比法	缺乏流通性折價率	15% ~ 20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	6% ~ 7%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高
投資性不動產	收益法、比較法	收益資本化率	2.03% ~ 5.83%	收益資本化率愈高，公允價值估計數愈低
	土地開發分析法	資本利息綜合利率	0.76% ~ 2.89%	資本利息綜合利率愈高，公允價值估計數愈低
	、成本法			

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

105.12.31

	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
金融資產				
備供出售				
股票	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	6%~7%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高
投資性不動產	收益法、比較法	收益資本化率	1.60%~2.75%	收益資本化率愈高，公允價值估計數愈低
	土地開發分析法	資本利息綜合利率	0.84%~16.98%	資本利息綜合利率愈高，公允價值估計數愈低
		、成本法		

子公司國泰產險及其子公司

106.12.31

	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
金融資產					
備供出售					
股票	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低	當缺乏流通性之百分比上升(下降)5%，對子公司國泰產險及其子公司權益將減少31,200仟元/增加31,200仟元

105.12.31

	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
金融資產					
備供出售					
股票	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低	當缺乏流通性之百分比上升(下降)5%，對子公司國泰產險及其子公司權益將減少37,200仟元/增加37,200仟元

子公司國泰綜合證券及其子公司

106.12.31

	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
投資性不動產	折現現金流量分析法	折現率	折現率依金管會投資性不動產評估規定，以風險溢酬法評估，採用中華郵政股份有限公司牌告2年期郵政定期儲金小額存款機動利率1.095%加計三碼0.75%，並考量風險性加計風險溢酬，以2.045%評估。	折現率愈高，公允價值愈低；折現率愈低，公允價值愈高。	折現率 1.545%~2.545% ↓ 公允價值變動率 5.37%~-3.85%



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

105.12.31

評價技術	重大不可觀察		輸入值與	輸入值與公允價值關係
	輸入值	量化資訊	公允價值關係	之敏感度分析
投資性不動產折現現金流量分析法	折現率	折現率依金管會投資性不動產評估規定，以風險溢酬法評估，採用中華郵政股份有限公司牌告2年期郵政定期儲金小額存款機動利率1.095%加計三碼0.75%，並考量風險性加計風險溢酬，以2.045%評估。	折現率愈高，公允價值愈低；折現率愈低，公允價值愈高。	折現率 1.545%~2.545% ↓ 公允價值變動率 5.37%~-3.85%

第三等級公允價值衡量之評價流程

本集團風險管理部門負責進行金融資產公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據集團會計政策須作重衡量或重評估之資產及負債之價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。投資性不動產則依金管會公告之評價方法及參數假設委由外部估價師鑑價。

(3) 非按公允價值衡量但須揭露公允價值之層級資訊

	106.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產				
無活絡市場之債務工具投資	\$2,876,428,806	\$331,977	\$2,872,443,607	\$3,653,222
持有至到期日金融資產(註)	115,588,892	24,611,456	84,733,763	6,243,673
其他金融資產	4,521,701	-	4,521,701	-
	105.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產				
無活絡市場之債務工具投資	\$2,505,365,077	\$820,441	\$2,499,700,470	\$4,844,166
持有至到期日金融資產(註)	94,617,535	35,918,374	58,324,074	375,087
其他金融資產	7,720,518	-	7,720,518	-

註：包含抵繳存出保證金。

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

6. 金融資產之移轉

(1) 未整體除列之已移轉金融資產

子公司國泰世華銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映子公司國泰世華銀行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，子公司國泰世華銀行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但子公司國泰世華銀行仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。

下表分析子公司國泰世華銀行未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	106.12.31				
	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
透過損益按公允價值衡量之金融資產附買回條件協議	\$46,111,758	\$43,634,657	\$46,023,858	\$43,634,657	\$2,389,201
備供出售金融資產附買回條件協議	30,037,560	29,338,529	29,620,525	29,338,529	281,996
持有至到期金融資產附買回條件協議	23,492,043	23,242,069	23,491,961	23,242,069	249,892
無活絡市場之債務工具投資附買回條件協議	13,877,559	13,726,170	13,877,559	13,726,170	151,389
金融資產類別	105.12.31				
	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
備供出售金融資產附買回條件協議	\$23,261,811	\$22,468,724	\$22,577,930	\$22,468,724	\$109,206
持有至到期金融資產附買回條件協議	31,325,346	31,066,277	31,325,346	31,066,277	259,069
無活絡市場之債務工具投資附買回條件協議	4,817,209	3,217,750	4,817,209	3,217,750	1,599,459

子公司國泰綜合證券在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，為依據附買回協議之公司債或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映子公司國泰證券於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，子公司國泰證券於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但子公司國泰證券仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

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

下表分析子公司國泰綜合證券未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

金融資產類別	106.12.31				
	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
附買回公司債	\$2,737,491	\$2,702,157	\$2,737,491	\$2,702,157	\$35,334

金融資產類別	105.12.31				
	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
附買回公司債	\$2,375,207	\$2,339,864	\$2,375,207	\$2,339,864	\$35,343

## 7. 財務風險管理

### 子公司國泰人壽及其子公司

#### (1) 信用風險分析

##### j 信用風險之來源

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

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

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

**k** 信用風險集中度分析

下表為子公司國泰人壽金融資產之信用暴險金額之地區分佈：

日期：106年12月31日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$129,912,803	\$82,321	\$265,187	\$56,291,047	\$14,369,897	\$200,921,255
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5,766,821	1,219,662	7,689,393	4,455,766	-	19,131,642
備供出售金融資產	178,366,275	24,358,644	39,738,326	126,393,250	147,352,716	516,209,211
避險之衍生金融資產	100,138	-	-	146,306	-	246,444
無活絡市場之債務工具 投資	103,443,034	148,990,759	461,590,904	1,066,922,659	597,851,906	2,378,799,262
持有至到期日金融資產	39,326,264	-	-	11,482,335	-	50,808,599
其他金融資產	1,000,000	-	3,500,000	-	-	4,500,000
合計	\$457,915,335	\$174,651,386	\$512,783,810	\$1,265,691,363	\$759,574,519	\$3,170,616,413
佔整體比例	14.4%	5.5%	16.2%	39.9%	24.0%	100.0%

日期：105年12月31日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$87,108,982	\$154,207	\$214,434	\$50,897,880	\$2,250,356	\$140,625,859
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5,912,042	159,986	436,867	900,477	-	7,409,372
備供出售金融資產	208,994,073	21,188,062	47,296,352	146,039,840	132,691,256	556,209,583
避險之衍生金融資產	70,905	-	6,036	155,328	-	232,269
無活絡市場之債務工具 投資	79,879,337	131,219,394	422,728,136	939,595,037	543,161,710	2,116,583,614
持有至到期日金融資產	26,551,251	-	-	-	-	26,551,251
其他金融資產	4,161,395	-	3,500,000	-	-	7,661,395
合計	\$412,677,985	\$152,721,649	\$474,181,825	\$1,137,588,562	\$678,103,322	\$2,855,273,343
佔整體比例	14.5%	5.3%	16.6%	39.8%	23.8%	100.0%

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

1 信用風險品質分析

下表為子公司國泰人壽金融資產之信用品質分類：

日期：106年12月31日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
	投資等級	非投資等級 或無信評				
現金及約當現金	\$200,921,255	\$-	\$-	\$-	\$-	\$200,921,255
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	17,133,088	1,998,554	-	-	-	19,131,642
備供出售金融資產	436,351,502	79,857,709	-	-	-	516,209,211
避險之衍生金融資產	246,444	-	-	-	-	246,444
無活絡市場之債務工具 投資	2,320,427,781	58,371,481	-	388,024	(388,024)	2,378,799,262
持有至到期日金融資產	50,808,599	-	-	-	-	50,808,599
其他金融資產	4,500,000	-	-	-	-	4,500,000
合計	\$3,030,388,669	\$140,227,744	\$-	\$388,024	\$(388,024)	\$3,170,616,413
佔整體比例	95.6%	4.4%	-	-	-	100.0%

日期：105年12月31日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
	投資等級	非投資等級 或無信評				
現金及約當現金	\$140,625,859	\$-	\$-	\$-	\$-	\$140,625,859
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	5,596,015	1,813,357	-	-	-	7,409,372
備供出售金融資產	489,718,539	66,491,044	-	-	-	556,209,583
避險之衍生金融資產	232,269	-	-	-	-	232,269
無活絡市場之債務工具 投資	2,047,651,043	68,932,571	-	419,627	(419,627)	2,116,583,614
持有至到期日金融資產	26,551,251	-	-	-	-	26,551,251
其他金融資產	7,661,395	-	-	-	-	7,661,395
合計	\$2,718,036,371	\$137,236,972	\$-	\$419,627	\$(419,627)	\$2,855,273,343
佔整體比例	95.2%	4.8%	-	-	-	100.0%

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-。

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

**m 擔保放款依地區別最大信用暴險分佈：**

日期：106年12月31日

擔保品 座落區域	北區 (含東區)	中區	南區	海外	合計
擔保放款	\$313,014,247	\$50,733,517	\$77,352,450	\$2,079,898	\$443,180,112
催收款	244,525	29,822	69,957	-	344,304
合計	\$313,258,772	\$50,763,339	\$77,422,407	\$2,079,898	\$443,524,416
佔整體比率	71%	11%	17%	1%	100%

日期：105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	\$317,414,591	\$49,707,033	\$77,800,104	\$-	\$444,921,728
催收款	202,100	22,926	75,299	-	300,325
合計	\$317,616,691	\$49,729,959	\$77,875,403	\$-	\$445,222,053
佔整體比率	71%	11%	18%	-	100%

**n 擔保放款：**

日期：106年12月31日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$297,933,077	\$77,668,071	\$35,341,027	\$208,490	\$3,185,642	\$414,336,307	\$5,903,496	\$408,432,811
法人企金	24,361,225	4,743,263	-	-	83,621	29,188,109	245,943	28,942,166
合計	\$322,294,302	\$82,411,334	\$35,341,027	\$208,490	\$3,269,263	\$443,524,416	\$6,149,439	\$437,374,977

日期：105年12月31日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$243,209,527	\$117,269,110	\$52,440,764	\$198,646	\$3,336,620	\$416,454,667	\$5,873,070	\$410,581,597
法人企金	23,812,636	4,239,528	616,002	-	99,220	28,767,386	243,337	28,524,049
合計	\$267,022,163	\$121,508,638	\$53,056,766	\$198,646	\$3,435,840	\$445,222,053	\$6,116,407	\$439,105,646

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

† 已逾期未減損之擔保放款帳齡分析如下：

基於歷史違約率，子公司國泰人壽認為逾期超過一個月內之放款，除已有減損跡象外，通常無須提列呆帳。

	已逾期但未減損之擔保放款		
	1~2個月	2~3個月	合計
106.12.31	\$176,870	\$31,620	\$208,490
105.12.31	164,117	34,529	198,646

(2) 流動性風險分析

j 流動性風險之來源

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

k 流動性風險之管理情形

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

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

l 為管理流動性風險持有之金融負債到期分析

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示子公司國泰人壽及其子公司之金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與子公司之資產負債表相關項目對應。

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

A. 非衍生金融負債到期分析：

106.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
應付款項	\$19,484,551	\$212,530	\$86,508	\$87,619	\$5,364,761	\$25,235,969
應付債券(註)	414,540	1,194,411	2,415,000	7,245,000	80,815,000	92,083,951
特別股負債	-	5,080,005	-	-	-	5,080,005

105.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$46,444	\$-	\$-	\$-	\$-	\$46,444
應付款項	24,023,143	161,436	97,186	70,924	-	24,352,689
應付債券(註)	-	1,260,000	1,260,000	3,780,000	41,234,411	47,534,411
特別股負債	-	-	5,173,005	-	-	5,173,005

註：無到期日，此處以十年作為剩餘期間計算合約現金流量。

B. 衍生金融負債到期分析：

106.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$31,508	\$14,615	\$23,524	\$(230)	\$-	\$69,417
遠期外匯合約	286,470	-	-	-	-	286,470
換匯合約	1,369,037	-	-	-	-	1,369,037

105.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$30,094	\$25,847	\$47,231	\$3,278	\$-	\$106,450
遠期外匯合約	3,439,114	1,524,029	92,750	-	-	5,055,893
換匯合約	25,588,589	294,288	-	-	-	25,882,877
選擇權	6,304	-	-	-	-	6,304

(3) 市場風險分析

• 市場風險之來源

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



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

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

A. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。子公司國泰人壽及其子公司目前分別以95%及99%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標。

B. 壓力測試

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

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

a. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析(Scenario Analysis)

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

(i) 歷史情境

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

(ii) 假設情境

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

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

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

壓力測試表

日期：106年度

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(價格)	價格下跌 10%	\$(67,589,109)
利率風險(殖利率曲線)	主要利率曲線上升 100bps	(40,098,053)
匯率風險(匯率)	新臺幣兌所有外幣升值 1%	(8,280,120)

壓力測試表

日期：105年度

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(價格)	價格下跌 10%	\$(59,988,277)
利率風險(殖利率曲線)	主要利率曲線上升 100bps	(43,562,955)
匯率風險(匯率)	新臺幣兌所有外幣升值 1%	(6,730,848)

註1：無考慮信用貼水變動之影響。

註2：已考慮避險效果。

註3：子公司國泰人壽評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

C. 敏感度分析

敏感度分析彙總表

日期：106 年度

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金兌新臺幣升值 1%	\$3,340,835	\$5,024,663
	人民幣兌美金升值 1%	1,030,594	354,944
	港幣兌美金升值 1%	(1,293)	347,739
	歐元兌美金升值 1%	132,515	133,280
	英鎊兌美金升值 1%	89,699	11,739
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	100	(191,051)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(317)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(3,158)
	殖利率曲線(新臺幣)平移上升 1bp	1,261	(182,921)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	91,623	6,671,264

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

敏感度分析彙總表

日期：105 年度

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金兌新臺幣升值 1%	\$1,999,538	\$4,798,619
	人民幣兌美金升值 1%	452,155	295,279
	港幣兌美金升值 1%	(13,843)	728,461
	歐元兌美金升值 1%	(33,948)	109,022
	英鎊兌美金升值 1%	30,075	11,340
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(216,091)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(825)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(3,977)
	殖利率曲線(新臺幣)平移上升 1bp	982	(185,555)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	91,639	5,905,205

註1：無考慮信用貼水變動之影響。

註2：已考慮避險效果。

註3：權益變動不計入損益表變動之影響數。

註4：匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備金提存或沖抵之影響。

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

子公司國泰世華銀行及其子公司

(1) 風險控制及避險策略

子公司國泰世華銀行所從事之風險控制及避險策略，為遵循以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之要求。為符合以上需求，子公司國泰世華銀行採用多種風險管理機制，辨認子公司國泰世華銀行之風險，並同時依巴塞爾協定之精神與規範，持續強化資產及資本管理措施，進而維持較佳之資本適足程度。

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

- 子公司國泰世華銀行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。

**k** 子公司國泰世華銀行信用、市場及作業風險之管理決策事項。

**f** 子公司國泰世華銀行信用評等(分)、市場評價、風險指標等重要風險管理報告。

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

„ 子公司國泰世華銀行單位所提重要研究討論事項。

... 其他有關事項。

子公司國泰世華銀行設置風險總管理處，以監督、領導、發展並建置子公司國泰世華銀行整合性風險管理架構。

## (2) 市場風險

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

子公司國泰世華銀行設有執行市場風險管理之專職單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討子公司國泰世華銀行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外，針對部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統，市場風險管理單位於執行市場風險管理時，定期提供管理資訊及報表予子公司國泰世華銀行相關權責主管，以利子公司國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

### • 市場風險管理流程

#### A. 辨識與衡量

子公司國泰世華銀行營業單位及風管單位均有辨識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

子公司國泰世華銀行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。子公司國泰世華銀行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

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

， 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

B. 政策與程序

子公司國泰世華銀行訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

D. 衡量方法

- a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
- b. 子公司國泰世華銀行每月以利率變動100bp、權益證券變動15%及匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並定期於風險管理委員會報告。

*f* 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致子公司國泰世華銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

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

B. 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。

„ 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之主要目的為加強利率風險管理、提高資金運用效能及健全業務經營，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

A. 策略

利率風險管理在於提昇子公司國泰世華銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。

B. 管理流程

子公司國泰世華銀行於承做與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性風險，並衡量利率變動對子公司國泰世華銀行盈餘及經濟價值之可能影響。子公司國泰世華銀行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報風險管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向風險管理委員會報告，並提出因應方案。

C. 衡量方法

子公司國泰世華銀行利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期呈報管理階層審閱。

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

... 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。子公司國泰世華銀行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務所致。由於子公司國泰世華銀行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，子公司國泰世華銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以風險值為控管基礎，其假設及計算方法於風險值段落敘述。

子公司國泰世華銀行之匯率風險，至少每季以主要幣別匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

† 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

子公司國泰世華銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致子公司國泰世華銀行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

子公司國泰世華銀行針對產業別、企業別設定投資限額，每月並以β值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係經董事會核准，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

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

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。

子公司國泰世華銀行非交易部位之權益證券價格風險，依業務規模發展適合之情境執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

子公司國泰世華銀行採用多種方式控管市場風險，風險值(Value at Risk)為其中一種方式。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，子公司國泰世華銀行將所持有之金融工具以一年之歷史波動度，以歷史模擬法(Historical Simulation)估算風險值，信賴區間則為99%。下表係顯示子公司國泰世華銀行金融工具之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的99%。依此假設，表中之金融工具風險值在100天中可能有1天會由於市場價格之變動而超過表列金額。子公司國泰世華銀行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

截至民國106年12月31日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$1,413,900	\$1,885,738	\$1,105,164
匯率	252,124	554,769	115,940
權益證券	232,500	303,251	165,345

截至民國105年12月31日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$1,257,294	\$2,000,760	\$707,624
匯率	460,721	619,473	309,051
權益證券	227,274	534,899	118,192

子公司國泰世華銀行承做衍生工具之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理子公司國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。子公司國泰世華銀行為客戶目的從事衍生工具交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生工具以作為其投資工具；子公司國泰世華銀行亦於核准之市場風險權限內從事衍生工具。



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

‡ 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。子公司國泰世華銀行之壓力測試為考慮各類型之風險因子壓力測試，並將壓力測試之結果呈報高階管理階層。

壓力測試			
市場/商品別	壓力情境	106.12.31	105.12.31
權益市場	主要股市 +15%	\$2,668,120	\$1,781,090
	主要股市 -15%	(2,668,120)	(1,781,090)
利率市場	主要利率 +100bp	(9,791,210)	(6,797,830)
	主要利率 - 100bp	10,097,920	6,773,150
外匯市場	主要貨幣 +3%	6,597,235	5,703,175
	主要貨幣 -3%	(6,596,390)	(5,703,175)
綜合情境	主要股市 -15%	(5,862,095)	(2,875,745)
	主要利率 +100bp		
	主要貨幣 +3 %		

^ 敏感度分析

A. 利率風險

假設在各評價殖利率曲線平行上移1bp情形下，對利率商品(公債、公司債、利率交換、遠期利率協定、利率上下限)現值變動影響數(PVBP, present value of one basis point)。

B. 匯率風險

外匯部位(即遠期交易、貨幣交換等)因匯率變動產生之損益影響數。

C. 權益證券價格風險

權益證券價格上升1%對股權商品(股票、股價指數選擇權等)損益之影響。

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

		106.12.31	
		損	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$1,603,478	\$785
	港幣升值1%	3,030	6,815
	日圓升值1%	5,609	-
	澳幣升值1%	146,393	-
	人民幣升值1%	356,174	25,520
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(32,220)	(14,516)
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	(11)	-
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	(195)	-
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	(137)	(437)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(947)	(16,479)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	177,875

		105.12.31	
		損	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$620,573	\$523
	港幣升值1%	3,576	1,142
	日圓升值1%	8,865	-
	澳幣升值1%	86,912	-
	人民幣升值1%	256,047	25,929
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(2,558)	(36,101)
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	(1)	(24)
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	(11)	(262)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	-	(2,959)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(90)	(12,449)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	118,740

### (3) 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

子公司國泰世華銀行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，由風險總管理處暨轄下市場風險管理部、信用暨作業風險管理部、消金審查部、企金審查部及國際審查部協助審議及監督子公司國泰世華銀行風險承受水準及風險控管方式等相關執行情序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依子公司國泰世華銀行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。

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

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

謹就子公司國泰世華銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

授信業務(包含放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

• 授信資產分類

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

**k** 信用品質等級

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

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

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

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

子公司國泰世華銀行企業客戶借款人之信用品質區分為三個種類如下：優良、良好及一般。

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

存放及拆借銀行同業

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

**f** 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C. 淨額交割總約定

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

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

„ 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，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

A. 國泰世華銀行

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	106.12.31	105.12.31
不可撤銷之放款承諾	\$211,222,089	\$182,538,242
信用卡授信承諾	626,829,201	584,566,895
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,765,996	3,741,879
各類保證款項	7,167,460	7,141,798
合 計	\$848,984,746	\$777,988,814

B. 越南Indovina Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	106.12.31	105.12.31
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	\$1,629,282	\$841,466
財務保證合約	2,587,848	2,865,926
合 計	\$4,217,130	\$3,707,392

C. 柬埔寨CUBC Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	106.12.31	105.12.31
不可撤銷之放款承諾	\$647,417	\$546,423
信用卡授信承諾	403,120	328,186
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	-	3,223
財務保證合約	60,673	63,479
合 計	\$1,111,210	\$941,311

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

子公司國泰世華銀行針對表內及表外業務，為降低該項業務暴險之風險，於承作業務前皆經整體評估，並適度採取風險降低措施，如徵提擔保品、徵提保證人等。另針對所徵提之擔保品，子公司國泰世華銀行訂有「擔保品處理準則」，確保所徵提之擔保品符合特定條件，並具業務風險降低之效果。

子公司國泰世華銀行及其子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化子公司國泰世華銀行及其子公司表外項目之信用風險暴險額，係因子公司國泰世華銀行及其子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

... 子公司國泰世華銀行及子公司信用風險集中情形

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

子公司國泰世華銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。子公司國泰世華銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔子公司國泰世華銀行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。子公司國泰世華銀行及其子公司貼現及放款、保證、買入匯款及應收承兌票款依產業別、地區別列示之分佈概況如下：

項 目	106.12.31		105.12.31	
	金 額	%	金 額	%
依產業型態分				
製 造 業	\$98,481,993	6.72	\$80,057,522	5.46
金融及保險業	67,599,101	4.61	52,975,202	3.61
不動產及租賃業	122,798,794	8.38	115,994,786	7.90
個 人	822,631,846	56.14	726,970,977	49.52
其 他	353,911,306	24.15	491,942,342	33.51
合 計	<u>\$1,465,423,040</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,467,940,829</u>	<u>100.00</u>

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

項 目	106.12.31		105.12.31	
	金 額	%	金 額	%
依地方區域分				
國 內	\$1,223,249,877	83.47	\$1,262,746,943	86.02
亞 洲	130,593,968	8.91	116,804,425	7.96
美 洲	28,077,424	1.92	24,369,284	1.66
其 他	83,501,771	5.70	64,020,177	4.36
合 計	<u>\$1,465,423,040</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,467,940,829</u>	<u>100.00</u>

† 子公司國泰世華銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

子公司國泰世華銀行持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經子公司國泰世華銀行及其子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 子公司國泰世華銀行貼現及放款暨應收款之信用品質分析

106.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$49,329,442	\$10,191,113	\$3,585,181	\$63,105,736	\$170,565	\$161,634	\$63,437,935	\$130,938	\$1,238,855	\$62,068,142
其 他	13,169,520	2,658,060	64,064	15,891,644	6,803	52,462	15,950,909	12,657	1,042,859	14,895,393
貼現及放款	941,240,553	413,585,185	48,456,790	1,403,282,528	868,799	17,579,331	1,421,730,658	4,239,528	18,313,706	1,399,177,424

105.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$45,930,089	\$10,400,044	\$3,620,218	\$59,950,351	\$177,494	\$166,800	\$60,294,645	\$135,097	\$1,008,209	\$59,151,339
其 他	18,043,437	4,588,328	84,966	22,716,731	5,583	84,087	22,806,401	49,991	2,619,510	20,136,900
貼現及放款	929,993,249	435,476,181	40,751,762	1,406,221,192	913,366	15,811,890	1,422,946,448	3,088,327	16,597,827	1,403,260,294

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

B. 子公司國泰世華銀行未逾期亦未減損之貼現及放款依客戶別根據  
信用品質等級之信用品質分析

106.12.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$288,306,859	\$61,393,161	\$9,757,389	\$359,457,409
小額純信用貸款	33,796,775	19,384,730	5,789,780	58,971,285
其他	362,886,985	68,568,088	9,065,468	440,520,541
企業金融業務				
有擔保	41,310,306	162,034,535	20,899,707	224,244,548
無擔保	214,939,628	102,204,671	2,944,446	320,088,745
合計	\$941,240,553	\$413,585,185	\$48,456,790	\$1,403,282,528

105.12.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$260,337,798	\$70,434,151	\$11,978,542	\$342,750,491
小額純信用貸款	25,676,322	15,839,926	4,634,166	46,150,414
其他	293,208,211	64,003,096	9,591,057	366,802,364
企業金融業務				
有擔保	33,210,000	169,692,228	6,202,863	209,105,091
無擔保	317,560,918	115,506,780	8,345,134	441,412,832
合計	\$929,993,249	\$435,476,181	\$40,751,762	\$1,406,221,192

C. 子公司國泰世華銀行有價證券投資信用品質分析

106.12.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$124,014,858	\$1,824,503	\$125,839,361	\$-	\$-	\$125,839,361	\$-	\$125,839,361
股權投資	1,512,618	14,319,641	15,832,259	-	146,379	15,978,638	146,379	15,832,259
其他	-	541,355	541,355	-	-	541,355	-	541,355
持有至到期日金融資產								
債券投資	24,522,472	2,109,403	26,631,875	-	-	26,631,875	-	26,631,875
其他	5,221,668	-	5,221,668	-	-	5,221,668	-	5,221,668
無活絡市場之債務工具投資								
債券投資	69,662,593	-	69,662,593	-	-	69,662,593	-	69,662,593
其他	318,625,000	-	318,625,000	-	-	318,625,000	-	318,625,000



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

105.12.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$135,593,396	\$101,939	\$135,695,335	\$-	\$-	\$135,695,335	\$-	\$135,695,335
股權投資	1,547,161	10,186,373	11,733,534	-	140,985	11,874,519	140,985	11,733,534
其他	917,355	3,586,499	4,503,854	-	-	4,503,854	-	4,503,854
持有至到期日金融資產								
債券投資	35,526,500	1,946,358	37,472,858	-	-	37,472,858	-	37,472,858
其他	5,422,099	-	5,422,099	-	-	5,422,099	-	5,422,099
無活絡市場之債務工具投資								
債券投資	81,310,348	114,660	81,425,008	-	1,478,556	82,903,564	1,478,556	81,425,008
其他	316,050,000	-	316,050,000	-	-	316,050,000	-	316,050,000

D. 子公司國泰世華銀行已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據子公司國泰世華銀行內部風險管理規則，逾期30天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

106.12.31	逾期2個月以內	逾期2~3個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$98,072	\$72,493	\$170,565
其他	4,299	2,504	6,803
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	273,792	50,936	324,728
小額純信用貸款	91,079	76,553	167,632
其他	255,977	45,463	301,440
企業金融業務			
有擔保	60,166	-	60,166
無擔保	14,833	-	14,833

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

105.12.31	逾期2個月以內	逾期2~3個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$107,733	\$69,761	\$177,494
其他	3,335	2,248	5,583
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	276,308	144,448	420,756
小額純信用貸款	70,608	57,371	127,979
其他	182,770	35,679	218,449
企業金融業務			
有擔保	140,175	-	140,175
無擔保	6,007	-	6,007

‡ 子公司國泰世華銀行及其子公司金融資產之減損評估分析

- A. 子公司國泰世華銀行及其子公司備供出售之金融資產部分有客觀證據顯示減損跡象，截至民國106年12月31日及105年12月31日止，累計減損損失分別為146,379仟元及140,985仟元。
- B. 子公司國泰世華銀行及其子公司持有之部份證券化商品及債券等金融資產帳列無活絡市場之債務工具投資，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國106年12月31日及105年12月31日止，累計減損損失分別為0仟元及1,382,970仟元。

另子公司國泰世華銀行及其子公司持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務工具投資，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國106年12月31日及105年12月31日止，累計減損損失為0仟元及95,586仟元。

- C. 子公司國泰世華銀行及其子公司貼現及放款暨應收款之減損評估，詳附註六.4及六.5。

ˆ 子公司國泰世華銀行及其子公司非金融資產之減損評估分析

A. 承受擔保品管理政策

柬埔寨CUBC銀行之承受擔保品有客觀證據顯示減損跡象。民國106年度及105年度提列之減損損失分別為0仟元及58,161仟元；截至民國106年12月31日及105年12月31日止，累計減損損失分別為53,726仟元及58,102仟元。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他資產項下。

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

(4) 流動性風險

流動性管理主要為確保子公司國泰世華銀行有能力及準時支付所有到期負債。子公司國泰世華銀行流動性管理之策略規劃由資產負債管理委員會負責，日常操作及執行則由金融交易部負責，包括流動性風險之衡量、利率敏感性分析、情境模擬分析及緊急應變計劃等管理制度與系統，並採取數量化管理，就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性。當子公司國泰世華銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，立即呈報董事會，以利妥適處理。

- 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

子公司國泰世華銀行及其子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債券投資等。

B. 子公司國泰世華銀行非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示子公司國泰世華銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與子公司之資產負債表相關項目對應。

106.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$39,789,043	\$23,513,092	\$18,408,292	\$2,851,614	\$84,562,041
透過損益按公允價值衡量之非衍生金融負債	49,914	-	593,179	49,696,920	50,340,013
附買回票券及債券負債	97,261,840	9,954,474	-	2,896,151	110,112,465
應付款項	11,947,054	7,208,487	70,925	372,275	19,598,741
存款及匯款	326,857,503	809,442,125	815,158,881	106,700,709	2,058,159,218
應付金融債券	3,850,000	3,900,000	-	56,190,661	63,940,661
其他到期資金流出項目	20,427,101	37,656,749	7,500,761	729,552	66,314,163

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

105.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$36,668,211	\$19,582,460	\$11,159,327	\$11,987	\$67,421,985
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	-	-	641,491	37,766,430	38,407,921
附買回票券及債券負債	32,151,648	18,162,666	-	6,458,060	56,772,374
應付款項	17,087,536	1,882,092	68,098	402,241	19,439,967
存款及匯款	270,499,401	837,032,161	764,993,589	123,482,329	1,996,007,480
應付金融債券	7,800	3,986,939	37,213	48,250,000	52,281,952
其他到期資金流出項目	26,286,100	30,646,766	4,455,094	389,911	61,777,871

， 衍生金融負債到期分析

A. 以淨額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

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

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示子公司國泰世華銀行以淨額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與子公司之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：

106.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	\$98,475	\$14,663	\$213,193	\$463	\$326,794
－利率衍生工具	3,061,667	292,540	147,564	11,944,700	15,446,471
合 計	\$3,160,142	\$307,203	\$360,757	\$11,945,163	\$15,773,265

105.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	\$121,095	\$1,576,083	\$1,796,462	\$307	\$3,493,947
－利率衍生工具	1,886,141	419,128	88,343	22,041,123	24,434,735
合 計	\$2,007,236	\$1,995,211	\$1,884,805	\$22,041,430	\$27,928,682

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

B. 以總額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

- a. 外匯衍生金融工具：外匯期貨及外匯交換；
- 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，列示子公司國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與子公司之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：

106.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	\$(2,282,100)	\$(4,014,702)	\$(744,683)	\$(111,439)	\$(7,152,924)
－現金流入	11,422	7,488	-	-	18,910
－利率衍生工具					
－現金流出	(59,474)	(233,906)	(130,287)	(205,167)	(628,834)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(2,341,574)	(4,248,608)	(874,970)	(316,606)	(7,781,758)
現金流入小計	11,422	7,488	-	-	18,910
現金流量淨額	\$(2,330,152)	\$(4,241,120)	\$(874,970)	\$(316,606)	\$(7,762,848)

105.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	\$(2,608,154)	\$(7,043,669)	\$(1,487,912)	\$(330,246)	\$(11,469,981)
－現金流入	31,816	48,284	69,423	-	149,523
－利率衍生工具					
－現金流出	(169,357)	(880,692)	(617,141)	(1,021,022)	(2,688,212)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(2,777,511)	(7,924,361)	(2,105,053)	(1,351,268)	(14,158,193)
現金流入小計	31,816	48,284	69,423	-	149,523
現金流量淨額	\$(2,745,695)	\$(7,876,077)	\$(2,035,630)	\$(1,351,268)	\$(14,008,670)

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

*f* 表外項目到期日結構表

A. 不可撤銷之承諾：不可撤銷之承諾包括子公司國泰世華銀行不可撤銷之約定融資額度及信用卡授信承諾。

B. 金融擔保合約：金融擔保合約係指子公司國泰世華銀行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

C. 租賃合約承諾：子公司國泰世華銀行作為承租人在不可撤銷之營業租賃條件下來最低租金給付額列示於下表：

106.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	\$191,776,099	\$18,595,520	\$850,470	\$211,222,089
信用卡授信承諾	52,188,926	285,821,408	288,818,867	626,829,201
金融擔保合約	9,933,790	940,456	59,210	10,933,456
租賃合約承諾				
—不可取消營業租賃給付	1,666,530	2,938,921	75,995	4,681,446
合計	\$255,565,345	\$308,296,305	\$289,804,542	\$853,666,192

105.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	\$129,060,972	\$51,146,768	\$2,330,502	\$182,538,242
信用卡授信承諾	78,376,870	229,495,576	276,694,449	584,566,895
金融擔保合約	9,837,073	1,035,270	11,334	10,883,677
租賃合約承諾				
—不可取消營業租賃給付	1,657,098	3,472,465	113,195	5,242,758
合計	\$218,932,013	\$285,150,079	\$279,149,480	\$783,231,572

子公司國泰產險及其子公司

子公司國泰產險及其子公司財務風險管理目標主要為管理營運活動相關之市場風險、信用風險及流動性風險，子公司國泰產險及其子公司依本公司之政策及風險偏好，進行前述風險之辨認、衡量及管理。

子公司國泰產險及其子公司對於前述財務風險管理已依相關規範建立適當之政策、程序及內部控制，重要財務活動須經董事會及審計委員會依相關規範及內部控制制度進行覆核。於財務管理活動執行期間，子公司國泰產險及其子公司須確實遵循所訂定之財務風險管理之相關規定。

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

(1) 市場風險

子公司國泰產險及其子公司之市場風險係金融工具因市場價格變動，導致其公允價值或現金流量波動之風險，市場風險主要包括匯率風險、利率風險及其他價格風險(例如權益工具)。

實務上極少發生單一風險變數單獨變動之情況，且各風險變數之變動通常具關聯性，惟以下各風險之敏感度分析並未考慮相關風險變數之交互影響。

• 匯率風險

子公司國泰產險及其子公司因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新臺幣之匯率變動風險。由於投資部位之金額係屬重大，故子公司國泰產險及其子公司針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

子公司國泰產險及其子公司另有因非功能性貨幣計價之營業活動再保業務而產生之匯率風險。由於此類型交易通常收現期間較短，評估匯率波動不大，故子公司國泰產險及其子公司原則上並不針對此類型交易進行避險。

子公司國泰產險及其子公司避險工具之條件與被避險項目之條件經自行評估係屬相同，以使避險有效性最大化。

， 利率風險

利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險，子公司國泰產險及其子公司之利率風險主要係來自於分類為備供出售金融資產之浮動利率投資。

*f* 權益價格風險

子公司國泰產險及其子公司持有國內外之上市櫃權益證券，其公允價值會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。子公司國泰產險及其子公司持有之上市櫃及未上市櫃權益證券皆分別包含於持有供交易及備供出售類別。子公司國泰產險及其子公司藉由多角化投資並針對單一及整體之權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。

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

(2) 信用風險

• 信用風險管理政策

子公司國泰產險及其子公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司國泰產險及其子公司政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故子公司國泰產險及其子公司的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，子公司國泰產險及其子公司將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

子公司國泰產險及其子公司之擔保放款業務均經核可，亦經子公司國泰產險及其子公司執行信用確認程序並取得交易對手提供之不動產作為擔保，若交易對手發生信用不良之情事，經提示後子公司國泰產險及其子公司得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保子公司國泰產險及其子公司相關之權益不受損害。

子公司國泰產險及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

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



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

**k** 信用風險集中度分析

A. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用風險暴險金額之地區分佈：

日期：106年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場與 其他	合計
現金及約當現金	\$5,891,152	\$95,401	\$87,956	\$541,678	\$912,916	\$7,529,103
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	90,521	-	-	-	-	90,521
備供出售之金融資產 (註)	2,138,591	79,416	-	-	221,805	2,439,812
無活絡市場之債務工具 投資	1,100,000	272,655	321,203	304,210	10,512	2,008,580
持有至到期日金融資產	999,988	-	1,130,412	2,942,947	1,532,959	6,606,306
合 計	\$10,220,252	\$447,472	\$1,539,571	\$3,788,835	\$2,678,192	\$18,674,322
各地區佔整體比例	54.73%	2.40%	8.24%	20.29%	14.34%	100.00%

日期：105年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場與 其他	合計
現金及約當現金	\$5,569,029	\$107,518	\$62,267	\$296,291	\$912,818	\$6,947,923
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	40,000	-	-	-	-	40,000
備供出售之金融資產 (註)	2,070,592	86,670	-	-	239,212	2,396,474
無活絡市場之債務工具 投資	1,400,000	-	347,116	332,006	441,611	2,520,733
持有至到期日金融資產	799,987	-	1,025,896	2,919,855	1,366,727	6,112,465
合 計	\$9,879,608	\$194,188	\$1,435,279	\$3,548,152	\$2,960,368	\$18,017,595
各地區佔整體比例	54.83%	1.08%	7.97%	19.69%	16.43%	100.00%

註：包含抵繳存出保證金。

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

I 信用風險品質分析

A. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用品質分類：

日期：106年12月31日	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產(註2)		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$7,529,103	\$-	\$-	\$-	\$7,529,103
透過損益按公允價值衡量之金融資產	90,521	-	-	-	90,521
備供出售之金融資產(註1)	2,439,812	-	-	-	2,439,812
無活絡市場之債務工具投資	2,008,580	-	-	-	2,008,580
持有至到期日金融資產	6,606,306	-	-	-	6,606,306
合計	\$18,674,322	\$-	\$-	\$-	\$18,674,322

日期：105年12月31日	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產(註2)		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$6,947,923	\$-	\$-	\$-	\$6,947,923
透過損益按公允價值衡量之金融資產	40,000	-	-	-	40,000
備供出售之金融資產(註1)	2,396,474	-	-	-	2,396,474
無活絡市場之債務工具投資	2,520,733	-	-	-	2,520,733
持有至到期日金融資產	6,112,465	-	-	-	6,112,465
合計	\$18,017,595	\$-	\$-	\$-	\$18,017,595

註1：包含抵繳存出保證金。

註2：投資等級係指信評BBB-以上評等，非投資等級係指未達BBB-以上。

B. 放款

日期：106年12月31日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未 減損部位金額	已減損 部位金額	合計 (EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$244,769	\$-	\$-	\$-	\$-	\$244,769	\$2,922	\$241,847
法人企金	-	-	-	-	10,125	10,125	202	9,923
合計	\$244,769	\$-	\$-	\$-	\$10,125	\$254,894	\$3,124	\$251,770

日期：105年12月31日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未 減損部位金額	已減損 部位金額	合計 (EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$279,075	\$-	\$-	\$-	\$-	\$279,075	\$3,477	\$275,598
法人企金	64,100	-	-	-	15,750	79,850	636	79,214
合計	\$343,175	\$-	\$-	\$-	\$15,750	\$358,925	\$4,113	\$354,812

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

(3) 作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部核閱及法令遵循等機制，有效管理作業風險。子公司國泰產險並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』並透過『作業風險損失事件通報系統』，建立損失經驗資料庫。

(4) 流動性風險

• 流動性風險之來源

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

**k** 流動性風險之管理情形

子公司國泰產險及其子公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，另子公司國泰產險及其子公司對異常及緊急狀況之資金需求已擬定應變計劃，以處理重大流動性風險。

子公司國泰產險及其子公司依實際管理需求或特殊情況，採用模型評估現金流量風險，例如現金流量模型或壓力測試模型。

壓力測試(stress testing)分析，係測試在極端異常之不利情境下，資金流動性之變動情形，以確保資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等，可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，風險管理部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，並採取必要程序以防止壓力事件之發生。

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

f 下表為子公司國泰產險及其子公司金融負債之合約所載付款之到期情形，依據最早可能被要求還款之日期並以其未折現現金流量編製，所列金額亦包括約定之利息。

日期：106年12月31日

負債	合計	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,542,406	\$2,515,114	\$15,234	\$4,707	\$7,351	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	3,238	3,238	-	-	-	-
特別股負債	1,000,000	-	1,000,000	-	-	-

日期：105年12月31日

負債	合計	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,663,593	\$2,645,825	\$8,293	\$1,013	\$8,462	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	54,590	46,807	7,783	-	-	-
特別股負債	1,000,000	-	-	1,000,000	-	-

#### (5) 市場風險分析

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

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

##### • 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。子公司國泰產險及其子公司目前以99%之信賴水準計算未來一日(一週、雙週、...)之風險值。

風險值模型必須能夠合理、完整、正確的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為子公司國泰產險及其子公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

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

**k 壓力測試**

在風險值模型之外，子公司國泰產險及其子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

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

**A. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)**

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

**B. 情境分析(Scenario Analysis)**

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

**a. 歷史情境：**

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

**b. 假設情境：**

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

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

日期：106年12月31日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(590,461)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(175,672)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(124,777)

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

日期：106年12月31日		損益	權益
匯率風險敏感度	歐元兌台幣升值1%	\$16	\$868
	人民幣兌台幣升值1%	9,765	680
	港幣兌台幣升值1%	565	3,933
	美金兌台幣升值1%	31,139	8,884
	越盾兌台幣升值1%	5,896	-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(6,100)	(66)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(62)	(53)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(1,390)	(1,029)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	59,046

日期：105年12月31日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(500,093)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(162,035)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(99,465)

日期：105年12月31日		損益	權益
匯率風險敏感度	歐元兌台幣升值1%	\$117	\$714
	人民幣兌台幣升值1%	10,422	761
	港幣兌台幣升值1%	543	2,729
	美金兌台幣升值1%	30,270	7,227
	越盾兌台幣升值1%	6,127	-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(5,226)	(93)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(1)	(58)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(1,605)	(1,119)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	300	49,709

子公司國泰綜合證券及其子公司

(1) 風險管理制度

• 風險管理主旨

秉持本公司之風險管理政策，在子公司國泰綜合證券營運過程中，除遵循國內外法令規章外，能有效率且有彈性地管理風險，以達成公司整體最大利潤目的。

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

， 風險管理制度

子公司國泰綜合證券整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「風險管理政策」中明確訂定子公司國泰綜合證券及其子公司風險管理之主旨、範圍、組織職責與運作、管理原則與報告等重要風險管理事項。

子公司國泰綜合證券風險管理制度，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。

f 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公司經營活動性質、業務種類並涵蓋各項風險，監督風險管理制度之有效執行，並負風險管理最終責任。

B. 風險管理委員會

負責審議風險管理政策、準則、交易管理辦法，決定風險暴露之合適程度，並監督集團風險管理制度之運作。風險管理委員會直屬董事會，成員包含總經理、財務部主管、會計部主管、風險管理部主管及交易相關部室主管，原則上每季召開一次，臨時會得由董事長召集之。

C. 風險管理部

風險管理部隸屬董事會，其主管與成員不得兼任交易或交割部門業務。職責為負責擬定並執行集團風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與集團業務發展相稱，並視集團發展進程，建立線上監控與預警系統及應變機制。

D. 業務單位

參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告，確保業務單位內使用模型之可信度在一致之基礎下進行，並確實遵循業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理政策。

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

E. 稽核室

內部稽核人員定期執行風險管理程序與內部控制制度稽核作業，追蹤內部控制制度缺失及異常，定期作成追蹤報告，以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。

F. 財務部

參與風險管理機制之訂定，負責執行流動性風險管理，並定期提供流動性風險管理報表與資金流動性模擬評估報告，送交風險管理部。

G. 會計部

參與風險管理機制之訂定，每月製作並提供資本適足性申報表，送交風險管理部。

H. 法務室

執行法律風險管理、確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。

〃 風險管理流程

子公司國泰綜合證券之風險管理流程，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：

公司投資部位(含股票、債券工具及衍生工具等)，因金融市場工具之價格變動，進而影響子公司國泰綜合證券金融資產價值產生損失之風險。



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

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，以確實掌握公司所承受風險狀況，並有效管理整體風險。

B. 信用風險

a. 定義：

因交易對手或債務人因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務，致子公司國泰綜合證券及其子公司產生損失的風險。

b. 控管方式：

落實交易前交易對手信用狀況審核，及交易後風險暴露管理，並依據信用評等模型，控管可能因證券交易業務所產生之風險。定期針對投資業務風險集中度與風險暴露進行分析報告，並對於投資部位或衍生工具業務，依交易對手信用評等(TCRI、中華信評、S&P、Moody's、Fitch)訂定相關承作限額。此外，對於自辦信用整戶維持率高風險區間客戶以及標的之信用餘額佔市場信用餘額比例達一定水準以上所涵蓋之客戶均定期進行檢視，並配合本公司建置信用風險緊急事件通報機制。

C. 作業風險

a. 定義：

作業風險係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或外部事件所造成之損失。此定義包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。

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

b. 控管方式：

針對前、中、後臺之作業流程，建立授權與權責劃分，交易、交易確認、交割、財務會計、交易文件歸檔備查，建立嚴謹之作業程序，預防不當之人為疏失與舞弊，嚴格要求各部門建立與落實內稽與內控制度，建立作業風險損失事件通報制度及損失資料庫統計，以深入瞭解損失所造成原因。

此外，設有稽核室隸屬董事會，針對日常作業項目執行查核作業，以落實完善之內稽內控，並定期提出查核報告，力求降低各項作業疏誤產生之損失。

D. 流動性風險

a. 定義：

資金流動性係指集團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，並定期編制流動性風險管理報表以檢視資金狀態、資產負債到期日缺口與整體外幣流動性。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編製，作為規劃資金之調度之依據；此外，定期執行資金流動性模擬作業，確保在極端情境下有相對應之應變措施，以支應資金缺口。同時取得其他金融機構可短期融資放款資金額度及其進出款項之管理，以維持適當之流動性並確保公司的支付能力。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。

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

b. 控管方式：

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：

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

b. 控管方式：

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

針對上述各項風險來源制定風險管理政策與準則，明確訂定各項風險源之管理機制，並建立訂定各項風險管理限額指標且定期檢視管理指標之妥適性。此外，每半年提報風險管理業務執行工作報告予風險管理委員會及董事會，並報備本公司風險管理處，說明公司風險承受情形及現行風險管理制度之妥適性。

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

... 避險與抵減風險策略

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

子公司國泰綜合證券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) 信用風險分析

子公司國泰綜合證券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：

- 發行人信用風險係指子公司國泰綜合證券持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰綜合證券蒙受財務損失之風險。
- ， 交易對手信用風險係指與子公司國泰綜合證券承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰綜合證券蒙受財務損失之風險。
- f* 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

使子公司國泰綜合證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over-the-Counter, OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱：借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

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

(3) 資金流動性風險分析

• 現金流量分析

資金流動性風險係指公司無法在合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或子公司國泰綜合證券及其子公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

民國106年12月31日  
金融負債現金流量分析表

金融負債	付款期間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
短期借款	\$441,199	\$-	\$-	\$-	\$441,199
應付商業本票	8,528,158	-	-	-	8,528,158
透過損益按公允價值衡量 之金融負債－流動	2,694,753	-	-	-	2,694,753
附買回債券負債	2,702,157	-	-	-	2,702,157
融券保證金及應付融券擔 保價款	51,112	102,224	153,336	613,340	920,012
借券保證金－存入	15,724	31,448	47,172	188,696	283,040
期貨交易人權益	3,915,880	-	-	-	3,915,880
應付款項	5,592,914	-	-	304,892	5,897,806
其 他	108,804	-	-	-	108,804
合 計	\$24,050,701	\$133,672	\$200,508	\$1,106,928	\$25,491,809
佔整體比例	94.35%	0.52%	0.79%	4.34%	100.00%

短期借款、應付商業本票及附買回債券負債為集團資金調度工具，均為3個月內之短期融通方式。

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

民國106年12月31日

現金流量缺口表

金融資產	收款期間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
現金及約當現金	\$3,357,647	\$-	\$-	\$-	\$3,357,647
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動					
營業證券	10,743,771	-	-	-	10,743,771
開放式基金及貨幣市場 工具	9,657	-	-	-	9,657
買入選擇權—期貨	17,474	-	-	-	17,474
期貨交易保證金	538,593	-	-	-	538,593
備供出售金融資產	-	-	-	328,254	328,254
應收證券融資款	235,077	470,154	705,231	2,820,930	4,231,392
轉融通保證金及應收轉 融通擔保價款	1,861	3,722	5,583	22,327	33,493
應收證券借貸款項	5,510	-	-	-	5,510
客戶保證金專戶	3,919,834	-	-	-	3,919,834
借券擔保價款及借券保證金 —存出	89,586	179,172	268,758	1,075,036	1,612,552
應收款項	4,907,335	-	-	22,711	4,930,046
其 他	698,153	-	-	903,008	1,601,161
小 計	24,524,498	653,048	979,572	5,172,266	31,329,384
資金結餘	\$473,797	\$519,376	\$779,064	\$4,065,338	\$5,837,575

， 資金流動性風險壓力測試

子公司國泰綜合證券定期以壓力測試(stress testing)進行資金流動性模擬評估，以測試在極端異常之不利情境下，子公司國泰綜合證券及其子公司資金流動性的變動情形，以確保子公司國泰綜合證券及其子公司資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，集團整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

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

若產生壓力情境之資金缺口時，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

- A. 依子公司國泰綜合證券「經營危機應變措施管理準則」及「資金緊急應變辦法」之規定辦理資金籌措方案及資產及負債調整方案。
- B. 資金籌措方案：a. 動用銀行短期授信額度 b. 存單質借 c. 發行商業本票。
- C. 資產及負債調整方案：a. 出售有價證券 b. 收回投資於貨幣市場之短期資金。

(4) 市場風險分析

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

• 敏感度分析

敏感度分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，子公司國泰綜合證券各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異，子公司國泰綜合證券針對業務承作屬性，訂定相關控管規定，分別使用下列的敏感度以衡量與監控子公司國泰綜合證券在該類風險的暴險程度：

- A. 基點價值(price value of basis point, PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個基本點(basis point)時，該部位價值之變動金額。
- B. Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%時，該部位價值之變動金額。
- C. Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%時，該部位Delta 金額之變動量。
- D. Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%時，該部位價值之變動金額。

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

， 風險值

子公司國泰綜合證券風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。子公司國泰綜合證券目前以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

106年度		新臺幣仟元
期	終	\$23,312
平	均	17,261
最	低	10,712
最	高	25,516

*f* 壓力測試

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

壓力測試情境，包含歷史情境及假設情境：

A. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子的波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合在該事件發生所產生的虧損金額，如2008年雷曼破產、2011年日本大地震等對金融市場產生立即、重大與全面性衝擊之事件。

B. 假設情境：

子公司國泰綜合證券對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位在該事件發生所產生的虧損金額，包括全球系統失調，導致股票市場下跌10%。



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

民國106年12月31日  
壓力測試表

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-10%	\$(232,886)
利率風險	殖利率曲線	+100bps	(117,490)
匯率風險	匯率	+3%	(13,076)
商品風險	商品價格	-10%	-

8. 結構型個體

(1) 納入合併報表之結構型個體

子公司國泰人壽及其子公司納入合併報表之結構型個體為不動產投資經營管理機構，截至民國106年12月31日及105年12月31日止，子公司國泰人壽及其子公司皆提供財務支援放款英鎊345,000仟元及英鎊345,000仟元予該個體營運及投資之用。

(2) 未納入合併報表之結構型個體

**j** 本集團持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益，對於該些結構型個體本集團並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額

結構型個體之類型	性質及目的	本集團擁有之權益
私募基金投資	投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以期獲得投資利益	投資該基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

**k** 子公司國泰人壽及其子公司民國106年12月31日及105年12月31日所認列未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	106.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$51,152,449	\$75,857,755
無活絡市場之債務工具投資	-	133,790,164
持有至到期日金融資產	-	6,175,423
合計	\$51,152,449	\$215,823,342

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

	105.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$40,455,678	\$100,957,444
無活絡市場之債務工具投資	-	106,571,086
持有至到期日金融資產	-	342,391
合 計	\$40,455,678	\$207,870,921

f 子公司國泰世華銀行及其子公司民國106年12月31日及105年12月31日所認列未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	106.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$581,533
持有至到期日金融資產	-	9,843,981
無活絡市場之債務工具投資	-	27,141,758
合 計	\$-	\$37,567,272

	105.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$922,506
持有至到期日金融資產	-	12,296,939
無活絡市場之債務工具投資	-	28,079,749
合 計	\$-	\$41,299,194

g 子公司國泰產險及其子公司民國106年12月31日及105年12月31日所認列未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	106.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$117,283
持有至到期日金融資產	-	680,481
合 計	\$-	\$797,764

	105.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$136,785
持有至到期日金融資產	-	880,018
合 計	\$-	\$1,016,803

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

9. 本集團民國106年12月31日及105年12月31日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	106.12.31			105.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	\$100,965,332	29.8480	\$3,013,613,230	\$81,437,597	32.2790	\$2,628,724,194
人民幣(RMB)	31,634,624	4.5835	144,997,299	22,132,024	4.6219	102,292,002
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	13,110,182	29.8480	391,312,712	12,049,891	32.2790	388,958,432
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	12,348,268	29.8480	368,571,103	11,243,321	32.2790	362,923,159

由於本集團之外幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露貨幣性金融資產及金融負債之兌換損益資訊。本集團於民國106年及105年度之外幣兌換損失分別為116,155,990仟元及42,817,155仟元。

10. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽民國106年12月31日及105年12月31日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	106.12.31		105.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
國內股票	\$146,469,572	\$146,469,572	\$111,615,056	\$111,615,056
國外股票	55,439,633	55,439,633	43,865,191	43,865,191
附賣回條件債券	8,910,000	8,910,000	8,570,400	8,570,400
銀行存款	34,384,975	34,384,975	18,580,579	18,580,579
受益憑證	318,911	318,911	710,198	710,198
期貨及選擇權	138,296	138,296	247,321	247,321
合計	\$245,661,387	\$245,661,387	\$183,588,745	\$183,588,745

截至民國106年12月31日全權委託之資金額度為新臺幣107,000,000仟元、美元1,595,000仟元、港幣2,750,000仟元；民國105年12月31日全權委託之資金額度為新臺幣90,748,903仟元、美元1,185,000仟元、港幣1,780,000仟元。

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

子公司國泰產險及其子公司民國106年12月31日及105年12月31日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	106.12.31		105.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
國內股票	\$1,076,002	\$1,076,002	\$880,460	\$880,460
附賣回條件債券	320,431	320,431	600,050	600,050
銀行存款	203,770	203,770	104,183	104,183
期貨保證金	2,008	2,008	2,007	2,007
合 計	\$1,602,211	\$1,602,211	\$1,586,700	\$1,586,700

截至民國106年12月31日及105年12月31日全權委託之資金額度分別為新臺幣1,200,000仟元及1,500,000仟元。

## 11. 資本管理

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

### (1) 集團資本適足率

民國106年12月31日

單位：新臺幣仟元；%

各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控		100.00%	\$598,780,346	\$640,868,787
國泰世華銀行		100.00%	245,474,892	142,872,941
國泰綜合證券		100.00%	5,224,350	2,419,203
國泰人壽		100.00%	454,450,732	293,686,834
國泰產險		100.00%	10,065,445	5,137,390
國泰創投		100.00%	3,548,009	1,793,578
國泰投信		100.00%	2,328,954	1,397,407
應扣除項目			(687,553,971)	(640,207,073)
小 計			(A) \$632,278,757	(B) \$447,969,067
集團資本適足比率			(C) =(A)/(B)	141.14%

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

民國105年12月31日

單位：新臺幣仟元；%

各公司	項目 金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控	100.00%	\$522,841,915	\$544,461,814
國泰世華銀行	100.00%	214,610,255	130,408,330
國泰綜合證券	100.00%	5,042,620	1,757,108
國泰人壽	100.00%	427,858,678	280,769,853
國泰產險	100.00%	9,385,177	4,877,648
國泰創投	100.00%	3,728,806	1,868,265
國泰投信	100.00%	2,141,926	1,263,804
應扣除項目		(568,922,573)	(543,808,375)
小計		(A) \$616,686,804	(B) \$421,598,447
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	146.27%

(2) 金融控股公司合格資本額

民國106年12月31日

項目	金額
普通股	\$125,632,102
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積 特別股者及無到期日非累積次順位債券	8,333,000
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	130,452,105
法定盈餘公積	35,339,841
特別盈餘公積	149,106,971
累積盈虧	99,296,739
權益調整數	50,906,313
減：商譽及其他無形資產	(6,649)
減：遞延資產	(320,076)
減：庫藏股	-
合格資本合計	\$598,740,346

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

民國105年12月31日

項目	金額
普通股	\$125,632,102
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	8,333,000
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	130,448,697
法定盈餘公積	30,577,724
特別盈餘公積	149,108,336
累積盈虧	73,001,761
權益調整數	6,222,952
減：商譽及其他無形資產	-
減：遞延資產	(482,657)
減：庫藏股	-
合格資本合計	\$522,841,915

12. 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額申報表

民國106年12月31日

單位：新臺幣百萬元；%

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
一、同一人		
中央政府公債/國庫券	168,820	28.20
FHLMC	95,894	16.02
台灣積體電路製造股份有限公司	71,295	11.91
FANNIE MAE	65,888	11.01
AT&T Inc	52,437	8.76
United States Treasury Note/Bond	51,393	8.59
PIMCO Funds Global Investors S	44,587	7.45
中央銀行	44,173	7.38
China Development Bank Corp	41,883	7.00

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
一、同一人		
Citigroup Inc	40,975	6.84
State of California	39,473	6.59
台北富邦商業銀行股份有限公司	36,757	6.14
Bank of China Ltd	36,613	6.12
United Overseas Bank Ltd	36,081	6.03
Industrial & Commercial Bank of China	35,913	6.00
HSBC Holdings PLC	35,133	5.87
Wells Fargo & Co	34,227	5.72
Goldman Sachs Group Inc	33,485	5.59
Bank of America N.A. (美商美國銀行)	33,055	5.52
Verizon Communications Inc	32,829	5.48
Government National Mortgage Association	32,525	5.43
荷商荷蘭銀行股份有限公司	31,400	5.25
JPMorgan Chase & Co	30,797	5.14
行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理局	30,000	5.01
Barings Global Investment Fund plc	28,410	4.75
兆豐票券金融股份有限公司	27,356	4.57
EDF SA	27,246	4.55
Daiwa SB Investment Limited	26,409	4.41
Barclays PLC	25,502	4.26
Russian Foreign Bond - Eurobond	24,184	4.04
行政院國科會南部科學工業園區管理局	23,585	3.94
Comcast Corp	23,096	3.86
華南商業銀行股份有限公司	22,314	3.73
BNP Paribas	21,410	3.58
Standard Chartered PLC	21,047	3.52
Mexico Government International Bond	20,587	3.44
中華電信股份有限公司	19,206	3.21
Cooperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank BA/Netherlands	18,759	3.13
中國信託金融控股股份有限公司	18,704	3.12
聯發科技股份有限公司	18,666	3.12
Anheuser-Busch InBev Finance Inc	18,560	3.10

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
一、同一人		
Vietnam Government Bond	18,160	3.03
富邦金融控股股份有限公司	17,924	2.99
南亞塑膠工業股份有限公司	17,544	2.93
台灣化學纖維股份有限公司	17,492	2.92
Morgan Stanley	17,427	2.91
Colombia Government International Bond	17,349	2.90
台灣塑膠工業股份有限公司	16,996	2.84
王道商業銀行股份有限公司	16,709	2.79
台新國際商業銀行股份有限公司	16,342	2.73
Bank of Communications Co Ltd	16,323	2.73
大立光電股份有限公司	15,984	2.67
Lloyds Bank PLC	15,642	2.61
Microsoft Corp	15,330	2.56
合作金庫商業銀行股份有限公司	15,261	2.55
Saudi Government International Bond	15,252	2.55
中華票券金融股份有限公司	15,243	2.55
European Investment Bank	15,180	2.54
BPCE SA	15,095	2.52
CITIC LIMITED	15,071	2.52
Societe Generale	14,910	2.49
中國信託商業銀行股份有限公司	14,852	2.48
彰化商業銀行股份有限公司	14,193	2.37
Apple Inc	14,175	2.37
廣達電腦股份有限公司	13,667	2.28
AbbVie Inc	13,435	2.24
台灣中油股份有限公司	13,201	2.21
Qatar Government International Bond	13,123	2.19
澳商澳盛銀行集團股份有限公司	13,038	2.18
Prudential Financial Inc	12,978	2.17
台灣大哥大股份有限公司	12,550	2.10
Amazon.com Inc	12,291	2.05
群益期貨股份有限公司	12,242	2.05
BlackRock Fund Advisors	12,159	2.03



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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
一、同一人		
鴻海精密工業股份有限公司	12,050	2.01
德商德意志銀行股份有限公司	11,764	1.97
Israel Government International Bond	11,707	1.96
Westpac Banking Corp	11,698	1.95
Telefonica Emisiones SAU	11,302	1.89
Corp Nacional del Cobre de Chile	11,178	1.87
臺灣土地銀行股份有限公司	11,131	1.86
Petroleos Mexicanos	10,998	1.84
ING BANK	10,857	1.81
臺灣銀行股份有限公司	10,782	1.80
Vodafone Group PLC	10,780	1.80
Bank of Nova Scotia	10,772	1.80
Peruvian Government International Bond	10,754	1.80
玉山商業銀行股份有限公司	10,746	1.80
Postal Savings Bank of China Co Ltd	10,742	1.79
China Cinda Asset Management Co Ltd	10,609	1.77
Abbott Laboratories	10,591	1.77
遠傳電信股份有限公司	10,590	1.77
Alibaba Group Holding Ltd	10,552	1.76
中龍鋼鐵股份有限公司	10,537	1.76
交通部高速鐵路工程局	10,377	1.73
Anthem Inc	10,083	1.68
MetLife Inc	10,067	1.68
Phillips 66	10,036	1.68
元大期貨	9,929	1.66
中國鋼鐵股份有限公司	9,872	1.65
Nationwide Building Society	9,870	1.65
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	9,818	1.64
英商巴克萊銀行	9,811	1.64
元大商業銀行股份有限公司	9,555	1.60
Panama Government International Bond	9,411	1.57
American International Group Inc	9,381	1.57
AIA Group Ltd	9,242	1.54

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
一、同一人		
Far East Horizon Ltd	9,237	1.54
台新金融控股股份有限公司	9,164	1.53
GAM Fund Management/United Kin	9,096	1.52
台達電子工業股份有限公司	9,087	1.52
兆豐金融控股股份有限公司	9,008	1.50
AXA Rosenberg Management Ireland Limited(愛爾蘭安盛羅森堡有限公司)	8,993	1.50
UBS AG	8,902	1.49
台灣中小企業銀行股份有限公司	8,897	1.49
ConocoPhillips	8,890	1.49
Oracle Corp	8,883	1.48
第一商業銀行股份有限公司	8,868	1.48
BBVA Global Markets BV	8,806	1.47
Amgen Inc	8,760	1.46
National Australia Bank Ltd	8,717	1.46
Credit Suisse Group Funding Guernsey Ltd	8,675	1.45
交通部臺灣鐵路管理局	8,559	1.43
AstraZeneca PLC	8,557	1.43
JPMorgan Chase Capital XXVII	8,513	1.42
Robeco Asset Management	8,490	1.42
China Construction Bank Corp	8,410	1.40
BHP Billiton Finance USA Ltd	8,404	1.40
Nexen Energy ULC	8,208	1.37
OVPH LTD	8,162	1.36
Altria Group Inc	8,154	1.36
Invesco Management S.A.	8,125	1.36
元大金融控股股份有限公司	8,021	1.34
BECTON DICKINSON AND CO	8,017	1.34
Woori Bank	7,968	1.33
Shell International Finance BV	7,959	1.33
PERTAMINA PT	7,748	1.29
Gilead Sciences Inc	7,745	1.29
NATIONAL BANK OF CANADA	7,728	1.29

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
一、同一人		
中國國家開發銀行	7,694	1.29
TransCanada PipeLines Ltd	7,668	1.28
Halliburton Co	7,629	1.27
STANDARD LIFE INVESTMENTS	7,592	1.27
Enbridge Inc	7,589	1.27
日月光半導體製造股份有限公司	7,558	1.26
Legg Mason Global Asset Management	7,518	1.26
富邦綜合證券股份有限公司	7,477	1.25
Gazprom OAO Via Gaz Capital SA	7,475	1.25
KRAFT HEINZ FOODS CO	7,403	1.24
台塑石化股份有限公司	7,360	1.23
21st Century Fox America Inc	7,354	1.23
Spain Government International Bond	7,350	1.23
永豐商業銀行股份有限公司	7,310	1.22
財政部國庫署	7,300	1.22
Monsanto Co	7,246	1.21
BBVA Bancomer SA/Texas	7,153	1.19
台灣水泥股份有限公司	7,090	1.18
Samsung Electronics Co Ltd	7,058	1.18
Credit Agricole Corporate & Investment Bank SA	6,994	1.17
Comision Federal de Electricidad	6,840	1.14
Pfizer Inc	6,772	1.13
China Mobile Ltd	6,707	1.12
Commonwealth Bank of Australia	6,625	1.11
Turkey Government International Bond	6,615	1.11
QUALCOMM Inc	6,609	1.10
Banco Santander Mexico SA Institucion de Banca Mul	6,593	1.10
宏瀚投資股份有限公司	6,574	1.10
渣打國際商業銀行股份有限公司	6,480	1.08
Aviva Investors	6,455	1.08
ADCB Finance Cayman Ltd	6,369	1.06
UniCredit SpA	6,361	1.06

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
一、同一人		
IPIC GMTN Ltd	6,358	1.06
Principal Global Investors	6,350	1.06
可成科技股份有限公司	6,346	1.06
Credit Agricole SA	6,340	1.06
Celgene Corp	6,336	1.06
Express Scripts Holding Co	6,334	1.06
HKT Capital No 1 Ltd	6,306	1.05
Itau Unibanco Holding SA/Cayman Island	6,290	1.05
富邦人壽保險股份有限公司	6,211	1.04
Reynolds American Inc	6,175	1.03
Burlington Northern Santa Fe LLC	6,150	1.03
Credit Suisse Fund Services Lu	6,096	1.02
Enel Finance International NV	6,088	1.02
國票證券投資顧問股份有限公司	6,062	1.01
Central American Bank for Economic Integration	6,056	1.01
Bank Nederlandse Gemeenten NV	6,033	1.01
Blackstone Group LP	5,987	1.00
Royal Bank of Canada/London	5,980	1.00
Market Vectors Brazil Small-Cap ETF	5,954	0.99
Blackrock Investment Management (UK) Ltd	5,930	0.99
永豐金融控股股份有限公司	5,907	0.99
Malayan Banking Bhd	5,825	0.97
CBS Corp	5,817	0.97
SOUTHERN CO	5,808	0.97
馬拉松石油	5,797	0.97
Credit Suisse AG	5,764	0.96
America Movil SAB de CV	5,749	0.96
ACTAVIS FUNDING SCS	5,697	0.95
BAT CAPITAL CORP	5,674	0.95
Reliance Industries Ltd	5,672	0.95
兆豐國際商業銀行股份有限公司	5,647	0.94
長榮航空股份有限公司	5,613	0.94
State Grid Overseas Investment 2013 Ltd	5,566	0.93

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
一、同一人		
美商美國銀行股份有限公司	5,528	0.92
JPMorgan Asset Management (Europe) S.a.r.l.(摩根 富林明)	5,485	0.92
凱基商業銀行股份有限公司	5,445	0.91
Walgreens Boots Alliance Inc	5,399	0.90
BlackRock Global Funds SICAV/L	5,361	0.90
Brazilian Government International Bond	5,350	0.89
Alphabet Inc	5,340	0.89
Molson Coors Brewing Co	5,324	0.89
友達光電股份有限公司	5,322	0.89
Union Pacific Corp	5,318	0.89
South Africa Government International Bond	5,289	0.88
CVS Health Corp	5,278	0.88
震怡股份有限公司	5,267	0.88
Canadian Natural Resources Ltd	5,245	0.88
MIZUHO SECURITIES CO LTD	5,223	0.87
Ping An Insurance Group Co	5,209	0.87
Occidental Petroleum Corp	5,180	0.87
AXA Funds Management SA	5,178	0.87
中國信託證券	5,176	0.86
FREMF Mortgage Trust	5,174	0.86
Intel Corp	5,158	0.86
Investec Asset Management Limited(天達資產管理)	5,137	0.86
Southern Copper Corp	5,129	0.86
Banco do Brasil SA/Cayman	5,116	0.85
合庫金控	5,070	0.85
統一企業股份有限公司	5,060	0.85
Banque Pictet & Cie SA	5,036	0.84
FIL Securities Investment Trust Co.(Taiwan) Limited	5,013	0.84
Discovery Communications LLC	4,962	0.83
Newell Rubbermaid Inc	4,960	0.83
凱基期貨	4,956	0.83
台北市政府捷運工程局	4,893	0.82

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
一、同一人		
中嘉網路股份有限公司	4,886	0.82
United Technologies Corp	4,857	0.81
Broadcom Ltd	4,828	0.81
Intesa Sanpaolo SpA	4,819	0.80
Banco Bradesco SA/Cayman Islands	4,783	0.80
VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL BANKFOR INDUSTRY AN	4,776	0.80
Sinopec Group Overseas Development 2012 Ltd	4,770	0.80
Union Bancaire Gestion Institu	4,745	0.79
元大證券股份有限公司	4,701	0.79
新加坡商星展銀行股份有限公司	4,672	0.78
美商摩根大通銀行股份有限公司	4,640	0.78
大中票券金融股份有限公司	4,640	0.78
AllianceBernstein (Luxembourg) S.a r.l	4,639	0.78
National Bank of Abu Dhabi PJSC	4,616	0.77
Rogers Communications Inc	4,568	0.76
凱基證券股份有限公司	4,563	0.76
中華開發金融控股股份有限公司	4,556	0.76
Top Luxury Investment Ltd	4,532	0.76
Pacific Gas & Electric Co	4,507	0.75
Apache Corp	4,489	0.75
GRAND CENTRAL LIMIT	4,477	0.75
CYBER COMPANY INC	4,477	0.75
SIGNUM MAGNOLIA LIMITED	4,477	0.75
Newmont Mining Corp	4,477	0.75
DP World Ltd	4,398	0.73
HSBC Investment Funds (Hong Kong) Limited	4,378	0.73
宜蘭縣政府	4,369	0.73
Natixis	4,362	0.73
Tencent Holdings Ltd	4,339	0.72
中華精測科技股份有限公司	4,337	0.72
Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd/The	4,325	0.72
正新橡膠工業股份有限公司	4,305	0.72

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
一、同一人		
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	4,300	0.72
統一超商股份有限公司	4,269	0.71
China Life Insurance Co Ltd	4,245	0.71
康和綜合證券股份有限公司	4,196	0.70
華南永昌綜合證券股份有限公司	4,177	0.70
Grupo Televisa SA	4,131	0.69
China Government International Bond	4,107	0.69
Anadarko Petroleum Corp	4,090	0.68
Aetna Inc	4,082	0.68
REPUBLICA ORIENT URUGUAY	4,076	0.68
Dow Chemical Co/The	4,065	0.68
FedEx Corp	4,061	0.68
Caisse des Depots et Consignations	4,058	0.68
BANCO DE BOGOTA SA	4,053	0.68
Hungary Government International Bond	4,037	0.67
Humana Inc	4,022	0.67
聯華電子股份有限公司	4,007	0.67
Export-Import Bank of China/The	3,999	0.67
遠通電收股份有限公司	3,986	0.67
PTTEP Canada International Finance Ltd	3,979	0.66
Kroger Co/The	3,976	0.66
Valero Energy Corp	3,966	0.66
富邦證券投資信託股份有限公司	3,960	0.66
冠德建設股份有限公司	3,910	0.65
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	3,892	0.65
宏利金融	3,887	0.65
ACE WORLD INVESTMENTS LIMITED	3,880	0.65
大富媒體股份有限公司	3,874	0.65
Intesa Sanpaolo Bank Ireland PLC	3,854	0.64
DUKE ENERGY CORP	3,851	0.64
Suncor Energy Inc	3,838	0.64
元富證券股份有限公司	3,820	0.64

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
一、同一人		
Nederlandse Waterschapsbank NV	3,788	0.63
Romanian Government International Bond	3,784	0.63
Vale Overseas Ltd	3,775	0.63
第一金融控股股份有限公司	3,762	0.63
Barrick North America Finance LLC	3,750	0.63
Realty Income Corp	3,748	0.63
Lockheed Martin Corp	3,740	0.62
BANK OF MONTREAL	3,731	0.62
Neuberger Berman Investment Funds plc.	3,720	0.62
STANDARD CHARTERED BANK LONDON	3,711	0.62
元大證券投資信託股份有限公司	3,699	0.62
遠東新世紀股份有限公司	3,658	0.61
Columbia Management Investment Advisers LLC	3,635	0.61
ICICI Bank Ltd	3,601	0.60
Shamrock Group Limited	3,582	0.60
UnitedHealth Group Inc	3,578	0.60
勝祥實業股份有限公司	3,570	0.60
Powershares ETFs/USA	3,537	0.59
CIGNA CORP	3,528	0.59
Petroleos del Peru SA	3,495	0.58
Infraestructura Energetica Nova SAB de CV	3,467	0.58
Magnolia Finance IX Ltd	3,421	0.57
Sinopec Group Overseas Development 2015 Ltd	3,410	0.57
EMERA US FINANCE LP	3,391	0.57
PCCW Capital No 5 Ltd	3,391	0.57
Swire Pacific MTN Financing Ltd	3,380	0.56
LEGAL & GENERAL GROUP	3,379	0.56
Thermo Fisher Scientific Inc	3,366	0.56
Shinhan Bank	3,363	0.56
Principal Financial Group Inc	3,360	0.56
Agricultural Development Bank of China	3,355	0.56
大聯大投資控股股份有限公司	3,354	0.56
Bancolombia SA	3,352	0.56



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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
一、同一人		
仁寶電腦工業股份有限公司	3,344	0.56
Corp Andina de Fomento	3,317	0.55
China Merchants Bank Co Ltd	3,317	0.55
The Vanguard Group, Inc.	3,316	0.55
Petronas Capital Ltd	3,304	0.55
頡邦科技股份有限公司	3,263	0.55
CNOOC Finance 2011 Ltd	3,263	0.55
亞東石化股份有限公司	3,262	0.54
Sumitomo Mitsui Banking Corp	3,261	0.54
萬通票券	3,236	0.54
SOUTHERN CO GAS CAPITAL	3,235	0.54
CITIBANK LONDON	3,231	0.54
Pioneer Asset Management S.A.	3,206	0.54
Export-Import Bank of Korea	3,199	0.53
HONGKONG ELECTRIC FIN	3,196	0.53
Deutsche Bank AG/Singapore	3,196	0.53
穩懋半導體股份有限公司	3,190	0.53
Vanguard Group Inc/The	3,185	0.53
Facebook Inc	3,178	0.53
民輝實業股份有限公司	3,170	0.53
國際票券金融股份有限公司	3,165	0.53
Santander UK PLC	3,148	0.53
Grupo Bimbo SAB de CV	3,140	0.52
JPMORGAN LONDON	3,138	0.52
Commercial Mortgage Pass Through Certificates	3,134	0.52
Kazakhstan Government International Bond	3,133	0.52
Orange SA	3,116	0.52
PERUSAHAAN GAS NEGARA PT	3,115	0.52
群益證券股份有限公司	3,096	0.52
上海商業儲蓄銀行	3,096	0.52
KY 譜瑞	3,095	0.52

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
一、同一人		
SHERWIN-WILLIAMS CO	3,073	0.51
Inner Mongolia Yili Industrial Group Co Ltd	3,060	0.51
Argentine Republic Government International Bond	3,057	0.51
美商道富銀行股份有限公司	3,036	0.51
Deutsche Telekom International Finance BV	3,020	0.5
永豐期貨	3,019	0.5
和大工業股份有限公司	3,018	0.5
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	3,001	0.5
鴻隆實業股份有限公司	3,000	0.5

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業		
柯 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	8,772	1.47
陳 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	7,184	1.20
楊 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	6,009	1.00
	5,614	0.94
蔣 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,285	0.88
張 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,298	0.72
許 OOO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,577	0.60
陳 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,316	0.55
陳 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,211	0.54
黃 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,128	0.52

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
三、同一關係企業		
中華民國政府及其監督機構	290,806	48.58
美國政府及其監督機構	245,700	41.04
富邦集團	94,347	15.76
台積電集團	71,672	11.97
HSBC Bank PLC 與其關係企業	47,933	8.01
摩根大通與其關係企業	47,769	7.98
Citigroup Inc 與其關係企業	45,787	7.65
PIMCO 與其關係企業	44,772	7.48
兆豐金控集團	43,877	7.33
中信金控集團	42,220	7.05
台新金控集團	41,995	7.02
元大金控集團	40,124	6.7
Bank of America Corporation 與其關係企業	39,592	6.61
Bank of China 與其關係企業	36,691	6.13
Goldman Sachs Group Inc 與其關係企業	33,756	5.64
台灣工銀集團	32,102	5.36
俄羅斯政府及其監督機構	32,018	5.35
英國政府及其監督機構	31,412	5.25
遠東集團	31,368	5.24
法國政府及其監督機構	31,304	5.23
渣打國際商業銀行股份有限公司與其關係企業	31,250	5.22
宏泰集團	30,627	5.12
華南金控集團	28,254	4.72
Daiwa 與其關係企業	26,410	4.41
中鋼集團	25,853	4.32
鴻海集團	24,767	4.14
BNP Paribas 與其關係企業	24,295	4.06
永豐餘集團	22,440	3.75
合作金庫銀行集團	22,376	3.74
中華開發集團	21,685	3.62
台灣化纖集團	19,706	3.29

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
三、同一關係企業		
南亞塑膠集團	19,509	3.26
中華電信集團	19,485	3.26
Bank of Communications 與其關係企業	17,925	2.99
Morgan Stanley 與其關係企業	17,816	2.98
台灣塑膠集團	17,246	2.88
統一集團	16,454	2.75
群益金融集團	16,412	2.74
第一金控集團	15,473	2.58
State of Qatar 與其關係企業	14,963	2.50
德商德意志銀行與其關係企業	13,929	2.33
廣達電腦集團	13,773	2.30
中油集團	13,762	2.30
UBS AG 與其關係企業	13,247	2.21
土地銀行集團	13,105	2.19
ING Group 與其關係企業	13,067	2.18
長榮集團	12,870	2.15
玉山金控集團	11,466	1.92
Telefonica SA 與其關係企業	11,311	1.89
台灣金控集團	11,082	1.85
Barclays Bank PLC 與其關係企業	10,784	1.80
NOVA SCOTIA 與其關係企業	10,773	1.80
巴西政府及其監督機構	10,466	1.75
台塑石化集團	9,892	1.65
國票集團	9,867	1.65
Credit Agricole SA 與其關係企業	9,639	1.61
日月光集團	9,420	1.57
台達電子集團	9,098	1.52
ConocoPhillips 與其關係企業	8,964	1.50
National Australia Bank Ltd 與其關係企業	8,900	1.49
Credit Suisse AG 與其關係企業	8,257	1.38
凱越集團	8,193	1.37
聯華電子集團	7,806	1.30

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
三、同一關係企業		
和信集團	7,623	1.27
Samsung 與其關係企業	7,078	1.18
BlackRock Inc 與其關係企業	6,722	1.12
明基友達集團	6,382	1.07
新光金控集團	6,319	1.06
Van Eck Associates Corp 與其關係企業	5,965	1.00
DBS 與其關係企業	5,942	0.99
大聯大控股集團	5,838	0.98
Fidelity 與其關係企業	5,555	0.93
英業達集團	5,128	0.86
CNOOC Ltd 與其關係企業	5,081	0.85
FMR LLC 與其關係企業	5,045	0.84
Rio Tinto Ltd 與其關係企業	4,999	0.84
日盛集團	4,996	0.83
Hutchison Whampoa Ltd 與其關係企業	4,758	0.79
中國政府及其監督機構	4,577	0.76
Suncor Energy Inc 與其關係企業	4,562	0.76
Barrick Gold Corp 與其關係企業	4,519	0.75
裕隆集團	4,379	0.73
潤泰集團	4,098	0.68
Dominion Resources Inc/VA 與其關係企業	3,977	0.66
冠德集團	3,972	0.66
SEASPARCORPORATION 集團	3,602	0.60
金仁寶集團	3,560	0.59
克緹集團	3,545	0.59
Sumitomo Corp 與其關係企業	3,495	0.58
BIDV 集團	3,478	0.58
頂新集團	3,229	0.54
矽品精密集團	3,225	0.54
印尼政府及其監督機構	3,177	0.53
暉騰集團	3,140	0.52
VXCore 集團	3,098	0.52

13. 與子公司及各子公司間進行業務或交易行為，共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易。

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

(2) 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725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。

(3) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定「國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法」、「國泰金融控股股份有限公司各子公司間共同行銷契約書」、「國泰金融控股股份有限公司子公司間業務資料與客戶資料保密協定書」、「國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明」、「國泰金融控股股份有限公司行銷規劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法」及「國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點」等相關管理規範，並提供客戶退場機制，務求於合法與安全的環境下，交互運用客戶資料，提供客戶完整多元的金融理財商品與服務。

(4) 共同營業設備或場所

為落實一站購足之全方位金融服務目標，持續於法令核准範圍內，拓展共同行銷業務。

- j** 國泰世華銀行有163家分行從事證券業務之共同行銷；另配合法令開放，國泰世華銀行自105年4月29日起兼營保險代理業務，全台163家分行合作推廣壽產險商品。
- l** 國泰人壽於各服務中心(共174處)開辦共同行銷銀行及產險業務。
- f** 國泰證券亦於國泰世華銀行新板分行等161家分行及國泰人壽忠孝分公司等32家分公司設置共同行銷辦公處，透過子公司間營業設備場所共用，方便客戶辦理證券開戶業務。

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司。

14. 重大合約：無

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

十三、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
2	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
3	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上	無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
6	子公司出售不良債權資訊	P.294
7	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊	無
8	從事衍生性商品交易	附註十二.1

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
5	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表四
6	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二
9	從事衍生性商品交易	附註十二.1
10	被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊	附表三

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

3. 大陸投資資訊：

- (1) 子公司國泰人壽於民國91年12月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第091033042號函核准匯出美金2,285萬元及民國92年7月24日經經濟部投資審議委員會經審二字第092019051號函核准匯出美金2,715萬元，合計美金5,000萬元，後於民國99年12月20日經經濟部投資審議委員會經審二字第09900491230號函核准將匯出金額修正為美金4,833萬元；民國97年5月16日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700087330號函核准匯出美金5,900萬元；以及民國101年4月2日經經濟部投資審議委員會經審二字第10100090570號函核准匯出美金340萬元，並於民國102年9月14日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200326990號函修正其中尚未實行之投資計畫美金3,252萬元為匯出人民幣20,000萬元以避免匯率風險，合計美金11,073萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國92年9月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第092030926號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國93年12月29日取得企業法人營業執照，另於民國103年8月12日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。民國98年12月31日止，已實際匯出美金4,833萬元，民國99年9月29日子公司國泰人壽再匯出美金2,988萬元、民國103年5月8日匯出人民幣20,000萬元。另於民國106年8月23日經經濟部投資審議委員會經審二字第10600139970號函核准匯出人民幣70,000萬元，並於同年9月20日匯出人民幣70,000萬元，累計截至民國106年12月31日止，已實際匯出人民幣90,000萬元及美金7,821萬元，請詳附表五。
- (2) 子公司國泰人壽於民國96年10月17日經經濟部投資審議委員會經審二字第09600336820號函核准匯出美金2,639萬元作為資本，在大陸地區與子公司國泰產險合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國96年10月8日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272號函核准籌建財產保險公司，後於民國97年3月6日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700035880號函核准將匯出金額修正為美金2,896萬元，再於民國97年8月15日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700295540號函核准將匯出金額修正為美金2,814萬元。子公司國泰人壽與子公司國泰產險合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國97年8月26日取得企業法人營業執照，並於民國102年5月28日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200136000號函核准匯出人民幣20,000萬元作為增資股本。截至民國106年12月31日止，已實際匯出人民幣20,000萬元及美金2,814萬元，請詳附表五。



國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (3) 子公司國泰人壽於民國100年11月1日經經濟部投資審議委員會經審二字第10000376140號函核准匯出人民幣30,000萬元(折合美金約4,700萬元)及民國101年4月11日經經濟部投資審議委員會經審二字第10100083410號函核准匯出人民幣50,000萬元(折合美金約8,000萬元)，合計美金約12,700萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業(上海)有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。子公司國泰人壽於上海成立之霖園置業(上海)有限公司，已於民國101年8月15日取得企業法人營業執照，並於民國102年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。截至民國106年12月31日止，已實際匯出人民幣150,000萬元，請詳附表五。
- (4) 子公司國泰產險於民國95年12月31日經經濟部投資審議委員會經審二字第094022847號函核准匯出美金2,896萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國96年10月8日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272號函核准與子公司國泰人壽籌建財產保險公司。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於大陸成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國97年8月26日取得企業法人營業執照。子公司國泰產險於民國102年5月28日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200136010號函核准匯出人民幣20,000萬元做為股本，於民國102年6月13日及103年3月18日各匯出人民幣10,000萬元，並取得中國保監會核准在案。截至民國106年12月31日止，已實際匯出美金6,001萬元，請詳附表五。
- (5) 原經濟部投審會核准子公司國泰世華銀行申請匯出人民幣40,000萬元之等值美金6,007萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定子公司國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣40,000萬元折合美金5,977萬元，剩餘款項美金30萬元，子公司國泰世華銀行上海分行於99年11月5日匯回，業由子公司國泰世華銀行於100年1月18日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會100年1月24日經審二字第10000023920號函同意在案。另原經經濟部投審會核准子公司國泰世華銀行申請增加匯出人民幣60,000萬元之等值美金9,502萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定子公司國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣60,000萬元折合美金9,493萬元，剩餘款項美金9萬元，子公司國泰世華銀行上海分行於101年2月1日匯回，業由子公司國泰世華銀行於101年3月20日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會101年3月26日經審二字第10100114500號函同意在案。子公司國泰世華銀行獲經濟部投審會103年2月27日經審二字第10200490510號函同意子公司國泰世華銀行增加上海分行營運資金人民幣100,000萬元，折合美金16,400萬元，並獲經濟部投審會103年7月10日經審二字第10300154540號函核備。子公司國泰世華銀行獲經濟部投審會103年1月21日經審字二第10300013530號函同意核准子公司國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司青島分行營運資本金人民幣60,000萬元之等值美金9,820萬元，並獲經濟部投審會103年10月30日經審二字第10300263640號函核備。子公司國泰世華銀行獲經濟部投審會104年1月5日經審二字第10300197380號函同意核准子公司國泰世華銀行申請匯出子公司國泰世華銀行深圳分行營運資本金人民幣40,000萬元之等值美金6,071萬元，並獲經濟部投審會105年12月22日經審二字第10500305960號函核備，請詳附表五。

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

- (6) 子公司國泰投信於民國101年1月9日經經濟部投資審議委員會經審二字第10000541560號函核准匯出人民幣6,660萬元作為資本與大陸國開證券有限責任公司合資設立國開泰富基金管理有限責任公司，從事經營基金管理業務，資本額為人民幣20,000萬元，子公司國泰投信持股33.3%；並於民國102年8月16日取得企業法人營業執照。民國105年11月9日經董事會決議通過，擬依原股東出資比例，現金增資採用權益法之投資—國開泰富基金管理有限責任公司人民幣5,328萬元或等值美元，本案已於民國106年5月16日經金融監督管理委員會金管證投字第1060014783號函及民國106年6月9日經經濟部投資審議委員會經審二字第10600114440號函核准，並於民國106年9月29日完成增資。截至民國106年12月31日止，已實際匯出人民幣11,988萬元。
- (7) 子公司國泰綜合證券於民國103年3月5日經經濟部投資審議委員會經審二字第10300041090號函核准，投資子公司國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司案，業獲得上海市浦東新區市場監督管理局於民國103年6月11日頒發註冊號310115400293635營業執照，註冊資本為人民幣800萬元，約當新臺幣3,897萬元，相關資訊，請詳附表五。

#### 十四、營運部門資訊

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

1. 銀行營運部門：掌理銀行法所規定商業銀行得經營之業務、外匯業務、保證業務、外匯投資業務諮詢服務、信託業務、境外金融業務、其他與華僑回國投資有關之金融業務等。
2. 人身保險營運部門：掌理銷售傳統型、投資型及利率變動型年金等各項保險商品、提供理財規劃服務及提供壽險與保單放款服務等。
3. 財產保險營運部門：掌理火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險、再保險及其他保險等。
4. 證券營運部門：掌理證券經紀、自營及承銷業務，並致力於商品研發與設計能力，提供各項新金融商品之證券金融服務。
5. 其他營運部門：此部分包含無法直接歸屬或未能合理分配至某營運部門之資產、負債、收入及支出。

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

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。

1. 應報導部門損益之資訊

民國106年度

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$29,752,189	\$138,037,832	\$539,420	\$162,112	\$(30,803)	\$168,460,750
利息以外淨收益	18,071,424	383,501,406	5,537,277	2,567,167	6,315,250	415,992,524
淨收益	47,823,613	521,539,238	6,076,697	2,729,279	6,284,447	584,453,274
呆帳費用及保證責任準備提存	(3,494,144)	128,473	57	(93,930)	-	(3,459,544)
保險負債準備淨變動	-	(445,842,583)	10,043	-	-	(445,832,540)
營業費用	(28,273,885)	(34,930,420)	(3,326,942)	(2,176,347)	(6,817,979)	(75,525,573)
繼續營業部門稅前淨利	16,055,584	40,894,708	2,759,855	459,002	(533,532)	59,635,617
所得稅(費用)利益	(2,765,646)	2,185,302	(296,675)	(79,029)	(2,006,345)	(2,962,393)
繼續營業部門稅後淨利	13,289,938	43,080,010	2,463,180	379,973	(2,539,877)	56,673,224

註：所有重大營運部門間內部交易均已消除。

民國105年度

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$25,960,366	\$127,218,298	\$555,781	\$158,359	\$(414,901)	\$153,477,903
利息以外淨收益	13,536,600	351,862,647	7,890,903	1,869,732	10,599,616	385,759,498
淨收益	39,496,966	479,080,945	8,446,684	2,028,091	10,184,715	539,237,401
呆帳費用及保證責任準備提存	(4,455,361)	(776,855)	576	(36)	-	(5,231,676)
保險負債準備淨變動	-	(408,398,319)	(215,636)	-	-	(408,613,955)
營業費用	(26,040,630)	(36,931,566)	(4,022,346)	(1,612,032)	(6,600,691)	(75,207,265)
繼續營業部門稅前淨利	9,000,975	32,974,205	4,209,278	416,023	3,584,024	50,184,505
所得稅(費用)利益	(2,231,832)	2,514,328	(491,519)	(68,659)	(1,867,623)	(2,145,305)
繼續營業部門稅後淨利	6,769,143	35,488,533	3,717,759	347,364	1,716,401	48,039,200

註：所有重大營運部門間內部交易均已消除。

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

2. 地區別資訊

來自外部客戶收入：

	<u>106年度</u>	<u>105年度</u>
台 灣	\$47,519,365	\$47,070,965
其他國家	<u>120,941,385</u>	<u>106,406,938</u>
合 計	<u>\$168,460,750</u>	<u>\$153,477,903</u>

收入以客戶所在國家為基礎歸類。

註：

- (1) 本集團無來自某外部客戶收入達公司收入金額10%以上情形。
- (2) 營運部門損益係以稅前損益衡量，未分攤所得稅費用至應報導部門，並作為資源分配之決策及評估績效之基礎。

# 十五、金融控股公司財務報表

國泰金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	106年12月31日		105年12月31日	
	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$1,212,677	-	\$14,822,959	3
備供出售金融資產－淨額	91,136	-	85,689	-
附賣回票券及債券投資	-	-	79,968	-
應收款項－淨額	527,534	-	537,085	-
本期所得稅資產	4,341,510	1	4,215,323	1
持有至到期日金融資產	41,000,000	6	41,000,000	7
採用權益法之投資－淨額	605,207,073	93	507,608,375	89
其他金融資產－淨額	-	-	430,111	-
不動產及設備－淨額	11,247	-	7,699	-
無形資產－淨額	6,649	-	11,968	-
遞延所得稅資產－淨額	320,076	-	482,657	-
其他資產－淨額	31,797	-	10,998	-
資產總計	\$652,749,699	100	\$569,292,832	100



董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司  
個體資產負債表(續)

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益 會計項目	106年12月31日		105年12月31日	
	金額	%	金額	%
應付商業本票一淨額	\$42,940,000	7	\$35,980,000	6
應付款項	1,156,176	-	5,625,178	1
本期所得稅負債	8,262,477	1	3,031,746	1
負債準備	933,466	-	918,764	-
遞延所得稅負債	226,707	-	226,707	-
其他負債	163,802	-	185,865	-
負債總計	53,682,628	8	45,968,260	8
權益				
股本				
普通股	125,632,102	19	125,632,102	22
特別股	8,333,000	1	8,333,000	2
資本公積	130,452,105	20	130,448,697	23
保留盈餘				
法定盈餘公積	35,339,841	6	30,577,724	5
特別盈餘公積	149,106,971	23	149,108,336	26
未分配盈餘	99,296,739	15	73,001,761	13
其他權益	50,906,313	8	6,222,952	1
權益總計	599,067,071	92	523,324,572	92
負債及權益總計	\$652,749,699	100	\$569,292,832	100



董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司

個體綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘為元

項 目	106年度		105年度	
	金 額	%	金 額	%
收益				
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	\$57,734,234	98	\$48,764,631	96
其他收益	1,416,301	2	1,800,203	4
	59,150,535	100	50,564,834	100
費用及損失				
營業費用	(822,604)	(1)	(772,271)	(2)
其他費用及損失	(213,888)	-	(599,464)	(1)
	(1,036,492)	(1)	(1,371,735)	(3)
繼續營業單位稅前淨利	58,114,043	99	49,193,099	97
所得稅費用	(1,807,308)	(3)	(1,574,286)	(3)
繼續營業單位本期淨利	56,306,735	96	47,618,813	94
本期淨利	56,306,735	96	47,618,813	94
其他綜合損益				
不重分類至損益之項目				
確定福利計畫之再衡量數	(4,019)	-	(8,793)	-
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額				
—不重分類至損益之項目	(1,543,726)	(3)	661,996	1
與不重分類之項目相關之所得稅	683	-	1,495	-
後續可能重分類至損益之項目				
備供出售金融資產之未實現評價損益	5,448	-	6,238	-
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益之份額				
—可能重分類至損益之項目	46,224,975	78	(4,886,274)	(10)
本期其他綜合損益(稅後淨額)	44,683,361	75	(4,225,338)	(9)
本期綜合損益總額	\$100,990,096	171	\$43,393,475	85
每股盈餘:				
基本每股盈餘	\$4.47		\$3.79	

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司  
個體權益變動表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣千元

項目	股本		保留盈餘			其他權益項目					權益總額			
	普通股	特別股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備用出售金融商品之未實現(損)益	現金流量明細中屬於以避險為目的之衍生工具利益(損失)	指定非公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數		確定福利計畫再衡量數	重估增值	其他
民國105年1月1日餘額	\$125,632,102	\$-	\$88,781,174	\$24,820,095	\$140,185,120	\$65,190,213	\$1,865,566	\$(417,073)	\$371,524	\$83,462	\$(1,562,755)	\$10,108,783	\$(1,017)	\$455,036,994
104年度盈餘指撥及分配						(5,757,029)								-
提列法定盈餘公積				5,757,629	8,923,216	(8,923,216)								-
提列特別盈餘公積						(25,126,420)								(25,126,420)
普通股現金股利														
其他資本公積變動			2,523											2,523
採用權益法認列關聯企業及合資之變動數														
民國105年度淨利(註一)						47,618,813	(9,140,278)	4,440,232	(179,990)	36,859	616,822		1,017	47,618,813
民國105年度其他綜合損益								4,440,232	(179,990)	36,859	616,822			(4,225,338)
民國105年度綜合損益總額						47,618,813	(9,140,278)	4,440,232	(179,990)	36,859	616,822		1,017	43,393,475
特別股發行		8,333,000	41,665,000											49,998,000
民國105年12月31日餘額	125,632,102	8,333,000	130,448,697	30,577,724	149,108,336	73,001,761	(7,274,912)	4,023,159	191,534	120,321	(945,933)	10,108,783	-	523,324,572
105年度盈餘指撥及分配														
提列法定盈餘公積				4,762,117		(4,762,117)								-
普通股現金股利						(25,126,420)								(25,126,420)
特別股現金股利						(124,585)								(124,585)
特別盈餘公積轉						1,365								-
其他資本公積變動			(804)											(804)
採用權益法認列關聯企業及合資之變動數														
民國106年度淨利(註二)						56,306,735	(3,548,330)	49,766,641	12,113	(1,311,348)	(503,746)	268,031		56,306,735
民國106年度其他綜合損益								49,766,641	12,113	(1,311,348)	(503,746)	268,031		44,083,361
民國106年度綜合損益總額						56,306,735	(3,548,330)	49,766,641	12,113	(1,311,348)	(503,746)	268,031		100,990,096
股份基礎給付交易			4,212											4,212
民國106年12月31日餘額	\$125,632,102	\$8,333,000	\$130,452,105	\$35,339,841	\$149,106,971	\$99,296,739	\$(10,833,242)	\$33,789,800	\$203,647	\$(1,191,027)	\$(1,449,679)	\$10,376,814	\$-	\$599,067,071

註一：105年度董事會研考1,800仟元及員工酬勞4,920仟元已於綜合損益表中扣除。  
註二：106年度董事會研考2,700仟元及員工酬勞5,812仟元已於綜合損益表中扣除。



董事長：蔡富國



經理人：李長庚



會計主管：張煥誠



## 國泰金融控股股份有限公司

## 個體現金流量表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$58,114,043	\$49,193,099
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,094	1,777
攤銷費用	5,319	5,319
利息費用	171,795	544,652
利息收入	(1,405,666)	(424,407)
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	(57,734,234)	(48,764,631)
處分及報廢不動產及設備損失	191	-
未實現外幣兌換損失	11,548	20,173
其他項目	4,212	(1,325,222)
與營業活動相關之資產/負債變動數		
持有至到期日金融資產增加	-	(25,000,000)
其他金融資產減少(增加)	430,111	(430,111)
其他資產增加	(16,257)	(2,658)
應付款項增加	28,983	61,619
負債準備增加	10,683	183,374
其他負債(減少)增加	(22,063)	103,814
收取之利息	1,410,223	647,415
支付之利息	(171,795)	(668,076)
支付之所得稅	(1,032,490)	(1,292,075)
營業活動之淨現金流出	(193,303)	(27,145,938)
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(15,668,000)	(557,375)
取得不動產及設備	(5,833)	(2,227)
其他資產增加	(4,542)	-
收取之股利	20,483,981	25,953,687
投資活動之淨現金流入	4,805,606	25,394,085
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	6,960,000	7,160,000
償還公司債	-	(20,000,000)
發放現金股利	(25,251,005)	(25,126,420)
現金增資	-	49,998,000
籌資活動之淨現金流(出)入	(18,291,005)	12,031,580
匯率變動對現金及約當現金之影響	(11,548)	(20,173)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(13,690,250)	10,259,554
期初現金及約當現金餘額	14,902,927	4,643,373
期末現金及約當現金餘額	\$1,212,677	\$14,902,927
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$1,212,677	\$14,822,959
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	-	79,968
期末現金及約當現金餘額	\$1,212,677	\$14,902,927

董事長：蔡宏圖



經理人：李長慶



會計主管：張煥城



## 十六、子公司相關資訊

### 1.各類子公司簡明資產負債表及綜合損益表

國泰人壽保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日		105年12月31日	
	金 額		金 額	
現金及約當現金	\$201,115,297		\$140,831,329	
應收款項	77,861,873		67,241,645	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	42,735,409		38,630,178	
備供出售金融資產	1,502,895,656		1,412,651,333	
避險之衍生金融資產	246,444		232,269	
採用權益法之投資	88,768,088		84,609,212	
無活絡市場之債務工具投資	2,378,799,262		2,116,583,614	
持有至到期日金融資產	50,808,599		26,551,251	
其他金融資產	4,500,000		7,661,395	
投資性不動產	422,287,644		415,029,800	
放款	617,373,227		621,186,946	
再保險合約資產	726,118		703,844	
不動產及設備	29,532,953		27,983,884	
無形資產	35,653,303		37,657,462	
遞延所得稅資產	28,356,809		11,140,995	
其他資產	23,898,695		28,031,900	
分離帳戶保險商品資產	555,129,997		497,855,802	
資產總計	\$6,060,689,374		\$5,534,582,859	
負債及權益	106年12月31日		105年12月31日	
會 計 項 目	金 額		金 額	
應付款項	\$16,112,637		\$21,434,245	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,104,658		26,982,208	
應付債券	70,000,000		35,000,000	
特別股負債	5,000,000		5,000,000	
保險負債	4,911,915,146		4,539,152,066	
具金融商品性質之保險契約準備	472,573		4,392,757	
外匯價格變動準備	11,589,138		9,871,478	
負債準備	56,245		56,245	
遞延所得稅負債	36,348,432		27,254,976	
其他負債	17,372,503		6,287,921	
分離帳戶保險商品負債	555,129,997		497,855,802	
負債總計	5,625,101,329		5,173,287,698	
股本	53,065,274		53,065,274	
資本公積	13,767,663		13,768,468	
保留盈餘	326,660,113		298,348,294	
其他權益	42,094,995		(3,886,875)	
權益總計	435,588,045		361,295,161	
負債及權益總計	\$6,060,689,374		\$5,534,582,859	

國泰人壽保險股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度		105年度	
	金 額		金 額	
營業收入	\$861,140,395		\$836,502,388	
營業成本	(807,086,790)		(786,309,932)	
營業費用	(21,676,305)		(24,154,280)	
營業利益	32,377,300		26,038,176	
營業外收入及支出	1,429,361		1,955,342	
繼續營業單位稅前淨利	33,806,661		27,993,518	
所得稅利益	2,483,477		2,135,142	
繼續營業單位稅後淨利	36,290,138		30,128,660	
本期淨利	36,290,138		30,128,660	
其他綜合損益	45,981,870		(229,942)	
本期綜合損益總額	\$82,272,008		\$29,898,718	
基本每股盈餘	\$6.84		\$5.68	



越南國泰人壽保險有限公司  
簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日	105年12月31日
	金 額	金 額
現金及約當現金	\$934,009	\$262,961
應收款項	381,301	373,027
備供出售金融資產	6,426,711	6,158,060
無活絡市場之債務工具投資	183,960	198,520
放款	29,789	22,820
不動產及設備	13,886	14,877
無形資產	112	174
其他資產	62,321	43,477
資產總計	<u>\$8,032,089</u>	<u>\$7,073,916</u>
負債及權益	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$58,664	\$56,232
本期所得稅負債	17,860	8,308
保險負債	1,989,642	1,185,667
其他負債	304	425
負債總計	<u>2,066,470</u>	<u>1,250,632</u>
股本	5,410,990	5,410,990
保留盈餘	478,442	398,269
其他權益	76,187	14,025
權益總計	<u>5,965,619</u>	<u>5,823,284</u>
負債及權益總計	<u>\$8,032,089</u>	<u>\$7,073,916</u>

越南國泰人壽保險有限公司  
簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,552,735	\$1,032,372
營業成本	(1,065,596)	(511,133)
營業費用	(391,239)	(292,840)
營業利益	95,900	228,399
營業外收入及支出	2,677	1,930
繼續營業單位稅前淨利	98,577	230,329
所得稅費用	(18,404)	(44,114)
繼續營業單位稅後淨利	80,173	186,215
本期淨利	80,173	186,215
其他綜合損益	62,162	76,901
本期綜合損益總額	<u>\$142,335</u>	<u>\$263,116</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

霖園置業(上海)有限公司  
簡明資產負債表  
民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$843,290	\$654,653
投資性不動產	6,536,159	6,623,574
不動產及設備	549,458	574,700
資產總計	<u>\$7,928,907</u>	<u>\$7,852,927</u>
負債及權益	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$1,316	\$1,617
遞延所得稅負債	307,251	267,939
其他負債	92,484	91,823
負債總計	<u>401,051</u>	<u>361,379</u>
股本	7,223,435	7,223,435
保留盈餘	614,591	481,748
其他權益	(310,170)	(213,635)
權益總計	<u>7,527,856</u>	<u>7,491,548</u>
負債及權益總計	<u>\$7,928,907</u>	<u>\$7,852,927</u>

霖園置業(上海)有限公司  
簡明綜合損益表  
民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
營業收入	\$241,081	\$649,152
營業費用	(66,113)	(65,118)
營業利益	174,968	584,034
營業外收入及支出	(17)	(18)
繼續營業單位稅前淨利	174,951	584,016
所得稅費用	(42,108)	(142,557)
繼續營業單位稅後淨利	132,843	441,459
本期淨利	132,843	441,459
其他綜合損益	(96,535)	(700,829)
本期綜合損益總額	<u>\$36,308</u>	<u>\$(259,370)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司上海霖園置業為有限公司，故無每股盈餘資訊。

## Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

## 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$2,178,540	\$1,773,667
投資性不動產	12,012,179	12,696,899
資產總計	<u>\$14,190,719</u>	<u>\$14,470,566</u>
負債及權益	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$99,103	\$92,333
負債總計	<u>99,103</u>	<u>92,333</u>
股本	16,654,013	16,654,013
保留盈餘	1,166,022	1,653,963
其他權益	(3,728,419)	(3,929,743)
權益總計	<u>14,091,616</u>	<u>14,378,233</u>
負債及權益總計	<u>\$14,190,719</u>	<u>\$14,470,566</u>

## Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

## 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
營業收入	\$(106,998)	\$1,222,268
營業費用	(702)	(889)
營業(損失)利益	<u>(107,700)</u>	<u>1,221,379</u>
繼續營業單位稅前淨(損)利	(107,700)	1,221,379
所得稅費用	<u>(145,611)</u>	<u>(39,003)</u>
繼續營業單位稅後淨(損)利	<u>(253,311)</u>	<u>1,182,376</u>
本期淨利	(253,311)	1,182,376
其他綜合損益	201,324	(3,299,392)
本期綜合損益總額	<u>\$(51,987)</u>	<u>\$(2,117,016)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

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

## Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

## 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$22,438	\$18,075
投資性不動產	121,335	128,251
資產總計	<u>\$143,773</u>	<u>\$146,326</u>
負債及權益	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$952	\$842
負債總計	<u>952</u>	<u>842</u>
股本	168,222	168,222
保留盈餘	12,278	16,992
其他權益	(37,679)	(39,730)
權益總計	<u>142,821</u>	<u>145,484</u>
負債及權益總計	<u>\$143,773</u>	<u>\$146,326</u>

## Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

## 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
營業收入	\$(1,086)	\$12,342
營業費用	(693)	(830)
營業(損失)利益	<u>(1,779)</u>	<u>11,512</u>
繼續營業單位稅前淨(損)利	(1,779)	11,512
所得稅費用	(1,340)	(143)
繼續營業單位稅後淨(損)利	<u>(3,119)</u>	<u>11,369</u>
本期淨利	(3,119)	11,369
其他綜合損益	2,051	(33,369)
本期綜合損益總額	<u>\$(1,068)</u>	<u>\$(22,000)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

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

## Cathay Walbrook Holding 1 Limited

## 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$619,438	\$668,335
投資性不動產	22,019,380	21,561,429
其他非流動資產	-	6,813
資產總計	<u>\$22,638,818</u>	<u>\$22,236,577</u>
負債及權益	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$91,915	\$69,664
其他非流動負債	13,177,287	12,982,046
負債總計	<u>13,269,202</u>	<u>13,051,710</u>
股本	10,189,090	10,189,090
保留盈餘	807,170	761,707
其他權益	(1,626,644)	(1,765,930)
權益總計	<u>9,369,616</u>	<u>9,184,867</u>
負債及權益總計	<u>\$22,638,818</u>	<u>\$22,236,577</u>

## Cathay Walbrook Holding 1 Limited

## 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
營業收入	\$471,780	\$1,604,078
營業成本	(419,367)	(498,330)
營業費用	(6,951)	(2,178)
營業利益	<u>45,462</u>	<u>1,103,570</u>
繼續營業單位稅前淨利	45,462	1,103,570
所得稅費用	-	(19,972)
繼續營業單位稅後淨利	<u>45,462</u>	<u>1,083,598</u>
本期淨利	45,462	1,083,598
其他綜合損益	139,286	(2,058,199)
本期綜合損益總額	<u>\$184,748</u>	<u>\$(974,601)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

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



## Cathay Walbrook Holding 2 Limited

## 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$30,556	\$33,652
投資性不動產	1,158,915	1,134,812
其他非流動資產	-	359
資產總計	<u>\$1,189,471</u>	<u>\$1,168,823</u>
負債及權益	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$4,838	\$3,667
其他非流動負債	693,541	683,265
負債總計	<u>698,379</u>	<u>686,932</u>
股本	536,268	536,268
保留盈餘	40,247	38,341
其他權益	(85,423)	(92,718)
權益總計	<u>491,092</u>	<u>481,891</u>
負債及權益總計	<u>\$1,189,471</u>	<u>\$1,168,823</u>

## Cathay Walbrook Holding 2 Limited

## 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
營業收入	\$24,827	\$84,425
營業成本	(22,072)	(26,228)
營業費用	(849)	(1,234)
營業利益	<u>1,906</u>	<u>56,963</u>
繼續營業單位稅前淨利	1,906	56,963
所得稅費用	-	(1,050)
繼續營業單位稅後淨利	<u>1,906</u>	<u>55,913</u>
本期淨利	1,906	55,913
其他綜合損益	7,295	(108,098)
本期綜合損益總額	<u>\$9,201</u>	<u>\$(52,185)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

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

Conning Holdings Limited

簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$4,604,691	\$4,785,821
透過損益按公允價值衡量之金融資產	239,368	80,102
無活絡市場之債務工具投資	3,006	3,250
持有至到期日金融資產	6,175,423	342,391
不動產及設備	233,778	199,970
無形資產	10,592,201	11,359,876
遞延所得稅資產	91,882	1,499,196
其他非流動資產	216,672	224,632
資產總計	<u>\$22,157,021</u>	<u>\$18,495,238</u>
負債及權益	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$7,222,207	\$1,652,779
負債準備	415,757	367,981
遞延所得稅負債	388,369	1,335,556
其他非流動負債	379,310	387,097
負債總計	<u>8,405,643</u>	<u>3,743,413</u>
股本	93,791	93,791
資本公積	14,413,268	14,414,089
保留盈餘	84,428	(58,528)
其他權益	(1,439,878)	(396,992)
非控制權益	599,769	699,465
權益總計	<u>13,751,378</u>	<u>14,751,825</u>
負債及權益總計	<u>\$22,157,021</u>	<u>\$18,495,238</u>

Conning Holdings Limited

簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
營業收入	\$5,804,132	\$5,625,559
營業成本	(787,112)	(739,117)
營業費用	<u>(4,898,966)</u>	<u>(4,789,513)</u>
營業利益	118,054	96,929
繼續營業單位稅前淨利	118,054	96,929
所得稅利益(費用)	98,597	(36,912)
繼續營業單位稅後淨利	<u>216,651</u>	<u>60,017</u>
本期淨利	216,651	60,017
其他綜合損益	(1,091,949)	(671,025)
本期綜合損益總額	<u>\$(875,298)</u>	<u>\$(611,008)</u>
基本每股盈餘	註	註

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

國泰世紀產物保險股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$7,420,391	\$6,795,981
應收款項	2,095,541	1,946,466
透過損益按公允價值衡量之金融資產	90,521	875,543
備供出售金融資產	11,050,902	9,201,915
採用權益法之投資	1,739,672	1,893,711
無活絡市場之債務工具投資	1,998,068	2,468,267
持有至到期日金融資產	6,114,610	5,682,189
放款	251,770	354,812
再保險合約資產	6,186,264	7,777,095
不動產及設備	69,476	90,794
無形資產	46,492	32,096
遞延所得稅資產	174,813	132,374
其他資產	679,965	642,153
資產總計	\$37,918,485	\$37,893,396
	106年12月31日	105年12月31日
負 債 及 權 益	金 額	金 額
應付款項	\$2,512,322	\$2,636,465
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,238	54,590
特別股負債	1,000,000	1,000,000
保險負債	22,594,714	23,993,602
負債準備	426,446	380,158
遞延所得稅負債	254,789	260,485
其他負債	609,655	352,115
負債總計	27,401,164	28,677,415
股本	3,057,052	2,889,552
資本公積	502,500	-
保留盈餘	7,256,757	6,849,656
其他權益	(298,988)	(523,227)
權益總計	10,517,321	9,215,981
負債及權益總計	\$37,918,485	\$37,893,396

國泰世紀產物保險股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
營業收入	\$17,581,119	\$17,678,368
營業成本	(11,920,415)	(11,372,201)
營業費用	(3,488,954)	(3,336,977)
營業利益	2,171,750	2,969,190
營業外收入及支出	(16,936)	(7,151)
繼續營業單位稅前淨利	2,154,814	2,962,039
所得稅費用	(296,677)	(491,568)
繼續營業單位稅後淨利	1,858,137	2,470,471
本期淨利	1,858,137	2,470,471
其他綜合損益	224,239	(148,205)
本期綜合損益總額	\$2,082,376	\$2,322,266
基本每股盈餘	\$6.32	\$8.55

越南國泰產物保險有限公司  
簡明資產負債表  
民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日		105年12月31日	
	金 額		金 額	
會 計 項 目				
現金及約當現金	\$127,944		\$165,874	
應收款項	54,719		36,843	
無活絡市場之債務工具投資	10,512		52,466	
持有至到期日金融資產	491,697		430,276	
再保險合約資產	294,563		251,967	
不動產及設備	5,669		468	
無形資產	2,355		2,328	
遞延所得稅資產	-		2	
其他資產	36,446		30,122	
資產總計	<u>\$1,023,905</u>		<u>\$970,346</u>	
負 債 及 權 益	106年12月31日		105年12月31日	
會 計 項 目	金 額		金 額	
應付款項	\$32,226		\$27,903	
保險負債	391,660		323,426	
遞延所得稅負債	106		-	
其他負債	10,355		6,346	
負債總計	<u>434,347</u>		<u>357,675</u>	
股本	845,585		845,585	
保留盈餘	(116,597)		(139,183)	
其他權益	(139,430)		(93,731)	
權益總計	<u>589,558</u>		<u>612,671</u>	
負債及權益總計	<u>\$1,023,905</u>		<u>\$970,346</u>	

越南國泰產物保險有限公司  
簡明綜合損益表  
民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度		105年度	
	金 額		金 額	
營業收入	\$208,066		\$183,870	
營業成本	(66,691)		(62,696)	
營業費用	(120,232)		(106,618)	
營業利益	21,143		14,556	
營業外收入及支出	1,440		158	
繼續營業單位稅前淨利	22,583		14,714	
所得稅費用	3		48	
繼續營業單位稅後淨利	22,586		14,762	
本期淨利	22,586		14,762	
其他綜合損益	(45,699)		4,993	
本期綜合損益總額	<u>\$(23,113)</u>		<u>\$19,755</u>	
基本每股盈餘		註		註

註：子公司越南國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	106年12月31日	105年12月31日
	金 額	金 額
現金及約當現金	\$58,342,595	\$56,011,450
存放央行及拆借銀行同業	121,859,843	68,782,302
透過損益按公允價值衡量之金融資產	309,972,777	196,166,871
附賣回票券及債券投資	85,388,175	36,466,540
應收款項	76,953,234	79,273,844
貼現及放款	1,399,567,004	1,403,835,506
備供出售金融資產	142,212,975	151,932,723
持有至到期日金融資產	31,853,543	42,894,957
採用權益法之投資	9,017,435	7,877,956
其他金融資產	1,276	3,373
無活絡市場之債務工具投資	388,287,593	397,475,008
不動產及設備	24,262,267	24,208,305
投資性不動產	1,547,372	1,554,600
無形資產	7,398,865	7,413,407
遞延所得稅資產	2,223,266	1,410,010
其他資產	23,704,316	36,538,491
資產總計	<u>\$2,682,592,536</u>	<u>\$2,511,845,343</u>
負 債 及 權 益 會 計 項 目	106年12月31日	105年12月31日
	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$84,375,047	\$67,298,569
透過損益按公允價值衡量之金融負債	87,305,126	88,060,416
附買回票券及債券負債	109,941,425	56,752,751
應付款項	22,794,360	22,183,733
本期所得稅負債	408,947	269,766
存款及匯款	2,056,168,811	1,993,999,765
應付金融債券	63,350,000	51,900,000
其他金融負債	66,057,646	61,566,809
負債準備	3,187,664	3,053,964
遞延所得稅負債	1,580,152	1,552,030
其他負債	8,959,880	9,116,761
負債總計	<u>2,504,129,058</u>	<u>2,355,754,564</u>
股本	78,604,060	72,099,815
資本公積	33,610,983	23,969,412
保留盈餘	67,103,367	59,763,752
其他權益	(854,932)	257,800
權益總計	<u>178,463,478</u>	<u>156,090,779</u>
負債及權益總計	<u>\$2,682,592,536</u>	<u>\$2,511,845,343</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
利息收入	\$42,724,485	\$37,666,600
利息費用	(15,037,732)	(13,558,911)
利息淨收益	27,686,753	24,107,689
利息以外淨收益	25,268,099	25,395,260
淨收益	52,954,852	49,502,949
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,729,328)	(4,069,204)
營業費用	(28,399,121)	(26,166,045)
繼續營業單位稅前淨利	21,826,403	19,267,700
所得稅費用	(2,524,000)	(2,056,000)
繼續營業單位稅後淨利	19,302,403	17,211,700
本期淨利	19,302,403	17,211,700
其他綜合損益	(1,112,732)	(3,706,875)
本期綜合損益總額	<u>\$18,189,671</u>	<u>\$13,504,825</u>
基本每股盈餘	<u>\$2.53</u>	<u>\$2.35</u>

## Indovina Bank Limited

## 簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$6,211,898	\$6,623,200
存放央行及拆借銀行同業	4,953,082	6,881,758
透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,012,283	3,150,720
附賣回票券及債券投資	2,095,480	1,673,379
備供出售金融資產	6,266,930	4,220,410
應收款項	124,196	874,067
貼現及放款	29,183,283	27,240,509
持有至到期日金融資產	2,491,542	5,043,907
不動產及設備	370,421	434,134
無形資產	14,276	17,110
其他資產	533,777	635,766
資產總計	<u>\$54,257,168</u>	<u>\$56,794,960</u>
負債及權益	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$10,099,989	\$14,872,722
透過損益按公允價值衡量之金融負債	102,525	76,569
應付款項	765,044	1,685,991
本期所得稅負債	1,755	2,041
存款及匯款	35,414,936	32,230,220
遞延所得稅負債	122,206	51,566
其他負債	62,536	121,538
負債總計	<u>46,568,991</u>	<u>49,040,647</u>
股本	6,094,911	6,094,911
保留盈餘	1,769,012	1,494,205
其他權益	(175,746)	165,197
權益總計	<u>7,688,177</u>	<u>7,754,313</u>
負債及權益總計	<u>\$54,257,168</u>	<u>\$56,794,960</u>

## Indovina Bank Limited

## 簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
利息收入	\$3,065,431	\$2,568,961
利息費用	(1,420,766)	(1,169,298)
利息淨收益	1,644,665	1,399,663
利息以外淨收益	641,449	160,968
淨收益	<u>2,286,114</u>	<u>1,560,631</u>
呆帳費用及保證責任準備提存	(709,872)	(269,072)
營業費用	(650,912)	(546,923)
繼續營業單位稅前淨利	925,330	744,636
所得稅費用	(202,924)	(145,517)
繼續營業單位稅後淨利	<u>722,406</u>	<u>599,119</u>
本期淨利	722,406	599,119
其他綜合損益	(340,943)	(172,550)
本期綜合損益總額	<u>\$381,463</u>	<u>\$426,569</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南 Indovina Bank 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華銀行(東埔寨)股份有限公司  
簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$2,237,632	\$840,466
存放央行及拆借銀行同業	1,574,440	1,828,862
備供出售金融資產	764	826
應收款項	127,783	120,494
貼現及放款	5,807,880	6,454,893
不動產及設備	157,404	165,991
無形資產	57,336	49,287
其他資產	47,212	48,555
資產總計	<u>\$10,010,451</u>	<u>\$9,509,374</u>
負 債 及 權 益	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$-	\$1,065,207
應付款項	122,169	132,120
本期所得稅負債	29,195	22,795
存款及匯款	6,784,217	6,369,803
遞延所得稅負債	10,473	7,615
其他負債	33,810	50,568
負債總計	<u>6,979,864</u>	<u>7,648,108</u>
股本	3,020,769	1,786,169
保留盈餘	61,476	(56,169)
其他權益	(51,658)	131,266
權益總計	<u>3,030,587</u>	<u>1,861,266</u>
負債及權益總計	<u>\$10,010,451</u>	<u>\$9,509,374</u>

國泰世華銀行(東埔寨)股份有限公司  
簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
利息收入	\$500,275	\$525,542
利息費用	(130,896)	(122,854)
利息淨收益	369,379	402,688
利息以外淨收益	90,274	35,772
淨收益	459,653	438,460
呆帳費用及保證責任準備提存	(54,945)	(117,085)
營業費用	(251,414)	(245,774)
繼續營業單位稅前淨利	153,294	75,601
所得稅費用	(35,649)	(27,242)
繼續營業單位稅後淨利	117,645	48,359
本期淨利	117,645	48,359
其他綜合損益	(182,924)	(44,708)
本期綜合損益總額	<u>\$(65,279)</u>	<u>\$3,651</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.66</u>	<u>\$0.77</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$25,614,023	\$19,343,177
備供出售金融資產-非流動	18	18
採用權益法之投資	1,559,266	1,589,073
不動產及設備	156,523	157,703
無形資產	47,520	44,151
遞延所得稅資產	5,410	4,948
其他非流動資產	549,778	497,032
資產總計	<u>\$27,932,538</u>	<u>\$21,636,102</u>
負債及權益	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$20,652,294	\$14,613,294
遞延所得稅負債	10,463	24,947
其他非流動負債	24,485	19,175
負債總計	<u>20,687,242</u>	<u>14,657,416</u>
股本	5,510,000	5,330,000
資本公積	491,766	491,766
保留盈餘	1,008,860	914,989
其他權益	234,670	241,931
權益總計	<u>7,245,296</u>	<u>6,978,686</u>
負債及權益總計	<u>\$27,932,538</u>	<u>\$21,636,102</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
收益	\$2,901,034	\$2,136,535
手續費支出	(99,310)	(74,747)
員工福利費用	(994,707)	(846,513)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資損益之份額	(2,410)	(14,418)
營業費用	(1,472,514)	(891,170)
其他利益及損失	20,807	16,537
繼續營業單位稅前淨利	<u>352,900</u>	<u>326,224</u>
所得稅費用	(79,029)	(68,659)
繼續營業單位稅後淨利	<u>273,871</u>	<u>257,565</u>
本期淨利	273,871	257,565
其他綜合損益	(7,261)	(117,621)
本期綜合損益總額	<u>\$266,610</u>	<u>\$139,944</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.50</u>	<u>\$0.47</u>



國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$5,454,433	\$4,122,393
備供出售金融資產	328,236	305,516
不動產及設備	69,862	75,032
投資性不動產	290,341	290,341
無形資產	31,657	29,775
其他非流動資產	154,443	147,337
資產總計	<u>\$6,328,972</u>	<u>\$4,970,394</u>
負債及權益	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$5,148,201	\$3,832,278
遞延所得稅負債	6,554	6,869
其他非流動負債	1,675	1,455
負債總計	<u>5,156,430</u>	<u>3,840,602</u>
股本	667,000	667,000
保留盈餘	207,975	187,646
其他權益	297,567	275,146
權益總計	<u>1,172,542</u>	<u>1,129,792</u>
負債及權益總計	<u>\$6,328,972</u>	<u>\$4,970,394</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
收益	\$239,019	\$208,758
支出及費用	(259,367)	(239,394)
營業損失	(20,348)	(30,636)
營業外收入及支出	54,375	60,407
繼續營業單位稅前淨利	34,027	29,771
所得稅費用	(93)	(4,522)
繼續營業單位稅後淨利	33,934	25,249
本期淨利	33,934	25,249
其他綜合損益	22,421	27,129
本期綜合損益總額	<u>\$56,355</u>	<u>\$52,378</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.51</u>	<u>\$0.38</u>

國泰證券(香港)有限公司  
簡明資產負債表  
民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,173,810	\$688,463
不動產及設備	16,005	21,129
無形資產	1,880	2,055
其他非流動資產	80,360	77,774
資產總計	<u>\$1,272,055</u>	<u>\$789,421</u>
	106年12月31日	105年12月31日
負債及權益	金 額	金 額
流動負債	<u>\$904,870</u>	<u>\$354,690</u>
負債總計	<u>904,870</u>	<u>354,690</u>
股本	728,544	728,544
保留盈餘	(305,128)	(273,500)
其他權益	(56,231)	(20,313)
權益總計	<u>367,185</u>	<u>434,731</u>
負債及權益總計	<u>\$1,272,055</u>	<u>\$789,421</u>

國泰證券(香港)有限公司  
簡明綜合損益表  
民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
收益	\$102,482	\$88,961
手續費支出	(5,263)	(2,033)
員工福利費用	(39,166)	(42,509)
營業費用	(90,954)	(75,274)
其他利益及損失	1,273	(765)
繼續營業單位稅前淨損	<u>(31,628)</u>	<u>(31,620)</u>
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨損	<u>(31,628)</u>	<u>(31,620)</u>
本期淨損	(31,628)	(31,620)
其他綜合損益	(35,918)	(20,304)
本期綜合損益總額	<u>\$(67,546)</u>	<u>\$(51,924)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司國泰證券(香港)有限公司為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,927,099	\$1,896,666
備供出售金融資產－非流動	8,362	74,695
以成本衡量之金融資產－非流動	13,986	5,745
採用權益法之投資	563,400	263,243
不動產及設備	54,691	66,975
無形資產	8,677	9,493
遞延所得稅資產	16,367	14,722
其他非流動資產	259,320	257,859
資產總計	<u>\$2,851,902</u>	<u>\$2,589,398</u>
負債及權益	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$384,855	\$302,534
其他非流動負債	138,093	144,938
負債總計	<u>522,948</u>	<u>447,472</u>
股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	13,908	13,908
保留盈餘	855,115	655,353
其他權益	(40,069)	(27,335)
權益總計	<u>2,328,954</u>	<u>2,141,926</u>
負債及權益總計	<u>\$2,851,902</u>	<u>\$2,589,398</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,755,727	\$1,506,682
營業費用	(1,256,839)	(1,135,175)
營業利益	498,888	371,507
營業外收入及支出	26,369	(14,305)
繼續營業單位稅前淨利	525,257	357,202
所得稅費用	(85,842)	(60,440)
繼續營業單位稅後淨利	439,415	296,762
本期淨利	439,415	296,762
其他綜合損益	(12,734)	(25,861)
本期綜合損益總額	<u>\$426,681</u>	<u>\$270,901</u>
基本每股盈餘	<u>\$2.93</u>	<u>\$1.98</u>

國泰私募股權股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日
會 計 項 目	金 額
流動資產	\$49,963
其他非流動資產	21
資產總計	<u>\$49,984</u>
負 債 及 權 益	
106年12月31日	
會 計 項 目	金 額
流動負債	\$86
負債總計	<u>86</u>
股本	50,000
保留盈餘	(102)
權益總計	<u>49,898</u>
負債及權益總計	<u>\$49,984</u>

國泰私募股權股份有限公司  
簡明綜合損益表

民國一〇六年十一月十五日(公司設立日)至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年11月15日至12月31日
	金 額
營業收入	\$-
營業費用	(126)
營業損失	(126)
營業外收入及支出	3
繼續營業單位稅前淨損	(123)
所得稅利益	21
繼續營業單位稅後淨損	(102)
本期淨損	(102)
本期綜合損益總額	<u>\$(102)</u>
基本每股盈餘	<u>\$(0.02)</u>

註：子公司國泰私募股權股份有限公司係於106年11月15日併入合併財務報表之子公司。

國泰創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇六年十二月三十一日及一〇五年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$753,153	\$683,197
備供出售金融資產-非流動	2,549,427	2,775,518
採用權益法之投資	275,945	271,764
不動產及設備	3,064	3,414
遞延所得稅資產	6,373	5,797
其他非流動資產	1,126	1,962
資產總計	<u>\$3,589,088</u>	<u>\$3,741,652</u>
負債及權益	106年12月31日	105年12月31日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$35,670	\$8,548
其他非流動負債	5,408	4,298
負債總計	<u>41,078</u>	<u>12,846</u>
股本	3,173,235	3,000,000
資本公積	128,625	128,625
保留盈餘	337,806	304,538
其他權益	(91,656)	295,643
權益總計	<u>3,548,010</u>	<u>3,728,806</u>
負債及權益總計	<u>\$3,589,088</u>	<u>\$3,741,652</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇六年及一〇五年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	106年度	105年度
	金 額	金 額
營業收入	\$283,108	\$240,197
營業成本	(31,798)	(30,331)
營業費用	(21,032)	(17,378)
營業外收入及支出	(1,116)	(1,185)
繼續營業單位稅前淨利	229,162	191,303
所得稅費用	(22,659)	1,180
繼續營業單位稅後淨利	206,503	192,483
本期淨利	206,503	192,483
其他綜合損益	(387,299)	55,124
本期綜合損益總額	<u>\$(180,796)</u>	<u>\$247,607</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.65</u>	<u>\$0.70</u>

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

2. 本公司獲利能力、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

106年12月31日

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.70	9.51	0.58	5.68	0.84	1.42
	稅後	0.67	9.22	0.63	4.90	0.74	1.11
淨值報酬率	稅前	10.48	10.36	8.48	21.84	13.05	4.96
	稅後	9.96	10.03	9.11	18.83	11.54	3.85
純益率		9.70	95.54	4.21	10.57	36.45	9.44

105年12月31日

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.64	9.08	0.52	8.30	0.79	1.57
	稅後	0.61	8.79	0.56	6.92	0.71	1.24
淨值報酬率	稅前	10.13	10.06	7.92	36.77	12.47	4.72
	稅後	9.70	9.73	8.52	30.67	11.14	3.73
純益率		8.91	95.30	3.60	13.97	34.77	12.06

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

### 3.銀行子公司重要財務及業務狀況

#### (1)子公司國泰世華銀行資產品質

##### 逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元，%

年月		106年12月31日					105年12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	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	\$1,125,595	\$227,153,763	0.50%	\$3,597,381	319.60%	\$505,028	\$211,561,759	0.24%	\$2,115,618	418.91%
	無擔保	348,731	324,245,080	0.11%	6,063,661	1738.78%	728,492	446,684,665	0.16%	6,187,319	849.33%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	649,728	359,677,045	0.18%	5,467,051	841.44%	318,306	344,317,768	0.09%	5,164,767	1622.58%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	102,381	59,675,205	0.17%	1,074,123	1049.14%	121,100	46,726,826	0.26%	1,017,096	839.88%
	其他(註6)	擔保	663,985	429,320,219	0.15%	5,862,668	882.95%	395,357	353,404,399	0.11%	4,723,797
無擔保		91,108	21,659,346	0.42%	488,350	536.01%	64,415	20,251,031	0.32%	477,557	741.38%
放款業務合計		\$2,981,528	\$1,421,730,658	0.21%	\$22,553,234	756.43%	\$2,132,698	\$1,422,946,448	0.15%	\$19,686,154	923.06%
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		\$82,245	\$65,235,608	0.13%	\$1,451,276	1764.57%	\$77,159	\$66,222,631	0.12%	\$1,446,364	1874.51%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	2,248,622	-	27,946	-	-	4,073,377	-	70,876	-

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

第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第0945000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

## 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	106年12月31日		105年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之 免列報金額(註1)	\$4,346	\$139,395	\$5,537	\$185,149
債務清償方案及更生方案 依約履行(註2)	27,948	1,196,510	16,537	1,229,822
合計	\$32,294	\$1,335,905	\$22,074	\$1,414,971

註1：依95年4月25日金管銀(一)字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀(一)字第09700318940號、105年9月20日金管銀法字第10500134790號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。



(2)子公司國泰世華銀行授信風險集中情形

民國106年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	\$30,417,640	17.04%
2	B集團-航空運輸業	9,490,419	5.32%
3	C集團-未分類其他金融中介業	8,314,085	4.66%
4	D集團-不動產開發業	6,093,000	3.41%
5	E集團-鋼鐵鑄造業	5,119,486	2.87%
6	F集團-有限電信業	4,979,960	2.79%
7	G集團-液晶面板及其組件製造業	4,973,390	2.79%
8	H集團-不動產開發業	3,812,025	2.14%
9	I集團-其他運輸工具設備租賃業	3,483,670	1.95%
10	J集團-國外金融機構	3,478,307	1.95%

民國105年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產租售業	\$38,987,779	24.98%
2	B集團-有限電信業	7,963,116	5.10%
3	C集團-航空運輸業	7,319,762	4.69%
4	D集團-液晶面板及其組件製造業	6,566,050	4.21%
5	E集團-國外金融機構	4,204,211	2.69%
6	F集團-其他運輸工具設備租賃業	4,045,396	2.59%
7	G集團-金融、保險及證券業	3,674,330	2.35%
8	H集團-鋼鐵冶鍊業	3,568,616	2.29%
9	I集團-不動產開發業	3,539,750	2.27%
10	J集團-不動產租售業	3,529,564	2.26%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

## (3)子公司國泰世華銀行流動性

## 新臺幣到期日期限結構分析表

民國106年12月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,589,231,757	\$571,345,781	\$342,462,709	\$244,197,744	\$194,500,034	\$308,077,739	\$928,647,750
主要到期資金流出	3,074,600,518	158,003,446	239,980,667	565,373,056	502,884,364	534,136,417	1,074,222,568
期距缺口	(485,368,761)	413,342,335	102,482,042	(321,175,312)	(308,384,330)	(226,058,678)	(145,574,818)

## 新臺幣到期日期限結構分析表

民國105年12月31日

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,451,265,071	\$371,832,754	\$266,499,400	\$215,785,080	\$331,272,272	\$408,409,402	\$857,466,163
主要到期資金流出	2,860,972,451	218,556,853	242,196,234	453,313,604	485,591,474	493,345,561	967,968,725
期距缺口	(409,707,380)	153,275,901	24,303,166	(237,528,524)	(154,319,202)	(84,936,159)	(110,502,562)

註：本表係指含全行新臺幣之金額。

## 美金到期日期限結構分析表

民國106年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$59,388,634	\$19,073,242	\$14,258,839	\$7,370,772	\$5,721,818	\$12,963,963
主要到期資金流出	62,557,833	23,545,604	14,926,875	7,646,530	8,449,489	7,989,335
期距缺口	(3,169,199)	(4,472,362)	(668,036)	(275,758)	(2,727,671)	4,974,628

## 美金到期日期限結構分析表

民國105年12月31日

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$45,286,429	\$16,226,628	\$9,133,542	\$5,964,466	\$4,071,438	\$9,890,355
主要到期資金流出	49,973,303	13,911,693	12,312,801	7,289,264	7,242,290	9,217,255
期距缺口	(4,686,874)	2,314,935	(3,179,259)	(1,324,798)	(3,170,852)	673,100

註1：本表係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

## (4)子公司國泰世華銀行市場風險敏感性

## 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國106年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,782,138,508	\$1,928,765	\$60,179,232	\$75,146,792	\$1,919,393,297
利率敏感性負債	211,762,896	1,140,355,166	250,884,447	95,334,341	1,698,336,850
利率敏感性缺口	1,570,375,612	(1,138,426,401)	(190,705,215)	(20,187,549)	221,056,447
淨值					178,463,478
利率敏感性資產與負債比率					113.02%
利率敏感性缺口與淨值比率					123.87%

## 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

民國105年12月31日

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,613,870,444	\$40,285,901	\$117,981,090	\$82,420,200	\$1,854,557,635
利率敏感性負債	235,090,003	1,087,881,664	254,472,656	90,626,670	1,668,070,993
利率敏感性缺口	1,378,780,441	(1,047,595,763)	(136,491,566)	(8,206,470)	186,486,642
淨值					156,090,779
利率敏感性資產與負債比率					111.18%
利率敏感性缺口與淨值比率					119.47%

註：一、本表係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

## 利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國106年12月31日

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$6,375,401	\$709,181	\$862,448	\$8,768,606	\$16,715,636
利率敏感性負債	12,679,205	2,269,385	2,774,675	4,321,207	22,044,472
利率敏感性缺口	(6,303,804)	(1,560,204)	(1,912,227)	4,447,399	(5,328,836)
淨值					5,979,077
利率敏感性資產與負債比率					75.83%
利率敏感性缺口與淨值比率					(89.12)%

## 利率敏感性資產負債分析表(美金)

民國105年12月31日

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$7,556,383	\$903,830	\$1,698,908	\$6,901,432	\$17,060,553
利率敏感性負債	9,556,663	2,463,280	2,769,112	4,952,211	19,741,266
利率敏感性缺口	(2,000,280)	(1,559,450)	(1,070,204)	1,949,221	(2,680,713)
淨值					4,835,676
利率敏感性資產與負債比率					86.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					(55.44)%

註：一、本表係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債)

4. 依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註七.1。

(2) 放款

子公司國泰世華銀行

民國106年12月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	106.1.1~106.12.31 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	9	\$27,045	\$2,258	ü		無	無	\$-	\$23
自用住宅抵押放款	195	1,558,235	1,419,803	ü		不動產	無	4,105	18,505
其他放款	國泰建設股份有限公司	130,000	-	ü		不動產	無	-	-
	台灣建築經理股份有限公司	35,000	32,000	ü		不動產	無	(30)	320
	天泰能源股份有限公司	96,131	87,763	ü		動產	無	(82)	879
	國泰綜合證券股份有限公司	125,000	-	ü		股票	無	-	-
	良廷實業股份有限公司	28,225	-	ü		無	無	(423)	-

民國105年12月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	105.1.1~105.12.31 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	17	\$58,737	\$2,362	ü		無	無	\$(27)	\$24
自用住宅抵押放款	224	1,682,941	1,381,995	ü		不動產	無	1,535	17,690
其他放款	國泰建設股份有限公司	20,000	-	ü		不動產	無	(100)	-
	台灣建築經理股份有限公司	35,000	35,000	ü		不動產	無	350	350
	天泰能源股份有限公司	104,498	96,131	ü		動產	無	(84)	961
	良廷實業股份有限公司	44,935	28,225	ü		不動產	無	(251)	423

子公司國泰人壽

民國106年12月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	106.1.1~106.12.31 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
其他放款	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	\$13,311,991	\$13,176,782	ü		不動產	無	\$-	\$-
	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	700,626	693,515	ü		不動產	無	-	-

民國105年12月31日

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	105.1.1~105.12.31 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
其他放款	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	\$15,852,785	\$12,982,038	ü		不動產	無	\$-	\$-
	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	834,351	683,260	ü		不動產	無	-	-

註1：消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，得彙總揭露之，其餘放款餘額應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

註3：應揭露關係人放款期末餘額所提列之備抵呆帳及當期關係人所認列之呆帳費用。

(3)保證款項

子公司國泰世華銀行

截至民國106年及105年12月31日止，均無此事項。

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

(4)衍生金融工具交易

子公司國泰世華銀行

民國106年12月31日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	106.02.08~107.09.10	\$99,155,056	\$366,491	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$25,290
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(687,337)
國泰世紀產物保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	105.04.07~107.08.24	2,647,518	(6,759)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	71
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(37,071)
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	106.01.24~107.05.21	173,020	1,774	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	3,167
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(154)

民國105年12月31日

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	105.07.26-106.06.13	\$105,520,051	\$2,836,164	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$2,188,123
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	-
國泰世紀產物保險股份有限公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	104.03.12-107.04.20	2,475,799	31,740	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	25,271
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(9,546)
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	105.04.25-106.07.19	198,481	(9,988)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	354
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(9,460)

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：其評價損益係指衍生金融工具於本年度截至當季為止，期末依公允價值評價產生之評價損益。

註3：資產負債表餘額請填列帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、避險之衍生金融資產或負債之期末餘額。

(5) 出售不良債權交易資訊

子公司國泰世華銀行

民國106年12月31日

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司國泰世華銀行之關係
106/3/29	Southern Debt Trading Joint Stock Company(SDTC)	企業金融放款	\$-	\$138,865	\$138,865	無	無
106/4/14	Southern Debt Trading Joint Stock Company(SDTC)	企業金融放款	-	135,124	135,124	無	無
106/5/2	Arkkan Opportunities Fund Ltd.	企業金融放款	208,645	191,812	(16,833)	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

民國105年12月31日

無此情事。

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末			備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	
國泰創投	永冠二CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	800	\$79,520	-	\$79,520
	國泰債券基金	無	備供出售金融資產—流動	15,387	190,547	-	190,547
	兆豐債券基金	無	備供出售金融資產—流動	17,084	212,963	-	212,963
	台新貨幣基金	無	備供出售金融資產—流動	13,307	178,933	-	178,933
	天泰管理顧問股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	141	2,382	28.20	2,382
	敦陽能源股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	4,026	44,668	32.20	44,668
	永昌能源股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	4,363	46,790	32.32	46,790
	日照能源股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	4,363	49,160	32.32	49,160
	天泰光電股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	10,646	132,945	33.64	132,945
	寬魚國際股份有限公司(原弘捷電路)/股票	無	備供出售金融資產—非流動	759	40,926	0.95	40,926
	友佳國際控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	498	4,029	0.12	4,029
	圓展科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	537	10,579	0.55	10,579
	F英屬蓋曼群島商龍燈環球農業科技有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	1,404	37,989	0.92	37,989
	F永冠能源科技集團有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	271	17,269	0.23	17,269
	F鈺齊國際股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	745	52,895	0.52	52,895
	弘帆股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	174	12,476	0.33	12,476
	F廣華控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	139	15,927	0.17	15,927
	安成國際藥業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	338	28,460	0.28	28,460
	銘鈺精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	338	14,940	0.44	14,940
	萬在工業股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	349	6,649	0.61	6,649
	柏文健康事業股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	149	22,969	0.31	22,969
	霹靂國際多媒體股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	105	6,384	0.22	6,384
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	1,874	29,855	3.12	29,855
	佳得股份有限公司(興櫃)	無	備供出售金融資產—非流動	480	12,471	2.21	12,471
	泰福生技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	1,250	94,625	0.65	94,625
	山林水(上市)	無	備供出售金融資產—非流動	184	11,371	0.14	11,371
	泰昇國際(控股)有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	296	37,592	0.83	37,592
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	1,200	81,240	1.61	81,240
	精湛光學科技股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	880	37,699	2.73	37,699
	豐華生技	無	備供出售金融資產—非流動	662	16,418	1.06	16,418
	安成生技	無	備供出售金融資產—非流動	500	20,665	0.89	20,665
	時碩	無	備供出售金融資產—非流動	1,350	69,633	2.25	69,633
	南寶樹脂	無	備供出售金融資產—非流動	323	36,524	0.30	36,524
	凱昇國際集團股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	420	78,691	0.91	78,691
	復盛應用科技股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	800	98,152	0.68	98,152
	天學積體電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	400	9,349	1.95	9,349
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票(生華管顧)	無	備供出售金融資產—非流動	19	639	5.00	639
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	2,055	822	3.30	822
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	1,284	23,831	4.57	23,831
	JAFCO V-2(D)/日本創投基金	無	備供出售金融資產—非流動	-	5,610	2.86	5,610
	悠遊卡投資控股股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	1,430	21,253	1.37	21,253
	聯安服務股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	125	1,900	5.00	1,900

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	博威電子股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	201	\$1,043	0.40	\$1,043	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	425	12,255	1.25	12,255	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	1,308	-	5.88	-	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	2,369	84,772	9.37	84,772	
	國泰健康管理顧問股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	8,250	93,225	15.00	93,225	
	英屬蓋曼群島商艾德光能股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	1,000	-	1.02	-	
	唯晶科技股份有限公司(特別股)	無	備供出售金融資產—非流動	1,418	15,006	15.25	15,006	
	風尚數位科技股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	714	23,936	4.26	23,936	
	Huafu Industrial Ltd.	無	備供出售金融資產—非流動	563	-	0.63	-	
	英屬開曼群島商向陽國際 控股有限公司(F-向陽)	無	備供出售金融資產—非流動	528	23,464	1.85	23,464	
	牛爾美之本	無	備供出售金融資產—非流動	43,252	85,206	4.39	85,206	
	SMS Holdings One I	無	備供出售金融資產—非流動	1	2,763	5.00	2,763	
	Shengzhuang Holdings	無	備供出售金融資產—非流動	122	5,369	1.09	5,369	
	Kargocard Holding (創寶控股)	無	備供出售金融資產—非流動	2,158	4,358	4.98	4,358	
	玉晟生技	無	備供出售金融資產—非流動	9,000	74,160	3.16	74,160	
	穎歲科技股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	1,008	54,603	3.54	54,603	
	創意點子數位股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	1,600	10,766	3.58	10,766	
	Episonica Holding	無	備供出售金融資產—非流動	2,255	30,506	11.12	30,506	
	意天	無	備供出售金融資產—非流動	1,050	35,847	4.24	35,847	
	開曼商泉聲 F泉聲	無	備供出售金融資產—非流動	1,200	31,644	3.40	31,644	
	Shane Global Holdings 商億	無	備供出售金融資產—非流動	4,692	411,275	4.69	411,275	
	宏明晶體(未上市)	無	備供出售金融資產—非流動	2,000	21,280	13.80	21,280	
	F-愛瑪麗歐Giverny(愛瑪麗歐)(未上市)	無	備供出售金融資產—非流動	1,000	5,610	5.68	5,610	
	諾瑞特(未上市)	無	備供出售金融資產—非流動	1,000	60,170	0.95	60,170	
	光明海運股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	157	1,566	0.05	1,566	
	東源(未上市)	無	備供出售金融資產—非流動	1,500	53,085	1.79	53,085	
	德鴻(未上市)	無	備供出售金融資產—非流動	1,860	17,484	8.96	17,484	
	SinoGreenery	無	備供出售金融資產—非流動	-	1	10.00	1	
	DTCO(Samoa)	無	備供出售金融資產—非流動	200	10	1.77	10	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	1,938	8,487	3.19	8,487	
	旭晶能源科技股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	1,742	-	0.62	-	
	有聯生技	無	備供出售金融資產—非流動	2,000	36,760	6.85	36,760	
	KKDAY	無	備供出售金融資產—非流動	5,668	2,097	2.90	2,097	
	SmartGames	無	備供出售金融資產—非流動	164	2,974	2.13	2,974	
	SSC Holdco Limited	無	備供出售金融資產—非流動	100	58,435	0.72	58,435	
	東源CB一	無	備供出售金融資產—非流動	-	5,476	-	5,476	
	阜爾	無	備供出售金融資產—非流動	330	15,009	1.25	15,009	
	SmartGames CB	無	備供出售金融資產—非流動	-	15,055	-	15,055	
	Altek(聚晶半導體)	無	備供出售金融資產—非流動	800	60,300	1.80	60,300	
	東源CB二	無	備供出售金融資產—非流動	-	11,055	-	11,055	
World Known MFG(開曼光隆)	無	備供出售金融資產—非流動	1,500	51,000	5.00	51,000		
Anywhere2Go	無	備供出售金融資產—非流動	2	30,391	4.88	30,391		



附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	Rani Therapeutics, LLC	無	備供出售金融資產—非流動	119	\$60,540	-	\$60,540	
	億康	無	備供出售金融資產—非流動	1,340	40,200	-	40,200	
	Pacific 8 Venture	無	備供出售金融資產—非流動	-	32,359	-	32,359	
	台翔航太工業股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	1	25	-	25	
	華志創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	-	2	-	2	
	華陸創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	-	2	-	2	
	生華創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	-	1	-	1	
	普訊創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	-	3	-	3	
	普實創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	-	3	-	3	
	普訊伍創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	-	2	-	2	
	普訊捌創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	-	2	-	2	
	普訊陸創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	-	2	-	2	
	普訊柒創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	-	2	-	2	
	聯訊創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	-	2	-	2	
	聯訊參創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	-	6	-	6	
兆豐第一創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產—非流動	-	1	-	1		
國泰期貨	臺灣期貨交易所股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	4,806	328,236	1.52	328,236	

附表二：轉投資事業應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽	國泰金控	母子公司	\$706,336	註	\$-	-	\$-	\$-	無

註：其餘屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表三：被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新臺幣仟元/仟股數

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註3)				備註
						現股股數	擬制持股股數(註4)	合計		
								股數	持股比率	
國泰人壽	中華民國	人身保險業務	100.00%	\$402,429,995	\$35,666,593	5,306,527	-	5,306,527	100.00%	註1
國泰世華銀行	中華民國	商業銀行業務	100.00%	177,042,900	19,317,410	7,860,406	-	7,860,406	100.00%	註1
國泰產險	中華民國	財產保險業務	100.00%	10,526,571	1,858,137	305,705	-	305,705	100.00%	註1
國泰綜合證券	中華民國	綜合證券業務	100.00%	7,245,296	273,870	551,000	-	551,000	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業務	100.00%	3,470,720	206,503	317,323	-	317,323	100.00%	註1
國泰投信	中華民國	證券投資信託業務	100.00%	3,919,141	439,415	150,000	-	150,000	100.00%	註1
康利亞太有限公司	香港	資產管理業務	50.00%	34,045	(27,694)	46,800	-	46,800	50.00%	註2

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同期間自行結算未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註3：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註4：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生工具契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及公司承作

意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第三十六條第二項及第三十七條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則公報第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

附表四：轉投資事業取得不動產金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

取得不動產之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額(合約價)(註)	價款支付情形(含稅價)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽	台北市中山區土地	106.03.08	\$2,327,344	依照契約支付各期價金	力麒建設股份有限公司	非關係人	-	-	-	\$-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資	無
國泰人壽	桃園市楊梅區房地	106.12.11	453,463	依照契約支付各期價金	台灣大昌華嘉供應鏈服務股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資	無

註：交易金額為契約總價款，地政規費、謄本費、代書費及印花稅另計。

附表五：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例(%)	本期認列 投資(損)益 (註2)	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
陸家嘴國泰人壽保險 有限責任公司	人身保險業務	\$13,497,155	註1(1)	\$3,533,898	\$3,214,680	\$-	6,748,578	50%	\$(96,108) 註2.(2).2	\$4,993,549	\$-
國泰財產保險 有限責任公司(大陸)	財產保險業務	7,714,226	註1(1)	3,707,999	-	-	3,707,999	49%	(213,226) 註2.(2).2	2,469,714	-
霖園置業(上海) 有限公司	自有辦公物業出租	7,223,435	註1(1)	7,223,435	-	-	7,223,435	100%	112,691 註2.(2).2	7,439,547	-
國泰世華商業銀行 股份有限公司 上海分行	當地政府核准之 銀行業務	9,523,542	註1(1)	9,523,542	-	-	9,523,542	100%	132,131 註2.(2).1	11,491,106	-
國泰世華商業銀行 股份有限公司 青島分行	當地政府核准之 銀行業務	2,967,515	註1(1)	2,967,515	-	-	2,967,515	100%	(41,118) 註2.(2).1	3,061,060	-
國泰世華商業銀行 股份有限公司 深圳分行	當地政府核准之 銀行業務	1,886,505	註1(1)	1,886,505	-	-	1,886,505	100%	(50,696) 註2.(2).1	1,800,850	-
國開泰富基金管理 有限責任公司	基金管理業務	1,701,823	註1(1)	323,793	242,914	-	566,707	33.3%	9,359 註2.(2).2	513,502	-
北京國開泰富 資產管理有限公司	資產管理業務	468,930	註1(3)	-	-	-	-	33.3% 註4	24,342 註4	189,597 註4	-
國泰綜證(上海) 投資諮詢有限公司	投資諮詢業務	38,965	註1(1)	38,965	-	-	38,965	100%	(4,713) 註2.(2).3	11,020	-
本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額		\$32,663,246			經濟部投審會 核准投資金額			依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額			
		\$32,663,246									\$382,792,310

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1)直接赴大陸地區從事投資。
- (2)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (3)其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
  - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。
  - 2.經臺灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
  - 3.其他。

註3：本表相關數字應以新臺幣列示。

註4：國開泰富基金管理有限責任公司以人民幣100,000仟元投資大陸地區北京國開泰富資產管理有限公司。

附表六：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國106年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(註4)			佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	\$40,000,000	與一般交易條件相當	0.45%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	158,589	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	706,336	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	1,353,179	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	137,400	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	145,836	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	231,138	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	5,000,000	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	158,589	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	706,336	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付公司債券	35,000,000	與一般交易條件相當	0.40%
1	國泰人壽	國泰金控	2	其他利息費用	1,353,179	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	164,798	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	28,469,961	與一般交易條件相當	0.32%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	3,000	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	580,440	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	6,743,403	與一般交易條件相當	1.15%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	應付保代佣金	163,342	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	662,047	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	174,073	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	366,491	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	580,053	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	115,158	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	105,435	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金自有資金	1,628,717	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰投信	3	手續費費用	152,394	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	其他放款	13,176,782	與一般交易條件相當	0.15%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	利息收入	421,486	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	3	其他放款	693,515	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	手續費支出	554,670	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	其他應付款	130,915	與一般交易條件相當	-

附表六：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國106年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形(註4)			佔合併淨收益或總資產之比率(註3)
				科目	金額	交易條件	
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	\$137,400	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	145,836	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	580,440	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	164,798	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	28,472,961	與一般交易條件相當	0.32%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	6,743,403	與一般交易條件相當	1.15%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	應收保代佣金	163,342	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	662,047	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	366,491	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	業務費用	174,073	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,827,176	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	172,376	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	154,446	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰證券	3	存款及匯款	3,414,826	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	179,814	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,041,691	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放同業	143,259	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	3,223,584	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	3	同業拆放	656,656	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	231,138	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	115,158	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	580,053	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	105,435	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	172,376	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,812,176	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	15,000	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	營業費用	154,446	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,777,143	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	待交割款項	359,587	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	代收承銷股款	68,096	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	1,210,000	與一般交易條件相當	0.01%
5	國泰投信	國泰人壽	3	其他佣金收入	152,394	與一般交易條件相當	0.03%
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	93,514	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	86,300	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	1,628,717	與一般交易條件相當	0.28%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	250,407	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	716,284	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	75,000	與一般交易條件相當	-

附表六：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國106年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(註4)			佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業存款	\$143,259	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	3,223,584	與一般交易條件相當	0.04%
7	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	145,661	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	137,620	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	存出保證金	8,041	與一般交易條件相當	-
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	其他負債	13,176,782	與一般交易條件相當	0.15%
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	利息支出	421,486	與一般交易條件相當	0.07%
10	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	國泰人壽	3	其他負債	693,515	與一般交易條件相當	-
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他營業收入	554,670	與一般交易條件相當	0.09%
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他應收款	130,915	與一般交易條件相當	-
12	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	3	拆放同業	656,656	與一般交易條件相當	-

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

(1) 母公司填0。

(2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

(1) 母公司對子公司。

(2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4：係新臺幣一億元以上之交易。



附表六之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國105年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(註4)			佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	\$40,000,000	與一般交易條件相當	0.49%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	384,230	與一般交易條件相當	0.07%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	158,410	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	4,953,921	與一般交易條件相當	0.06%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	198,101	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	263,299	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	307,399	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	5,000,000	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股息	318,820	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰金控	2	次順債利息	65,410	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	158,410	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	4,953,921	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付公司債券	35,000,000	與一般交易條件相當	0.43%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	157,492	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	26,753,834	與一般交易條件相當	0.33%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	4,482	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	480,382	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	181,017	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	8,583,492	與一般交易條件相當	1.59%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	應付保代佣金	549,934	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,188,123	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	2,836,164	與一般交易條件相當	0.53%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	103,072	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	122,617	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	1,334,873	與一般交易條件相當	0.25%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	152,623	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰投信	3	手續費費用	109,201	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金自有資金	1,200,485	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	其他放款	12,982,038	與一般交易條件相當	0.16%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	利息收入	497,629	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	3	其他放款	683,260	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	手續費支出	569,251	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	應付手續費	148,203	與一般交易條件相當	-

附表六之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國105年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(註4)			佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	\$198,101	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	263,299	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	480,382	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	157,492	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他業務及管理費用	181,017	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	26,758,316	與一般交易條件相當	0.33%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	8,583,492	與一般交易條件相當	1.59%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	應收保代佣金	549,934	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,188,123	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	2,836,164	與一般交易條件相當	0.53%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	167,339	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	122,711	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,400,324	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰證券	3	存款及匯款	2,320,198	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	168,566	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,364,251	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	期貨交易保證金自有資金	120,374	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放同業	122,159	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	4,486,781	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	Conning Holdings Limited	3	存款及匯款	129,781	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	3	拆放同業	1,065,207	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	307,399	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	103,072	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	122,617	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	1,334,873	與一般交易條件相當	0.25%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	152,623	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	167,339	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	營業費用	122,711	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,380,324	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	20,000	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,015,976	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	待交割款項	109,460	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	代收承銷股款	14,762	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	1,180,000	與一般交易條件相當	0.01%
5	國泰投信	國泰人壽	3	經理費收入	109,201	與一般交易條件相當	0.02%
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	53,766	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	114,800	與一般交易條件相當	-

附表六之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國105年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(註4)			佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
				科目	金額	交易條件	
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	\$1,200,485	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	241,446	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,047,805	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	75,000	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	120,374	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業存款	122,159	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	4,486,781	與一般交易條件相當	0.06%
7	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	225,719	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	217,042	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	存出保證金	8,677	與一般交易條件相當	-
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	其他負債	12,982,038	與一般交易條件相當	0.16%
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	利息支出	497,629	與一般交易條件相當	0.09%
10	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	國泰人壽	3	其他負債	683,260	與一般交易條件相當	-
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	手續費收入	569,251	與一般交易條件相當	0.11%
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他應收款	148,203	與一般交易條件相當	-
11	Conning Holdings Limited	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	129,781	與一般交易條件相當	-
12	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	1,065,207	與一般交易條件相當	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：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期未餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4：係新臺幣一億元以上之交易。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

十、重要會計項目明細表

目 錄	頁 次
1. 現金及約當現金明細表	309
2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表	310
3. 備供出售金融資產明細表	311
4. 避險之衍生金融資產明細表	312
5. 附賣回票券及債券投資明細	313
6. 應收款項明細表	314
7. 貼現及放款明細表	315
8. 再保險合約資產明細表	316
9. 持有至到期日金融資產明細表	317
10. 採用權益法之投資變動明細表	318
11. 其他金融資產明細表	319
12. 投資性不動產變動明細表	320
13. 不動產及設備變動明細表	321
14. 無形資產變動明細表	322
15. 遞延所得稅資產明細表	323
16. 其他資產明細表	323
17. 透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表	324
18. 附買回票券及債券負債明細表	325
19. 應付商業本票明細表	326
20. 應付款項明細表	327
21. 存款及匯款明細表	327
22. 應付債券明細表	328
23. 負債準備變動明細表	329
24. 其他金融負債明細表	330
25. 遞延所得稅負債明細表	331
26. 其他負債明細表	331
27. 利息收入明細表	332
28. 利息費用明細表	333
29. 手續費及佣金淨收益明細表	334
30. 保險業務淨收益明細表	335
31. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	336
32. 投資性不動產損益明細表	337
33. 備供出售金融資產之已實現損益明細表	337
34. 持有至到期日金融資產之已實現損益明細表	338
35. 兌換損益明細表	338
36. 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表	339
37. 其他利息以外淨損益明細表	340
38. 呆帳費用及保證責任準備提存明細表	341
39. 保險負債準備淨變動明細表	341
40. 員工福利費用明細表	342
41. 折舊及攤銷費用明細表	342
42. 其他業務及管理費用明細表	343

國泰金融控股股份有限公司及子公司

1. 現金及約當現金明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要		金 額
	原幣數	匯率	
庫存現金及零用金			
新臺幣	\$13,876,391	1.0000	\$16,043,934
外幣—USD	26,001	29.8480	776,091
—HKD	90,091	3.8195	344,103
—JPY	1,998,395	0.2649	529,453
—EUR	6,299	35.6743	224,721
—VND	206,823	0.0013	275
—CNY	87,311	4.5789	399,786
—THB	385	0.9153	352
—LAK	422,052	0.0036	1,519
—PHP	3,192	0.5979	1,909
小計			18,322,143
銀行存款			98,762,675
定期存款		利率區間為0.12%~1.23%	74,298,091
約當現金			6,119,932
待交換票據			7,025,587
存放銀行同業			40,826,340
			<u>\$245,354,768</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司

2.透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元/仟股/仟張  
(除單價以元表示及股數/張數/單位數外)

金融工具名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公允價值		備註
							單價(元)	總額	
股票		-	-	\$243,226	-	\$17,774,332	5~4,020	\$17,930,190	
基金及受益憑證		-	-	414,675	-	17,641,132	10~177.37	17,858,846	
公司債	107/05/27~137/01/14	-	-	35,996,389	0.00%~5.63%	31,980,332	95~148	32,125,221	
國外債券		-	-	-	-	96,792	-	98,240	
公債	107/01/15~137/02/10	-	-	39,653,908	0.00%~2.00%	38,445,841	-	39,912,927	
商業本票	107/01/02~107/03/26	-	-	91,747,400	0.38%~0.77%	91,680,753	-	91,786,022	
可轉讓定存單	107/01/03~107/04/11	-	-	72,065,150	0.00%~2.05%	78,785,333	-	78,777,610	
金融債券	109/07/09~116/11/28	-	-	51,404,029	0.00%~5.00%	36,841,040	-	37,411,528	
期貨交易保證金—自有資金		-	-	-	-	-	-	538,593	
衍生金融工具：									
選擇權		-	-	-	-	-	-	295,072	
換匯		-	-	-	-	-	-	25,256,050	
換利		-	-	-	-	-	-	16,043,200	
換匯換利		-	-	-	-	-	-	394,584	
遠期外匯		-	-	-	-	-	-	7,284,485	
結構型商品		-	-	-	-	-	-	9,513	
國外期貨		-	-	-	-	-	-	31,332	
認購(售)權證		-	-	-	-	-	-	54,745	
小計								49,368,981	
合計								<u>\$365,808,158</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

3.備供出售金融資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

(除單價以元表示及股數/單位數外)

金融工具名稱	摘要(註1)	股數或張數	面值(元)	總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公允價值總額		備註
								單價(元)	總額	
股票		-	\$-	\$9,227,750	\$676,871,141	\$(331,835)	\$37,614,779	4.16~24,126.5856	\$714,154,085	
基金及受益憑證		-	-	538,216	337,963,485	(531)	14,404,373	0.99~28,412.00	352,367,327	
不動產投資信託受益證券		-	-	-	10,247,532	-	1,889,245	11.37~14.51	12,136,777	
公債	107/01/15~132/08/02	-	-	104,739,942	153,466,397	-	9,390,067	104.7959~138.91	162,856,464	註 2
公司債	107/01/04~116/05/04	-	-	38,895,519	42,585,042	-	715,588	100.9518~106.22	43,300,630	
資產基礎債券	128/02/15~131/03/15	-	-	543,490	571,207	-	10,326	-	581,533	
金融債券	107/08/15~116/08/24	-	-	89,577,633	105,973,994	-	(101,463)	100.18~103.68	105,872,531	
國外債券		-	-	-	283,267,399	-	6,588,992	94.08~106.43	289,856,391	
合計					<u>\$1,610,946,197</u>	<u>\$(332,366)</u>	<u>\$70,511,907</u>		<u>\$1,681,125,738</u>	

註 1：付息還本日期於摘要欄內註明。

註 2：帳面價值57,613仟元業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

4.避險之衍生金融資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

衍生工具名稱	摘 要	公允價值	備 註
利率交換合約	現金流量避險	<u>\$246,444</u>	為規避所發行之固定利率應付金融債券，因利率波動導致之公允價值風險，以利率交換合約進行避險。



國泰金融控股股份有限公司及子公司

5.附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$47,482,100	\$47,653,066	
公司債	41,825,400	42,113,467	
金融債券	6,276,048	7,767,122	
其他	570,000	2,169,923	(個別餘額未達 本科目餘額5%)
合計		<u>\$99,703,578</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

6. 應收款項明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
<u>關係人</u>					
應收帳款	\$160,665	\$-	\$-	\$160,665	
其他應收款	2,211	-	-	2,211	
小計	162,876	-	-	162,876	
<u>非關係人</u>					
應收帳款	72,100,874	(1,520,181)	(10,301)	70,570,392	
應收利息	49,248,421	(15,652)	-	49,232,769	
其他應收款	46,448,534	(961,512)	-	45,487,022	
其他	3,789,612	(40,411)	-	3,749,201	(個別餘額未達 本科目餘額5%)
小計	171,587,441	(2,537,756)	(10,301)	169,039,384	
合計	<u>\$171,750,317</u>	<u>\$(2,537,756)</u>	<u>\$(10,301)</u>	<u>\$169,202,260</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

7.貼現及放款明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備註
出口押匯	\$1,339,549	\$-	\$-	\$1,339,549	
貼現	9,536	-	-	9,536	
放款					
短期放款	179,193,337	-	-	179,193,337	
中期放款	215,448,272	-	(269,497)	215,178,775	
長期放款	37,833,524	-	22,157	37,855,681	
擔保放款	1,462,045,662	-	638,606	1,462,684,268	
透支	2,191,344	-	-	2,191,344	
壽險貸款	155,653,559	-	-	155,653,559	
墊繳保費	10,689,718	-	-	10,689,718	
備抵呆帳	-	(29,292,322)	-	(29,292,322)	
小計	<u>2,063,055,416</u>	<u>(29,292,322)</u>	<u>391,266</u>	<u>2,034,154,360</u>	
催收款項	<u>3,126,604</u>	<u>(100,173)</u>	<u>(1,686)</u>	<u>3,024,745</u>	
合計	<u>\$2,067,531,105</u>	<u>\$(29,392,495)</u>	<u>\$389,580</u>	<u>2,038,528,190</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

8. 再保險合約資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

一、應攤回再保賠款與給付明細表

單位：新臺幣仟元

項目	摘要	金額	備註
強制自用汽車責任險		\$229,042	
強制機車責任險		139,545	
一般責任保險		31,759	
其他		141,700	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計		<u>\$542,046</u>	

二、應收再保往來款項明細表

單位：新臺幣仟元

項目	摘要	金額	備註
產險公會		\$134,595	
Guy Carpenter		82,142	
中央再保險公司		55,019	
瑞士再保險公司		41,890	
AON		39,290	
其他		392,429	(個別餘額未達本科目餘額5%)
小計		745,365	
減：備抵呆帳		(28,716)	
合計		<u>\$716,649</u>	

三、再保險準備資產明細表

單位：新臺幣仟元

項目	摘要	金額	備註
分出未滿期保費準備		\$3,189,907	
分出賠款準備		2,484,158	
分出責任準備		301,806	
分出保費不足準備		2,578	
合計		<u>\$5,978,449</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

9.持有至到期日金融資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
公債	111/8/16~136/11/24	-	\$-	\$39,610,020	0.25%~5.88%	\$-	\$(58,511)	\$39,551,509	註
公司債	108/4/19~115/5/21	-	-	7,445,145	1.92%~7.63%	-	20,039	7,465,184	
金融債券	107/01/09~135/09/09	-	-	12,454,508	2.38%~8.5%	-	134,487	12,588,995	
資產基礎債券	127/11/15~132/01/01	-	-	9,344,923	3.5%~6%	-	499,058	9,843,981	
國外債券	121/9/15~131/10/15	-	-	24,103,702	2%~6.75%	(15,932)	3	24,087,773	
定存單	107/01/15~107/05/25	-	-	5,223,400	0%~2.05%	-	(13,690)	5,209,710	
海外商業本票	109/4/11	-	-	11,958	1.60%	-	-	11,958	
合計				<u>\$98,193,656</u>		<u>\$(15,932)</u>	<u>\$581,386</u>	<u>\$98,759,110</u>	

註：帳面價值\$2,361,157仟元業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

10.採用權益法之投資變動明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元/仟股(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質押 或出借情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總額		
國泰投顧	7,000	\$249,902	-	\$104,264	-	\$(97,007)	7,000	100.00	\$257,159	\$36.74	\$257,159	無	
華卡企業	3,000	39,793	-	-	(3,000)	(39,793)	-	-	-	-	-	"	
Cathay Insurance (Bermuda)	370	129,896	-	1,590	-	(9,815)	370	100.00	121,671	328.84	121,671	"	
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	-	16,027	-	-	-	(5,007)	-	100.00	11,020	-	11,020	"	
神坊資訊股份有限公司	24,511	433,635	-	32,138	-	(26,966)	24,511	49.12	438,807	17.90	438,807	"	
普訊陸創業投資股份有限公司	27,093	148,679	-	68,659	(13,546)	(135,465)	13,547	21.43	81,873	6.04	81,873	"	
達勝創業投資股份有限公司	125,000	1,455,635	-	222,610	(11,250)	(163,271)	113,750	25.00	1,514,974	13.32	1,514,974	"	
達勝肆創業投資股份有限公司	37,500	360,729	37,500	420,991	-	(25,367)	75,000	21.43	756,353	10.08	756,353	"	
台灣建築經理股份有限公司	9,044	98,066	-	3,870	-	-	9,044	30.15	101,936	11.27	101,936	"	
台灣票券金融股份有限公司	126,814	1,570,490	-	71,621	-	-	126,814	24.57	1,642,111	12.95	1,642,111	"	
台灣工銀創業投資股份有限公司	1,268	3,916	-	1,185	(1,268)	(5,101)	-	-	-	-	-	"	
天泰能源股份有限公司	3,156	36,040	-	-	(3,156)	(36,040)	-	-	-	-	-	"	
天泰壹能源股份有限公司	2,133	24,482	-	-	(2,133)	(24,482)	-	-	-	-	-	"	
南港國際一股份有限公司	67,500	675,258	-	554	-	-	67,500	45.00	675,812	10.01	675,812	"	
南港國際二股份有限公司	67,500	674,959	-	273	-	-	67,500	45.00	675,232	10.00	675,232	"	
天泰管理顧問股份有限公司	90	134	51	2,248	-	-	141	28.20	2,382	16.89	2,382	"	
吉甲能源股份有限公司	3,083	34,442	-	-	(3,083)	(34,442)	-	-	-	-	-	"	
昭陽能源股份有限公司	3,083	34,133	-	-	(3,083)	(34,133)	-	-	-	-	-	"	
敦陽能源股份有限公司	4,026	47,095	-	3,850	-	(6,277)	4,026	32.20	44,668	11.09	44,668	"	
永昌能源股份有限公司	4,363	47,365	-	2,972	-	(3,547)	4,363	32.32	46,790	10.72	46,790	"	
日照能源股份有限公司	4,363	48,072	-	5,275	-	(4,187)	4,363	32.32	49,160	11.27	49,160	"	
天泰光電股份有限公司	-	-	11,670	143,181	(1,024)	(10,236)	10,646	33.64	132,945	12.49	132,945	"	
Rizal Commercial Banking Corporation	317,937	13,622,794	8,992	1,080,351	-	(953,440)	326,929	23.35	13,749,705	42.06	13,749,705	"	
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	1,967,734	11,740,568	218,637	1,471,139	-	(764,007)	2,186,371	40.00	12,447,700	5.69	12,447,700	"	
國開泰富基金管理有限責任公司	6,660	263,243	5,328	250,259	-	-	11,988	33.30	513,502	42.83	513,502	"	
開泰能源股份有限公司	5,400	53,959	21,600	218,297	-	-	27,000	45.00	272,256	10.08	272,256	"	
新日泰能源股份有限公司	67,500	673,845	-	-	-	(246)	67,500	45.00	673,599	9.98	673,599	"	
泰旭能源股份有限公司	-	-	67,500	676,284	-	-	67,500	45.00	676,284	10.02	676,284	"	
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	-	2,726,633	-	-	-	(256,919)	-	49.00	2,469,714	-	2,469,714	"	
合計		<u>\$35,209,790</u>		<u>\$4,781,611</u>		<u>\$(2,635,748)</u>			<u>\$37,355,653</u>				

國泰金融控股股份有限公司及子公司

11.其他金融資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
無活絡市場之債務工具投資			
公司債		\$19,727,333	
金融債券		73,380,080	
國外債券		2,337,169,955	
定期存款		318,956,977	
股票		1,898,721	
其他		32,173,692	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計		<u>2,783,306,758</u>	
分離帳戶保險商品資產			
分離帳戶保險商品資產		543,501,161	
其他		11,768,018	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計		<u>555,269,179</u>	
其他什項金融資產			
組合式定存		4,500,000	
借券保證金		1,612,552	
客戶保證金專戶		3,203,550	
其他		15,262	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計		<u>9,331,364</u>	
合計		<u><u>\$3,347,907,301</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

12.投資性不動產變動明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	期初餘額			本期增加額			本期減少額			期末餘額			提供擔保 或抵押情 形	備註
	原始認列金額	累計公允價值變動數	合計	原始認列金額	累計公允價值變動數	合計	原始認列金額	累計公允價值變動數	合計	原始認列金額	累計公允價值變動數	合計		
土地	\$97,002,456	\$122,935,652	\$219,938,108	\$4,085,561	\$2,763,991	\$6,849,552	\$(284,156)	\$-	\$(284,156)	\$100,803,861	\$125,699,643	\$226,503,504	無	註
房屋及建築	80,372,818	7,010,145	87,382,963	3,581,303	-	3,581,303	(7,026)	(3,594,432)	(3,601,458)	83,947,095	3,415,713	87,362,808		
營造工程	3,309,152	-	3,309,152	3,387,866	-	3,387,866	(3,147,208)	-	(3,147,208)	3,549,810	-	3,549,810		
預付房地款	383,904	-	383,904	3,690,884	-	3,690,884	(3,384,585)	-	(3,384,585)	690,203	-	690,203		
合計	\$181,068,330	\$129,945,797	\$311,014,127	\$14,745,614	\$2,763,991	\$17,509,605	\$(6,822,975)	\$(3,594,432)	\$(10,417,407)	\$188,990,969	\$129,115,356	\$318,106,325		

註：投資性不動產公允價值業經獨立評價人員評價，所採用之方法及重大假設請詳財務報表附註六、9。



國泰金融控股股份有限公司及子公司

13.不動產及設備變動明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	匯率變動之影響	期末餘額	提供擔保或質押情形	備註
土地	\$122,044,101	\$52,027	\$(5,284)	\$1,808,085	\$(10,540)	\$123,888,389	無	
房屋及建築	58,247,920	545	(24,175)	(367,436)	(44,770)	57,812,084	"	
電腦設備	6,491,507	967,243	(515,487)	(1,692)	(55,708)	6,885,863	"	
運輸設備	127,720	4,820	(8,018)	4,104	(8,494)	120,132	"	
其他設備	12,019,249	404,825	(479,611)	518,973	(24,033)	12,439,403	"	
租賃權益改良	673,049	73,159	(13,308)	(41,612)	20,849	712,137	"	
租賃資產	276,169	-	-	-	(38)	276,131	"	
在建工程	792,853	2,558,596	-	(2,637,201)	(5,684)	708,564	"	
合計	<u>\$200,672,568</u>	<u>\$4,061,215</u>	<u>\$(1,045,883)</u>	<u>\$(716,779)</u>	<u>\$(128,418)</u>	<u>\$202,842,703</u>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司

不動產及設備累計折舊變動明細表

13.不動產及設備變動明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	匯率變動之影響	期末餘額	備註
房屋及建築	\$20,327,276	\$1,204,519	\$(5,804)	\$(202,840)	\$(7,617)	\$21,315,534	
電腦設備	5,311,076	503,352	(502,015)	(21,302)	(38,624)	5,252,487	
運輸設備	86,447	10,064	(7,770)	-	(5,730)	83,011	
其他設備	9,931,553	647,001	(453,535)	42,972	(13,491)	10,154,500	
租賃權益改良	367,695	90,614	(12,878)	(21,670)	(5,476)	418,285	
租賃資產	275,782	108	-	-	(13)	275,877	
合計	<u>\$36,299,829</u>	<u>\$2,455,658</u>	<u>\$(982,002)</u>	<u>\$(202,840)</u>	<u>\$(70,951)</u>	<u>\$37,499,694</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

不動產及設備累計減損變動明細表

13.不動產及設備變動明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	匯率變動之影響	期末餘額	備註
土地	\$105,610	\$-	\$(2,476)	\$-	\$-	\$103,134	
房屋及建築	152,898	-	(8,713)	-	-	144,521	
合計	<u>\$258,508</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(11,189)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$247,655</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

14.無形資產變動明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	匯率變動 之影響	期末餘額	備 註
取得成本							
特許權	\$37,659,600	\$-	\$-	\$-	\$-	\$37,659,600	
商標權	423,468	-	-	-	(31,892)	391,576	
商譽	18,919,544	597,618	-	-	(649,943)	18,867,219	
客戶關係	3,804,532	-	-	-	(286,528)	3,518,004	
電腦軟體成本	4,160,598	392,718	(86,013)	116,871	(21,216)	4,562,958	
其他	235,458	16,290	-	(3,886)	(17,748)	230,114	
小計	<u>65,203,200</u>	<u>1,006,626</u>	<u>(86,013)</u>	<u>112,985</u>	<u>(1,007,327)</u>	<u>65,229,471</u>	
攤銷							
特許權	(3,119,075)	(2,079,383)	-	-	-	(5,198,458)	
客戶關係	(441,545)	(395,364)	-	-	41,363	(795,546)	
電腦軟體成本	(2,975,260)	(442,293)	85,971	-	14,383	(3,317,199)	
其他	(70,077)	(51,550)	-	-	6,335	(115,292)	
合計	<u>\$58,597,243</u>	<u>\$(1,961,964)</u>	<u>\$(42)</u>	<u>\$112,985</u>	<u>\$(945,246)</u>	<u>\$55,802,976</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

15.遞延所得稅資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
遞延所得稅資產	<u>\$31,243,778</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

16.其他資產明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$36,555,168	
營業保證金及交割結算基金	1,021,755	
暫付及待結轉帳項	1,600,720	
預付費用	6,053,424	
其他預付款	4,787,113	
其 他	488,608	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合 計	<u>\$50,506,788</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

17.透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
						單價(元)	總額		
衍生金融工具	金融債	-	\$-	\$-	-	\$-	\$53,639,010	無	
	公債	-	-	-	-	-	49,945	"	
	國外期貨	-	-	-	-	-	4,101	"	
	選擇權	-	-	-	-	-	2,413,937	"	
	換匯	-	-	-	-	-	15,850,218	"	
	換利	-	-	-	-	-	14,831,466	"	
	換匯換利	-	-	-	-	-	156,673	"	
	遠期外匯	-	-	-	-	-	480,990	"	
	無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	422,456	"	
	發行認購權證	-	-	-	-	-	844,421	"	
	商品交換	-	-	-	-	-	9,515	"	
	信用風險	-	-	-	-	-	(12,900)	"	
非衍生金融工具	應付借券-避險	-	-	-	-	38~287	202,671	"	
	應付借券-非避險	-	-	-	-	21~116	1,621,765	"	
合計							<u>\$90,514,268</u>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司

18.附買回票券及債券負債明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
公債		\$8,862,870	
海外金融商品		101,078,555	
其他		2,702,157	(個別餘額未達 本科目餘額5%)
合計		<u>\$112,643,582</u>	

## 國泰金融控股股份有限公司及子公司

## 19.應付商業本票明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	保證機構	契約期限		利率區間	金額			備註	
		發行日	到期日		發行金額	未攤銷應付 商業本票折價	帳面價值		
應付商業本票	台新銀行	2017/12/22	2018/1/24	0.47%	\$590,000	\$211	\$589,789		
		2017/12/21	2018/1/23	0.46%	560,000	192	559,808		
	2017/10/26	2018/1/24	0.47%	1,960,000	-	1,960,000			
	國際票券	2017/11/24	2018/1/24	0.47%	900,000	-	900,000		
		2017/10/19	2018/1/17	0.48%	4,090,000	-	4,090,000		
		2017/10/25	2018/1/23	0.43%	1,990,000	-	1,990,000		
		2017/12/21	2018/3/21	0.51%	530,000	-	530,000		
		華南銀行 中華票券	2017/12/15	2018/1/15	0.39%	620,000	125	619,875	
		2017/10/16	2018/1/12	0.48%	1,970,000	-	1,970,000		
	大中票券	2017/10/24	2018/1/22	0.48%	2,000,000	-	2,000,000		
		2017/11/28	2018/2/26	0.49%	1,000,000	-	1,000,000		
		2017/11/28	2018/2/26	0.50%	1,710,000	-	1,710,000		
		大眾銀行 兆豐票券	2017/10/24	2018/1/22	0.49%	1,070,000	-	1,070,000	
		2017/10/26	2018/1/24	0.47%	2,000,000	-	2,000,000		
		2017/10/16	2018/1/12	0.48%	1,000,000	-	1,000,000		
	台北富邦	2017/10/17	2018/1/15	0.48%	2,120,000	-	2,120,000		
		2017/11/20	2018/2/22	0.49%	1,800,000	-	1,800,000		
		2017/12/18	2018/1/16	0.49%	550,000	119	549,881		
		2017/12/13	2018/1/12	0.49%	500,000	80	499,920		
		2017/12/13	2018/1/11	0.49%	500,000	72	499,928		
		2017/12/12	2018/1/10	0.48%	480,000	61	479,939		
	永豐銀行	2017/11/2	2018/1/31	0.50%	1,280,000	-	1,280,000		
		2017/11/21	2018/2/22	0.50%	1,210,000	-	1,210,000		
		2017/12/1	2018/1/4	0.48%	450,000	19	449,981		
		2017/11/30	2018/1/3	0.48%	520,000	15	519,985		
		2017/10/17	2018/1/15	0.49%	1,590,000	-	1,590,000		
		2017/10/24	2018/1/22	0.49%	1,360,000	-	1,360,000		
	凱基銀行	2017/10/25	2018/1/23	0.50%	3,000,000	-	3,000,000		
		2017/11/17	2018/2/23	0.50%	2,020,000	-	2,020,000		
		2017/10/16	2018/1/12	0.48%	1,510,000	-	1,510,000		
		2017/11/20	2018/2/23	0.49%	540,000	-	540,000		
	聯邦銀行	2017/12/25	2018/1/25	0.52%	550,000	206	549,794		
		2017/12/20	2018/1/19	0.51%	450,000	124	449,876		
2017/12/21		1900/12/1	0.51%	2,000,000	-	2,000,000			
萬通票券	2017/11/20	2018/2/23	0.48%	2,200,000	-	2,200,000			
	2017/12/4	2018/3/5	0.49%	2,090,000	-	2,090,000			
其他				2,760,000	618	2,759,382			
合計				<u>\$51,470,000</u>	<u>\$1,842</u>	<u>\$51,468,158</u>			

國泰金融控股股份有限公司及子公司

20.應付款項明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付票據	\$5,375,810	
應付帳款	7,939,953	
應付費用	14,996,333	
應付利息	4,406,429	
應付稅款	1,013,892	
應付股息紅利	20,063	
承兌匯票	796,185	
應付承購帳款	112,855	
應付代收款	964,781	
應付即期外匯款	59,404	
應付佣金	2,825,354	
應付保險賠款與給付	736,442	
應付再保往來款項	1,810,520	
融券保證金	434,878	
應付融券擔保價款	485,134	
應付託售證券價款	9,605	
交割代價	1,195,417	
應付交割帳款	3,673,700	
其他應付款	11,087,060	
合計	<u>\$57,943,815</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

21.存款及匯款明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$15,129,766	
活期存款	453,949,795	
活期儲蓄存款	805,442,387	
定期存款	414,837,677	
可轉讓定期存單	3,310,000	
定期儲蓄存款	368,394,533	
匯出匯款	890,569	
應解匯款	998,285	
合計	<u>\$2,062,953,012</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

22.應付債券明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率 (%)	金額					償還 辦法	擔保 情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢 (折)價金額	帳面金額			
98-2期		98.7.20	每年1.4.7及10月20日	2.60%	\$1,500,000	\$-	\$1,500,000	\$-	\$1,500,000	到期一次還本	無	-
100-1期01券		100.3.30	每年3.6.9及12月30日	1.65%	3,850,000	-	3,850,000	-	3,850,000	到期一次還本	無	-
100-1期02券		100.3.30	每年3.6.9及12月30日	1.72%	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無	-
100-2期01券		100.6.22	每年3.6.9及12月22日	1.65%	3,900,000	-	3,900,000	-	3,900,000	到期一次還本	無	-
100-2期02券		100.6.22	每年3.6.9及12月22日	1.72%	2,500,000	-	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無	-
101-1期01券		101.6.6	每年6月6日	1.48%	200,000	-	200,000	-	200,000	到期一次還本	無	-
101-1期02券		101.6.6	每年6月6日	1.65%	4,200,000	-	4,200,000	-	4,200,000	到期一次還本	無	-
101-2期		101.8.7	每年8月7日	1.65%	5,600,000	-	5,600,000	-	5,600,000	到期一次還本	無	-
102-1期01券		102.4.24	每年4月24日	1.55%	100,000	-	100,000	-	100,000	到期一次還本	無	-
102-1期02券		102.4.24	每年4月24日	1.70%	9,900,000	-	9,900,000	-	9,900,000	到期一次還本	無	-
103-1期01券		103.5.19	每年5月19日	1.70%	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無	-
103-1期02券		103.5.19	每年5月19日	1.85%	12,000,000	-	12,000,000	-	12,000,000	到期一次還本	無	-
106-2期甲券		106.4.18	每年4月18日	1.50%	2,400,000	-	2,400,000	-	2,400,000	到期一次還本	無	-
106-2期乙券		106.4.18	每年4月18日	1.85%	12,700,000	-	12,700,000	-	12,700,000	到期一次還本	無	-
無到期日累積次順位債券		106.5.12	每年5月12日	3.30%	35,000,000	-	35,000,000	-	35,000,000	註	無	-
合計							<u>\$98,350,000</u>	<u>\$-</u>	<u>\$98,350,000</u>			

註：詳財務報表附註六、15



國泰金融控股股份有限公司及子公司

23.負債準備變動明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
保險業各項準備：					
未滿期保費準備	\$26,143,298	\$27,477,056	\$(26,139,363)	\$27,480,991	
責任準備	4,478,471,236	685,002,056	(302,319,569)	4,861,153,723	
特別準備	18,780,783	137,264	(4,445,517)	14,472,530	
賠款準備	16,343,528	15,585,414	(16,270,461)	15,658,481	
保費不足準備	29,771,614	1,136,758	(4,663,430)	26,244,942	
具金融商品性質之保險契約準備	10,320,750	3,974,949	(5,534,090)	8,761,609	
外匯價格準備	9,871,478	7,993,690	(6,276,030)	11,589,138	
小計	4,589,702,687	741,307,187	(365,648,460)	4,965,361,414	
保證責任準備	73,181	-	(284)	72,897	
員工福利負債準備	3,514,260	217,122	-	3,731,382	
或有負債準備	1,268,542	47,777	-	1,316,319	
其他營業準備	1,966,414	-	(21,170)	1,945,244	
合計	<u>\$4,596,525,084</u>	<u>\$741,572,086</u>	<u>\$(365,669,914)</u>	<u>\$4,972,427,256</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

24.其他金融負債明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	金 額	備 註
分離帳戶保險商品負債			
分離帳戶保險價值準備		\$553,981,313	
其他應付款		1,273,729	
其他		14,137	
小計		<u>555,269,179</u>	
結構型商品所收本金		66,057,646	
期貨交易人權益		<u>2,200,487</u>	
合計		<u><u>\$623,527,312</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

25.遞延所得稅負債明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
遞延所得稅負債	<u>\$34,828,440</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

26.其他負債明細表

民國一〇六年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存入保證金	\$13,675,136	
暫收及待結轉帳項	11,318,576	
遞延收入	1,558,502	
其他	2,093,068	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合 計	<u>\$28,645,282</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

27.利息收入明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
定質息	\$8,568,246	
壽險息	9,369,973	
公債及金融債券息	116,792,439	
貼現及放款息	33,178,152	
投資有價證券利息	9,077,885	
其他	9,101,096	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$186,087,791</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

28.利息費用明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存款息	\$10,004,700	
結構型商品息	1,704,813	
債券息	1,814,126	
其他	4,103,401	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$17,627,041</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

29.手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費收入：		
銀行業務	\$11,151,561	
人身保險業務	9,387,670	
財產保險業務	41,587	
證券業務	1,606,994	
其他業務	178,006	
小計	22,365,818	
佣金收入：		
人身保險業務	301,005	
財產保險業務	488,908	
其他業務	1,577,750	
小計	2,367,663	
手續費費用：		
銀行業務	(3,273,590)	
人身保險業務	(1,644,951)	
證券業務	(104,574)	
其他業務	(637,867)	
小計	(5,660,982)	
佣金費用(註)：		
人身保險業務	(15,704,454)	
財產保險業務	(2,192,172)	
其他業務	(106,099)	
小計	(18,002,725)	
合計	\$1,069,774	

註：佣金費用含業務員津貼 \$12,840,976 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

30.保險業務淨收益明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
保險業務收益		
保費收入	\$623,493,879	
分離帳戶保險商品收益	44,304,129	
小計	667,798,008	
保險業務費用		
保險賠款與給付	(293,147,679)	
分離帳戶保險商品費用	(44,304,129)	
其他	(1,232,277)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	(338,684,085)	
合計	\$329,113,923	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

31.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融資產：		
已實現		
衍生性工具	\$107,428,709	
其他	4,516,503	(個別餘額未達本科目餘額5%)
未實現		
衍生性工具	(4,453,629)	
其他	843,493	(個別餘額未達本科目餘額5%)
金融負債：		
已實現		
債券	(1,656,034)	
衍生性工具	(56,601,966)	
未實現		
衍生性工具	47,408,579	
其他	(466,957)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u>\$97,018,698</u>	



國泰金融控股股份有限公司及子公司

32.投資性不動產損益明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$10,152,951	
處分不動產利益	71,271	
評價損失	(830,441)	
合計	<u>\$9,393,781</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

33.備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
股票	\$39,030,467	
債券	251,929	
基金及受益憑證	195,318	
海外金融工具	31,481,475	
其他	775,974	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$71,735,163</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司  
34.持有至到期日金融資產之已實現損益明細表  
民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
債券	\$203,952	
其他	(46)	(個別餘額未達本科 目餘額5%)
合計	<u>\$203,906</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司  
35.兌換損益  
民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
兌換利益		
已實現	\$2,406,691	
未實現	608,527,894	
小計	<u>610,934,585</u>	
兌換損失		
已實現	(1,154,420)	
未實現	(725,936,155)	
小計	<u>(727,090,575)</u>	
合計	<u>\$ (116,155,990)</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

36.採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
國泰投顧	\$104,264	
台灣票券金融股份有限公司	102,059	
Rizal Commercial Banking Corporation	598,969	
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	558,372	
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	(213,226)	
其他	147,426	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$1,297,864</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

37.其他利息以外淨損益明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益：		
無活絡市場之債務商品投資利益	\$19,421,743	
其他什項收入	4,575,499	
其他	213,653	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>24,210,895</u>	
其他非利息損失：		
其他各項營業準備提存	(1,718,911)	
其他	(46,480)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>(1,765,391)</u>	
合計	<u><u>\$22,445,504</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

38.呆帳費用及保證責任準備提存明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
提存呆帳準備	<u><u>\$(3,459,544)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

39.保險負債準備淨變動明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
賠款準備淨變動	\$(1,067,385)	
責任準備淨變動	(452,442,425)	
特別準備淨變動	4,308,253	
保費不足準備淨變動	2,890,275	
其他準備淨變動	22,222	
具金融商品性質之 保險契約準備淨變動	<u>456,520</u>	
合計	<u><u>\$(445,832,540)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

40.員工福利費用明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$34,173,966	
勞健保費用	3,891,962	
退休金費用	2,042,610	
其他員工福利費用	4,702,072	
合計	<u>\$44,810,610</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

41.折舊及攤銷費用明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用	\$2,455,658	
攤銷費用	2,968,590	
合計	<u>\$5,424,248</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

42.其他業務及管理費用明細表

民國一〇六年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$2,232,785	
保險費	1,623,245	
稅捐	6,406,008	
產品促銷活動費	3,251,032	
其他	11,777,645	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$25,290,715</u>	

台北市會計師公會會員印鑑證明書

北市財證字第

1071266

號

會員姓名：(1) 張正道  
(2) 黃建澤

(簽章)

事務所名稱：安永聯合會計師事務所

事務所地址：台北市基隆路一段三三三號九樓

事務所電話：(02)2757-8888

事務所統一編號：04111302

會員證書字號：(1) 北市會證字第三七〇二號



委託人統一編號：70827406

(2) 北市會證字第二九二二號

印鑑證明書用途：辦理 國泰金融控股股份有限公司

一〇六年度 (自民國一〇六年一月一日至

一〇六年十二月三十一日) 財務報表之查核簽證

簽名式 (一)	張正道	存會印鑑 (一)	
簽名式 (二)	黃建澤	存會印鑑 (二)	



理事長：



核對人：



中華民國

107

年

月

日

日