

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109及108年第2季

地址：台北市仁愛路四段296號16樓

電話：(02)2708-7698

§ 目 錄 §

項	目 頁	次	財 務 報 表 附 註 編 號
一、封 面	1		-
二、目 錄	2		-
三、會計師查核報告	3~8		-
四、合併資產負債表	9		-
五、合併綜合損益表	10		-
六、合併權益變動表	11		-
七、合併現金流量表	12~13		-
八、合併財務報表附註			
(一) 公司沿革	14~15		一
(二) 通過財務報告之日期及程序	15		二
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	15~19		三
(四) 重大會計政策之彙總說明	19~46		四
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	47~48		五
(六) 重要會計項目之說明	48~105		六~二七
(七) 關係人交易	106~132		二八
(八) 質抵押之資產	132		二九
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	132~133		三十
(十) 重大之期後事項	-		-
(十一) 其 他	134~176 , 178~305 , 308~329		三一~三三 , 三五、三六、 三八~三九
(十二) 附註揭露事項			
1. 重大交易事項相關資訊	330		四十
2. 轉投資事業相關資訊	330		四十
3. 大陸投資資訊	331		四十
4. 母子公司間業務關係及重要交易往來情形	331		四十
5. 主要股東資訊	331		四十
(十三) 資本風險管理	306~307		三七
(十四) 部門資訊	176~178		三四

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子公司（國泰金控集團）民國 109 年 6 月 30 日、民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併資產負債表、民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併綜合損益表、民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併權益變動表及合併現金流量表，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，上開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、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製，足以允當表達國泰金控集團民國 109 年 6 月 30 日、民國 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之合併財務狀況、民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日暨民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務績效，及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併現金流量。

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，與國泰金控集團保持超然獨立，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，對國泰金控集團民國 109 年第 2 季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。

茲對國泰金控集團民國 109 年第 2 季合併財務報表之關鍵查核事項敘明如下：

責任準備及負債適足準備測試之評估

國泰人壽保險股份有限公司係國泰金融控股股份有限公司之子公司，其管理階層估計責任準備及負債適足準備測試係採用精算模型及其涉及多項重要假設。衡量責任準備攸關之重要假設包含死亡率、折現率、脫退率及罹病率等，該等假設分別依法令、函令規定、考量公司實際經驗及業界經驗等而定；對於保險合約執行負債適足準備測試係依中華民國精算學會頒佈之規範辦理，執行測試中所使用重要假設之未來各年度折現率為依公司最佳估計情境及考量現時資訊下之整體組合報酬率訂定。由於前述該等精算模型或重要假設的改變將可能對責任準備及負債適足準備測試估計結果有重大影響，因是本會計師將其列為關鍵查核事項。相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四、五與二一。

本會計師執行之主要查核程序如下：

1. 瞭解管理階層估計責任準備提存及負債適足準備測試所建置之相關內部控制及測試遵循內部控制之情形。
2. 取得管理階層估計責任準備及負債適足準備測試所依據之簽證精算師所出具精算報告，並評估該專家之專業能力及適任能力。
3. 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對責任準備提存所採用之精算模型及其重要假設之合理性。主要程序說明如下：
 - A. 選樣檢查保險商品計算責任準備提存之依據是否符合規範。
 - B. 針對保單選樣測試評估公司用於責任準備提存精算模型及重要假設並驗算責任準備提存金額。

- C. 針對 109 年 6 月 30 日之長期保單進行特徵測試，以辨認單一保單計算之責任準備提存金額是否有異常情形。
- D. 考量責任準備前期提存金額及 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日業務發展情況，執行推估責任準備提存金額之合理性。
4. 由本事務所精算專家執行下述程序，與簽證精算師所出具之精算報告結果予以比較，以評估管理階層針對負債適足準備測試所採用之精算模型及其重要假設之合理性，主要程序說明如下：
- A 選樣測試 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日新發行保險商品分類之正確性。
- B. 自公司所提供查核之重要假設資料選樣檢查其是否依規範辦理，及是否與資訊系統所建立之重要假設因子係屬一致。
- C. 針對保單選樣測試評估公司用於負債適足準備測試之精算模型及重要假設並執行個別重新計算。
- D. 執行比較分析前期計算結果及考量 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日業務發展之影響評估整體負債適足準備計算結果之合理性。

投資性不動產公允價值評估

國泰人壽保險股份有限公司之投資性不動產係採公允價值評估。為支持管理階層做出合理之估計，公司使用獨立鑑價機構之估價，由於估價選用之評價方法及參數涉及許多重大判斷與估計，因是本會計師將其列為關鍵查核事項。相關會計政策、會計估計及假設不確定性暨攸關揭露資訊請參閱合併財務報表附註四、五及十四。

本會計師執行之主要查核程序如下：

1. 評估管理階層所使用之獨立評價人員之專業能力、適任能力及客觀性，並驗證評價人員之資格。
2. 委任本事務所內部專家，以評估管理階層所採用估價報告之合理性，包括估價方式、主要評價參數及折現率。

放款之估計減損

國泰世華商業銀行股份有限公司係國泰金融控股股份有限公司之子公司，其國內放款對於合併財務報表係屬重大，放款是否發生減損，涉及會計估計與管理階層之重大判斷，而依主管機關之要求以五分類所提列之備抵呆

帳又顯著大於 IFRS 9 下之估計減損，是以將按五分類所提列之放款估計減損列為關鍵查核事項。

國泰世華商業銀行股份有限公司管理階層定期複核放款減損，於決定是否認列減損損失時，主要係依主管機關對於授信資產分類及備抵呆帳提列之法令規定。放款減損評估之會計政策及相關資訊請詳附註四、五及十一。

本會計師執行之主要查核程序如下：

1. 瞭解及測試公司評估放款減損攸關之內部控制程序。
2. 對公司授信資產之五分類進行測試。
3. 針對不良債權依債權逾清償期時間長短及擔保品之情形等，抽樣評估其備抵呆帳之提列。
4. 核算公司五分類之備抵呆帳提列是否符合法令規定。

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、保險業財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、經金融監督管理委員會認可並發布生效之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製允當表達之合併財務報表，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控集團繼續經營之能力、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控集團或停止營業，或除清算或停業外別無實際可行之其他方案。

國泰金控集團之治理單位（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。

本會計師依據一般公認審計準則，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、不實聲明或逾越內部控制，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（含財務報導流程）取得必要之了解，以設計當時情況下適當之查核程序，惟其目的非對國泰金控集團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，以及使國泰金控集團繼續經營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，做出結論。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控集團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）。

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，決定國泰金控集團民國 109 年第 2 季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。

勤業眾信聯合會計師事務所

會計師 郭 政 弘

郭政弘



會計師 陳 麗 琦

陳麗琦



證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

證券暨期貨管理委員會核准文號
台財證六字第 0920123784 號

中 華 民 國 109 年 8 月 20 日

民國 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼	資 產	109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
		金 額	%		金 額	%		金 額	%	
11000	現金及約當現金(附註四、六及二八)	\$ 449,880,117	4	\$ 413,405,471	4	\$ 327,504,526	3			
11500	存放央行及拆借金融同業	137,765,455	1	110,945,093	1	148,924,269	2			
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、五、七、二八及二九)	1,696,475,809	16	1,653,983,453	16	1,512,589,693	16			
12150	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產(附註四、五、八及二九)	1,310,379,571	13	1,182,534,102	12	1,122,648,310	11			
12200	按攤銷後成本衡量之債務工具投資(附註四、五、九及二九)	3,104,500,105	30	3,068,838,014	31	2,917,332,569	30			
12300	避險之金融資產(附註四及五)	669,856	-	548,075	-	258,198	-			
12500	附賣回票券及債券投資(附註四)	66,317,955	1	43,586,931	-	92,401,508	1			
13000	應收款項—淨額(附註四、五及十)	170,470,715	2	185,049,532	2	188,568,814	2			
13200	本期所得稅資產	4,672,977	-	4,853,833	-	4,932,641	-			
13500	貼現及放款—淨額(附註四、五、十一及二八)	2,105,202,259	20	2,066,696,296	21	2,103,752,021	22			
13700	再保險合約資產—淨額	9,025,154	-	8,458,658	-	8,116,282	-			
15000	採用權益法之股權投資—淨額(附註四、十三及二八)	32,161,134	-	48,145,672	-	48,812,932	-			
15500	其他金融資產—淨額(附註四及二三)	580,569,220	6	615,117,482	6	605,139,145	6			
18000	投資性不動產—淨額(附註四、五、十四及二九)	410,703,272	4	408,696,108	4	397,886,101	4			
18500	不動產及設備—淨額(附註四及十五)	101,042,437	1	101,855,371	1	101,736,445	1			
18600	使用權資產—淨額(附註四、十六及二八)	3,960,071	-	3,908,913	-	4,053,697	-			
19000	無形資產—淨額(附註四及十七)	56,008,318	1	51,270,972	1	52,826,197	1			
19300	遞延所得稅資產(附註四)	50,353,464	-	40,595,612	-	30,366,411	-			
19500	其他資產—淨額(附註二八及二九)	56,711,097	1	56,924,753	1	70,460,877	1			
19999	資 產 總 計	\$ 10,346,868,986	100	\$ 10,065,479,341	100	\$ 9,738,310,636	100			
代 碼	負 債 及 權 益									
21000	央行及金融同業存款	\$ 73,500,085	1	\$ 84,108,128	1	\$ 100,140,913	1			
21500	央行及同業融資	410,000	-	-	-	-	-			
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債(附註四、五及七)	124,769,294	1	111,526,387	1	140,826,566	1			
22300	避險之金融負債(附註四及五)	65,647	-	30,894	-	31,843	-			
22500	附買回票券及債券負債(附註四)	21,075,281	-	50,278,533	-	35,343,325	-			
22600	應付商業本票—淨額(附註十八)	43,139,714	1	54,018,845	-	46,160,506	1			
23000	應付款項(附註二八)	97,279,092	1	66,934,725	1	88,362,798	1			
23200	本期所得稅負債(附註四)	15,828,571	-	3,274,828	-	861,972	-			
23500	存款及匯款(附註十九及二八)	2,404,243,391	23	2,303,443,816	23	2,238,002,001	23			
24000	應付債券(附註二十)	127,700,000	1	118,900,000	1	120,400,000	1			
24400	其他借款	566,726	-	2,201,364	-	238,942	-			
24600	負債準備(附註四、二一及二二)	5,924,697,854	57	5,713,778,385	57	5,523,637,446	57			
25500	其他金融負債(附註四及二三)	629,262,965	6	676,972,179	7	671,120,046	7			
26000	租賃負債(附註四、十六及二八)	12,791,433	-	12,720,337	-	12,874,914	-			
29300	遞延所得稅負債(附註四)	52,819,639	1	55,144,257	1	45,105,971	1			
29500	其他負債(附註二八)	31,480,680	-	30,119,484	-	16,456,709	-			
29999	負債合計	9,559,630,372	92	9,283,452,162	92	9,039,563,952	93			
	歸屬於本公司業主之權益(附註四及二四)									
	股 本									
31101	普通股股本	131,692,102	2	131,692,102	2	125,632,102	1			
31103	特別股股本	15,333,000	-	15,333,000	-	15,333,000	-			
31500	資本公積	177,254,459	2	177,256,976	2	161,689,208	2			
	保留盈餘									
32001	法定盈餘公積	51,967,688	1	46,122,845	-	46,122,845	1			
32003	特別盈餘公積	149,894,910	1	221,977,672	2	221,977,672	2			
32011	未分配盈餘	126,826,108	1	58,181,890	1	30,933,430	-			
32500	其他權益	122,832,628	1	121,182,880	1	86,883,888	1			
31000	歸屬於本公司業主之權益合計	775,800,895	8	771,747,365	8	688,572,145	7			
39500	非控制權益(附註四及二四)	11,437,719	-	10,279,814	-	10,174,539	-			
39999	權益合計	787,238,614	8	782,027,179	8	698,746,684	7			
	負 債 與 權 益 總 計	\$ 10,346,868,986	100	\$ 10,065,479,341	100	\$ 9,738,310,636	100			

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日以及民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

代 碼	109年4月1日至6月30日		108年4月1日至6月30日		109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日		
	金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%	
41000	\$ 52,175,597	33	\$ 55,310,595	47	\$ 105,959,714	33	\$ 109,415,297	45	
51000	(4,550,351)	(3)	(6,051,782)	(5)	(10,054,311)	(3)	(12,013,789)	(5)	
49600	47,625,246	30	49,258,813	42	95,905,403	30	97,401,508	40	
49800	手續費及佣金淨收益(附註四、二五及二八)	490,519	-	1,597,953	1	2,799,013	1	1,070,024	-
49810	保險業務淨收益(附註四、二五及二八)	89,890,987	56	39,259,350	33	169,022,435	53	96,704,342	40
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益(附註四及七)	141,016,239	89	13,400,307	11	33,180,943	10	100,918,201	41
49825	投資性不動產利益(附註四、十四及二八)	4,570,531	3	3,026,951	3	7,584,001	2	6,310,320	3
49835	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產已實現利益(附註四)	8,906,227	6	8,514,068	7	18,628,050	6	14,165,519	6
49850	除列按攤銷後成本衡量之金融資產利益(附註四及九)	9,573,975	6	1,012,951	1	23,387,112	7	1,484,184	1
49870	兌換(損失)利益(附註四)	(45,597,335)	(29)	16,893,893	14	(40,126,942)	(12)	25,713,576	11
49880	資產減損(損失)迴轉利益(附註四)	(1,049,387)	(1)	243,768	-	(1,975,191)	(1)	618,084	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資(損失)利益之份額(附註四及十三)	(12,621,800)	(8)	476,167	1	(13,010,397)	(4)	760,301	-
49898	採用覆蓋法重分類之損益(附註四及七)	(91,266,564)	(57)	(11,712,476)	(10)	11,449,821	4	(95,407,219)	(39)
49900	其他利息以外淨損益(附註二八)	7,520,229	5	(4,242,341)	(3)	14,306,371	4	(6,923,355)	(3)
4xxxx	淨 收 益	159,058,867	100	117,729,404	100	321,150,619	100	242,815,485	100
58300	保險負債準備淨變動(附註二一及二五)	(125,654,628)	(79)	(72,695,121)	(62)	(241,909,202)	(75)	(160,048,424)	(66)
58100	呆帳、承諾及保證責任準備提存	(586,559)	-	203,505	-	(920,134)	-	(233,319)	-
58500	營業費用(附註二五及二八)	(21,303,554)	(14)	(21,027,827)	(18)	(40,497,545)	(13)	(42,796,601)	(18)
58501	員工福利費用	(14,327,460)	(9)	(13,049,695)	(11)	(26,462,190)	(8)	(27,879,758)	(12)
58503	折舊及攤銷費用	(1,792,999)	(1)	(1,726,262)	(2)	(3,548,305)	(1)	(3,493,441)	(1)
58599	其他業務及管理費用	(5,183,095)	(4)	(6,251,870)	(5)	(10,487,050)	(4)	(11,423,402)	(5)
61000	稅前淨利	11,514,126	7	24,209,961	20	37,823,738	12	39,737,141	16
61003	所得稅費用(附註四及二六)	(2,325,728)	(1)	(3,626,143)	(3)	(5,122,026)	(2)	(5,603,310)	(2)
69000	本期淨利	9,188,398	6	20,583,818	17	32,701,712	10	34,133,831	14
69560	其他綜合損益(附註四及二四)								
69561	不重分類至損益之項目								
69562	確定福利計畫之再衡量數	-	-	-	-	1,126	-	-	-
69562	不動產重估增值	-	-	217,619	-	-	-	926,919	1
69567	透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具評價利益(損失)	8,784,766	5	3,791,382	3	(2,815,054)	(1)	9,452,007	4
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	(587,117)	-	(562,863)	-	1,117,321	1	(1,778,640)	(1)
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額一不重分類至損益之項目	72,972	-	155,874	-	164,632	-	284,180	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅(附註四及二六)	(295,805)	-	(182,302)	-	540,833	-	(450,589)	-
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	(1,641,550)	(1)	(547,264)	-	(3,463,900)	(1)	1,098,105	1
69581	避險工具之(損失)利益	(416,939)	-	6,187	-	151,837	-	96,428	-
69583	透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具利益	57,625,675	36	31,901,359	27	17,487,731	6	75,944,858	31
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額一可能重分類至損益之項目	(90,683)	-	448,029	-	(324,651)	-	827,165	-
69590	採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	91,266,564	57	11,712,476	10	(11,449,821)	(4)	95,407,219	39
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅(附註四及二六)	(17,626,500)	(11)	(8,350,269)	(7)	345,324	-	(24,518,587)	(10)
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)合計	137,091,383	86	38,590,228	33	1,755,378	1	157,289,065	65
69700	本期綜合損益總額	\$ 146,279,781	92	\$ 59,174,046	50	\$ 34,457,090	11	\$ 191,422,896	79
69900	淨利歸屬於：								
69901	本公司業主	\$ 8,832,074	6	\$ 20,226,617	17	\$ 32,121,758	10	\$ 33,439,769	14
69903	非控制權益	356,324	-	357,201	-	579,954	-	694,062	-
69900		\$ 9,188,398	6	\$ 20,583,818	17	\$ 32,701,712	10	\$ 34,133,831	14
69950	綜合損益總額歸屬於：								
69951	本公司業主	\$ 146,085,053	92	\$ 58,875,251	50	\$ 33,785,391	11	\$ 190,344,714	78
69953	非控制權益	194,728	-	298,795	-	671,699	-	1,078,182	1
69950		\$ 146,279,781	92	\$ 59,174,046	50	\$ 34,457,090	11	\$ 191,422,896	79
70001	每股盈餘(附註二七)								
	基本每股盈餘	\$ 0.41		\$ 1.40		\$ 2.18		\$ 2.45	

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻





單位：新台幣仟元

代碼	108年1月1日餘額	資本公積		盈餘		其他		主權		權益				
		股本	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構之兌換差額	綜合損益按公允價值衡量之金融資產	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	指定公允價值衡量之金融負債	採用權益法衡量之其他	非控制權益		
A1	\$125,632,102	\$15,333,000	\$165,449,364	\$40,976,121	\$149,346,119	\$95,553,376	\$12,149,871	\$17,586,946	\$774,084	\$10,367,911	\$52,816,081	\$519,731,330	\$9,557,665	\$529,288,995
B1	-	-	5,146,724	-	(5,146,724)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	72,631,553	(72,631,553)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	(15,075,852)	-	-	-	-	-	-	(15,075,852)	-	(15,075,852)
B7	-	-	-	-	(2,667,891)	-	-	-	-	-	-	(2,667,891)	-	(2,667,891)
C15	-	(3,768,963)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,768,963)	-	(3,768,963)
C7	-	8,807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,807	-	8,807
D1	-	-	-	-	33,439,769	-	-	-	-	-	-	33,439,769	694,062	34,133,831
D3	-	-	-	-	-	1,610,240	69,996,794	70,798	(1,422,911)	872,403	85,770,817	156,804,945	384,120	157,289,065
D5	-	-	-	-	33,439,769	1,610,240	69,996,794	70,798	(1,422,911)	872,403	85,770,817	190,344,714	1,078,182	191,422,896
Q1	-	-	-	-	(2,537,695)	-	2,537,695	-	-	-	-	-	-	-
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(461,308)	(461,308)
Z1	\$125,632,102	\$15,333,000	\$161,689,208	\$46,122,845	\$221,977,672	\$30,933,430	\$10,539,631	\$54,947,543	\$244,087	\$11,240,314	\$32,954,726	\$688,572,145	\$10,174,539	\$698,746,684
A1	\$131,692,102	\$15,333,000	\$177,256,976	\$46,122,845	\$221,977,672	\$58,181,890	\$13,319,620	\$68,319,953	\$331,930	\$11,240,314	\$57,968,675	\$771,747,365	\$10,279,814	\$782,027,179
B1	-	-	-	5,844,843	(5,844,843)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B3	-	-	-	(71,928,090)	71,928,090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B5	-	-	-	-	(26,338,420)	-	-	-	-	-	-	(26,338,420)	-	(26,338,420)
B7	-	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)	-	(3,390,924)
C7	-	(2,517)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,517)	-	(2,517)
D1	-	-	-	-	-	32,121,758	-	-	-	-	-	32,121,758	579,954	32,701,712
D3	-	-	-	-	-	(3,424,679)	12,989,274	125,640	893,857	(9,361)	(8,911,098)	1,663,633	91,745	1,755,378
D5	-	-	-	-	-	(3,424,679)	12,989,274	125,640	893,857	(9,361)	(8,911,098)	33,785,321	671,699	34,457,090
Q1	-	-	-	-	(129,340)	-	129,340	-	-	(143,225)	-	-	-	-
T1	-	-	-	-	(154,672)	297,897	-	-	-	-	-	-	-	-
O1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	486,206	486,206
Z1	\$131,692,102	\$15,333,000	\$177,254,459	\$51,967,688	\$149,894,910	\$126,836,108	\$16,744,299	\$81,438,567	\$457,570	\$11,097,089	\$49,057,577	\$775,800,895	\$11,437,719	\$787,238,614

後附之附註係本合併財務報告之一部分。



董事長：蔡宏國



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
	營業活動之現金流量		
A00010	稅前淨利	\$ 37,823,738	\$ 39,737,141
A20010	收益費損項目		
A20100	折舊費用	1,962,833	1,924,701
A20200	攤銷費用	1,585,472	1,568,740
A20300	呆帳費用提列數	920,134	233,319
A20400	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債之淨 利益	(28,333,182)	(93,526,936)
A20900	利息費用	10,054,311	12,013,789
A21000	除列按攤銷後成本衡量金融資產淨利益	(23,387,112)	(1,484,184)
A21200	利息收入	(105,959,714)	(109,415,297)
A21300	股利收入	(5,256,971)	(8,512,309)
A21400	各項保險負債淨變動	222,474,993	173,648,258
A21800	其他各項負債準備淨變動	(11,400,105)	7,806,626
A22300	採用權益法認列之關聯企業及合資損失(利益) 之份額	13,010,397	(760,301)
A22450	採用覆蓋法重分類之(利益)損失	(11,449,821)	95,407,219
A22500	處分及報廢不動產及設備損失	1,436	4,178
A22700	處分投資性不動產損失	505,615	21,395
A23200	處分採用權益法之投資利益	(1,815,267)	-
A23100	處分投資利益	(18,058,121)	(27,315)
A23500	金融資產減損損失(迴轉利益)	1,975,191	(618,084)
A24600	投資性不動產公允價值調整利益	(2,362,756)	(519,055)
	營業資產及負債之淨變動數		
A71110	存放央行及拆借金融同業增加	(2,349,811)	(1,477,603)
A71120	透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	72,219,307	103,268,986
A71121	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 (增加)減少	(94,432,658)	89,759,184
A71123	按攤銷後成本衡量之債務工具投資增加	(14,048,637)	(227,059,852)
A71140	避險之金融資產減少	65,717	86,561
A71160	應收款項減少(增加)	15,440,516	(17,507,906)
A71170	貼現及放款(增加)減少	(39,229,175)	72,876,329
A71180	再保險合約資產增加	(481,834)	(271,913)
A71200	其他金融資產(增加)減少	(1,758,921)	434,820
A71990	其他資產減少	3,217,913	570,331
A72110	央行及銀行同業存款(減少)增加	(10,608,043)	18,708,680
A72120	透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(62,113,587)	(83,762,876)
A72140	附買回票券及債券負債減少	(29,203,252)	(23,963,712)
A72160	應付款項增加	3,079,759	4,770,449
A72170	存款及匯款增加	100,799,575	50,798,915
A72180	員工福利負債準備減少	(54,985)	(56,579)
A72190	負債準備(減少)增加	(180,413)	82,754
A72200	其他金融負債減少	(11,402,128)	(6,529,261)
A72990	其他負債減少	(2,060,108)	(949,609)
A33000	營運產生之現金	9,190,306	97,279,583
A33100	收取之利息	105,837,133	100,842,917
A33200	收取之股利	5,758,030	8,573,236
A33300	支付之利息	(12,360,075)	(13,194,338)
A33500	支付之所得稅	(4,130,668)	(6,316,980)
AAAA	營業活動之淨現金流入	<u>104,294,726</u>	<u>187,184,418</u>

(接次頁)

(承前頁)

代 碼		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
	投資活動之現金流量		
B00010	取得透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	(\$ 16,496,503)	(\$ 26,030,538)
B00020	處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	15,497,239	27,082,538
B00100	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(405,843)	(438,243)
B00200	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	294,894	139,703
B01800	取得採用權益法之投資	(372,185)	(2,588,210)
B01900	處分採用權益法之投資	-	86,149
B02200	對子公司之收購(扣除所取得之現金)	(664,119)	-
B02300	處分子公司	-	9,329
B02400	採權益法之被投資公司減資退股款	-	5,166
B02700	取得不動產及設備	(1,059,771)	(840,976)
B02800	處分不動產及設備	2,375	17,699
B04500	取得無形資產	(393,358)	(444,640)
B05400	取得投資性不動產	(2,572,208)	(3,094,991)
B05500	處分投資性不動產	149,708	114,250
B06700	其他資產(增加)減少	(2,787,508)	4,470,146
B07600	收取之股利	-	3,497
BBBB	投資活動之淨現金流出	(8,807,279)	(1,509,121)
	籌資活動之現金流量		
C01900	其他借款減少	(1,648,933)	(102,462)
C00800	應付商業本票減少	(10,880,000)	(16,828,126)
C00300	央行及同業融資增加	410,000	-
C01200	發行公司債	8,900,000	30,000,000
C01500	償還金融債券	(100,000)	(200,000)
C02300	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(11,289,165)	-
C04020	租賃負債本金償還	(874,426)	(912,802)
C04300	其他負債增加(減少)	2,596,009	(124,931)
C05800	非控制權益變動	(816,784)	(461,304)
CCCC	籌資活動之淨現金(流出)流入	(13,703,299)	11,370,375
DDDD	匯率變動對現金及約當現金之影響	1,878,784	291,814
EEEE	現金及約當現金淨增加	83,662,932	197,337,486
E00100	期初現金及約當現金餘額	503,214,148	310,798,346
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 586,877,080	\$ 508,135,832
	期末現金及約當現金之調節		
代 碼		109年6月30日	108年6月30日
E00210	合併資產負債表帳列之現金及約當現金	\$ 449,880,117	\$ 327,504,526
E00220	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行 及拆借銀行同業	70,679,008	88,229,798
E00230	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附賣回票 券及債券投資	66,317,955	92,401,508
E00200	期末現金及約當現金餘額	\$ 586,877,080	\$ 508,135,832

後附之附註係本合併財務報告之一部分。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併財務報告附註

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

(除另註明外，金額以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

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

93 年 5 月 12 日本公司以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱國泰綜合證券)。子公司國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱國泰創投)設立於 92 年 4 月 10 日，於 98 年 8 月 10 日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以國泰創投為存續公司。100 年 6 月 13 日本公司經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准取得國泰證券投資信託股份有限公司(以下簡稱國泰投信)，於 100 年 6 月 24 日以現金購買方式取得國泰投信全部已發行股份。

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

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

本合併財務報告係以本公司之功能性貨幣新台幣表達。

二、通過財務報告之日期及程序

本合併財務報告於 109 年 8 月 20 日經提報董事會後發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

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

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

1. IFRS 3 之修正「業務之定義」

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

2. IFRS 9、IAS 39 及 IFRS 7 之修正「利率指標變革」

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

3. IAS 1 及 IAS 8 之修正「重大性之定義」

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

(二) IASB 已發布但尚未經金管會認可並發布生效之 IFRSs

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

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

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

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

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

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

• IFRS 17「保險合約」及相關修正

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

保險合約之彙總層級

合併公司應辨認保險合約組合。一組合係指包含具類似風險並共同管理之合約。屬於特定產品線之合約具有類似風險，故若其係共同

管理則應納入同一組合。合併公司應將所發行之保險合約組合至少劃分為：

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

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

認 列

合併公司應於下列最早之時點起認列所發行之保險合約群組：

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

原始認列之衡量

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

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

後續衡量

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

虧損性合約

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

保費分攤法

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

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

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

適用保費分攤法時，原始認列之剩餘保障負債係：

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

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

具裁量參與特性之投資合約

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

修改與除列

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

合併公司應於保險合約消滅或被實質修改時除列保險合約。

過渡規定

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

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

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

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

四、重大會計政策之彙總說明

(一) 遵循聲明

本合併財務報告係依照金融控股公司財務報告編製準則、保險業財務報告編製準則、公開發行銀行財務報告編製準則、證券商財務報告編製準則、期貨商財務報告編製準則及經金管會認可並發布生效之 IAS 34

「期中財務報導」編製。本合併財務報告並未包含整份年度財務報告所規定之所有 IFRSs 揭露資訊。

(二) 編製基礎

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

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

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

(三) 合併基礎

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

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

子公司明細、持股比例及營業項目，請參閱附註十二。

(四) 企業合併

企業合併係採收購法處理。收購相關成本於成本發生及勞務取得當期列為費用。

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

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

(五) 外 幣

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

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

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

以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目係以交易日之匯率換算，不再重新換算。

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

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

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

(六) 投資關聯企業

關聯企業係指合併公司具有重大影響，但非屬子公司或合資之企業。

合併公司對投資關聯企業係採用權益法。

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

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

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

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

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

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

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

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

(七) 不動產及設備

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

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

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

不動產及設備除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(八) 投資性不動產

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

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

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

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

投資性不動產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於損益。

(九) 商 譽

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

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

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

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

(十) 無形資產

1. 單獨取得

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

2. 企業合併所取得

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

3. 除 列

無形資產除列時，淨處分價款與該資產帳面金額間之差額係認列於當期損益。

(十一) 有形及無形資產（商譽除外）之減損

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

針對非確定耐用年限之無形資產，至少每年及有減損跡象時進行減損測試。

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

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

(十二) 金融工具

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

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

1. 金融資產

金融資產之慣例交易係採交易日會計認列及除列。

(1) 衡量種類

合併公司所持有之金融資產種類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之金融資產、透過其他綜合

損益按公允價值衡量之債務工具投資與透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資。

A. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

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

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

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

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

除下列兩種情況外，利息收入係以有效利率乘以金融資產總帳面金額計算：

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

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

C. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

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

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

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

D. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資

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

透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資係按公允價值衡量，後續公允價值變動列報於其他綜合損益，並

累計於其他權益中。於投資處分時，累積損益直接移轉至保留盈餘，並不重分類為損益。

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

(2) 金融資產之減損

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) 金融資產之除列

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

於一按攤銷後成本衡量之金融資產整體除列時，其帳面金額與所收取對價間之差額係認列於損益。於一透過其他綜合損

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

(4) 金融工具之互抵

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

2. 權益工具

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

合併公司發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

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

3. 金融負債

(1) 後續衡量

除下列情況外，所有金融負債係以有效利息法按攤銷後成本衡量：

A. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

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

於下列情況下，係將金融負債於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- a. 該指定可消除或重大減少衡量或認列之不一致；或

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

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

公允價值之決定方式請參閱附註三六。

B. 財務保證合約

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

(2) 金融負債之除列

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

4. 衍生工具

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

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

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

(十三) 避險會計

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

1. 公允價值避險

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

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

2. 現金流量避險

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

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

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

3. 國外營運機構淨投資避險

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

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

(十四) 債票券附條件交易

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

(十五) 分離帳戶保險商品

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

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

(十六) 保險負債

1. 國泰人壽

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

10704504821 號令規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

(1) 未滿期保費準備

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

(2) 賠款準備

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

(3) 責任準備

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

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

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

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估，保險負債公允價值如大於帳列數，

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

(4) 特別準備

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

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

(5) 保費不足準備

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

另，保險期間 1 年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(6) 其他準備

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

(7) 負債適足準備

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

2. 陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司（以下簡稱陸家嘴國泰人壽）

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

3. 越南國泰人壽保險有限公司（以下簡稱越南國泰人壽）

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

4. 國泰產險及其子公司

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

(1) 未滿期保費準備

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

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

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

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

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

(2) 賠款準備

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

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

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

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

(3) 特別準備

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

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

另，依據 101 年 11 月 9 日金管會公告訂定之「強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項」，國泰產險及其子公司將 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基

本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，提列於負債項下後，並自 102 年 1 月 1 日起，依 IAS 12 扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積－特別準備科目。上述提列於負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，其沖減或收回係依前述應注意事項辦理。

(4) 保費不足準備

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

(5) 責任準備

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

(6) 負債適足準備

係依照 IFRS 4 規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

(十七) 負債適足性測試

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

(十八) 具金融商品性質之保險契約準備

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

(十九) 外匯價格變動準備

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

(二十) 收入及相關費用之認列

1. 國泰人壽及其子公司

(1) 國泰人壽

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

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

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

(2) 陸家嘴國泰人壽

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

(3) 越南國泰人壽

保險業收入、支出之認列係依照當地政府頒訂之相關會計準則處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取

保費填發發票時，即列為該填發年度之收入，其相對發生之支出，如佣金支出、承保費用則於支付時列帳，於決算時再按權責基礎估列入帳。

2. 國泰世華銀行及其子公司

(1) 利息收入及利息費用

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

(2) 手續費收入及費用

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

(3) 客戶忠誠計畫

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

3. 國泰產險及其子公司

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

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

直接承保業務之保險賠款按當期發生並受理報案之已付賠款（含合理賠費用）認列，另就已確定理賠金額且尚未進行賠款給付程序者，以及尚未確定理賠金額者，按險別逐案依實際相關資料估算，認列為已報未付之賠款準備淨變動。

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

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

賠款準備之計提並未採折現方式計算。

4. 國泰綜合證券

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

(二一) 保險商品分類

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

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

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

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

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

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

(二二) 再保險

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

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

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

屬移轉顯著保險風險之再保險合約，如合併公司能單獨衡量其儲蓄組成要素，則分別認列該再保險合約之保險組成要素及儲蓄組成要素。亦即，合併公司將所收取（或支付）之合約對價減除屬於保險組成要素

部分之金額後，認列為金融負債（或資產），而非收入（或費用）。該金融負債（或資產）係以公允價值認列及衡量，並以未來現金流量折現值作為公允價值衡量之基礎。

(二三) 負債準備

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

(二四) 租賃

合併公司於合約成立日評估合約是否係屬（或包含）租賃。

1. 合併公司為出租人

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

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

2. 合併公司為承租人

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

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

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

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

後續，租賃負債採有效利息法按攤銷後成本基礎衡量，且利息費用係於租賃期間分攤。若租賃期間有變動，合併公司再衡量租賃負債，並相對調整使用權資產，惟若使用權資產之帳面金額已減至零，則剩餘之再衡量金額認列於損益中。租賃負債係單獨表達於合併資產負債表。

(二五) 員工福利

1. 短期員工福利

短期員工福利相關負債係以換取員工服務而預期支付之非折現金額衡量。

2. 退職後福利

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

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

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

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

3. 離職福利

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

4. 員工優惠存款福利

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

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

(二六) 所得稅

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

1. 當期所得稅

依我國所得稅法規定計算之未分配盈餘加徵所得稅，係於股東會決議年度認列。

以前年度應付所得稅之調整，列入當期所得稅。

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

2. 遞延所得稅

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

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

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

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

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

3. 當期及遞延所得稅

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

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

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

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

(一) 放款之估計減損

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

(二) 公允價值衡量及評價流程

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

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

公允價值評價技術及輸入值之說明，請參閱附註十四及三六。

(三) 保險合約負債之評估

1. 國泰人壽及其子公司

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

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

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

2. 國泰產險及其子公司

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

六、現金及約當現金

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
庫存現金及週轉金	\$ 18,967,070	\$ 24,024,132	\$ 17,249,280
銀行存款	204,124,294	154,204,645	123,032,908
定期存款	175,245,528	174,190,896	119,380,036
待交換票據	2,954,129	2,930,797	6,074,975
約當現金	12,751,809	31,733,983	15,039,560
存放銀行同業	35,846,513	26,325,206	46,745,792
減：備抵呆帳	(9,226)	(4,188)	(18,025)
合計	<u>\$ 449,880,117</u>	<u>\$ 413,405,471</u>	<u>\$ 327,504,526</u>

七、透過損益按公允價值衡量之金融工具

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
股票	\$ 499,784,742	\$ 495,159,801	\$ 602,909,992
基金及受益憑證	641,892,404	579,735,647	422,082,743
政府債券	34,787,829	41,962,807	39,467,355
公司債券	8,572,372	7,871,304	5,871,314
金融債券	19,429,159	23,968,427	27,176,975
國外債券	212,083,243	231,492,155	220,844,501
短期票券	165,587,799	189,983,788	127,927,935
期貨交易保證金	610,406	1,115,968	1,005,852

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
組合式定存	\$ 19,106,748	\$ 4,011,973	\$ -
衍生工具	94,621,107	78,681,583	65,303,026
合計	<u>\$ 1,696,475,809</u>	<u>\$ 1,653,983,453</u>	<u>\$ 1,512,589,693</u>
<u>透過損益按公允價值衡量之金融負債</u>			
指定為透過損益按公允價值衡量			
債券	\$ 46,232,246	\$ 57,604,294	\$ 58,349,871
持有供交易			
衍生工具	74,214,813	51,411,974	80,746,580
應付借券—非避險	4,181,643	2,327,231	1,579,569
應付借券—避險	140,592	182,888	150,546
合計	<u>\$ 124,769,294</u>	<u>\$ 111,526,387</u>	<u>\$ 140,826,566</u>

國泰世華銀行及其子公司截至 109 年 6 月 30 日及 108 年 12 月 31 日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融商品未有債票券依附買回條件賣出。

國泰世華銀行及其子公司截至 108 年 6 月 30 日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產中有面額 1,180,736 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額為 1,142,058 仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將陸續於 108 年 7 月底前以 1,144,121 仟元買回。

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

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>強制透過損益按公允價值衡量之金融資產</u>			
股票	\$ 489,778,973	\$ 482,377,169	\$ 589,936,724
基金及受益憑證	604,083,633	543,218,427	383,019,456
金融債券	13,194,549	15,243,512	16,805,682
國外債券	211,339,064	229,427,152	219,967,392
組合式定存	19,106,748	4,011,973	-
合計	<u>\$ 1,337,502,967</u>	<u>\$ 1,274,278,233</u>	<u>\$ 1,209,729,254</u>

於 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，該等指定適用覆蓋法之金融資產，於損益與其他綜合損益間重分類之金額說明如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
適用 IFRS 9 報導於損益之利益	\$ 120,000,580	\$ 34,317,508	\$ 40,952,875	\$ 137,252,081
倘若適用 IAS 39 報導於損益之利益	(28,734,016)	(22,605,032)	(52,402,696)	(41,844,862)
採用覆蓋法重分類之損失(利益)	<u>\$ 91,266,564</u>	<u>\$ 11,712,476</u>	<u>(\$ 11,449,821)</u>	<u>\$ 95,407,219</u>

因覆蓋法之調整，109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益分別由 141,016,239 仟元減少為 49,749,675 仟元及由 13,400,307 仟元減少為 1,687,831 仟元、由 33,180,943 仟元增加為 44,630,764 仟元及由 100,918,201 仟元減少為 5,510,982 仟元。

(二) 指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

103 年 12 月國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額 1.8 億美元（三十年期），並於 104 年 3 月 30 日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為 4.20%。該債券已於 109 年 3 月 30 日行使贖回權，全數贖回。

106 年 3 月國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額 1.95 億美元（三十年期），並於 106 年 4 月 11 日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為 4.30%。該債券已於 109 年 4 月 13 日行使贖回權，全數贖回。

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

國泰世華銀行為降低利率波動導致之公允價值評價風險，以利率交換合約將固定利率轉為浮動利率。上述利率交換合約於109年及108年1月1日至6月30日產生之評價損益分別為淨利益3,811,110仟元及淨利益4,544,039仟元。

八、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
權益工具投資			
股票	\$ 96,924,646	\$ 62,877,916	\$ 63,126,533
債務工具投資			
政府債券	104,350,392	115,618,878	127,319,975
公司債券	72,159,318	47,939,633	55,743,844
金融債券	75,155,983	80,267,723	75,607,970
資產基礎債券	26,832,487	27,942,654	19,484,368
可轉讓定存單	88,448,217	70,253,313	-
國外債券	847,654,598	778,747,472	782,476,615
減：抵繳法院擔保金	(46,278)	(45,748)	(44,995)
減：繳存央行債券	(1,099,792)	(1,067,739)	(1,061,217)
減：衍生工具擔保品	-	-	(4,783)
小計	<u>1,213,454,925</u>	<u>1,119,656,186</u>	<u>1,059,521,777</u>
合計	<u>\$ 1,310,379,571</u>	<u>\$ 1,182,534,102</u>	<u>\$ 1,122,648,310</u>

- (一) 合併公司持有之部分權益工具投資係非為交易目的所持有，故已指定為透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產。
- (二) 於109年及108年4月1日至6月30日與109年及108年1月1日至6月30日，透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資分別產生股利收入523,534仟元、761,631仟元、583,975仟元及765,233仟元，與已除列之投資相關之股利收入分別為18,852仟元、110,538仟元、18,856仟元及110,538仟元。
- (三) 合併公司因考量投資策略，於109年及108年1月1日至6月30日處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具投資，處分之公允價值為19,709,759仟元及21,171,522仟元，並將處分時累積之未實現評價損失129,340仟元及2,537,695仟元由其他權益轉列保留盈餘。

- (四) 國泰世華銀行及其子公司截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，上述透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產中分別有面額 18,225,352 仟元、35,649,054 仟元及 31,176,219 仟元之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為 17,471,502 仟元、35,456,986 仟元及 30,230,138 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於 109 年 12 月底前、109 年 6 月底前及 108 年 12 月底前以 17,487,356 仟元、35,556,515 仟元及 30,443,127 仟元買回。
- (五) 國泰綜合證券及其子公司截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，提供作為附買回交易之透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資面額分別為 2,950,000 仟元、2,050,000 仟元及 2,325,000 仟元。
- (六) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產質抵押資訊，請參閱附註二九。
- (七) 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三六。

九、按攤銷後成本衡量之債務工具投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
定期存款	\$ 2,625,616	\$ 1,776,929	\$ 1,344,498
金融債券	65,689,044	68,190,012	70,543,186
公司債券	40,785,517	27,508,670	30,391,414
政府債券	46,284,014	42,403,554	40,022,012
國外債券	2,581,908,464	2,515,522,370	2,407,220,801
金融資產受益證券	802,808	1,189,350	1,143,253
結構型債券	-	3,436,962	3,107,200
資產基礎債券	40,090,219	38,850,385	49,130,077
短期票券	339,053,167	380,904,061	330,723,614
減：抵繳法院擔保金	(1,343,077)	(1,343,931)	(1,344,792)
減：繳存央行債券	(8,551,866)	(8,371,801)	(8,377,524)
減：衍生工具擔保品	-	-	(4,838,997)
減：備抵損失(註)	(2,843,801)	(1,228,547)	(1,732,173)
合計	<u>\$ 3,104,500,105</u>	<u>\$ 3,068,838,014</u>	<u>\$ 2,917,332,569</u>

註：不含抵繳存出保證金之備抵損失，109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之餘額分別為 1,563 仟元、891 仟元及 1,068 仟元。

- (一) 109年及108年4月1日至6月30日與109年及108年1月1日至6月30日因信用風險增加而提前處分債券，分別產生處分損失1,477,432仟元、802,150仟元、1,288,488仟元及1,901,861仟元；因出售並不頻繁或個別及彙總之金額均不重大而提前處分債券，分別產生處分利益10,753,570仟元、1,822,263仟元、24,437,470仟元及3,100,830仟元；因到期還本等其他因素，分別產生處分利益297,837仟元、損失7,162仟元、利益238,130仟元及利益285,215仟元。
- (二) 國泰世華銀行及其子公司截至109年6月30日暨108年12月31日及6月30日止，上述攤銷後成本衡量之債務工具投資中分別有面額1,101,647仟元、16,010,521仟元及2,105,554之債券已依附買回條件賣出，其賣出金額分別為1,050,789仟元、12,723,466仟元及1,644,192仟元（帳列附買回票券及債券負債），依約定將分別陸續於109年7月底前、109年3月底前及108年8月底前以1,051,004仟元、12,731,800仟元及1,660,804仟元買回。
- (三) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資質抵押資訊，請參閱附註二九。
- (四) 按攤銷後成本衡量之債務工具投資相關信用風險管理及減損評估資訊，請參閱附註三六。

十、應收款項－淨額

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
應收票據	\$ 504,515	\$ 472,015	\$ 504,694
應收帳款	82,501,015	108,126,390	88,508,645
應收利息	53,750,632	53,456,596	63,971,038
應收承兌票款	737,175	896,898	981,209
應收承購帳款	4,785,241	3,137,119	2,634,690
其他	<u>30,759,312</u>	<u>21,496,994</u>	<u>34,221,450</u>
小計	173,037,890	187,586,012	190,821,726
減：備抵損失	(<u>2,567,175</u>)	(<u>2,536,480</u>)	(<u>2,252,912</u>)
合計	<u>\$170,470,715</u>	<u>\$185,049,532</u>	<u>\$188,568,814</u>

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

109年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)		依 IFRS 9 規定提列 之減損	依法規定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 509,882	\$ 154,306	\$1,660,104	\$2,324,292	\$ 52,976	\$2,377,268	
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：							
－轉為存續期間預期信用 損失	(3,886)	95,045	(5,089)	86,070	-	86,070	
－轉為信用減損金融資產	(641)	(3,237)	110,006	106,128	-	106,128	
－轉為12個月預期信用損失	3,191	(60,109)	(3,703)	(60,621)	-	(60,621)	
－於當期除列之金融資產	(94,928)	(58,519)	(18,510)	(171,957)	-	(171,957)	
購入或創始之新金融資產	109,371	38,683	159,097	307,151	-	307,151	
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	(114)	(114)	
轉銷呆帳	-	-	(289,603)	(289,603)	-	(289,603)	
匯兌及其他變動	13,910	(26,174)	72,866	60,602	175	60,777	
期末餘額	<u>\$ 536,899</u>	<u>\$ 139,995</u>	<u>\$1,685,168</u>	<u>\$2,362,062</u>	<u>\$ 53,037</u>	<u>\$2,415,099</u>	

108年1月1日至6月30日

	12個月預期 信用損失	存續期間 預期信用損失 (集體評估)	存續期間 預期信用損失 (非購入或創 始之信用減損 金融資產)		依 IFRS 9 規定提列 之減損	依法規定提列 之減損差異	合 計
期初餘額	\$ 126,022	\$ 116,965	\$1,768,492	\$2,011,479	\$ 50,470	\$2,061,949	
因期初已認列之金融工具所產生 之變動：							
－轉為存續期間預期信用 損失	(3,098)	100,580	(5,006)	92,476	-	92,476	
－轉為信用減損金融資產	(574)	(2,741)	92,420	89,105	-	89,105	
－轉為12個月預期信用損失	2,600	(42,897)	(2,313)	(42,610)	-	(42,610)	
－於當期除列之金融資產	(80,356)	(43,757)	(80,927)	(205,040)	-	(205,040)	
購入或創始之新金融資產	81,918	41,641	149,283	272,842	-	272,842	
依法規定提列之減損差異	-	-	-	-	(9,014)	(9,014)	
轉銷呆帳	-	-	(225,819)	(225,819)	-	(225,819)	
匯兌及其他變動	13,522	(22,247)	12,295	3,570	(55)	3,515	
期末餘額	<u>\$ 140,034</u>	<u>\$ 147,544</u>	<u>\$1,708,425</u>	<u>\$1,996,003</u>	<u>\$ 41,401</u>	<u>\$2,037,404</u>	

(二) 合併公司部分應收款項採簡化法衡量備抵損失，於109年及108年1月1日至6月30日備抵呆帳之調節如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 159,212	\$ 282,516
本期提列(迴轉)	1,435	(26,767)
本期沖銷	(8,574)	(40,241)
淨兌換差額	3	-
期末餘額	<u>\$ 152,076</u>	<u>\$ 215,508</u>

十一、貼現及放款－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
出口押匯	\$ 1,091,080	\$ 1,349,222	\$ 1,814,650
放款	2,130,684,335	2,092,428,586	2,128,864,168
透支	1,567,252	1,695,073	1,840,238
催收款	<u>4,527,465</u>	<u>3,528,482</u>	<u>3,665,096</u>
小計	2,137,870,132	2,099,001,363	2,136,184,152
備抵損失	(<u>32,667,873</u>)	(<u>32,240,067</u>)	(<u>32,432,131</u>)
合計	<u>\$ 2,105,202,259</u>	<u>\$ 2,066,761,296</u>	<u>\$ 2,103,752,021</u>

截至 109 年 6 月 30 日止，國內放款總額暨備抵呆帳屬國泰世華銀行國內放款部分分別為 1,452,115,673 仟元及 25,568,578 仟元。

貼現及放款相關信用風險及減損評估資訊，請參閱附註三六。

十二、子公司

(一) 列入合併財務報告之子公司

本合併財務報告編製主體如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			109年 6月30日	108年 12月31日	108年 6月30日	
本公司	國泰人壽	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	國泰世華銀行	商業銀行業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	國泰產險	財產保險業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	國泰綜合證券	證券業務	100.00	100.00	100.00	
本公司及國泰人壽	國泰創投	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	
本公司	國泰投信	證券投資信託業務	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	陸家嘴國泰人壽	人身保險業務	50.00	50.00	50.00	
國泰人壽	越南國泰人壽	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	霖園置業(上海)有限公司(霖園置業)	自有辦公物業出租	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	不動產投資經營管理	100.00	100.00	100.00	
國泰人壽	Conning Holdings Limited (CHL)	控股公司	100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning U.S. Holdings, Inc.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning Asset Management Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning (Germany) GmbH	風險管理軟體業務	100.00	100.00	100.00	
本公司及 CHL	Conning Asia Pacific Ltd.(康利亞太有限公司)	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
CHL	Conning Japan Ltd.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
CHL	Global Evolution Holding ApS	資產管理業務	53.00	45.00	45.00	註 1
Conning U.S. Holdings, Inc.	Conning Holdings Corp.	控股公司	100.00	100.00	100.00	
Conning Holdings Corp.	Conning & Company (C&C)	控股公司	100.00	100.00	100.00	

(接次頁)

(承前頁)

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			109年 6月30日	108年 12月31日	108年 6月30日	
C&C	Conning Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
C&C	Goodwin Capital Advisers, Inc.	資產管理業務	100.00	100.00	100.00	
C&C	Conning Investment Products, Inc.	證券業務	100.00	100.00	100.00	
C&C	Octagon Credit Investors, LLC (Octagon)	資產管理業務	84.00	81.89	81.89	
Octagon	Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	
Octagon	Octagon Funds GP LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	
Octagon	Octagon Funds GP II LLC	基金管理業務	100.00	100.00	100.00	
Octagon	Octagon Funding I, LLC	基金管理業務	-	-	100.00	註 2
Octagon	Octagon Funding II, LLC	基金管理業務	-	-	100.00	註 2
Octagon	Octagon Funding III, LLC	基金管理業務	-	-	100.00	註 2
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司(越南國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	100.00	
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited (越南 Indovina Bank)	銀行業務	50.00	50.00	50.00	
國泰世華銀行	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited(柬埔寨 CUBC Bank)	銀行業務	100.00	100.00	100.00	
國泰世華銀行	國泰世華銀行(中國)有限公司(國泰世華中國子行)	銀行業務	100.00	100.00	100.00	
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司(國泰期貨)	期貨業務	99.99	99.99	99.99	
國泰綜合證券	國泰證券(香港)有限公司(香港證券)	證券業務	100.00	100.00	100.00	
香港證券	國泰資本(亞洲)有限公司(國泰資本(亞洲))	投資業務	100.00	-	-	註 3
國泰創投	國泰投資股份有限公司(國泰投資)	創業投資業務	100.00	100.00	-	註 4
國泰投信	國泰私募股權股份有限公司(國泰私募)	私募股權業務	100.00	100.00	100.00	

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

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

註 3：香港證券於 109 年 2 月 24 日出資設立。

註 4：國泰創投於 108 年 11 月 5 日出資設立。

(二) 未列入合併財務報告之子公司

投資公司名稱	子 公 司 名 稱	業 務 性 質	所 持 股 權 百 分 比			說 明
			109年 6月30日	108年 12月31日	108年 6月30日	
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限 公司(國泰投顧)	證券投資顧問業務	100.00	100.00	100.00	

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

十三、採用權益法之投資

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
投資非合併子公司	\$ 518,986	\$ 333,089	\$ 242,610
投資關聯企業	<u>31,642,148</u>	<u>47,812,583</u>	<u>48,570,322</u>
合 計	<u>\$ 32,161,134</u>	<u>\$ 48,145,672</u>	<u>\$ 48,812,932</u>

(一) 投資非合併子公司

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
國泰投顧	<u>\$ 518,986</u>	<u>\$ 333,089</u>	<u>\$ 242,610</u>

(二) 投資關聯企業

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
Rizal Commercial Banking Corporation	\$ 16,119,308	\$ 15,893,473	\$ 16,197,264
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	4,325,487	4,462,182	4,550,669
達勝創業投資股份有限公司	2,004,143	1,679,260	1,847,642
台灣票券金融股份有限公司	1,734,935	1,675,881	1,684,988
阜爾運通股份有限公司	895,227	833,568	817,930
達勝肆創業投資股份有限公司	870,729	782,762	787,989
定騰股份有限公司	804,420	791,192	784,324
泰旭能源股份有限公司	701,742	689,074	685,529
新日泰能源股份有限公司	690,881	684,724	683,729
南港國際一股份有限公司	674,277	675,965	675,940
南港國際二股份有限公司	671,622	674,106	674,657
禾康水資源股份有限公司	466,995	469,726	387,816
神坊資訊股份有限公司	434,390	402,615	408,726
國開泰富基金管理有限責任公司	395,694	421,059	435,301

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
開泰能源股份有限公司	\$ 286,347	\$ 281,396	\$ 277,304
天泰光電股份有限公司	145,745	136,988	130,232
台灣建築經理股份有限公司	99,551	100,958	100,376
泰陽光電股份有限公司	70,309	-	-
普訊陸創業投資股份有限公司	60,681	69,162	52,257
日照能源股份有限公司	50,032	46,460	43,996
敦陽能源股份有限公司	46,922	43,810	42,082
永昌能源股份有限公司	44,713	42,522	41,531
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	40,985	-	-
天泰管理顧問股份有限公司	7,013	4,985	3,335
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	-	14,176,087	14,472,621
Global Evolution Holding ApS	-	2,774,628	2,784,084
	<u>\$ 31,642,148</u>	<u>\$ 47,812,583</u>	<u>\$ 48,570,322</u>

個別不重大之關聯企業彙總資訊

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
合併公司享有之份額				
本期淨(損)利	(\$ 12,665,514)	\$ 440,368	(\$ 13,107,635)	\$ 693,190
其他綜合損益	(<u>17,747</u>)	<u>458,142</u>	(<u>160,219</u>)	<u>941,175</u>
綜合損益總額	<u>(\$ 12,683,261)</u>	<u>\$ 898,510</u>	<u>(\$ 13,267,854)</u>	<u>\$ 1,634,365</u>

上述個別投資關聯企業對合併均不重大，相關財務資訊採彙總方式揭露。合併公司對關聯企業享有之損益及其他綜合損益份額，係按未經會計師查核之財務報告計算。

CHL 原持有 Global Evolution Holding ApS 之 45% 股權，並於 109 年 6 月 25 日另購入 8% 股權，所持股數百分比自 45% 上升至 53% 並取得對 Global Evolution Holding ApS 之控制；Global Evolution Holding ApS 係自 CHL 取得控制後列入合併財務報告之編製主體。

國泰人壽轉投資之關聯企業 PT Bank Mayapada Internasional Tbk 自 109 年初因該公司授信戶之一涉及弊案遭檢調起訴，加以印尼當地新冠肺炎疫情持續對經濟之負面衝擊以及金檢缺失等影響，使該公司面臨經營壓力並被印尼主管機關要求增資，經國泰人壽審慎評估於 109 年 1

月 1 日至 6 月 30 日對該公司認列採用權益法認列之關聯企業損失 13,980,277 仟元。

合併公司未有以投資關聯企業設定作為擔保之情形。

十四、投資性不動產

	土	地	房屋及建築	建造中之投資性不動產	預付房地款—投資	合計
108年1月1日餘額	\$ 226,135,064	\$ 89,574,661	\$ 2,790,143	\$ 722,686	\$ 319,222,554	
首次採用 IFRS 16 調整數	9,014,035	-	-	-	9,014,035	
增添	-	-	1,833,490	1,261,501	3,094,991	
處分	(88,965)	(46,680)	-	-	(135,645)	
其他重分類	53,324,495	13,672,920	(1,942,320)	(278,863)	64,776,232	
公允價值變動利益(損失)	885,323	(366,268)	-	-	519,055	
重估增值之變動	(1,096,163)	2,023,082	-	-	926,919	
淨兌換差額	158,549	309,411	-	-	467,960	
108年6月30日餘額	<u>\$ 288,332,338</u>	<u>\$ 105,167,126</u>	<u>\$ 2,681,313</u>	<u>\$ 1,705,324</u>	<u>\$ 397,886,101</u>	
109年1月1日餘額	\$ 298,205,802	\$ 104,791,226	\$ 4,546,717	\$ 1,152,363	\$ 408,696,108	
增添	-	-	1,680,237	891,971	2,572,208	
處分	(129,794)	(525,529)	-	-	(655,323)	
其他重分類	1,797,506	4,565,698	(4,531,179)	(1,348,888)	483,137	
公允價值變動(損失)利益	(1,205,477)	3,568,233	-	-	2,362,756	
淨兌換差額	(997,025)	(1,758,589)	-	-	(2,755,614)	
109年6月30日餘額	<u>\$ 297,671,012</u>	<u>\$ 110,641,039</u>	<u>\$ 1,695,775</u>	<u>\$ 695,446</u>	<u>\$ 410,703,272</u>	

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
投資性不動產之租金收入	\$ 2,739,671	\$ 2,517,867	\$ 5,738,885	\$ 5,761,716
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	(221,427)	(227,263)	(371,713)	(340,466)
減：當期未產生租金收入之投資 性不動產所發生之直接營運 費用	(43,359)	(50,901)	(68,308)	(79,760)
合計	<u>\$ 2,474,885</u>	<u>\$ 2,239,703</u>	<u>\$ 5,298,864</u>	<u>\$ 5,341,490</u>

(一) 合併公司持有不動產一部分之目的係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。若各部分可單獨出售，則分別以投資性不動產或不動產及設備處理。若各部分無法單獨出售，則僅於自用部分占個別不動產 5% 以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

(二) 截至 109 年 6 月 30 日為止，投資性不動產（不包含建造中之投資性不動產及預付房地款—投資）中屬國泰人壽之部分計 372,356,871 仟元。投資性不動產係以大樓出租為主要業務，其性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同，租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。合併公司持有之投資性不動產未有設定質押之情況。

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

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

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

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法之直接資本化法、收益法之折現現金流量分析法、成本法及土地開發分析法等。商辦大樓及住宅具有市場流通性，且近鄰地區有類似比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主；旅館、

百貨公司及商場未來能長期帶來穩定租金收入，故以收益法之直接資本化法或折現現金流量分析法為評價主要方法；出租用工業廠房以比較法及成本法評估；位於工業區之量販店，建物因特定使用目的而興建，市場上少有成交案例故以成本法為主；工商綜合區物流專區興建中之素地及倉儲建物，以成本法進行評價；取得建照且已在興建中之土地，以比較法及土地開發分析法為主；取得建照且已在興建中之都市更新土地，以配回之辦公大樓、旅館等之不動產權利價值，以比較法及收益法等評估。

其中主要使用之參數如下：

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

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

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

- (五) 國泰世華銀行投資性不動產係分別由下列具備我國不動產估價師資格之聯合估價師事務所估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期分別為109年6月30日暨108年12月31日及6月30日：

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

公允價值之評價係參考類似不動產交易價格之市場證據，採用之評價方法主要為收益法（例如現金流量折現模式及直接資本化法）、比較法

及成本法等，所採用之重要不可觀察輸入值包括折現率及各類差異調整等，並歸類於公允價值層級中之第 3 等級。

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

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

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

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

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

其中主要使用之參數如下：

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

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

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

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

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

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

投資性不動產所在區域之租金行情約為每坪 4 仟元至 6 仟元。

該投資性不動產目前已全數以營業租賃方式出租，109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日產生租金收入分別為 3,580 仟元及 3,581 仟元。

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

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

(七) 投資性不動產第 3 等級公允價值之調節如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 390,874,044	\$ 310,083,727
首次採用 IFRS 16 調整數	-	9,014,035
認列於損益		
投資性不動產利益	2,362,756	519,055
認列於其他綜合損益		
不動產重估增值	-	926,919
國外營運機構財務報表換算之		
兌換差額	(2,755,614)	467,960
出售	(646,500)	(107,191)

(接次頁)

(承前頁)

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
轉出至不動產及設備	(\$ 60,111)	\$ -
自不動產及設備轉入	-	64,776,232
自建造中之投資性不動產轉入	4,531,179	1,941,592
自預付房地款轉入	803,611	989
期末餘額	<u>\$ 395,109,365</u>	<u>\$ 387,623,318</u>

以上金額不包括以成本衡量部分。

(八) 合併公司取得不動產之金額達一億元或實收資本額 20% 以上者，請詳附表四之說明。

十五、不動產及設備

	土	地房屋及建築	電腦設備	租賃資產	租賃權益改良	運輸設備	其他設備	在建工程	合計
成 本									
108年1月1日餘額	\$ 124,316,326	\$ 58,621,063	\$ 7,769,595	\$ 276,135	\$ 869,324	\$ 121,529	\$ 12,623,173	\$ 950,474	\$ 205,547,619
增加	-	-	272,811	-	16,505	2,789	171,676	377,195	840,976
處分	(5,451)	(7,684)	(417,000)	-	(1,443)	(5,119)	(133,996)	(30,407)	(601,100)
重分類	450,256	1,010	460,261	(276,135)	113,700	-	(324,098)	(213,200)	211,794
轉出至投資性不動產	(53,045,893)	(12,389,524)	-	-	-	-	-	-	(65,435,417)
淨兌換差額	3,224	25,317	15,519	-	5,325	1,232	(11,963)	1,390	40,044
108年6月30日餘額	<u>71,718,462</u>	<u>46,250,182</u>	<u>8,101,186</u>	<u>-</u>	<u>1,003,411</u>	<u>120,431</u>	<u>12,324,792</u>	<u>1,085,452</u>	<u>140,603,916</u>
累計折舊及減損									
108年1月1日餘額	103,134	22,636,248	5,343,495	275,960	494,551	90,622	10,145,282	-	39,089,292
折舊費用	-	529,664	357,924	-	52,636	2,037	331,605	-	1,273,866
處分	-	(6,822)	(416,079)	-	(1,357)	(2,912)	(152,053)	-	(579,223)
重分類	-	(35)	330,773	(275,960)	88,550	-	(419,321)	-	(275,993)
轉出至投資性不動產	-	(659,185)	-	-	-	-	-	-	(659,185)
淨兌換差額	-	3,057	13	-	11,315	896	3,433	-	18,714
108年6月30日餘額	<u>103,134</u>	<u>22,502,927</u>	<u>5,616,126</u>	<u>-</u>	<u>645,695</u>	<u>90,643</u>	<u>9,908,946</u>	<u>-</u>	<u>38,867,471</u>
108年6月30日淨額	<u>\$ 71,615,328</u>	<u>\$ 23,747,255</u>	<u>\$ 2,485,060</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 357,716</u>	<u>\$ 29,788</u>	<u>\$ 2,415,846</u>	<u>\$ 1,085,452</u>	<u>\$ 101,736,445</u>
成 本									
109年1月1日餘額	\$ 71,692,186	\$ 46,606,608	\$ 8,673,295	\$ -	\$ 1,098,481	\$ 127,383	\$ 12,503,689	\$ 791,729	\$ 141,493,371
增加	-	-	438,509	-	9,924	4,209	213,348	393,781	1,059,771
處分	-	-	(148,091)	-	(166)	(3,705)	(91,295)	-	(243,257)
重分類	(451,389)	(263,178)	85,697	-	7,764	2,672	106,933	(262,089)	(773,590)
其他	(1,200)	-	-	-	-	-	-	-	(1,200)
淨兌換差額	(8,439)	(63,080)	(31,969)	-	(19,068)	(1,854)	(5,619)	(2,582)	(132,611)
109年6月30日餘額	<u>71,231,158</u>	<u>46,280,350</u>	<u>9,017,441</u>	<u>-</u>	<u>1,096,935</u>	<u>128,705</u>	<u>12,727,056</u>	<u>920,839</u>	<u>141,402,484</u>
累計折舊及減損									
109年1月1日餘額	103,134	22,932,481	5,883,294	-	685,957	86,835	9,946,299	-	39,638,000
折舊費用	-	461,459	399,875	-	46,707	5,693	324,604	-	1,238,338
處分	-	-	(146,570)	-	(166)	(3,705)	(90,205)	-	(240,646)
重分類	-	(231,430)	-	-	-	-	991	-	(230,439)
淨兌換差額	-	(9,697)	(26,312)	-	(3,377)	(1,229)	(4,591)	-	(45,206)
109年6月30日餘額	<u>103,134</u>	<u>23,152,813</u>	<u>6,110,287</u>	<u>-</u>	<u>729,121</u>	<u>87,594</u>	<u>10,177,098</u>	<u>-</u>	<u>40,360,047</u>
108年12月31日及 109年1月1日淨額	<u>\$ 71,589,052</u>	<u>\$ 23,674,127</u>	<u>\$ 2,790,001</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 412,524</u>	<u>\$ 40,548</u>	<u>\$ 2,557,390</u>	<u>\$ 791,729</u>	<u>\$ 101,855,371</u>
109年6月30日淨額	<u>\$ 71,128,024</u>	<u>\$ 23,127,537</u>	<u>\$ 2,907,154</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 367,814</u>	<u>\$ 41,111</u>	<u>\$ 2,549,958</u>	<u>\$ 920,839</u>	<u>\$ 101,042,437</u>

(一) 不動產及設備係以直線基礎按下列耐用年數計提折舊：

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

(二) 合併公司不動產及設備未有提供擔保之情事。

十六、租賃協議

(一) 使用權資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
使用權資產帳面金額			
建築物	\$ 3,873,753	\$ 3,807,403	\$ 3,965,566
辦公設備	13,563	14,247	17,209
機器設備	2,312	3,082	3,373
運輸設備	70,443	84,181	67,549
合 計	<u>\$ 3,960,071</u>	<u>\$ 3,908,913</u>	<u>\$ 4,053,697</u>

使用權資產帳列投資性不動產
之帳面金額

	<u>\$ 8,665,126</u>	<u>\$ 8,781,429</u>	<u>\$ 8,897,732</u>
--	---------------------	---------------------	---------------------

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
使用權資產之增添	<u>\$ 470,720</u>	<u>\$ 455,440</u>	<u>\$ 816,537</u>	<u>\$ 547,159</u>
使用權資產之折舊費用				
建築物	\$ 357,693	\$ 324,075	\$ 693,843	\$ 627,375
辦公設備	1,220	1,270	2,448	2,501
機器設備	372	292	747	501
運輸設備	15,013	10,547	27,457	20,458
合 計	<u>\$ 374,298</u>	<u>\$ 336,184</u>	<u>\$ 724,495</u>	<u>\$ 650,835</u>

(二) 租賃負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
租賃負債帳面金額	<u>\$ 12,791,433</u>	<u>\$ 12,720,337</u>	<u>\$ 12,874,914</u>

租賃負債之折現率區間如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
建築物	0.33%~8.57%	0.35%~8.57%	0.35%~8.57%
辦公設備	0.71%~4.76%	0.71%~4.76%	0.71%~4.76%
機器設備	0.70%~4.15%	0.70%~4.15%	0.70%~2.99%
運輸設備	0.67%~5.38%	0.70%~5.38%	0.70%~5.38%
投資性不動產—地上權	2.82%~3.71%	2.82%~3.71%	2.82%~3.71%

十七、無形資產

	電腦軟體	特許權	商標權	客戶關係	商譽	其他	合計
成 本							
108年1月1日餘額	\$ 5,195,579	\$37,659,600	\$ 403,186	\$ 3,622,314	\$19,094,842	\$ 238,414	\$66,213,935
單獨取得	444,640	-	-	-	-	-	444,640
處分	(120,060)	-	-	-	-	-	(120,060)
重分類	(4,870)	-	-	-	-	-	(4,870)
淨兌換差額	(63,218)	-	4,448	39,955	87,191	2,448	70,824
108年6月30日餘額	\$ 5,452,071	\$37,659,600	\$ 407,634	\$ 3,662,269	\$19,182,033	\$ 240,862	\$66,604,469
累計攤銷及減損							
108年1月1日餘額	\$ 3,730,271	\$ 7,277,841	\$ -	\$ 1,217,871	\$ -	\$ 161,485	\$12,387,468
攤銷費用	318,458	1,039,692	-	200,789	-	9,801	1,568,740
處分	(120,060)	-	-	-	-	-	(120,060)
淨兌換差額	(73,907)	-	-	14,211	-	1,820	(57,876)
108年6月30日餘額	\$ 3,854,762	\$ 8,317,533	\$ -	\$ 1,432,871	\$ -	\$ 173,106	\$13,778,272
108年6月30日淨額	\$ 1,597,309	\$29,342,067	\$ 407,634	\$ 2,229,398	\$19,182,033	\$ 67,756	\$52,826,197
成 本							
109年1月1日餘額	\$ 5,796,439	\$37,659,600	\$ 394,961	\$ 3,548,412	\$18,924,948	\$ 211,890	\$66,536,250
由企業合併所取得(附註三八)	-	-	-	2,467,576	3,587,422	-	6,054,998
單獨取得	393,358	-	-	-	-	-	393,358
處分	(251,328)	-	-	-	-	-	(251,328)
重分類	28,283	-	-	-	-	-	28,283
淨兌換差額	(19,398)	-	(5,851)	(52,567)	(114,712)	(3,107)	(195,635)
109年6月30日餘額	\$ 5,947,354	\$37,659,600	\$ 389,110	\$ 5,963,421	\$22,397,658	\$ 208,783	\$72,565,926
累計攤銷及減損							
109年1月1日餘額	\$ 4,147,171	\$ 9,357,224	\$ -	\$ 1,583,626	\$ -	\$ 177,257	\$15,265,278
攤銷費用	341,393	1,039,692	-	194,874	-	9,513	1,585,472
處分	(251,328)	-	-	-	-	-	(251,328)
淨兌換差額	(13,141)	-	-	(25,927)	-	(2,746)	(41,814)
109年6月30日餘額	\$ 4,224,095	\$10,396,916	\$ -	\$ 1,752,573	\$ -	\$ 184,024	\$16,557,608
108年12月31日及 109年1月1日淨額	\$ 1,649,268	\$28,302,376	\$ 394,961	\$ 1,964,786	\$18,924,948	\$ 34,633	\$51,270,972
109年6月30日淨額	\$ 1,723,259	\$27,262,684	\$ 389,110	\$ 4,210,848	\$22,397,658	\$ 24,759	\$56,008,318

(一) 攤銷費用係以直線基礎按下列耐用年數計提：

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

(二) 商譽之取得及主要變動情形如下：

1. 國泰人壽於 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，104 年 9 月 18 日取得 Conning Holdings Limited 100% 股權，及 105 年 2 月 1 日透過其 100% 持股 Conning & Company 取得 Octagon Credit Investors, LLC 81.89% 股權，及 Conning Holdings Limited 於 109 年 6 月 25 日購入 Global Evolution Holding ApS 之 8% 股權致持股比例上升至 53%，所產生之商譽於 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日合計分別為 13,820,869 仟元、10,343,445 仟元及 10,581,690 仟元。

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

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

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

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

十八、應付商業本票－淨額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
票面金額	\$ 43,140,000	\$ 54,020,000	\$ 46,162,000
減：應付短期票券折價	(286)	(1,155)	(1,494)
合計	<u>\$ 43,139,714</u>	<u>\$ 54,018,845</u>	<u>\$ 46,160,506</u>
利率區間	0.28%~0.48%	0.51%~0.69%	0.43%~0.80%

十九、存款及匯款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
支票存款	\$ 12,301,075	\$ 14,533,346	\$ 13,437,613
活期存款	578,825,617	505,115,127	491,202,044
活期儲蓄存款	994,148,797	931,589,893	895,873,601
定期存款	438,947,920	465,200,743	453,324,590
定期儲蓄存款	369,213,571	382,673,168	378,581,621
可轉讓定存單	7,013,221	2,931,000	3,255,200
匯出匯款及應解匯款	3,793,190	1,400,539	2,327,332
合 計	<u>\$ 2,404,243,391</u>	<u>\$ 2,303,443,816</u>	<u>\$ 2,238,002,001</u>

二十、應付債券

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
次順位金融債券	\$ 53,800,000	\$ 53,900,000	\$ 55,400,000
無到期日累積次順位公司債	45,000,000	45,000,000	45,000,000
無擔保普通公司債	28,900,000	20,000,000	20,000,000
合 計	<u>\$ 127,700,000</u>	<u>\$ 118,900,000</u>	<u>\$ 120,400,000</u>

(一) 次順位金融債券

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
98-2 次順位 10 年期，固定利率 2.60%，到期日：108 年 7 月	\$ -	\$ -	\$ 1,500,000
100-1 次順位 10 年期，固定利率 1.72%，到期日：110 年 3 月	1,500,000	1,500,000	1,500,000
100-2 次順位 10 年期，固定利率 1.72%，到期日：110 年 6 月	2,500,000	2,500,000	2,500,000
101-1 次順位 10 年期，固定利率 1.65%，到期日：111 年 6 月	4,200,000	4,200,000	4,200,000
101-2 次順位 10 年期，固定利率 1.65%，到期日：111 年 8 月	5,600,000	5,600,000	5,600,000
102-1 次順位 7 年期，固定利率 1.55%，到期日：109 年 4 月	-	100,000	100,000
102-1 次順位 10 年期，固定利率 1.70%，到期日：112 年 4 月	9,900,000	9,900,000	9,900,000

(接次頁)

(承前頁)

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
103-1 次順位 7 年期，固定利率 1.70%，到期日：110 年 5 月	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000	\$ 3,000,000
103-1 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：113 年 5 月	12,000,000	12,000,000	12,000,000
106-2 次順位 10 年期，固定利率 1.85%，到期日：116 年 4 月	12,700,000	12,700,000	12,700,000
106-2 次順位 7 年期，固定利率 1.50%，到期日：113 年 4 月	<u>2,400,000</u>	<u>2,400,000</u>	<u>2,400,000</u>
合 計	<u>\$53,800,000</u>	<u>\$53,900,000</u>	<u>\$55,400,000</u>

(二) 無到期日累積次順位公司債

1. 國泰人壽經證櫃債字第 10600099421 號函核准，於 106 年 5 月 12 日公開發行國內 106 年第 1 期無到期日累積次順位公司債，訂定發行條件如下：

- (1) 發行總額：新臺幣 35,000,000 仟元。
- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：無到期日。
- (4) 票面利率：固定利率，自發行日起至屆滿 10 年止之票面利率為 3.3%；自發行日起屆滿 10 年後，若本債券尚未贖回，則票面利率加計 1%。
- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
- (6) 提前贖回權：發行滿 10 年後，如計算贖回後國泰人壽資本適足率大於計算時法定最低保險業資本適足率一倍，並經主管機關同意者，國泰人壽得提前按本債券面額加計應付利息全數贖回。
- (7) 債券型式：採無實體發行。

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

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

(三) 無擔保普通公司債

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

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

2. 國泰金控經證櫃債字第 10900064782 號函核准，於 109 年 6 月 23 日公開發行國內 109 年第 1 期無擔保普通公司債，訂定發行條件如下：

- (1) 發行總額：新臺幣 8,900,000 仟元，依發行年期之不同分為甲券 1,900,000 仟元、乙券 6,500,000 仟元及丙券 500,000 仟元。

- (2) 票面金額及發行價格：每張面額新臺幣 1,000 仟元整，依票面金額十足發行。
- (3) 發行期間：甲券為 5 年，乙券為 7 年，丙券為 10 年。
- (4) 票面利率：甲券為 0.59%，乙券為 0.64%，丙券為 0.67%，均為固定利率。
- (5) 付息方式：自發行日起依票面利率每年單利計付息一次。
- (6) 債券形式：採無實體發行。

二一、負債準備

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
保險業負債			
未滿期保費準備	\$ 30,825,992	\$ 30,569,073	\$ 29,232,206
賠款準備	20,931,191	20,400,362	19,146,190
責任準備	5,815,629,779	5,592,979,146	5,397,742,273
特別準備	13,845,850	13,982,681	14,155,258
保費不足準備	17,426,235	19,681,482	21,122,235
具金融商品性質之保險契約準備	12,457,360	10,932,008	10,464,265
外匯價格變動準備	6,600,772	18,000,877	24,881,915
其他準備	<u>1,861,141</u>	<u>1,873,141</u>	<u>1,883,542</u>
小計	5,919,578,320	5,708,418,770	5,518,627,884
員工福利負債準備	3,887,832	3,947,500	3,640,754
其他準備	<u>1,231,702</u>	<u>1,412,115</u>	<u>1,368,808</u>
合計	<u>\$ 5,924,697,854</u>	<u>\$ 5,713,778,385</u>	<u>\$ 5,523,637,446</u>

截至 109 年 6 月 30 日止，上述責任準備中屬國泰人壽部分計 5,785,143,715 仟元。

(一) 國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

1. 未滿期保費準備明細：

	109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 79,184	\$ -	\$ 79,184	\$ 81,756	\$ -	\$ 81,756	\$ 49,362	\$ -	\$ 49,362
個人傷害險	6,680,721	-	6,680,721	6,872,182	-	6,872,182	6,444,223	-	6,444,223
個人健康險	9,290,155	-	9,290,155	9,403,665	-	9,403,665	8,659,531	-	8,659,531
團 體 險	1,595,449	-	1,595,449	1,360,369	-	1,360,369	1,546,541	-	1,546,541
投資型保險	116,802	-	116,802	114,231	-	114,231	112,531	-	112,531
合 計	17,762,311	-	17,762,311	17,832,203	-	17,832,203	16,812,188	-	16,812,188
減除分出未滿期保費準備									
個人壽險	694,062	-	694,062	713,629	-	713,629	547,529	-	547,529
個人傷害險	21,512	-	21,512	17,678	-	17,678	38,636	-	38,636
個人健康險	242,709	-	242,709	163,571	-	163,571	200,062	-	200,062
團 體 險	-	-	-	-	-	-	4,328	-	4,328
合 計	958,283	-	958,283	894,878	-	894,878	790,555	-	790,555
淨 額	\$ 16,804,028	\$ -	\$ 16,804,028	\$ 16,937,325	\$ -	\$ 16,937,325	\$ 16,021,633	\$ -	\$ 16,021,633

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	109年1月1日至6月30日			108年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保 險 合 約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 17,832,203	\$ -	\$ 17,832,203	\$ 16,752,317	\$ -	\$ 16,752,317
本期提存數	17,605,628	-	17,605,628	16,669,957	-	16,669,957
本期收回數	(17,692,263)	-	(17,692,263)	(16,613,258)	-	(16,613,258)
重 分 類	25,778	-	25,778	-	-	-
淨兌換差額	(9,035)	-	(9,035)	3,172	-	3,172
期末餘額	17,762,311	-	17,762,311	16,812,188	-	16,812,188
減除分出未滿期保費準備						
期初餘額	894,878	-	894,878	624,337	-	624,337
本期增加數	63,405	-	63,405	166,218	-	166,218
期末餘額	958,283	-	958,283	790,555	-	790,555
期末淨額	\$ 16,804,028	\$ -	\$ 16,804,028	\$ 16,021,633	\$ -	\$ 16,021,633

2. 賠款準備明細：

	109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
個人壽險									
已報未付	\$ 2,515,329	\$ 16,875	\$ 2,532,204	\$ 2,440,972	\$ 31,200	\$ 2,472,172	\$ 2,184,196	\$ 17,224	\$ 2,201,420
未 報	40,061	-	40,061	42,394	-	42,394	60,789	-	60,789
個人傷害險									
已報未付	26,776	-	26,776	40,780	-	40,780	38,265	-	38,265
未 報	1,925,757	-	1,925,757	1,860,397	-	1,860,397	1,902,850	-	1,902,850
個人健康險									
已報未付	1,439,860	-	1,439,860	1,292,145	-	1,292,145	992,825	-	992,825
未 報	3,300,416	-	3,300,416	3,110,262	-	3,110,262	3,119,868	-	3,119,868
團 體 險									
已報未付	73,681	-	73,681	68,608	-	68,608	45,329	-	45,329
未 報	1,943,610	-	1,943,610	1,972,976	-	1,972,976	1,743,261	-	1,743,261
投資型保險									
已報未付	197,218	-	197,218	182,401	-	182,401	187,630	-	187,630
未 報	666	-	666	477	-	477	712	-	712
合 計	<u>11,463,374</u>	<u>16,875</u>	<u>11,480,249</u>	<u>11,011,412</u>	<u>31,200</u>	<u>11,042,612</u>	<u>10,275,725</u>	<u>17,224</u>	<u>10,292,949</u>
減除分出賠款準備									
個人壽險	40,281	-	40,281	3,737	-	3,737	1,593	-	1,593
個人傷害險	37	-	37	1,063	-	1,063	68	-	68
個人健康險	7,207	-	7,207	19,157	-	19,157	12,750	-	12,750
團 體 險	3,077	-	3,077	57	-	57	12	-	12
合 計	<u>50,602</u>	<u>-</u>	<u>50,602</u>	<u>24,014</u>	<u>-</u>	<u>24,014</u>	<u>14,423</u>	<u>-</u>	<u>14,423</u>
淨 額	<u>\$ 11,412,772</u>	<u>\$ 16,875</u>	<u>\$ 11,429,647</u>	<u>\$ 10,987,398</u>	<u>\$ 31,200</u>	<u>\$ 11,018,598</u>	<u>\$ 10,261,302</u>	<u>\$ 17,224</u>	<u>\$ 10,278,526</u>

前述賠款準備之變動調節如下：

	109年1月1日至6月30日			108年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 11,011,412	\$ 31,200	\$ 11,042,612	\$ 8,894,186	\$ 9,145	\$ 8,903,331
本期提存數	11,245,704	16,875	11,262,579	10,162,034	17,224	10,179,258
本期收回數	(10,776,314)	(31,200)	(10,807,514)	(8,786,552)	(9,145)	(8,795,697)
淨兌換差額	(17,428)	-	(17,428)	6,057	-	6,057
期末餘額	<u>11,463,374</u>	<u>16,875</u>	<u>11,480,249</u>	<u>10,275,725</u>	<u>17,224</u>	<u>10,292,949</u>
減除分出賠款準備						
期初餘額	24,014	-	24,014	22,509	-	22,509
本期增加數	69,236	-	69,236	27,153	-	27,153
本期減少數	(42,240)	-	(42,240)	(35,397)	-	(35,397)
淨兌換差額	(408)	-	(408)	158	-	158
期末餘額	<u>50,602</u>	<u>-</u>	<u>50,602</u>	<u>14,423</u>	<u>-</u>	<u>14,423</u>
期末淨額	<u>\$ 11,412,772</u>	<u>\$ 16,875</u>	<u>\$ 11,429,647</u>	<u>\$ 10,261,302</u>	<u>\$ 17,224</u>	<u>\$ 10,278,526</u>

3. 責任準備明細：

	109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
壽 險 (註1)	\$ 5,028,107,759	\$ 3,690	\$ 5,028,111,449	\$ 4,835,786,827	\$ 3,747	\$ 4,835,790,574	\$ 4,677,515,113	\$ 5,676	\$ 4,677,520,789
傷 害 險	7,141,969	-	7,141,969	7,268,700	-	7,268,700	7,360,500	-	7,360,500
健 康 險	760,729,207	-	760,729,207	726,959,954	-	726,959,954	686,848,952	-	686,848,952
年 金 險	1,385,663	17,015,854	18,401,517	1,388,012	20,476,035	21,864,047	1,398,743	23,603,053	25,001,796
投 資 型 保 險	783,118	-	783,118	622,699	-	622,699	538,592	-	538,592
合 計 (註2)	<u>5,798,147,716</u>	<u>17,019,544</u>	<u>5,815,167,260</u>	<u>5,572,026,192</u>	<u>20,479,782</u>	<u>5,592,505,974</u>	<u>5,373,661,900</u>	<u>23,608,729</u>	<u>5,397,270,629</u>
減除分出責任準備									
壽 險	400,425	-	400,425	421,465	-	421,465	427,937	-	427,937
健 康 險	15,709	-	15,709	-	-	-	-	-	-
合 計	<u>416,134</u>	<u>-</u>	<u>416,134</u>	<u>421,465</u>	<u>-</u>	<u>421,465</u>	<u>427,937</u>	<u>-</u>	<u>427,937</u>
淨 額	<u>\$ 5,797,731,582</u>	<u>\$ 17,019,544</u>	<u>\$ 5,814,751,126</u>	<u>\$ 5,571,604,727</u>	<u>\$ 20,479,782</u>	<u>\$ 5,592,084,509</u>	<u>\$ 5,373,233,963</u>	<u>\$ 23,608,729</u>	<u>\$ 5,396,842,692</u>

註 1：包含調降營業稅 3% 未沖銷備抵呆帳及重大事故準備收回等。

註 2：加計「責任準備－待付保戶款項」後之責任準備合計數，109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日分別為 5,815,629,652 仟元、5,592,979,067 仟元及 5,397,742,222 仟元。

前述責任準備之變動調節如下：

	109年1月1日至6月30日			108年1月1日至6月30日		
	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計	保 險 合 約	具 裁 量 參 與 特 性 之 金 融 工 具	合 計
期初餘額	\$ 5,572,026,192	\$ 20,479,782	\$ 5,592,505,974	\$ 5,199,281,605	\$ 25,847,690	\$ 5,225,129,295
本期提存數	342,344,582	100,319	342,444,901	334,148,890	904,221	335,053,111
本期收回數	(95,284,887)	(3,560,501)	(98,845,388)	(172,186,169)	(3,143,226)	(175,329,395)
重 分 類	163,599	-	163,599	-	-	-
淨兌換差額	(21,101,770)	(56)	(21,101,826)	12,417,574	44	12,417,618
期末餘額	<u>5,798,147,716</u>	<u>17,019,544</u>	<u>5,815,167,260</u>	<u>5,373,661,900</u>	<u>23,608,729</u>	<u>5,397,270,629</u>
減除分出責任準備						
期初餘額	421,465	-	421,465	365,409	-	365,409
本期增加數	49,985	-	49,985	59,155	-	59,155
本期減少數	(42,616)	-	(42,616)	-	-	-
淨兌換差額	(12,700)	-	(12,700)	3,373	-	3,373
期末餘額	<u>416,134</u>	<u>-</u>	<u>416,134</u>	<u>427,937</u>	<u>-</u>	<u>427,937</u>
期末淨額	<u>\$ 5,797,731,582</u>	<u>\$ 17,019,544</u>	<u>\$ 5,814,751,126</u>	<u>\$ 5,373,233,963</u>	<u>\$ 23,608,729</u>	<u>\$ 5,396,842,692</u>

4. 特別準備明細：

	109年6月30日				108年12月31日				108年6月30日			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其 他	合 計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其 他	合 計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其 他	合 計
分紅保單紅利準備	(\$ 63,893)	\$ -	\$ -	(\$ 63,893)	(\$ 56,900)	\$ -	\$ -	(\$ 56,900)	(\$ 66,490)	\$ -	\$ -	(\$ 66,490)
紅利風險準備	65,094	-	-	65,094	58,200	-	-	58,200	67,526	-	-	67,526
不動產增值特別準備	-	-	11,083,324	11,083,324	-	-	11,083,324	11,083,324	-	-	11,083,324	11,083,324
合計	\$ 1,201	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,525	\$ 1,300	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,624	\$ 1,036	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,360

前述特別準備之變動調節如下：

	109年1月1日至6月30日				108年1月1日至6月30日			
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其 他	合 計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	其 他	合 計
期初餘額	\$ 1,300	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,624	\$ 930	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,254
分紅保單紅利準備提存數	4,277	-	-	4,277	7,510	-	-	7,510
分紅保單紅利準備收回數	(11,270)	-	-	(11,270)	(11,746)	-	-	(11,746)
紅利風險準備提存數	6,894	-	-	6,894	4,342	-	-	4,342
期末餘額	\$ 1,201	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,525	\$ 1,036	\$ -	\$ 11,083,324	\$ 11,084,360

5. 保費不足準備明細：

	109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
個人壽險	\$ 16,026,918	\$ -	\$ 16,026,918	\$ 18,282,478	\$ -	\$ 18,282,478	\$ 19,533,431	\$ -	\$ 19,533,431
個人傷害險	987	-	987	1,078	-	1,078	1,139	-	1,139
個人健康險	1,271,337	-	1,271,337	1,347,284	-	1,347,284	1,462,161	-	1,462,161
團體險	126,073	-	126,073	48,617	-	48,617	118,172	-	118,172
合計	\$ 17,425,315	\$ -	\$ 17,425,315	\$ 19,679,457	\$ -	\$ 19,679,457	\$ 21,114,903	\$ -	\$ 21,114,903

前述保費不足準備之變動調節如下：

	109年1月1日至6月30日			108年1月1日至6月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計	保險合約	具裁量參與特 性之金融工具	合 計
期初餘額	\$ 19,679,457	\$ -	\$ 19,679,457	\$ 22,548,304	\$ -	\$ 22,548,304
本期提存數	126,364	-	126,364	185,316	-	185,316
本期收回數	(2,280,421)	-	(2,280,421)	(1,686,122)	-	(1,686,122)
淨兌換差額	(100,085)	-	(100,085)	67,405	-	67,405
期末餘額	\$ 17,425,315	\$ -	\$ 17,425,315	\$ 21,114,903	\$ -	\$ 21,114,903

6. 其他準備明細：

	109年6月30日			108年12月31日			108年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
其他	<u>\$1,861,141</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,861,141</u>	<u>\$1,873,141</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,873,141</u>	<u>\$1,883,542</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$1,883,542</u>

前述其他準備之變動調節如下：

	109年1月1日至6月30日			108年1月1日至6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融工具	合計
期初餘額	\$ 1,873,141	\$ -	\$ 1,873,141	\$ 1,894,570	\$ -	\$ 1,894,570
本期收回數	(12,000)	-	(12,000)	(11,028)	-	(11,028)
期末餘額	<u>\$ 1,861,141</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,861,141</u>	<u>\$ 1,883,542</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,883,542</u>

7. 負債適足準備明細：

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
未滿期保費準備	\$ 17,762,311	\$ 17,832,203	\$ 16,812,188
責任準備	5,815,629,652	5,592,979,067	5,397,742,222
保費不足準備	17,425,315	19,679,457	21,114,903
其他準備	<u>1,861,141</u>	<u>1,873,141</u>	<u>1,883,542</u>
保險負債帳面價值	<u>\$ 5,852,678,419</u>	<u>\$ 5,632,363,868</u>	<u>\$ 5,437,552,855</u>
現金流量現時估計額	<u>\$ 5,080,411,971</u>	<u>\$ 4,535,490,841</u>	<u>\$ 4,236,118,222</u>
負債適足準備餘額	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

註 1：依其執行負債適足性測試之範圍（整體合約一併測試）列示。

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

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

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

國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群 組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明			
1. 保單資訊	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
2. 折現率	109年3月底資產配置狀況下，採用108年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，而30年後折現率採持平假設。	108年9月底資產配置狀況下，採用107年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，而30年後折現率採持平假設。	108年3月底資產配置狀況下，採用107年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下之公司整體報酬率，而30年後折現率採持平假設。

陸家嘴國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

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

越南國泰人壽負債適足性測試方式說明如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
測試方法	總保費評價法	總保費評價法	總保費評價法
群 組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明			
1. 保單資訊	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	截至評價日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。
2. 折現率	依近期次級市場之越南政府公債利率，而15年後折現率採持平假設。	依近期次級市場之越南政府公債利率，而15年後折現率採持平假設。	依近期次級市場之越南政府公債利率，而15年後折現率採持平假設。

8. 具金融商品性質之保險契約準備

國泰人壽及其子公司發行不具裁量參與特性之金融工具並提列具金融商品性質之保險契約準備，其於109年6月30日暨108年12月31日及6月30日之餘額明細及其變動調節如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
壽 險	\$ 11,475,150	\$ 10,005,021	\$ 9,509,295
投資型保單	982,210	926,987	954,970
合 計	<u>\$ 12,457,360</u>	<u>\$ 10,932,008</u>	<u>\$ 10,464,265</u>
	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	
期初餘額	\$ 10,932,008	\$ 9,318,713	
本期保險費收取數	2,959,139	2,090,033	
本期保險賠款與給付	(1,470,166)	(1,368,825)	
本期法定準備之淨提存	368,263	341,189	
淨兌換差額	(331,884)	83,155	
期末餘額	<u>\$ 12,457,360</u>	<u>\$ 10,464,265</u>	

9. 外匯價格變動準備

(1) 避險策略及暴險情形

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

(2) 外匯價格變動準備之變動調節

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 18,000,877	\$ 17,075,289
本期提存數		
強制提存	4,213,412	4,272,698
額外提存	<u>2,000,000</u>	<u>10,648,135</u>
小計	6,213,412	14,920,833
本期收回數	(<u>17,613,517</u>)	(<u>7,114,207</u>)
期末餘額	<u>\$ 6,600,772</u>	<u>\$ 24,881,915</u>

國泰人壽於 109 年 4 月及 6 月分別向金管會申請提列外匯價格變動準備各 1,000,000 仟元，分別經 109 年 5 月 7 日金管保壽字第 1090418613 號函及 109 年 7 月 7 日金管保壽字第 1090423624 號核准。

(3) 外匯價格變動準備對合併公司之影響

影 響 項 目	109年1月1日至6月30日		
	未適用金額 (1)	適用金額 (2)	影 響 數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$ 23,581,628	\$ 32,701,712	\$ 9,120,084
每股盈餘	1.49	2.18	0.69
外匯價格變動準備	-	6,600,772	6,600,772
權益	788,916,334	787,238,614	(1,677,720)

影 響 項 目	108年1月1日至6月30日		
	未適用金額 (1)	適用金額 (2)	影 響 數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$ 40,379,132	\$ 34,133,831	(\$ 6,245,301)
每股盈餘	2.95	2.45	(0.5)
外匯價格變動準備	-	24,881,915	24,881,915
權益	715,049,319	698,746,684	(16,302,635)

(二) 國泰產險及其子公司

1. 未滿期保費準備

(1) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細

109年6月30日				
險別	未滿期保費準備		分出未滿期	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接業務	分入再保業務	保費準備	
	(1)	(2)	分出再保業務 (3)	
火災保險	\$ 2,072,765	\$ 242,657	\$ 1,240,692	\$ 1,074,730
海上保險	163,862	18,716	132,669	49,909
陸空保險	5,307,179	16,283	206,316	5,117,146
責任保險	716,541	1,899	187,463	530,977
保證保險	57,037	5,310	39,986	22,361
其他財產保險	1,155,688	52,012	866,538	341,162
傷害保險	1,484,275	7,627	113,839	1,378,063
健康保險	57,377	3,743	4	61,116
強制汽車責任保險	1,233,720	466,990	740,232	960,478
合計	<u>\$ 12,248,444</u>	<u>\$ 815,237</u>	<u>\$ 3,527,739</u>	<u>\$ 9,535,942</u>

108年12月31日				
險別	未滿期保費準備		分出未滿期	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接業務	分入再保業務	保費準備	
	(1)	(2)	分出再保業務 (3)	
火災保險	\$ 1,810,023	\$ 140,335	\$ 996,120	\$ 954,238
海上保險	159,082	12,788	108,487	63,383
陸空保險	5,316,571	7,769	185,167	5,139,173
責任保險	799,822	684	257,398	543,108
保證保險	42,170	2,579	25,346	19,403
其他財產保險	1,074,161	47,203	795,157	326,207
傷害保險	1,519,503	7,657	79,478	1,447,682
健康保險	72,356	1,345	-	73,701
強制汽車責任保險	1,253,418	469,404	752,051	970,771
合計	<u>\$ 12,047,106</u>	<u>\$ 689,764</u>	<u>\$ 3,199,204</u>	<u>\$ 9,537,666</u>

108年6月30日				
險別	未滿期保費準備		分出未滿期	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直接業務	分入再保業務	保費準備	
	(1)	(2)	分出再保業務 (3)	
火災保險	\$ 2,094,317	\$ 142,175	\$ 1,287,034	\$ 949,458
海上保險	162,724	10,280	112,229	60,775
陸空保險	5,082,110	(87)	173,742	4,908,281
責任保險	724,751	1,129	245,838	480,042
保證保險	66,245	637	45,870	21,012
其他財產保險	752,383	65,039	467,505	349,917
傷害保險	1,514,836	5,147	111,910	1,408,073
健康保險	71,111	2,341	-	73,452
強制汽車責任保險	1,254,496	470,384	752,698	972,182
合計	<u>\$ 11,722,973</u>	<u>\$ 697,045</u>	<u>\$ 3,196,826</u>	<u>\$ 9,223,192</u>

(2) 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$12,736,870	\$ 3,199,204	\$12,027,482	\$ 2,965,729
本期提存	13,065,541	3,528,541	12,415,081	3,196,750
本期收回	(12,753,711)	(3,203,041)	(12,028,452)	(2,966,272)
淨兌換差額	<u>14,981</u>	<u>3,035</u>	<u>5,907</u>	<u>619</u>
期末金額	<u>\$13,063,681</u>	<u>\$ 3,527,739</u>	<u>\$12,420,018</u>	<u>\$ 3,196,826</u>

2. 賠款準備

(1) 賠款準備及分出賠款準備

109年6月30日

項 目	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	\$ 4,234,002	\$ 658,180	\$ 1,511,244	\$ 3,380,938
未 報	<u>4,077,607</u>	<u>481,153</u>	<u>1,207,526</u>	<u>3,351,234</u>
合 計	<u>\$ 8,311,609</u>	<u>\$ 1,139,333</u>	<u>\$ 2,718,770</u>	<u>\$ 6,732,172</u>

108年12月31日

項 目	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	\$ 4,097,036	\$ 680,547	\$ 1,241,241	\$ 3,536,342
未 報	<u>4,122,117</u>	<u>458,050</u>	<u>1,208,831</u>	<u>3,371,336</u>
合 計	<u>\$ 8,219,153</u>	<u>\$ 1,138,597</u>	<u>\$ 2,450,072</u>	<u>\$ 6,907,678</u>

108年6月30日

項 目	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	\$ 3,918,636	\$ 388,079	\$ 1,219,104	\$ 3,087,611
未 報	<u>4,091,305</u>	<u>455,221</u>	<u>1,136,177</u>	<u>3,410,349</u>
合 計	<u>\$ 8,009,941</u>	<u>\$ 843,300</u>	<u>\$ 2,355,281</u>	<u>\$ 6,497,960</u>

(2) 賠款準備及分出賠款準備淨變動

109年1月1日至6月30日

項 目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	
已報未付	\$ 4,253,582	\$ 4,115,365	\$ 658,180	\$ 680,547	\$ 115,850
未 報	<u>4,058,298</u>	<u>4,103,229</u>	<u>481,153</u>	<u>458,050</u>	<u>(21,828)</u>
合 計	<u>\$ 8,311,880</u>	<u>\$ 8,218,594</u>	<u>\$ 1,139,333</u>	<u>\$ 1,138,597</u>	<u>\$ 94,022</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		分出賠款準備淨變動 (8) = (6) - (7)
	提 存 (6)	收 回 (7)	
已報未付	\$ 1,521,270	\$ 1,250,753	\$ 270,517
未 報	<u>1,197,836</u>	<u>1,199,002</u>	<u>(1,166)</u>
合 計	<u>\$ 2,719,106</u>	<u>\$ 2,449,755</u>	<u>\$ 269,351</u>

108年1月1日至6月30日

項 目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	
已報未付	\$ 3,934,420	\$ 3,687,249	\$ 388,079	\$ 330,733	\$ 304,517
未 報	<u>4,075,007</u>	<u>4,011,028</u>	<u>455,221</u>	<u>446,465</u>	<u>72,735</u>
合 計	<u>\$ 8,009,427</u>	<u>\$ 7,698,277</u>	<u>\$ 843,300</u>	<u>\$ 777,198</u>	<u>\$ 377,252</u>

項 目	分 出 再 保 業 務		分出賠款準備淨變動 (8) = (6) - (7)
	提 存 (6)	收 回 (7)	
已報未付	\$ 1,227,207	\$ 1,241,014	(\$ 13,807)
未 報	<u>1,128,004</u>	<u>1,105,134</u>	<u>22,870</u>
合 計	<u>\$ 2,355,211</u>	<u>\$ 2,346,148</u>	<u>\$ 9,063</u>

(3) 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債

109年6月30日

項 目	109年6月30日		合 計
	已 報 未 付	未 報	
火災保險	\$ 1,228,356	\$ 20,159	\$ 1,248,515
海上保險	376,027	69,669	445,696
陸空保險	1,558,209	1,388,766	2,946,975
責任保險	534,016	658,737	1,192,753
保證保險	76,109	85,352	161,461
其他財產保險	505,572	125,454	631,026
傷害保險	112,384	506,537	618,921
健康保險	2,630	46,720	49,350
強制汽車責任保險	<u>498,879</u>	<u>1,657,366</u>	<u>2,156,245</u>
合 計	<u>\$ 4,892,182</u>	<u>\$ 4,558,760</u>	<u>\$ 9,450,942</u>

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

108年6月30日				
項	目	已報未付	未報合計	
火災保險		\$ 919,665	\$ 17,415	\$ 937,080
海上保險		244,621	23,414	268,035
陸空保險		1,542,570	1,358,865	2,901,435
責任保險		531,403	768,728	1,300,131
保證保險		60,097	49,033	109,130
其他財產保險		394,236	156,429	550,665
傷害保險		99,119	576,713	675,832
健康保險		3,820	49,140	52,960
強制汽車責任保險		511,184	1,546,789	2,057,973
合計		<u>\$ 4,306,715</u>	<u>\$ 4,546,526</u>	<u>\$ 8,853,241</u>

(4) 對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備

109年6月30日				
項	目	已報未付	未報合計	
火災保險		\$ 442,387	\$ 6,881	\$ 449,268
海上保險		241,098	41,839	282,937
陸空保險		44,854	38,936	83,790
責任保險		295,107	253,836	548,943
保證保險		34,463	31,782	66,245
其他財產保險		274,316	56,082	330,398
傷害保險		6,607	31,396	38,003
健康保險		-	-	-
強制汽車責任保險		172,412	746,774	919,186
合計		<u>\$ 1,511,244</u>	<u>\$ 1,207,526</u>	<u>\$ 2,718,770</u>

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

108年6月30日					
項	目	已報	未付	未報	合計
火災保險		\$ 312,511		\$ 8,830	\$ 321,341
海上保險		138,659		15,347	154,006
陸空保險		56,540		40,377	96,917
責任保險		330,935		279,221	610,156
保證保險		31,074		31,367	62,441
其他財產保險		157,057		49,387	206,444
傷害保險		6,639		35,163	41,802
健康保險		-		-	-
強制汽車責任保險		185,689		676,485	862,174
合計		<u>\$ 1,219,104</u>		<u>\$ 1,136,177</u>	<u>\$ 2,355,281</u>

(5) 賠款準備及分出賠款準備之變動調節

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$ 9,357,750	\$ 2,450,072	\$ 8,474,319	\$ 2,345,027
本期提存	9,451,213	2,719,106	8,852,727	2,355,211
本期收回	(9,357,191)	(2,449,755)	(8,475,475)	(2,346,148)
淨兌換差額	(830)	(653)	1,670	1,191
期末金額	<u>\$ 9,450,942</u>	<u>\$ 2,718,770</u>	<u>\$ 8,853,241</u>	<u>\$ 2,355,281</u>

3. 特別準備

(1) 特別準備－強制汽車責任保險

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初金額	\$ 1,122,321	\$ 1,478,016
本期提存	23,418	21,379
本期收回	(160,150)	(222,959)
期末金額	<u>\$ 985,589</u>	<u>\$ 1,276,436</u>

(2) 特別準備－非強制汽車責任保險

	109年1月1日至6月30日		
	重 大 事 故	危 險 變 動	合 計
期初金額	\$ 430,719	\$ 1,345,017	\$ 1,775,736
本期提存	-	-	-
本期收回	-	-	-
期末金額	<u>\$ 430,719</u>	<u>\$ 1,345,017</u>	<u>\$ 1,775,736</u>

	108年1月1日至6月30日		
	重 大 事 故	危 險 變 動	合 計
期初金額	\$ 449,445	\$ 1,345,017	\$ 1,794,462
本期提存	-	-	-
本期收回	-	-	-
期末金額	<u>\$ 449,445</u>	<u>\$ 1,345,017</u>	<u>\$ 1,794,462</u>

未適用強化財產保險業天災保險（商業性地震保險及颱風洪水保險）準備金應注意事項、強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項及財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範對國泰產險及其子公司稅後損益及每股盈餘並無重大影響，109年6月30日負債項下之特別準備減少1,467,236仟元，權益項下之特別盈餘公積增加441,141仟元。

4. 保費不足準備

(1) 保險不足準備及分出保費不足準備明細

109年6月30日				
險別	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	12	897	-	909
陸空保險	-	11	-	11
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	-	-	-	-
合計	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 908</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 920</u>

108年12月31日				
險別	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	12	613	-	625
陸空保險	-	1,400	-	1,400
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	-	-	-	-
合計	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 2,013</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,025</u>

108年6月30日				
險別	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	3,711	311	-	4,022
陸空保險	3,203	107	-	3,310
責任保險	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	-	-	-	-
合計	<u>\$ 6,914</u>	<u>\$ 418</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,332</u>

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

109年1月1日至6月30日										
項 目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動			分出再保業務		本期保費
	提存	(1)收回	(2)提存	(3)收回	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)提存	(7)收回	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	12	-	12	897	613	284	-	-	-	284
陸空保險	-	-	-	11	1,400	(1,389)	-	-	-	(1,389)
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 12</u>	<u>\$ 908</u>	<u>\$ 2,013</u>	<u>(\$ 1,105)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 1,105)</u>

108年1月1日至6月30日										
項 目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備淨變動			分出再保業務		本期保費
	提存	(1)收回	(2)提存	(3)收回	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)提存	(7)收回	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
火災保險	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
海上保險	3,711	2,253	311	714	1,055	-	-	-	-	1,055
陸空保險	3,203	7,512	107	868	(5,070)	-	-	-	-	(5,070)
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	<u>\$ 6,914</u>	<u>\$ 9,765</u>	<u>\$ 418</u>	<u>\$ 1,582</u>	<u>(\$ 4,015)</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>(\$ 4,015)</u>

(3) 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	保費不足準備	分 出 保費不足準備	保費不足準備	分 出 保費不足準備
期初金額	\$ 2,025	\$ -	\$ 11,347	\$ -
本期提存	920	-	7,332	-
本期收回	(2,025)	-	(11,347)	-
期末金額	<u>\$ 920</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 7,332</u>	<u>\$ -</u>

5. 責任準備

(1) 責任準備及分出責任準備

109年6月30日

項 目	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	<u>\$ 127</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 127</u>

108年12月31日

項 目	責 任 準 備		分 出 責 任 準 備	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直 接 承 保 業 務 (1)	分 入 再 保 業 務 (2)	分 出 再 保 業 務 (3)	
健康保險	\$ 79	\$ -	\$ -	\$ 79

108年6月30日

項 目	責 任 準 備		分 出 責 任 準 備	自 留 業 務 (4)=(1)+(2)-(3)
	直 接 承 保 業 務 (1)	分 入 再 保 業 務 (2)	分 出 再 保 業 務 (3)	
健康保險	\$ 51	\$ -	\$ -	\$ 51

(2) 責任準備及淨變動及分出責任準備淨變動

109年1月1日至6月30日

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		責 任 準 備 淨 變 動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	
健康保險	\$ 61	\$ 13	\$ -	\$ -	\$ 48

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

108年1月1日至6月30日

項 目	直 接 承 保 業 務		分 入 再 保 業 務		責 任 準 備 淨 變 動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)
	提 存 (1)	收 回 (2)	提 存 (3)	收 回 (4)	
健康保險	\$ 15	\$ 12	\$ -	\$ -	\$ 3

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

二二、員工福利負債準備

確定福利計畫相關退休金費用係以109年及108年6月30日精算決定之退休金成本率在各期間分別認列於下列項目：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
員工福利費用	\$ 122,780	\$ 122,792	\$ 244,794	\$ 245,738

二三、其他金融資產及負債

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>其他金融資產</u>			
分離帳戶保險商品資產	\$ 571,235,243	\$ 607,542,434	\$ 596,797,768
組合式定存	-	-	2,000,000
其他	9,333,977	7,575,048	6,342,044
減：備抵損失	-	-	(667)
合計	<u>\$ 580,569,220</u>	<u>\$ 615,117,482</u>	<u>\$ 605,139,145</u>
<u>其他金融負債</u>			
分離帳戶保險商品負債	\$ 571,235,243	\$ 607,542,434	\$ 596,797,768
結構型商品本金	51,028,617	65,671,401	70,621,746
其他	6,999,105	3,758,344	3,700,532
合計	<u>\$ 629,262,965</u>	<u>\$ 676,972,179</u>	<u>\$ 671,120,046</u>

(一) 國泰人壽分離帳戶保險商品相關科目餘額及損益明細如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>分離帳戶保險商品資產</u>			
銀行存款	\$ 490,440	\$ 518,576	\$ 753,775
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	564,816,440	600,237,158	591,352,978
其他應收款	5,807,641	6,668,998	4,570,377
合計	<u>\$ 571,114,521</u>	<u>\$ 607,424,732</u>	<u>\$ 596,677,130</u>
<u>分離帳戶保險商品負債</u>			
其他應付款	\$ 258,682	\$ 467,361	\$ 1,000,097
保險商品價值準備	236,077,731	244,601,804	239,655,246
投資合約價值準備	334,778,108	362,355,567	356,021,787
合計	<u>\$ 571,114,521</u>	<u>\$ 607,424,732</u>	<u>\$ 596,677,130</u>

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
<u>分離帳戶保險商品收益</u>				
保費收入	\$ 14,593,035	\$ 7,791,694	\$ 26,544,294	\$ 15,746,317
利息收入	433	428	1,066	791
透過損益按公允價值衡量 之金融資產損益	23,747,449	4,751,511	(12,031,455)	20,747,788
兌換損益	(3,201,207)	1,301,328	(3,855,335)	2,162,922
合計	<u>\$ 35,139,710</u>	<u>\$ 13,844,961</u>	<u>\$ 10,658,570</u>	<u>\$ 38,657,818</u>

(接次頁)

(承前頁)

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品費用				
保險理賠與給付	\$ 2,590,779	\$ 2,877,836	\$ 4,751,459	\$ 4,820,551
解約金	3,575,783	6,534,307	12,195,566	12,650,634
壽險紅利給付	50	1	51	2
提存(收回)分離帳戶保 險價值準備	28,050,067	3,556,866	(8,094,354)	19,438,021
管理費支出	960,512	913,470	1,874,649	1,817,114
其他營業外收入及支出	(37,481)	(37,519)	(68,801)	(68,504)
合 計	<u>\$ 35,139,710</u>	<u>\$ 13,844,961</u>	<u>\$ 10,658,570</u>	<u>\$ 38,657,818</u>

國泰人壽於 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日與 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，因經營投資型保險商品業務而自交易對手取得之銷售獎金分別為 206,142 仟元、226,936 仟元、429,971 仟元及 455,367 仟元，帳列於手續費收入項下。

(二) 陸家嘴國泰人壽分離帳戶保險商品相關科目餘額及損益明細如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
分離帳戶保險商品資產			
銀行存款	\$ 28,848	\$ 5,231	\$ 19,692
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	91,837	112,315	100,897
應收利息	1	1	5
其 他	36	155	44
合 計	<u>\$ 120,722</u>	<u>\$ 117,702</u>	<u>\$ 120,638</u>
分離帳戶保險商品負債			
其他應付款	\$ 646	(\$ 134)	(\$ 652)
保險商品價值準備	120,076	117,836	121,290
合 計	<u>\$ 120,722</u>	<u>\$ 117,702</u>	<u>\$ 120,638</u>

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
分離帳戶保險商品收益				
保費收入	\$ 50	\$ 53	\$ 101	\$ 127
透過損益按公允價值衡量 之金融資產及負債損益	16,872	120	13,539	12,333
利息收入	<u>11</u>	<u>60</u>	<u>29</u>	<u>109</u>
合 計	<u>\$ 16,933</u>	<u>\$ 233</u>	<u>\$ 13,669</u>	<u>\$ 12,569</u>
分離帳戶保險商品費用				
解約金	\$ 5,879	\$ 401	\$ 6,265	\$ 4,362
提存(收回)分離帳戶保 險商品價值準備	9,640	(548)	5,871	6,732
管理費支出	368	391	742	762
計提税金	<u>1,046</u>	<u>(11)</u>	<u>791</u>	<u>713</u>
合 計	<u>\$ 16,933</u>	<u>\$ 233</u>	<u>\$ 13,669</u>	<u>\$ 12,569</u>

二四、權 益

(一) 股 本

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
額定股數(仟股)	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>	<u>18,000,000</u>
額定股本	<u>\$ 180,000,000</u>	<u>\$ 180,000,000</u>	<u>\$ 180,000,000</u>
已發行且已收足股款之股數 (仟股)			
普通股	<u>13,169,210</u>	<u>13,169,210</u>	<u>12,563,210</u>
特別股	<u>1,533,300</u>	<u>1,533,300</u>	<u>1,533,300</u>
已發行股本	<u>\$ 147,025,102</u>	<u>\$ 147,025,102</u>	<u>\$ 140,965,102</u>

已發行之普通股每股面額 10 元，每股享一表決權及收取股利之權利。

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

特別股之發行

1. 本公司於 105 年 9 月 9 日經董事會決議增資發行甲種特別股，總金額為 8,333,000 仟元，每股面額 10 元，共計 833,300 仟股，每股發行價格為 60 元。該次現金增資案經金管會 105 年 10 月 25 日金管證發字第 1050041628 號函申報生效在案，增資基準日為 105 年 12 月 8 日，相關

法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：

- (1) 甲種特別股年率3.8%（7年期 IRS 利率1.06%+2.74%），按每股發行價格計算。7年期 IRS 利率將於發行日起滿7年之次日及其後每7年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前2個台北金融業營業日，利率指標7年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午11時依英商路透社(Reuter)「PYTWDFIX」與「COSMOS3」7年期利率交換報價上午11時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。
- (2) 特別股股息每年以現金一次發放，於每年股東常會承認財務報告後，由董事會訂定基準日支付前一年度得發放之股息。發行年度及收回年度股息之發放（如本公司股東會決議發放股息），依當年度實際發行天數計算。
- (3) 每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，優先分派特別股當年度得分派之股息。
- (4) 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- (5) 特別股股東除領取上述第(1)點所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。
- (6) 特別股股東分派公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。
- (7) 特別股股東無表決權及選舉權，但於特別股股東會或涉及特別股股東權利義務事項之股東會有表決權。

- (8) 特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。
- (9) 特別股屬無到期日，但本公司得於發行屆滿7年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。
2. 本公司於 107 年 2 月 9 日經董事會決議增資發行乙種特別股總金額 7,000,000 仟元，每股面額 10 元，計 700,000 仟股，每股發行價格 60 元。該次現金增資案，業經金融監督管理委員會 107 年 5 月 10 日金管證發字第 1070313814 號函申報生效在案，增資基準日訂於 107 年 6 月 27 日。相關法定登記程序已辦理完竣，並分類於權益項下。相關權利及義務摘錄如下：
- (1) 乙種特別股年率 3.55% (7 年期 IRS 利率 1.1675%+2.3825%)，按每股發行價格計算。7 年期 IRS 利率將於發行日起滿 7 年之次日及其後每 7 年重設。利率重設定價基準日為利率重設日之前 2 個台北金融業營業日，利率指標 7 年期 IRS 為利率定價基準日台北金融業營業日上午 11 時依英商路透社 (Reuter) 「TAIFXIRS」與「COSMOS3」7 年期利率交換報價上午 11 時定價之算數平均數。若定價基準日無法取得前述報價，則由發行機構依誠信原則與合理之市場行情決定。
- (2) 每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積、提列或迴轉特別盈餘公積，如尚有餘額，得依章程規定分派特別股當年度得分派之股息。
- (3) 本公司對特別股之股息分派具自主裁量權，如因本公司年度決算無盈餘或盈餘不足分派特別股股息，或因特別股股息之分派將使本公司資本適足率低於法令或主管機關所定最低要求或基於其他必要之考量，本公司得決議不分派特別股股息，特別股股東不得異議。本次所發行之特別股為非累積型，其未分派或分派不足額之股息，不累積於以後有盈餘年度遞延償付。
- (4) 特別股股東除領取上述第(1)點所述之股息外，不得參加普通股關於盈餘及資本公積為現金及撥充資本之分派。

- (5) 特別股股東分派本公司剩餘財產之順序優先於普通股股東，且與本公司所發行之各種特別股股東之受償順序相同，均次於一般債權人，但以不超過發行金額為限。
- (6) 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。
- (7) 特別股不得轉換成普通股，特別股股東亦無要求本公司收回其所持有之特別股之權利。
- (8) 特別股屬無到期日，但本公司得於發行屆滿 7 年之次日起隨時按原實際發行價格，收回全部或一部之特別股。未收回之特別股，仍延續前述各款發行條件之權利義務。

海外存託憑證之發行

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

(二) 資本公積

1. 資本公積明細如下：

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
股本溢價	\$ 172,905,009	\$ 172,905,009	\$ 157,755,009
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377	2,539,377
現金增資員工認股權溢價	497,629	497,629	209,945
可轉換公司債轉換	1,144,486	1,144,486	1,144,486
其他資本公積	167,958	170,475	40,391
合 計	<u>\$ 177,254,459</u>	<u>\$ 177,256,976</u>	<u>\$ 161,689,208</u>

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

(三) 保留盈餘及股利政策

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

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

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

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

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

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

(四) 特別盈餘公積

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

- (1) 國泰世華銀行、國泰綜合證券及國泰期貨依相關法令規定，已將截至99年12月31日已提列之違約損失準備及買賣損失準備轉列特別盈餘公積；轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額50%，得以其半數撥充資本額外，不得使用之。本公司已於100年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積333,598仟元。
- (2) 國泰人壽依保險業各種準備金提存辦法規定，將截至101年1月1日帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金9,022,812仟元，除保留其半數為轉列外匯價格變動準備金之初始金額外，將該特別準備金4,511,405仟元扣除所得稅影響後，轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。本公司已於102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積3,744,467仟元。
- (3) 國泰人壽於首次採用 IFRSs 時，選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依保險業財務報告編製準則第32條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他首次採用 IFRSs 所造成之不利影響後，剩餘之不動產增值數全數提列於特別準備項下，並將該部分用以彌補不利影響之增值數轉入保留盈餘。依保局(財)字第10202508140號函規定，前述轉入保留盈餘之增值影響數2,994,565仟元，應依金管保財字第10102508861號函規定提列特別盈餘公積。本

公司已於102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積2,994,565仟元。

- (4) 合併公司於103年度對投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金管證發字第1030006415號函規定，為維持公開發行公司財務結構之健全與穩健，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。
- (5) 國泰人壽依金管保財字第10402029590號函規定，將保險負債34,764,311仟元轉列至特別盈餘公積項下。本公司已於104年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積34,764,311仟元。
- (6) 合併公司依金管證發字第1010012865號函規定提列及迴轉特別盈餘公積。嗣後其他權益減項金額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

(五) 其他權益

1. 國外營運機構財務報表換算之兌換差額

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	(\$ 13,319,620)	(\$ 12,149,871)
當期產生	(3,265,441)	1,004,229
採用權益法之關聯企業之 份額	(307,077)	836,215
所得稅影響數	147,839	(230,204)
本期其他綜合損益	(3,424,679)	1,610,240
期末餘額	(\$ 16,744,299)	(\$ 10,539,631)

2. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產未實現損益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 68,319,953	(\$ 17,586,946)
當期產生	32,605,628	98,788,640
採用權益法之關聯企業之 份額	159,259	266,469

(接次頁)

(承前頁)

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
重分類調整		
處分債務工具	(\$ 18,058,119)	(\$ 13,418,888)
所得稅影響數	(1,717,494)	(15,639,427)
本期其他綜合損益	12,989,274	69,996,794
處分權益工具累計損益移轉 至保留盈餘	129,340	2,537,695
期末餘額	<u>\$ 81,438,567</u>	<u>\$ 54,947,543</u>

3. 避險工具之損益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	<u>\$ 331,930</u>	<u>\$ 173,289</u>
當期產生	186,172	129,165
重分類調整		
被避險項目已影響損益	(34,335)	(32,737)
所得稅影響數	(26,197)	(25,630)
本期其他綜合損益	125,640	70,798
期末餘額	<u>\$ 457,570</u>	<u>\$ 244,087</u>

4. 指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	<u>(\$ 1,850,508)</u>	<u>\$ 774,084</u>
當期產生	1,117,321	(1,778,640)
所得稅影響數	(223,464)	355,729
本期其他綜合損益	893,857	(1,422,911)
期末餘額	<u>(\$ 956,651)</u>	<u>(\$ 648,827)</u>

5. 確定福利計劃之再衡量數

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	<u>(\$ 1,507,864)</u>	<u>(\$ 1,321,138)</u>
當期產生	1,126	-
採用權益法之關聯企業之 份額	(12,201)	8,661
所得稅影響數	1,714	(1,857)
本期其他綜合損益	(9,361)	6,804
期末餘額	<u>(\$ 1,517,225)</u>	<u>(\$ 1,314,334)</u>

6. 不動產重估增值

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	<u>\$ 11,240,314</u>	<u>\$ 10,367,911</u>
當期產生	-	926,919
所得稅影響數	-	(54,516)
本期其他綜合損益	-	872,403
轉列保留盈餘	(143,225)	-
期末餘額	<u>\$ 11,097,089</u>	<u>\$ 11,240,314</u>

7. 採用覆蓋法重分類之其他綜合損益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	<u>\$ 57,968,675</u>	<u>(\$ 52,816,081)</u>
當期產生		
未實現損益	24,234,232	120,182,101
重分類調整		
處分金融工具	(35,849,089)	(25,038,013)
所得稅影響數	<u>2,703,759</u>	<u>(9,373,271)</u>
本期其他綜合損益	(8,911,098)	85,770,817
期末餘額	<u>\$ 49,057,577</u>	<u>\$ 32,954,736</u>

(六) 非控制權益

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	<u>\$ 10,279,814</u>	<u>\$ 9,557,665</u>
歸屬於非控制權益之份額		
本期淨利	579,954	694,062
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	(198,459)	93,876
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產未實現損益	125,168	27,113
採用覆蓋法重分類之其他綜合 損益	165,036	263,131
取得子公司所增加之非控制權益 (附註三八)	1,302,994	-
其他變動	(816,788)	(461,308)
期末餘額	<u>\$ 11,437,719</u>	<u>\$ 10,174,539</u>

二五、本期淨利

(一) 手續費及佣金淨收益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
手續費收入	\$ 6,004,016	\$ 6,560,995	\$ 12,971,792	\$ 12,607,455
佣金收入	1,650,035	1,933,731	3,755,036	3,405,897
手續費及佣金收入小計	<u>7,654,051</u>	<u>8,494,726</u>	<u>16,726,828</u>	<u>16,013,352</u>
手續費支出	(1,787,098)	(2,009,094)	(3,818,188)	(4,014,079)
佣金支出	(5,376,434)	(4,887,679)	(10,109,627)	(10,929,249)
手續費及佣金支出小計	<u>(7,163,532)</u>	<u>(6,896,773)</u>	<u>(13,927,815)</u>	<u>(14,943,328)</u>
合 計	<u>\$ 490,519</u>	<u>\$ 1,597,953</u>	<u>\$ 2,799,013</u>	<u>\$ 1,070,024</u>

(二) 保險業務淨收益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
自留滿期保費收入	\$ 153,920,627	\$ 147,418,159	\$ 303,374,150	\$ 307,487,123
分離帳戶保險商品收益	35,156,643	13,845,194	10,672,239	38,670,387
保險業務收益小計	<u>189,077,270</u>	<u>161,263,353</u>	<u>314,046,389</u>	<u>346,157,510</u>
保險賠款與給付	(63,712,236)	(107,900,599)	(133,720,953)	(210,252,522)
分離帳戶保險商品費用	(35,156,643)	(13,845,194)	(10,672,239)	(38,670,387)
其 他	(317,404)	(258,210)	(630,762)	(530,259)
保險業務費用小計	<u>(99,186,283)</u>	<u>(122,004,003)</u>	<u>(145,023,954)</u>	<u>(249,453,168)</u>
合 計	<u>\$ 89,890,987</u>	<u>\$ 39,259,350</u>	<u>\$ 169,022,435</u>	<u>\$ 96,704,342</u>

(三) 保險負債準備淨變動

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
賠款準備淨變動	(\$ 187,757)	(\$ 858,832)	(\$ 252,740)	(\$ 1,759,994)
責任準備淨變動	(126,781,582)	(72,731,656)	(243,592,192)	(159,664,564)
保費不足準備淨變動	1,388,967	867,545	2,155,162	1,504,821
特別準備淨變動	100,635	187,992	136,831	201,474
其他準備淨變動	6,000	6,000	12,000	11,028
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	<u>(180,891)</u>	<u>(166,170)</u>	<u>(368,263)</u>	<u>(341,189)</u>
合 計	<u>(\$ 125,654,628)</u>	<u>(\$ 72,695,121)</u>	<u>(\$ 241,909,202)</u>	<u>(\$ 160,048,424)</u>

(四) 員工福利費用

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期員工福利				
薪資費用	\$ 16,066,309	\$ 13,999,877	\$ 28,622,093	\$ 30,860,601
勞健保費用	1,044,858	1,132,735	2,328,326	2,359,854
退職後福利	616,970	581,618	1,231,219	1,146,712
董事酬金	36,469	41,590	92,191	99,131
其他員工福利	476,669	332,687	853,990	844,013
員工福利費用合計	<u>\$ 18,241,275</u>	<u>\$ 16,088,507</u>	<u>\$ 33,127,819</u>	<u>\$ 35,310,311</u>
依功能別彙總				
淨收益	\$ 3,913,815	\$ 3,038,812	\$ 6,665,629	\$ 7,430,553
營業費用	<u>14,327,460</u>	<u>13,049,695</u>	<u>26,462,190</u>	<u>27,879,758</u>
合計	<u>\$ 18,241,275</u>	<u>\$ 16,088,507</u>	<u>\$ 33,127,819</u>	<u>\$ 35,310,311</u>

截至 109 年及 108 年 6 月 30 日止，本集團之員工人數分別為 56,976 人及 55,470 人。

合併公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之平均員工人數分別為 56,718 人及 54,961 人，其中未兼任員工之董事人數分別為 37 人及 35 人。

(五) 員工酬勞及董事酬勞

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

本公司於 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別以 0.01% 及不高於 0.05% 估列員工酬勞及董事酬勞，金額如下：

	109年4月1日 至6月30日		108年4月1日 至6月30日		109年1月1日 至6月30日		108年1月1日 至6月30日	
	現	金	現	金	現	金	現	金
員工酬勞	\$	1,152	\$	2,022	\$	3,478	\$	3,354
董事酬勞		675		675		1,350		1,350

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

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

金 額

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

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

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

(六) 折舊及攤銷

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
使用權資產	\$ 374,298	\$ 336,184	\$ 724,495	\$ 650,835
不動產及設備	619,833	609,551	1,238,338	1,273,866
無形資產	798,868	780,527	1,585,472	1,568,740
合 計	<u>\$ 1,792,999</u>	<u>\$ 1,726,262</u>	<u>\$ 3,548,305</u>	<u>\$ 3,493,441</u>
折舊費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 994,131</u>	<u>\$ 945,735</u>	<u>\$ 1,962,833</u>	<u>\$ 1,924,701</u>
攤銷費用依功能別彙總				
營業費用	<u>\$ 798,868</u>	<u>\$ 780,527</u>	<u>\$ 1,585,472</u>	<u>\$ 1,568,740</u>

二六、所得稅

(一) 認列於損益之所得稅

所得稅費用之主要組成項目如下：

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
本期產生者	\$ 9,475,342	\$ 330,371	\$16,343,451	\$ 919,723
以前年度之調整	91,764	331,345	43,252	263,356
其 他	35,184	283,354	214,622	851,046
遞延所得稅				
本期產生者	(7,276,985)	2,675,616	(11,479,722)	3,563,728
以前年度之調整	423	5,457	423	5,457
認列於損益之所得稅費用	<u>\$ 2,325,728</u>	<u>\$ 3,626,143</u>	<u>\$ 5,122,026</u>	<u>\$ 5,603,310</u>

(二) 直接認列於權益之所得稅

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
當期所得稅				
處分透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權益工 具投資	\$ 4,687	\$ 68,106	\$ 13,370	\$ 109,465
遞延所得稅				
處分透過其他綜合損益按 公允價值衡量之權益工 具投資	(4,687)	(68,106)	(13,370)	(109,465)
直接認列於權益之所得稅	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>

(三) 認列於其他綜合損益之所得稅

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
遞延所得稅				
指定為透過損益按公允價 值衡量之金融負債其變 動來自信用風險	\$ 117,424	\$ 112,573	(\$ 223,464)	\$ 355,729
國外營運機構財務報表換 算之兌換差額	87,309	(95,753)	147,839	(230,204)
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產未 實現損益	(11,016,800)	(6,490,116)	(1,739,061)	(15,611,132)
避險工具之損益	83,398	(5,205)	(26,197)	(25,630)
不動產重估增值	-	(9,470)	-	(54,516)
確定福利計畫之再衡量數	-	-	(225)	-
採用權益法認列關聯企業 及合資其他綜合損益之 份額	(225)	6,376	23,506	(30,152)
採用覆蓋法重分類之其他 綜合損益	(7,193,411)	(2,050,976)	2,703,759	(9,373,271)
認列於其他綜合損益之所得稅 (費用) 利益	<u>(\$ 17,922,305)</u>	<u>(\$ 8,532,571)</u>	<u>\$ 886,157</u>	<u>(\$ 24,969,176)</u>

(四) 所得稅核定情形

本公司及子公司營利事業所得稅申報，經主管機關核定情形如下：

	核	定	年	度	備	註
本公司			103		-	
國泰人壽			103		101 年度進行行政救濟中。	
國泰世華銀行			103		101 及 103 年度進行行政救濟中。	
國泰產險			103		-	

(接次頁)

(承前頁)

	核 定 年 度	備	註
國泰綜合證券	103	101 至 103 年度進行行政救濟中。	
國泰創投	103	-	
國泰投信	103	-	
國泰期貨	106	-	
國泰私募	107	-	

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

二七、每股盈餘

	單位：每股元			
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
基本每股盈餘	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 1.40</u>	<u>\$ 2.18</u>	<u>\$ 2.45</u>

用以計算每股盈餘之盈餘及普通股加權平均股數如下：

本期淨利

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
歸屬於本公司業主之淨利	\$ 8,832,074	\$ 20,226,617	\$ 32,121,758	\$ 33,439,769
減：特別股股利	(3,390,924)	(2,667,891)	(3,390,924)	(2,667,891)
用以計算基本每股盈餘之淨利	<u>\$ 5,441,150</u>	<u>\$ 17,558,726</u>	<u>\$ 28,730,834</u>	<u>\$ 30,771,878</u>

股 數

	單位：仟股			
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
用以計算基本每股盈餘之普通股 加權平均股數	<u>13,169,210</u>	<u>12,563,210</u>	<u>13,169,210</u>	<u>12,563,210</u>

二八、關係人交易事項

(一) 重要關係人之名稱及關係

於財務報導期間與合併公司有交易之關係人

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>與 合 併 公 司 之 關 係</u>
國泰人壽	子 公 司
國泰世華銀行	子 公 司
國泰產險	子 公 司
國泰綜合證券	子 公 司
國泰投信	子 公 司
國泰創投	子 公 司
越南國泰人壽	子 公 司
國泰投顧	子 公 司
霖園置業	子 公 司
越南國泰產險	子 公 司
越南 Indovina Bank	子 公 司
國泰期貨	子 公 司
國泰私募	子 公 司
Global Evolution Holding ApS	子 公 司 (109 年 6 月 以 前 為 關 聯 企 業)
台灣建築經理股份有限公司	關 聯 企 業
神坊資訊股份有限公司	關 聯 企 業
阜爾運通股份有限公司	關 聯 企 業
泰陽光電股份有限公司	關 聯 企 業
禾康水資源股份有限公司	關 聯 企 業
新日泰能源股份有限公司	關 聯 企 業
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	關 聯 企 業 (109 年 5 月 以 前 為 其 他 關 係 人)
華卡企業股份有限公司	其 他 關 係 人
Vietinbank	其 他 關 係 人
國泰醫療財團法人	其 他 關 係 人
國泰建設股份有限公司	其 他 關 係 人
國泰健康管理顧問股份有限公司	其 他 關 係 人
國泰商旅股份有限公司	其 他 關 係 人
國泰飯店管理顧問事業股份有限公司	其 他 關 係 人
國泰投信管理之基金	其 他 關 係 人
國泰私募管理之私募股權基金	其 他 關 係 人
Global Evolution Holding ApS 管理之基金	其 他 關 係 人
Octagon Credit Investors,LLC 管理之基金	其 他 關 係 人
Octagon Credit Investors,LLC 管理之債券	其 他 關 係 人
三井工程股份有限公司	其 他 關 係 人
永聯物流開發股份有限公司	其 他 關 係 人

(接次頁)

(承前頁)

關 係 人 名 稱	與 合 併 公 司 之 關 係
昕力資訊股份有限公司	其他關係人
岳洋股份有限公司	其他關係人
竑穗興業股份有限公司	其他關係人
西瓜皮育樂股份有限公司	其他關係人
國泰建設文化教育基金會	其他關係人
國泰世華銀行文化慈善基金會	其他關係人
國泰世華銀行職工福利委員會	其他關係人
國泰人壽職工福利委員會	其他關係人
國泰建設職工福利委員會	其他關係人
國泰證券投資信託股份有限公司職工福利委員會	其他關係人
其 他	其他關係人

(二) 與關係人間之重大交易事項

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除。

1. 與銀行同業之交易事項

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>存放同業</u>			
其他關係人			
Vietinbank	\$ 5,135,457	\$ 5,216,825	\$ 5,380,934
<u>同業存款</u>			
其他關係人			
Vietinbank	\$ 5,337,418	\$ 5,265,818	\$ 5,373,474

項 目	利 息 收 入 (費 用)			
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
<u>存放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	\$ 920	\$ 1,383	\$ 2,225	\$ 2,713
<u>同業存款</u>				
其他關係人				
Vietinbank	(\$ 1,310)	(\$ 1,339)	(\$ 2,595)	(\$ 2,651)

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
其他關係人			
國泰健康管理顧問股份 有限公司	\$ 204,765	\$ 229,103	\$ 217,718

3. 應收款項

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
其他關係人			
國泰投信管理之基金	<u>\$ 178,769</u>	<u>\$ 221,014</u>	<u>\$ 185,566</u>

4. 放款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
關聯企業			
台灣建築經理股份有限公司	\$ 33,000	\$ 33,000	\$ 33,000
泰陽光電股份有限公司	67,897	-	-
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	-	250,000	-
岳洋股份有限公司	10,000	10,000	10,000
其他	<u>2,804,645</u>	<u>2,764,157</u>	<u>2,659,841</u>
合計	<u>\$ 2,915,542</u>	<u>\$ 3,057,157</u>	<u>\$ 2,702,841</u>

	利 息		收 入	
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
關聯企業				
台灣建築經理股份有限公司	\$ 125	\$ 147	\$ 272	\$ 290
泰陽光電股份有限公司	352	-	754	-
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	-	-	60	470
岳洋股份有限公司	37	20	81	20
其他	<u>8,627</u>	<u>10,287</u>	<u>19,849</u>	<u>20,981</u>
合計	<u>\$ 9,141</u>	<u>\$ 10,454</u>	<u>\$ 21,016</u>	<u>\$ 21,761</u>

5. 存款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
子 公 司			
國泰投顧	\$ 387,099	\$ 204,526	\$ 132,226
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	292,983	154,446	148,141
新日泰能源股份有限公司	11	11	42,638

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	\$ 202,634	\$ 257,587	\$ 241,710
國泰商旅股份有限公司	10,815	6,203	19,579
國泰投信管理之基金	226,508	84,784	179,780
國泰世華銀行文化慈善基金會	519,586	532,486	533,582
國泰世華銀行職工福利委員會	801,536	757,991	795,069
國泰人壽職工福利委員會	2,280,214	2,142,876	2,129,597
國泰建設職工福利委員會	391,939	397,367	377,381
國泰證券投資信託股份有限公司職工福利委員會	3,225	3,277	4,258
其他	<u>9,031,504</u>	<u>7,614,526</u>	<u>8,712,055</u>
合 計	<u>\$ 14,148,054</u>	<u>\$ 12,156,080</u>	<u>\$ 13,316,016</u>

	利 息		費 用	
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子 公 司				
國泰投顧	\$ 121	\$ 165	\$ 283	\$ 328
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	134	197	318	374
新日泰能源股份有限公司	-	10	-	24
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	3	20	7	33
國泰商旅股份有限公司	-	1	1	2
國泰世華銀行文化慈善基金會	1,109	1,402	2,413	2,796
國泰世華銀行職工福利委員會	7,801	7,961	15,339	13,880
國泰人壽職工福利委員會	4,232	5,552	9,325	11,041
國泰建設職工福利委員會	836	1,028	1,826	2,056
國泰證券投資信託股份有限公司職工福利委員會	1	1	2	2
其他	<u>15,460</u>	<u>20,856</u>	<u>33,857</u>	<u>40,973</u>
合 計	<u>\$ 29,697</u>	<u>\$ 37,193</u>	<u>\$ 63,371</u>	<u>\$ 71,509</u>

6. 財產交易

(1) 國泰人壽及其子公司與關係人間之工程承攬明細如下：

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	交 易 標 的	金 額	交 易 標 的	金 額
關聯企業				
霖園公寓大廈管理 維護股份有限公司	國泰總公司大樓 等	\$ 4,180	-	\$ -
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	4,657
永聯物流開發股份 有限公司	楊梅物流園區等	314,653	楊梅物流園區等	255,935
三井工程股份有限 公司	桃園產專區等	156,462	桃園產專區等	1,039,339
國泰建設股份有限 公司	-	-	民生建國大樓等	296,515
合 計		<u>\$ 475,295</u>		<u>\$1,596,446</u>

國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 2,419,048 仟元、1,130,238 仟元及 3,618,783 仟元。

國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 144,528 仟元、4,196,448 仟元及 1,838,045 仟元。

國泰人壽及其子公司與國泰建設股份有限公司截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 0 仟元、0 仟元及 1,742,250 仟元。

(2) 國泰人壽及其子公司出租不動產

	租		金		收		入	
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子 公 司								
國泰投顧	\$ 2,414	\$ 2,290	\$ 4,828	\$ 4,581				
關 聯 企 業								
神坊資訊股份有限公司	11,260	12,390	24,121	23,212				
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	4,929	-	8,106	-				
小 計	16,189	12,390	32,227	23,212				
其 他 關 係 人								
國泰醫療財團法人	50,346	48,205	95,628	93,248				
國泰建設股份有限公司	5,285	4,265	9,799	8,529				
國泰健康管理顧問股份 有限公司	17,468	17,271	34,935	34,060				
國泰商旅股份有限公司	41,775	48,500	90,695	96,936				
國泰飯店管理顧問事業 股份有限公司	20,177	23,359	45,180	51,848				
永聯物流開發股份有限 公司	189,669	139,516	374,968	282,448				
竑穗興業股份有限公司	12,977	-	12,977	-				
岳洋股份有限公司	8,750	-	8,750	-				
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	-	1,411	-	1,909				
小 計	346,447	282,527	672,932	568,978				
合 計	\$ 365,050	\$ 297,207	\$ 709,987	\$ 596,771				

	存		入		保		證		金	
	109年 6月30日	108年 12月31日	109年 6月30日	108年 12月31日	109年 6月30日	108年 12月31日	109年 6月30日	108年 12月31日	109年 6月30日	108年 12月31日
關 聯 企 業										
神坊資訊股份有限公司	\$ 13,070	\$ 13,070	\$ 13,070	\$ 12,708						
其 他 關 係 人										
國泰醫療財團法人	11,435	11,393	11,369	11,369						
國泰建設股份有限公司	4,024	3,959	3,803	3,803						
國泰健康管理顧問股份 有限公司	20,384	16,505	16,029	16,029						
國泰商旅股份有限公司	186,031	184,944	184,453	184,453						
永聯物流開發股份有限 公司	123,125	123,085	110,488	110,488						
竑穗興業股份有限公司	4,645	-	-	-						
岳洋股份有限公司	3,471	-	-	-						
國泰飯店管理顧問事業 股份有限公司	179,392	108,145	107,074	107,074						
小 計	532,507	448,031	433,216	433,216						
合 計	\$ 545,577	\$ 461,101	\$ 445,924	\$ 445,924						

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

(3) 國泰人壽及其子公司租賃協議

	取 得	使 用	權 資	產
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
其他關係人 國泰建設股份有限公 司	\$ 20,565	\$ -	\$ 20,565	\$ -

	租	賃	負	債
	109年 6月30日	108年 12月31日	108年 6月30日	
其他關係人 國泰建設股份有限公司	\$ 19,240	\$ -	\$ -	

(4) 國泰人壽及其子公司購置電腦設備及軟體

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
其他關係人 昕力資訊股份有限 公司	\$ -	\$ 10,185	\$ -	\$ 10,185

(5) 國泰世華銀行及其子公司承租不動產

	取 得 使 用 權 資 產	產
	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
其他關係人 國泰建設股份有限 公司	\$ -	\$ 25,777

承租期間及合約方式係依合約規定，一般租期為 2 至 5 年，付款方式主要係月繳支付。

	租	賃	負	債
	109年 6月30日	108年 12月31日	108年 6月30日	
其他關係人 國泰建設股份有限公司	\$ 11,199	\$ 20,954	\$ 30,667	

	租	賃	費	用
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
其他關係人 國泰建設股份有限公司	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,502
	存	出	保	證
	109年 6月30日	108年 12月31日	108年 12月31日	108年 6月30日
其他關係人 國泰建設股份有限公司	\$ 4,625	\$ 4,625	\$ 4,625	\$ 4,625

7. 存入保證金

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
關聯企業 霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	\$ 5,000	\$ -	\$ -
其他關係人 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	461,635	453,225	453,225
國泰商旅股份有限公司	-	51,000	235,170
永聯物流開發股份有限 公司	393,275	151,275	213,060
合 計	\$ 859,910	\$ 660,500	\$ 906,455

8. 應付款項

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
子 公 司 國泰投顧	\$ 30,556	\$ 30,164	\$ -
關聯企業 神坊資訊股份有限公司	117,523	137,782	163,692
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	2,728	-	-
其他關係人 華卡企業股份有限公司	31,273	37,704	29,300
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	-	21	3,763
合 計	\$ 182,080	\$ 205,671	\$ 196,755

9. 持有關係人管理之債券餘額

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
其他關係人			
Octagon Credit Investors, LLC 管理 之債券	<u>\$ 5,158,642</u>	<u>\$ 5,334,030</u>	<u>\$ 5,682,928</u>

10. 持有關係人管理之基金餘額

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
其他關係人			
國泰投信管理之基金	\$ 65,917,771	\$ 62,604,082	\$ 45,104,319
國泰私募管理之私募股 權基金	688,224	496,760	250,076
Global Evolution Holdings ApS 管理 之基金	2,722,672	2,874,903	2,918,004
Octagon Credit Investors, LLC 管理 之基金	<u>717,051</u>	<u>670,292</u>	<u>622,922</u>
合 計	<u>\$ 70,045,718</u>	<u>\$ 66,646,037</u>	<u>\$ 48,895,321</u>

11. 受任全權委託之投資餘額

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
其他關係人			
國泰人壽慈善基金會	\$ 90,869	\$ 87,128	\$ 75,172
國泰建設文化教育基金 會	<u>54,172</u>	<u>55,667</u>	<u>50,754</u>
合 計	<u>\$ 145,041</u>	<u>\$ 142,795</u>	<u>\$ 125,926</u>

12. 委任全權委託之投資餘額

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
關聯企業			
Global Evolution Holdings ApS	<u>\$ -</u>	<u>\$ 22,215,022</u>	<u>\$ 7,095,103</u>

13. 手續費收入

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子 公 司				
國泰投顧	\$ 4,401	\$ 3,098	\$ 8,018	\$ 7,642
其他關係人				
國泰建設股份有限公 司	<u>1,525</u>	<u>977</u>	<u>3,105</u>	<u>2,261</u>
合 計	<u>\$ 5,926</u>	<u>\$ 4,075</u>	<u>\$ 11,123</u>	<u>\$ 9,903</u>

14. 保費收入

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
關聯企業				
神坊資訊股份有限公 司	\$ 17	\$ 978	\$ 2,244	\$ 3,328
其他關係人				
國泰醫療財團法人	12,202	11,225	24,217	18,620
三井工程股份有限公 司	3,391	1,553	4,569	2,035
其 他	<u>106,822</u>	<u>97,453</u>	<u>210,771</u>	<u>174,908</u>
合 計	<u>\$ 122,432</u>	<u>\$ 111,209</u>	<u>\$ 241,801</u>	<u>\$ 198,891</u>

15. 其他利息以外淨損益

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
其他利息以外收益				
國泰投信管理之基金	\$ 549,223	\$ 555,325	\$ 1,157,559	\$ 1,050,910
國泰私募管理之私募股權 基金	<u>9,820</u>	<u>3,691</u>	<u>17,181</u>	<u>7,098</u>
合 計	<u>\$ 559,043</u>	<u>\$ 559,016</u>	<u>\$ 1,174,740</u>	<u>\$ 1,058,008</u>
其他利息以外費用				
關聯企業				
Global Evolution Holdings Aps	<u>\$ 8,775</u>	<u>\$ 5,218</u>	<u>\$ 14,163</u>	<u>\$ 10,127</u>

16. 營業費用

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子 公 司				
國泰投顧	\$ 30,841	\$ -	\$ 61,335	\$ -
關聯企業				
神坊資訊股份有限公 司	205,511	221,481	398,752	453,033

(接 次 頁)

(承前頁)

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$ 204,235	\$ -	\$ 405,837	\$ -
Global Evolution Holdings Aps	5,549	-	5,549	-
其他關係人				
華卡企業股份有限公司	73,095	74,405	148,203	148,572
昕力資訊股份有限公司	5,095	4,290	6,848	4,290
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	191,932	-	389,522
國泰健康管理顧問股份有限公司	10,175	12,928	15,482	28,889
合計	<u>\$ 534,501</u>	<u>\$ 505,036</u>	<u>\$ 1,042,006</u>	<u>\$ 1,024,306</u>

17. 認購關係人發行之股票

	交易性質	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子公司			
國泰投顧	普通股	\$ 230,000	\$ -
關聯企業			
禾康水資源股份有限公司	普通股	-	387,816
阜爾運通股份有限公司	普通股	51,386	-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	普通股	50,649	-
泰陽光電股份有限公司	普通股	40,150	-
合計		<u>\$ 372,185</u>	<u>\$ 387,816</u>

18. 保證款項

109年6月30日

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證責任 準備餘額	費率區間	擔保品內容
其他關係人					
岳洋股份有限公司	<u>\$ 68,190</u>	<u>\$ 55,190</u>	<u>\$ 15</u>	0.65~0.8%	有價證券

108年12月31日

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

108年6月30日

關係人名稱	最高餘額	期末餘額	保證責任		擔保品內容
			準備餘額	費率區間	
其他關係人					
岳洋股份有限公司	\$ 42,277	\$ 41,815	\$ 5	0.65~0.8%	有價證券

19. 對主要管理階層之獎酬

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
短期員工福利	\$ 202,970	\$ 189,559	\$ 584,444	\$ 537,670
退職後福利	5,002	6,531	10,727	11,387
其他長期員工福利	55	-	55	34
合計	<u>\$ 208,027</u>	<u>\$ 196,090</u>	<u>\$ 595,226</u>	<u>\$ 549,091</u>

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

(三) 本公司

1. 銀行存款

子公司	交易性質	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
國泰世華銀行	活期存款	\$ 365,779	\$ 79,099	\$ 286,787

上述存款存放於國泰世華銀行產生之利息收入，於109年及108年4月1日至6月30日與109年及108年1月1日至6月30日，分別為22仟元、384仟元及39仟元及474仟元。

2. 應收款項

子公司	交易性質	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
國泰人壽	連結稅制、利息	\$ 1,914,742	\$ 65,589	\$ 690,411
國泰產險	連結稅制、股息 紅利	2,025,466	362,812	291,780
國泰世華銀行	連結稅制、股息 紅利	10,362,650	1,703,104	10,368,256
國泰綜合證券	連結稅制	96,173	74,712	29,575
國泰投信	連結稅制、股息 紅利	713,235	176,613	630,532
國泰創投	連結稅制	-	4,345	-
合計		<u>\$ 15,112,266</u>	<u>\$ 2,387,175</u>	<u>\$ 12,010,554</u>

3. 存出保證金

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
子 公 司			
國泰人壽	<u>\$ 29,392</u>	<u>\$ 30,071</u>	<u>\$ 28,168</u>

4. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
子 公 司			
國泰人壽	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>

5. 租賃協議

(1) 租賃負債

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
子 公 司			
國泰人壽	<u>\$ 21,058</u>	<u>\$ 47,191</u>	<u>\$ 73,843</u>

(2) 租賃費用

	<u>109年4月1日 至6月30日</u>	<u>108年4月1日 至6月30日</u>	<u>109年1月1日 至6月30日</u>	<u>108年1月1日 至6月30日</u>
子 公 司				
國泰人壽	<u>\$ 19,454</u>	<u>\$ 15,620</u>	<u>\$ 32,302</u>	<u>\$ 16,674</u>

6. 應付款項

	<u>交 易 性 質</u>	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
子 公 司				
國泰人壽	連結稅制等	<u>\$ _____</u>	<u>\$ 10,147,500</u>	<u>\$ 10,934,473</u>

7. 利息收入

	<u>109年4月1日 至6月30日</u>	<u>108年4月1日 至6月30日</u>	<u>109年1月1日 至6月30日</u>	<u>108年1月1日 至6月30日</u>
子 公 司				
國泰人壽	<u>\$ 313,278</u>	<u>\$ 314,137</u>	<u>\$ 626,557</u>	<u>\$ 624,822</u>

8. 營業費用

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子 公 司				
國泰人壽	\$ 2,778	\$ 19,527	\$ 5,241	\$ 21,968
國泰世華銀行	12,269	1,395	12,269	1,445
國泰綜合證券	5,000	-	5,000	-
關聯企業				
神坊資訊股份有限公 司	1,391	-	4,327	-
其他關係人				
華卡企業股份有限公 司	1,208	-	3,243	-
西瓜皮育樂股份有限 公司	-	-	18,870	-
	<u>\$ 22,646</u>	<u>\$ 20,922</u>	<u>\$ 48,950</u>	<u>\$ 23,413</u>

(四) 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除。

1. 國泰人壽及其子公司

(1) 財產交易

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

A. 國泰人壽及其子公司與關係人間之工程承攬明細如下：

	109年1月1日至6月30日		108年1月1日至6月30日	
	交 易 標 的	金 額	交 易 標 的	金 額
其他關係人				
永聯物流開發股 份有限公司	楊梅物流園區等	\$ 314,653	楊梅物流園區等	\$ 255,935
三井工程股份有 限公司	桃園產專區等	156,462	桃園產專區等	1,039,339
國泰建設股份有 限公司	-	-	民生建國大樓等	296,515
合 計		<u>\$ 471,115</u>		<u>\$1,591,789</u>

國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至109年6月30日暨108年12月31日及6月30日止之工程承攬合約總價款分別為2,419,048仟元、1,130,238仟元及3,618,783仟元。

國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 144,528 仟元、4,196,448 仟元及 1,838,045 仟元。

國泰人壽及其子公司與國泰建設股份有限公司截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 0 仟元、0 仟元及 1,742,250 仟元。

B. 出租不動產

	租 金		收 入	
	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子 公 司				
國泰世華銀行	\$ 195,578	\$ 169,181	\$ 345,336	\$ 295,964
其他關係人				
永聯物流開發股份 有限公司	<u>189,669</u>	<u>139,516</u>	<u>374,968</u>	<u>282,448</u>
合 計	<u>\$ 385,247</u>	<u>\$ 308,697</u>	<u>\$ 720,304</u>	<u>\$ 578,412</u>

	存 入 保 證 金		
	109年 6月30日	108年 12月31日	108年 6月30日
子 公 司			
國泰世華銀行	\$ 188,914	\$ 188,158	\$ 175,220
其他關係人			
永聯物流開發股份有 限公司	123,125	123,085	110,488
國泰商旅股份有限公 司	186,031	184,944	184,453
國泰飯店管理顧問事 業股份有限公司	<u>179,392</u>	<u>108,145</u>	<u>107,074</u>
合 計	<u>\$ 677,462</u>	<u>\$ 604,332</u>	<u>\$ 577,235</u>

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

(2) 發行股票之交易

認購關係人發行之股票

	交易性質	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子 公 司			
國泰創投	普 通 股	\$ -	\$ 1,567,574
國泰投顧	普 通 股	<u>230,000</u>	<u>-</u>
		<u>230,000</u>	<u>1,567,574</u>
關聯企業			
禾康水資源股份有 限公司	普 通 股	-	387,816
合 計		<u>\$ 230,000</u>	<u>\$ 1,955,390</u>

(3) 存 款

	交易性質	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
子 公 司				
國泰世華銀行	定期存款	\$ 1,027,236	\$ 864,340	\$ 266,800
	活期存款	30,480,992	23,881,382	17,659,891
	支票存款	229,121	240,154	248,497
	證券存款	6	6	6
越南 Indovina Bank	定期存款	717,597	485,177	752,376
	活期存款	<u>20,145</u>	<u>12,042</u>	<u>7,845</u>
合 計		<u>\$ 32,475,097</u>	<u>\$ 25,483,101</u>	<u>\$ 18,935,415</u>

(4) 放 款

	109年1月1日至6月30日		
	最 高 金 額	利 率	期 末 金 額
其他關係人	<u>\$ 967,480</u>	0.75%~3.17%	<u>\$ 925,804</u>
	108年1月1日至6月30日		
	最 高 金 額	利 率	期 末 金 額
其他關係人	<u>\$ 1,004,837</u>	1.03%~3.44%	<u>\$ 979,467</u>

(5) 向關係人購入其管理之債券餘額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
其他關係人			
Octagon Credit Investors, LLC			
管理之債券	<u>\$ 5,158,642</u>	<u>\$ 5,334,030</u>	<u>\$ 5,682,928</u>

(6) 向關係人購入其管理之基金餘額

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
其他關係人			
Octagon Credit Investors, LLC	市 價 \$ 717,051	\$ 670,292	\$ 622,922
管理之基金	成 本 \$ 872,690	\$ 679,795	\$ 637,613
Global Evolution Holding ApS	市 價 \$ 2,722,672	\$ 2,874,903	\$ 2,918,004
管理之基金	成 本 \$ 2,604,786	\$ 2,642,230	\$ 2,745,963
國泰投信管理之基金	市 價 \$ 64,443,120	\$ 61,234,575	\$ 43,779,179
	成 本 \$ 62,226,085	\$ 59,796,572	\$ 41,388,705
國泰私募管理之私募股權基金	市 價 \$ 676,657	\$ 490,168	\$ 246,476
	成 本 \$ 666,719	\$ 494,150	\$ 245,425

(7) 全權委託關係人之投資餘額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
子 公 司			
國泰投信	\$ 254,663,978	\$ 213,072,442	\$ 236,942,981
關聯企業			
Global Evolution Holding ApS	-	22,215,022	7,095,103
合 計	\$ 254,663,978	\$ 235,287,464	\$ 244,038,084

(8) 其他應收款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
本 公 司			
國泰金控(註)	\$ -	\$ 10,147,500	\$ 10,934,473

註：主要係因連結稅制所計算之應收退稅款。

(9) 存出保證金(期貨交易保證金)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
子 公 司			
國泰期貨	\$ 2,528,705	\$ 3,078,757	\$ 2,301,049

(10) 存入保證金及保證品

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
其他關係人			
永聯物流開發股份有限公司	\$ 393,275	\$ 151,275	\$ 213,060
三井工程股份有限公司	461,635	453,225	453,225
國泰商旅股份有限公司	-	51,000	235,170
合 計	\$ 854,910	\$ 655,500	\$ 901,455

(11) 其他應付款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
本公司			
國泰金控(註)	\$ 1,914,742	\$ 65,589	\$ 690,411
子公司			
國泰世華銀行	<u>649,267</u>	<u>43,208</u>	<u>427,597</u>
合計	<u>\$ 2,564,009</u>	<u>\$ 108,797</u>	<u>\$ 1,118,008</u>

註：主要係應付債券之應付利息及連結稅制所計算之應付稅款。

(12) 應付債券

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
本公司			
國泰金控	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>	<u>\$ 35,000,000</u>

(13) 保費收入

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
其他關係人				
其他	<u>\$ 106,822</u>	<u>\$ 97,453</u>	<u>\$ 210,771</u>	<u>\$ 174,908</u>

(14) 保費支出

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子公司				
國泰產險	<u>\$ 4,607</u>	<u>\$ 5,103</u>	<u>\$ 105,143</u>	<u>\$ 93,807</u>

(15) 其他營業成本

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子公司				
國泰世華銀行	\$ 298,456	\$ 319,636	\$ 575,707	\$ 609,078
國泰投信	<u>69,592</u>	<u>46,853</u>	<u>135,224</u>	<u>91,787</u>
	<u>\$ 368,048</u>	<u>\$ 366,489</u>	<u>\$ 710,931</u>	<u>\$ 700,865</u>

(16) 財務成本

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
本公司				
國泰金控	<u>\$ 313,278</u>	<u>\$ 314,137</u>	<u>\$ 626,557</u>	<u>\$ 624,822</u>

係國泰人壽發行公司債之利息費用。

(17) 營業費用

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子 公 司				
國泰世華銀行	\$ 1,438,364	\$ 1,413,263	\$ 2,949,641	\$ 3,519,722
關聯企業				
神坊資訊股份有限公 司	56,553	60,268	110,208	126,637
霖園公寓大廈管理維 護股份有限公司	201,963	-	400,255	-
其他關係人				
霖園公寓大廈管理維 護股份有限公司	-	189,517	-	384,610
	<u>\$ 1,696,880</u>	<u>\$ 1,663,048</u>	<u>\$ 3,460,104</u>	<u>\$ 4,030,969</u>

(18) 營業外收入

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子 公 司				
國泰產險	<u>\$ 163,596</u>	<u>\$ 176,645</u>	<u>\$ 327,617</u>	<u>\$ 321,365</u>

係國泰人壽及其子公司整合行銷等收入。

(19) 其 他

截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，國泰人壽與國泰世華銀行從事衍生工具交易之名目本金金額（美金以仟元列示）如下：

交 易 類 別	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
換匯合約	<u>USD 2,965,000</u>	<u>USD 2,615,000</u>	<u>USD 3,595,000</u>

2. 國泰世華銀行及其子公司

(1) 放款及存款

109 年 6 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 稱 名	本 期 最 高 餘 額	本 期 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 內 容	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 同	1 月 1 日 至 6 月 30 日 呆 帳 費 用	期 末 備 抵 呆 帳 餘 額
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
消費性放款	30 戶	\$ 143,268	\$ 19,231	V	\$ -	無	無	\$ 119	\$ 320
自用住宅抵 押放款	262 戶	1,981,127	1,828,244	V	-	不動產及有 價證券	無	(87)	22,648
其他放款	國泰建設股 份有限公司	250,000	-	V	-	不動產	無	(2,500)	-

108 年 12 月 31 日

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

108 年 6 月 30 日

類 別	戶 數 或 關 係 人 稱	本 期 最 高 額	本 期 餘 額	履 約 情 形		擔 保 品 容 內	與 非 關 係 人 之 交 易 條 件 有 無 不 同	1 月 1 日 至 6 月 30 日 呆 帳 費 用	期 末 備 抵 呆 帳 餘 額
				正 常 放 款	逾 期 放 款				
消費性放款	21 戶	\$ 54,562	\$ 6,981	V	\$ -	無	無	\$ 11	\$ 158
自用住宅抵押放款	236 戶	1,798,138	1,649,576	V	-	不動產	無	846	20,801
其他放款	國泰建設股份有限公司	870,000	-	V	-	不動產	無	(4,000)	-

存 款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
本公司			
國泰金控	\$ 365,779	\$ 79,099	\$ 286,787
子公司			
國泰人壽	30,588,494	23,917,315	17,828,099
國泰產險	2,274,712	2,474,304	2,030,218
國泰綜合證券	2,266,536	2,034,207	3,012,799
國泰期貨	1,313,755	1,429,607	1,117,526
國泰創投	41,709	25,405	181,157
國泰投信	107,829	143,714	182,371
國泰投顧	387,099	204,526	132,226
越南國泰人壽	747,834	497,313	1,028,446
越南國泰產險	196,501	168,057	225,736
霖園置業	1,071,938	990,004	751,718
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	292,983	154,446	148,141
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	202,634	257,587	241,710
國泰小龍證券投資信託基金等	226,508	84,784	179,780
國泰世華銀行文化慈善基金會	519,586	532,486	533,582
國泰世華商業銀行職工福利委員會			
會	801,536	757,991	795,069
國泰人壽職工福利委員會	2,280,214	2,142,876	2,129,597
國泰建設職工福利委員會	391,939	397,367	377,381
其 他	9,031,504	7,614,526	8,712,055
	<u>\$ 53,109,090</u>	<u>\$ 43,905,614</u>	<u>\$ 39,894,398</u>

(接 次 頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
<u>存放同業</u>			
其他關係人			
Vietinbank	\$ 5,135,457	\$ 5,216,825	\$ 5,380,934
<u>同業存款</u>			
其他關係人			
Vietinbank	5,337,418	5,265,818	5,373,474

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

(2) 衍生工具

109年6月30日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	評價(損)益	資產負債表餘額	
					項	目餘額
國泰人壽	SWAP-客戶 間換匯 (USD)	108.11.04~ 110.03.16	\$ 87,941,900	\$ 370,829	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	\$ 4,943
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(729,705)
國泰產險	SWAP-客戶 間換匯 (USD)	108.10.07~ 110.05.12	2,823,632	7,323	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	112
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(26,197)
	SWAP-客戶 間換匯 (EUR)	109.02.20~ 110.02.24	24,964	286	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	388
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	-

108年12月31日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	評價(損)益	資產負債表餘額	
					項	目餘額
國泰人壽	SWAP-客戶 間換匯 (USD)	108.01.30~ 109.11.06	\$ 78,727,190	\$ 2,074,629	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	\$ 25,148
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(1,172,591)
國泰產險	SWAP-客戶 間換匯 (USD)	108.02.12~ 109.11.16	2,790,826	24,314	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	367
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(32,862)
	SWAP-客戶 間換匯 (EUR)	108.08.20~ 109.02.24	25,312	(974)	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	-
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(859)

108年6月30日

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	評價(損)益	資產負債表餘額	
					項	目餘額
國泰人壽	SWAP-客戶 間換匯 (USD)	107.07.18~ 109.05.12	\$ 111,703,840	\$ 3,533,344	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	\$ 2,389,065
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(219,363)
國泰產險	SWAP-客戶 間換匯 (USD)	108.01.24~ 109.05.11	2,631,798	75,866	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	40,599
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	(1,590)
	SWAP-客戶 間換匯 (EUR)	108.02.20~ 108.08.22	26,536	219	透過損益按公允價 值衡量之金融資 產評價調整	262
					透過損益按公允價 值衡量之金融負 債評價調整	-

(3) 承租協議

		取得使用權資產	
		109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子 公 司			
國泰人壽		\$ 544,263	\$ -
		租	賃
		109年6月30日	108年12月31日
子 公 司			
國泰人壽		\$ 2,175,785	\$ 1,956,803
			108年6月30日
			\$ 2,051,854

3. 國泰產險及其子公司

(1) 營業交易

帳列項目	關係人類別／名稱	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
保費收入	子公司 國泰人壽	\$ 4,607	\$ 5,103	\$ 105,143	\$ 93,807
營業成本 行銷費用	子公司 國泰人壽	\$ 156,588	\$ 173,275	\$ 319,171	\$ 316,468

(2) 應付關係人款項

帳列項目	關係人類別／名稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
其他應付款	本公司 國泰金控	\$ 2,025,466	\$ 362,812	\$ 291,780

(3) 銀行存款

帳列項目	關係人類別／名稱	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
銀行支票及 活期存款	子公司 國泰世華銀行	\$ 1,784,112	\$ 1,906,704	\$ 1,412,018
銀行定期存款	子公司 國泰世華銀行	490,600	567,600	618,200
	越南 Indovina Bank	177,353	150,726	186,300
		\$ 2,452,065	\$ 2,625,030	\$ 2,216,518

(4) 透過損益按公允價值衡量之金融資產（受益憑證）

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
其他關係人 國泰投信管理之基金	\$ 973,986	\$ 712,949	\$ 392,697

(5) 全權委託關係人之投資餘額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
子公司 國泰投信	\$ 1,128,645	\$ 1,081,258	\$ 926,872

(6) 承租協議

	租	賃	負	債
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	
子公司 國泰人壽	\$ 124,184	\$ 176,326	\$ 23,769	

(7) 匯率交換

國泰產險與關係人進行衍生工具交易之名日本金金額如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
子公司			
國泰世華銀行	US\$ 95,200 EUR\$ 750	US\$ 92,700 EUR\$ 750	US\$ 84,700 EUR\$ 750

4. 國泰綜合證券及其子公司

(1) 銀行存款

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
子公司			
國泰世華銀行	<u>\$ 2,608,053</u>	<u>\$ 2,399,307</u>	<u>\$ 3,373,569</u>

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

上述交易條件均與非關係人相同。

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
其他關係人			
國泰投信管理之基金	<u>\$ 35,778</u>	<u>\$ 54,941</u>	<u>\$ 256,608</u>

(3) 客戶保證金專戶

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
子公司			
國泰世華銀行	<u>\$ 972,338</u>	<u>\$ 1,064,570</u>	<u>\$ 756,755</u>

(4) 期貨交易人權益

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
子公司			
國泰人壽	\$ 2,528,705	\$ 3,078,757	\$ 2,301,049
國泰世華銀行	201,911	508,694	77,535
國泰投信(註)	<u>2,102,626</u>	<u>1,218,446</u>	<u>1,437,675</u>
	<u>\$ 4,833,242</u>	<u>\$ 4,805,897</u>	<u>\$ 3,816,259</u>

註：包括國泰投信所管理之投資信託基金。

(5) 經紀手續費收入

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子 公 司				
國泰人壽	<u>\$ 57,404</u>	<u>\$ 63,380</u>	<u>\$ 83,860</u>	<u>\$ 114,621</u>

5. 國泰投信

(1) 現金及約當現金

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
子 公 司			
國泰世華銀行	<u>\$ 98,918</u>	<u>\$ 88,704</u>	<u>\$ 129,822</u>

(2) 應收關係人款項

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
其他關係人			
國泰投信管理之基金	<u>\$ 178,769</u>	<u>\$ 221,014</u>	<u>\$ 185,566</u>

(3) 應付關係人款項

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
本 公 司			
國泰金控(註)	<u>\$ 713,235</u>	<u>\$ 176,613</u>	<u>\$ 630,532</u>

註：係因連結稅制計算產生之應付所得稅及應付股東紅利。

(4) 受任全權委託關係人之投資餘額

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
子 公 司			
國泰人壽	\$ 254,663,978	\$ 213,072,442	\$ 236,942,981
國泰產險	<u>1,128,645</u>	<u>1,081,258</u>	<u>926,872</u>
	<u>\$ 255,792,623</u>	<u>\$ 214,153,700</u>	<u>\$ 237,869,853</u>

(5) 經理費收入

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
子 公 司				
國泰人壽	\$ 69,592	\$ 46,853	\$ 135,224	\$ 91,787
其他關係人				
國泰投信管理之基金	<u>549,223</u>	<u>555,325</u>	<u>1,157,559</u>	<u>1,050,910</u>
	<u>\$ 618,815</u>	<u>\$ 602,178</u>	<u>\$ 1,292,783</u>	<u>\$ 1,142,697</u>

6. 國泰創投

(1) 現金及約當現金

子公司	交易性質	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
國泰世華銀行	證券帳戶	\$ 41,119	\$ 10,021	\$ 177,409

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

其他關係人	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
國泰投信管理之基金	\$ 419,488	\$ 539,043	\$ 600,000
國泰健康管理顧問股份有限公司	204,765	229,103	217,718
	<u>\$ 624,253</u>	<u>\$ 768,146</u>	<u>\$ 817,718</u>

二九、質抵押之資產

資產提供擔保或用途受限情形如下：

質抵押資產內容	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
定期存款及存出保證金	\$ 14,990,703	\$ 14,879,748	\$ 15,548,282
存放央行(存款準備金—一般戶)	6,000,000	-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,584,045	1,190,059	908,391
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	26,006,532	10,006,563	14,287
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	31,525,539	47,521,950	64,490,067
投資性不動產	291,175	293,341	290,341
	<u>\$ 80,397,994</u>	<u>\$ 73,891,661</u>	<u>\$ 81,251,368</u>

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

三十、重大或有負債及未認列之合約承諾

(一) 國泰世華銀行

理律法律事務所主張發生於 92 年 10 月的「前理律員工劉偉杰監守自盜案」係因國泰世華銀行業務疏失所致，故請求國泰世華銀行賠償 991,002 仟元整。有關理律索賠乙案於 96 年 7 月進入訴訟程序，一審及二審均判決國泰世華銀行勝訴，案經最高法院判決將原第二審判決廢棄

發回，目前由臺灣高等法院更審中。國泰世華銀行及委任律師認為該案對國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。

(二) 截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，國泰世華銀行及其子公司與信託代理及保證有關之重大承諾如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
保管項目	\$ 749,305,429	\$ 720,298,578	\$ 757,626,207
受託代售旅行支票	214,579	257,286	274,421
受託代收及代放款	32,338,791	36,708,754	35,815,320
受託經理政府登錄債券及集保票券	421,110,227	429,136,051	415,226,571
受託經理理財經紀業務	8,394,251	8,205,335	21,129,171
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	13,273,076	12,957,304	14,228,978
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,694,991	5,254,667	6,717,154
不可撤銷之放款承諾	131,437,459	191,118,192	189,227,352
客戶尚未動用之信用卡授信承諾	645,833,761	624,179,881	610,739,981
受託承銷有價證券	-	1,350,000	1,596,934
財務保證合約	1,592,630	1,831,942	2,261,179

(三) 私募基金投資額度

截至 109 年 6 月 30 日止，國泰人壽已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度共計新台幣 1,327,430 仟元、美元 3,234,491 仟元、歐元 411,755 仟元及英鎊 1,557 仟元。

三一、國泰金融控股股份有限公司財務報表



國泰金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國 109 年 6 月 30 日 及 108 年 12 月 31 日 及 6 月 30 日

項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日	項 目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
	\$	\$	\$		\$	\$	\$
現金及約當現金	371,370	84,693	292,386	應付商業票一淨額	40,590,000	48,480,000	39,040,000
透過損益按公允價值衡量之金融資產	37,002,000	35,269,500	35,717,500	應付款項	30,008,309	10,666,489	32,909,347
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	120,456	106,704	111,124	本期所得稅負債	14,736,549	2,243,784	-
附買回票券及債券投資	-	310,000	-	應付債券	28,900,000	20,000,000	20,000,000
應收款項一淨額	15,112,266	2,388,041	12,013,397	負債準備	836,669	832,997	828,415
本期所得稅資產	4,672,884	4,853,833	4,928,672	租賃負債	28,372	55,369	81,294
採用權益法之投資一淨額	833,597,005	810,998,796	728,254,318	遞延所得稅負債	266,714	266,714	266,714
不動產及設備一淨額	57,479	54,192	40,631	其他負債	163,921	163,891	164,086
使用權資產	27,982	54,891	80,951	負債總計	115,530,534	82,709,244	93,289,856
遞延所得稅資產	317,772	262,855	367,289	權 益			
其他資產	52,215	73,104	55,733	股本			
				普通股股本	131,692,102	131,692,102	125,632,102
資 產 總 計	\$ 891,331,429	\$ 854,456,609	\$ 781,862,001	特別股股本	15,333,000	15,333,000	15,333,000
				資本公積	177,254,459	177,256,976	161,689,208
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	51,967,688	46,122,845	46,122,845
				特別盈餘公積	149,894,910	221,977,672	221,977,672
				未分配盈餘	126,826,108	58,181,890	30,933,430
				其他權益	122,832,628	121,182,880	86,883,888
				權益總計	775,800,895	771,747,365	688,572,145
				負債及權益總計	\$ 891,331,429	\$ 854,456,609	\$ 781,862,001



董事長：蔡宏國



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻

單位：新台幣仟元

民國 109 年及 108 年 4 月 1 日至 6 月 30 日 與 民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

	109年4月1日 至6月30日	108年4月1日 至6月30日	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
收 益				
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之 份額	\$ 11,293,678	\$ 19,927,444	\$ 33,332,170	\$ 33,345,858
其他收益	690,217	605,634	2,377,292	916,738
	<u>11,983,895</u>	<u>20,533,078</u>	<u>35,709,462</u>	<u>34,262,596</u>
費用及損失				
營業費用	(357,758)	(314,457)	(693,582)	(543,202)
其他費用及損失	(116,338)	(9,997)	(244,607)	(188,385)
費用及損失合計	<u>(474,096)</u>	<u>(324,454)</u>	<u>(938,189)</u>	<u>(731,587)</u>
稅前淨利	11,509,799	20,208,624	34,771,273	33,531,009
所得稅（費用）利益	<u>(2,677,725)</u>	<u>17,993</u>	<u>(2,649,515)</u>	<u>(91,240)</u>
本期淨利	<u>8,832,074</u>	<u>20,226,617</u>	<u>32,121,758</u>	<u>33,439,769</u>
其他綜合損益				
不重分類至損益之項目				
透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益 工具評價利益	6,524	9,281	13,752	8,820
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資 之其他綜合損益份額－不重分類至損益 之項目	7,968,279	3,410,427	(1,004,903)	8,425,047
後續可能重分類至損益之項目				
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資 之其他綜合損益份額－可能重分類至損 益之項目	<u>129,278,176</u>	<u>35,228,926</u>	<u>2,654,784</u>	<u>148,471,078</u>
本期其他綜合損益（稅後淨額）	<u>137,252,979</u>	<u>38,648,634</u>	<u>1,663,633</u>	<u>156,904,945</u>
本期綜合損益總額	<u>\$146,085,053</u>	<u>\$ 58,875,251</u>	<u>\$ 33,785,391</u>	<u>\$190,344,714</u>
每股盈餘				
基本每股盈餘	<u>\$ 0.41</u>	<u>\$ 1.40</u>	<u>\$ 2.18</u>	<u>\$ 2.45</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



單位：新台幣仟元

	107年度盈餘撥回及分配											
	總 額	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	盈餘	特別盈餘公積	未分配盈餘	特別盈餘公積	盈餘	其他		
108年1月1日餘額	\$ 131,692,102	\$ 165,419,364	\$ 40,976,121	\$ 149,416,119	\$ 95,353,376	\$ 12,119,871	\$ 17,586,916	\$ 173,289	\$ 774,081	\$ 1,331,138	\$ 10,367,911	\$ 519,731,330
107年度盈餘撥回及分配	-	-	-	-	(5,146,724)	-	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	5,146,724	-	(5,146,724)	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	72,631,353	(72,631,353)	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(15,075,852)	-	-	-	-	-	-	(15,075,852)
特別股現金股利	-	-	-	-	(2,667,891)	-	-	-	-	-	-	(2,667,891)
資本公積配發現金股利	-	(3,768,963)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,768,963)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	8,807	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,807
108年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
108年6月30日餘額	\$ 131,692,102	\$ 161,649,208	\$ 46,122,845	\$ 221,977,672	\$ 30,933,430	\$ 10,519,631	\$ 51,917,513	\$ 244,087	\$ 648,827	\$ 1,311,131	\$ 11,240,314	\$ 686,572,132
109年1月1日餘額	\$ 131,692,102	\$ 177,256,976	\$ 46,122,845	\$ 221,977,672	\$ 58,181,890	\$ 13,119,620	\$ 68,319,953	\$ 331,930	\$ 1,850,588	\$ 1,507,861	\$ 11,240,314	\$ 771,747,465
108年度盈餘撥回及分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
法定盈餘公積	-	-	5,844,843	-	(5,844,843)	-	-	-	-	-	-	-
特別盈餘公積	-	-	-	71,928,090	(71,928,090)	-	-	-	-	-	-	-
普通股現金股利	-	-	-	-	(26,338,420)	-	-	-	-	-	-	(26,338,420)
特別股現金股利	-	-	-	-	(3,390,924)	-	-	-	-	-	-	(3,390,924)
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數	-	(2,517)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,517)
109年1月1日至6月30日淨利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109年1月1日至6月30日稅後其他綜合損益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
處分透過其他綜合損益按公允價值衡量之權益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
109年6月30日餘額	\$ 131,692,102	\$ 177,254,459	\$ 51,967,688	\$ 149,894,590	\$ 126,826,108	\$ 16,744,299	\$ 81,438,567	\$ 157,520	\$ 956,651	\$ 1,517,225	\$ 11,097,089	\$ 775,800,695



民國 109 年 06 月 30 日



董事長：徐雲龍



經理人：李長庚



會計主管：洪啟鴻



國泰金融控股股份有限公司

個體現金流量表

民國 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業活動之現金流量		
稅前淨利	\$ 34,771,273	\$ 33,531,009
收益費損項目		
折舊費用	33,386	30,199
攤銷費用	-	1,330
透過損益按公允價值衡量金融資產之淨利益	(1,732,500)	(273,000)
利息收入	(626,647)	(625,401)
利息費用	229,342	169,714
採用權益法認列子公司、關聯企業及合資利益之份額	(33,332,170)	(33,345,858)
營業資產及負債之淨變動數		
應收款項	-	(610)
其他資產	6,124	(30)
應付款項	(145,050)	(146,470)
負債準備	3,672	5,847
其他負債	30	17
營運使用之現金	(792,540)	(653,253)
收取之利息	169	661
支付之利息	(312,161)	(150,363)
退還之所得稅	107,292	944,288
營業活動之淨現金（流出）流入	(997,240)	141,333
投資活動之現金流量		
取得不動產及設備	(8,529)	(30,287)
其他資產減少（增加）	678	(15,580)
投資活動之淨現金流出	(7,851)	(45,867)
籌資活動之現金流量		
應付商業本票減少	(7,890,000)	(20,220,000)
發行公司債	8,900,000	20,000,000
租賃負債本金償還	(28,232)	(28,433)
籌資活動之淨現金流入（流出）	981,768	(248,433)
現金及約當現金淨減少	(23,323)	(152,967)
期初現金及約當現金餘額	394,693	445,353
期末現金及約當現金餘額	\$ 371,370	\$ 292,386

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：洪瑞鴻



三二、金控子公司相關資訊

(一) 各子公司簡明資產負債表及簡明綜合損益表

國泰人壽保險股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
現金及約當現金	\$ 422,909,446	\$ 291,043,716
應收款項	66,140,964	84,957,549
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,323,354,020	1,207,774,760
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	970,978,418	869,457,857
避險之金融資產	669,856	258,198
採用權益法之投資	91,389,424	103,064,171
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,677,082,686	2,502,128,645
其他金融資產	-	1,999,333
使用權資產	505,872	550,071
投資性不動產	456,847,746	439,875,621
放款	500,884,251	554,223,711
再保險合約資產	1,575,519	1,548,116
不動產及設備	29,129,018	29,706,709
無形資產	30,457,673	32,508,836
遞延所得稅資產	45,257,208	26,253,533
其他資產	27,521,361	38,640,625
分離帳戶保險商品資產	571,114,521	596,677,130
資 產 總 計	<u>\$ 7,215,817,983</u>	<u>\$ 6,780,668,581</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 22,318,347	\$ 23,169,586
本期所得稅負債	160,145	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,692,495	33,266,335
應付債券	80,000,000	80,000,000
保險負債	5,844,043,225	5,435,816,988
具金融商品性質之保險契約準備	1,055,555	1,037,294
外匯價格變動準備	6,600,772	24,881,915
負債準備	56,245	56,245
租賃負債	9,244,241	9,329,463
遞延所得稅負債	52,048,184	45,165,167
其他負債	15,752,253	6,845,727
分離帳戶保險商品負債	571,114,521	596,677,130
負債總計	<u>6,605,085,983</u>	<u>6,256,245,850</u>
股 本	58,515,274	57,265,274
資本公積	60,604,939	51,544,732
保留盈餘	383,661,446	347,837,245
其他權益	107,950,341	67,775,480
權益總計	<u>610,732,000</u>	<u>524,422,731</u>
負債及權益總計	<u>\$ 7,215,817,983</u>	<u>\$ 6,780,668,581</u>

國泰人壽保險股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入		\$ 424,276,223	\$ 454,784,536
營業成本		(395,649,132)	(422,070,955)
營業費用		(10,369,375)	(11,106,152)
營業利益		18,257,716	21,607,429
營業外收入及支出		845,643	812,657
稅前淨利		19,103,359	22,420,086
所得稅利益(費用)		362,405	(2,992,045)
本期淨利		19,465,764	19,428,041
其他綜合損益		2,649,970	148,393,174
本期綜合損益總額		<u>\$ 22,115,734</u>	<u>\$ 167,821,215</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 3.33</u>	<u>\$ 3.39</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
現金及約當現金	\$ 2,187,186	\$ 2,013,765
應收款項	971,520	1,219,619
透過損益按公允價值衡量之金融 資產	42,412,807	33,558,965
按攤銷後成本衡量之金融資產	880,488	271,440
放款	1,039,826	651,499
再保險合約資產	73,806	86,147
不動產及設備	99,511	124,588
使用權資產	280,947	343,310
無形資產	30,559	35,048
其他資產	2,588,721	3,227,101
分離帳戶保險商品資產	<u>120,722</u>	<u>120,638</u>
資 產 總 計	<u>\$ 50,686,093</u>	<u>\$ 41,652,120</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 1,541,524	\$ 1,375,064
本期所得稅負債	85,545	32,597
保險負債	25,787,870	19,334,108
具金融商品性質之保險契約準備	11,401,805	9,426,971
租賃負債	290,038	347,101
遞延所得稅負債	174,111	-
其他負債	49,255	47,253
分離帳戶保險商品負債	<u>120,722</u>	<u>120,638</u>
負債總計	<u>39,450,870</u>	<u>30,683,732</u>
股 本	13,497,155	13,497,155
保留盈餘	(2,364,617)	(2,937,935)
其他權益	<u>102,685</u>	<u>409,168</u>
權益總計	<u>11,235,223</u>	<u>10,968,388</u>
負債及權益總計	<u>\$ 50,686,093</u>	<u>\$ 41,652,120</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入		\$ 7,711,341	\$ 7,082,458
營業成本		(6,397,371)	(5,742,468)
營業費用		(812,479)	(930,367)
營業利益		501,491	409,623
營業外收入及支出		<u>1,764</u>	<u>45,383</u>
稅前淨利		503,255	455,006
所得稅利益		<u>22,536</u>	<u>110,018</u>
本期淨利		525,791	565,024
其他綜合損益		(<u>4,811</u>)	<u>620,667</u>
本期綜合損益總額		<u>\$ 520,980</u>	<u>\$ 1,185,691</u>
基本每股盈餘		註	註

註：陸家嘴國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
現金及約當現金	\$ 1,374,768	\$ 1,750,969
應收款項	512,955	483,733
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,642,363	10,799,781
按攤銷後成本衡量之金融資產	550,179	236,118
放款	78,729	54,139
不動產及設備	22,833	9,516
使用權資產	107,592	108,049
無形資產	3,964	4,654
其他資產	84,885	95,302
資 產 總 計	<u>\$ 17,378,268</u>	<u>\$ 13,542,261</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 196,590	\$ 112,263
保險負債	5,412,098	3,779,068
租賃負債	105,611	106,055
其他負債	15	131
負債總計	<u>5,714,314</u>	<u>3,997,517</u>
股本	9,090,730	9,090,730
保留盈餘	(220,225)	189,851
其他權益	2,793,449	264,163
權益總計	<u>11,663,954</u>	<u>9,544,744</u>
負債及權益總計	<u>\$ 17,378,268</u>	<u>\$ 13,542,261</u>

越南國泰人壽保險有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入		\$ 1,435,080	\$ 1,042,131
營業成本		(1,469,785)	(668,553)
營業費用		(384,803)	(310,547)
營業（損失）利益		(419,508)	63,031
營業外收入及支出		1,741	2,326
稅前淨（損）利		(417,767)	65,357
所得稅費用		(825)	-
本期淨（損）利		(418,592)	65,357
其他綜合損益		1,256,653	(85,863)
本期綜合損益總額		\$ 838,061	(\$ 20,506)
基本每股盈餘		註	註

註：越南國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

霖園置業（上海）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 745,059	\$ 1,182,787
投資性不動產	6,770,611	7,319,832
不動產及設備	2	2
其他非流動資產	616,441	-
資 產 總 計	<u>\$ 8,132,113</u>	<u>\$ 8,502,621</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 4,362	\$ 2,594
遞延所得稅負債	461,366	454,779
其他負債	94,854	82,145
負債總計	<u>560,582</u>	<u>539,518</u>
股本	7,223,435	7,223,435
保留盈餘	1,232,967	1,034,737
其他權益	(884,871)	(295,069)
權益總計	<u>7,571,531</u>	<u>7,963,103</u>
負債及權益總計	<u>\$ 8,132,113</u>	<u>\$ 8,502,621</u>

霖園置業（上海）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	\$120,643	\$208,316
營業費用	(29,476)	(23,185)
營業利益	91,167	185,131
營業外收入及支出	-	(11)
稅前淨利	91,167	185,120
所得稅費用	(22,792)	(40,655)
本期淨利	68,375	144,465
其他綜合損益	(231,932)	81,292
本期綜合損益總額	<u>(\$163,557)</u>	<u>\$225,757</u>
基本每股盈餘	註	註

註：上海霖園置業為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 1,894,639	\$ 2,726,021
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	1,184,020	-
投資性不動產	9,871,157	10,769,444
資 產 總 計	<u>\$ 12,949,816</u>	<u>\$ 13,495,465</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 61,233	\$ 105,095
負債總計	61,233	105,095
股 本	16,654,013	16,654,013
保留盈餘	1,280,966	741,376
其他權益	(5,046,396)	(4,005,019)
權益總計	<u>12,888,583</u>	<u>13,390,370</u>
負債及權益總計	<u>\$ 12,949,816</u>	<u>\$ 13,495,465</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 56,703	\$ 333,984
營業費用	(739)	(257)
稅前淨利	55,964	333,727
所得稅費用	(11,209)	(87,755)
本期淨利	44,755	245,972
其他綜合損益	(1,103,496)	159,127
本期綜合損益總額	<u>(\$ 1,058,741)</u>	<u>\$ 405,099</u>
基本每股盈餘	註	註

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

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 19,030	\$ 27,292
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	10,929	-
投資性不動產	<u>99,709</u>	<u>108,782</u>
資 產 總 計	<u>\$129,668</u>	<u>\$136,074</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	<u>\$ 703</u>	<u>\$ 1,108</u>
負債總計	<u>703</u>	<u>1,108</u>
股本	168,222	168,222
保留盈餘	11,655	7,210
其他權益	(50,912)	(40,466)
權益總計	<u>128,965</u>	<u>134,966</u>
負債及權益總計	<u>\$129,668</u>	<u>\$136,074</u>

Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 558	\$ 3,369
營業費用	(740)	(256)
稅前淨(損)利	(182)	3,113
所得稅利益(費用)	<u>67</u>	<u>(897)</u>
本期淨(損)利	(115)	2,216
其他綜合損益	(11,067)	<u>1,612</u>
本期綜合損益總額	<u>(\$ 11,182)</u>	<u>\$ 3,828</u>
基本每股盈餘	註	註

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

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 1,180,589	\$ 896,188
投資性不動產	<u>19,104,564</u>	<u>21,006,159</u>
資 產 總 計	<u>\$ 20,285,153</u>	<u>\$ 21,902,347</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 152,476	\$ 131,763
非流動負債	<u>11,940,385</u>	<u>12,909,057</u>
負債總計	<u>12,092,861</u>	<u>13,040,820</u>
股 本	10,189,090	10,189,090
保留盈餘	483,471	482,446
其他權益	(<u>2,480,269</u>)	(<u>1,810,009</u>)
權益總計	<u>8,192,292</u>	<u>8,861,527</u>
負債及權益總計	<u>\$ 20,285,153</u>	<u>\$ 21,902,347</u>

Cathay Walbrook Holding 1 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 80,735	\$ 305,916
營業成本	(217,294)	(247,882)
營業費用	(<u>754</u>)	(<u>256</u>)
稅前淨(損)利	(137,313)	57,778
所得稅費用	(<u>450</u>)	(<u>35,172</u>)
本期淨(損)利	(137,763)	22,606
其他綜合損益	(<u>708,942</u>)	<u>109,500</u>
本期綜合損益總額	(<u>\$ 846,705</u>)	<u>\$ 132,106</u>
基本每股盈餘	註	註

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

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 58,345	\$ 44,185
投資性不動產	<u>1,005,503</u>	<u>1,105,587</u>
資 產 總 計	<u>\$ 1,063,848</u>	<u>\$ 1,149,772</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 7,895	\$ 6,826
非流動負債	<u>628,441</u>	<u>679,424</u>
負債總計	<u>636,336</u>	<u>686,250</u>
股本	536,268	536,268
保留盈餘	21,266	22,266
其他權益	(<u>130,022</u>)	(<u>95,012</u>)
權益總計	<u>427,512</u>	<u>463,522</u>
負債及權益總計	<u>\$ 1,063,848</u>	<u>\$ 1,149,772</u>

Cathay Walbrook Holding 2 Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 4,234	\$ 16,082
營業成本	(11,436)	(13,047)
營業費用	(<u>753</u>)	(<u>256</u>)
稅前淨(損)利	(7,955)	2,779
所得稅利益(費用)	<u>42</u>	(<u>1,799</u>)
本期淨(損)利	(7,913)	980
其他綜合損益	(<u>37,029</u>)	<u>5,734</u>
本期綜合損益總額	<u>(\$ 44,942)</u>	<u>\$ 6,714</u>
基本每股盈餘	註	註

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

Conning Holdings Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 5,513,484	\$ 4,584,926
透過損益按公允價值衡量之金融資產	786,676	1,043,976
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,645	4,550
採用權益法之投資	-	2,784,084
不動產及設備	775,411	628,935
使用權資產	822,538	880,306
無形資產	15,538,624	10,362,262
遞延所得稅資產	109,260	61,978
其他非流動資產	297,415	228,425
資 產 總 計	<u>\$ 23,849,053</u>	<u>\$ 20,579,442</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 3,198,147	\$ 2,930,103
負債準備	-	161,574
避險之金融負債	65,647	-
租賃負債	894,435	930,658
遞延所得稅負債	584,616	361,543
其他非流動負債	954,618	376,416
負債總計	<u>5,697,463</u>	<u>4,760,294</u>
股 本	99,343	99,343
資本公積	15,624,196	15,624,196
保留盈餘	2,531,643	341,434
其他權益	(1,661,852)	(914,144)
非控制權益	1,558,260	668,319
權益總計	<u>18,151,590</u>	<u>15,819,148</u>
負債及權益總計	<u>\$ 23,849,053</u>	<u>\$ 20,579,442</u>

Conning Holdings Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 5,644,572	\$ 3,607,269
營業成本	(439,818)	(408,814)
營業費用	(2,977,112)	(2,834,456)
稅前淨利	2,227,642	363,999
所得稅費用	(83,045)	(90,015)
本期淨利	2,144,597	273,984
其他綜合損益	(273,489)	140,508
本期綜合損益總額	<u>\$ 1,871,108</u>	<u>\$ 414,492</u>
基本每股盈餘	註	註

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

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
現金及約當現金	\$ 9,451,933	\$ 10,966,000
應收款項	2,733,684	2,532,375
透過損益按公允價值衡量之金融資產	10,556,571	6,949,853
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,326,822	1,181,078
按攤銷後成本衡量之金融資產	7,436,187	7,866,846
採用權益法之投資	2,659,055	2,804,418
放款	216,875	225,344
再保險合約資產	7,243,714	6,287,457
不動產及設備	183,880	149,531
使用權資產	154,153	57,332
無形資產	64,809	59,796
遞延所得稅資產	149,392	113,407
其他資產	636,385	644,333
資 產 總 計	<u>\$ 42,813,460</u>	<u>\$ 39,837,770</u>
負 債 及 權 益		
應付款項	\$ 4,559,193	\$ 3,020,827
透過損益按公允價值衡量之金融負債	500	77,241
租賃負債	154,279	56,969
保險負債	24,992,624	24,050,720
負債準備	433,255	440,032
遞延所得稅負債	272,477	290,310
其他負債	804,695	530,577
負債總計	<u>31,217,023</u>	<u>28,466,676</u>
股 本	3,057,052	3,057,052
資本公積	518,326	502,500
保留盈餘	8,634,948	8,163,342
其他權益	(613,889)	(351,800)
權益總計	<u>11,596,437</u>	<u>11,371,094</u>
負債及權益總計	<u>\$ 42,813,460</u>	<u>\$ 39,837,770</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項	目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入		\$ 9,942,256	\$ 9,686,505
營業成本		(6,638,777)	(6,590,626)
營業費用		(1,930,595)	(1,894,531)
營業利益		1,372,884	1,201,348
營業外收入及支出		(313)	(966)
稅前淨利		1,372,571	1,200,382
所得稅費用		(242,866)	(204,053)
本期淨利		1,129,705	996,329
其他綜合損益		(421,669)	460,847
本期綜合損益總額		<u>\$ 708,036</u>	<u>\$ 1,457,176</u>
基本每股盈餘		<u>\$ 3.70</u>	<u>\$ 3.26</u>

越南國泰產物保險有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年6月30日	108年6月30日
現金及約當現金		\$ 208,728	\$ 228,550
應收款項		79,509	61,114
按攤銷後成本衡量之金融資產		567,822	512,678
再保險合約資產		132,115	194,562
不動產及設備		10,530	5,935
使用權資產		2,983	9,005
無形資產		9,502	3,680
其他資產		54,796	43,035
資產總計		<u>\$ 1,065,985</u>	<u>\$ 1,058,559</u>
負 債 及 權 益			
應付款項		\$ 154,784	\$ 107,311
保險負債		284,371	300,820
遞延所得稅負債		126	135
租賃負債		2,776	8,869
其他負債		13,814	11,866
負債總計		<u>455,871</u>	<u>429,001</u>
股本		845,585	845,585
保留盈餘		(78,752)	(85,828)
其他權益		(156,719)	(130,199)
權益總計		<u>610,114</u>	<u>629,558</u>
負債及權益總計		<u>\$ 1,065,985</u>	<u>\$ 1,058,559</u>

越南國泰產物保險有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	\$152,180	\$121,533
營業成本	(39,481)	(39,360)
營業費用	(108,526)	(71,522)
營業利益	4,173	10,651
營業外收入及支出	<u>908</u>	<u>904</u>
稅前淨利	5,081	11,555
所得稅費用	(<u>541</u>)	<u>-</u>
本期淨利	4,540	11,555
其他綜合損益	(<u>9,855</u>)	<u>4,179</u>
本期綜合損益總額	(<u>\$ 5,315</u>)	<u>\$ 15,734</u>
基本每股盈餘	註	註

註：越南國泰產物保險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
現金及約當現金	\$ 54,869,518	\$ 71,499,781
存放央行及拆借銀行同業	134,089,562	148,327,438
透過損益按公允價值衡量之金融資產	288,839,022	235,570,025
透過其他綜合損益按公允價值衡量之 金融資產	303,843,511	220,737,839
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	415,718,641	403,942,901
附賣回票券及債券投資	42,244,501	51,724,265
應收款項	85,825,082	97,502,122
貼現及放款	1,543,012,712	1,500,273,423
採用權益法之投資	25,246,418	25,784,088
其他金融資產	147	524
不動產及設備	24,429,251	24,413,701
使用權資產	3,971,981	3,983,975
投資性不動產	839,769	1,657,086
無形資產	7,694,038	7,638,920
遞延所得稅資產	4,298,150	3,330,917
其他資產	26,403,895	28,443,805
資 產 總 計	<u>\$ 2,961,326,198</u>	<u>\$ 2,824,830,810</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 59,017,285	\$ 84,612,021
央行及同業融資	410,000	-
透過損益按公允價值衡量之金融負債	117,770,808	107,421,195
附買回票券及債券負債	18,083,847	33,016,388
應付款項	35,660,242	36,787,582
本期所得稅負債	184,042	310,331
存款及匯款	2,375,363,387	2,208,041,688
應付金融債券	53,800,000	55,400,000
其他金融負債	46,715,724	69,698,115
負債準備	3,627,702	3,344,801
租賃負債	4,007,323	4,032,560
遞延所得稅負債	3,287,150	2,996,728
其他負債	13,009,575	7,726,703
負債總計	<u>2,730,937,085</u>	<u>2,613,388,112</u>
股 本	101,658,353	91,197,623
增資準備	5,327,477	5,460,730
資本公積	38,687,276	33,610,983
保留盈餘	80,292,090	72,640,258
其他權益	4,423,917	8,533,104
權益總計	<u>230,389,113</u>	<u>211,442,698</u>
負債及權益總計	<u>\$ 2,961,326,198</u>	<u>\$ 2,824,830,810</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息收入	\$ 23,103,186	\$ 25,735,955
利息費用	(6,965,305)	(9,603,778)
利息淨收益	16,137,881	16,132,177
利息以外淨收益	<u>15,142,398</u>	<u>14,904,432</u>
淨 收 益	31,280,279	31,036,609
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(836,752)	(847,913)
營業費用	(14,835,768)	(15,867,290)
稅前淨利	15,607,759	14,321,406
所得稅費用	(2,025,000)	(1,891,000)
本期淨利	13,582,759	12,430,406
其他綜合損益	(679,250)	7,246,746
本期綜合損益總額	<u>\$ 12,903,509</u>	<u>\$ 19,677,152</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 1.27</u>	<u>\$ 1.22</u>

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
現金及約當現金	\$ 10,125,638	\$ 6,147,500
存放央行及拆借銀行同業	3,306,451	4,387,865
透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,547,360	4,326,671
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	9,614,727	10,152,018
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	628,911	1,065,571
附賣回票券及債券投資	3,208,353	4,213,171
應收款項	569,976	602,176
貼現及放款	40,261,214	37,336,069
不動產及設備	805,110	813,127
無形資產	28,513	25,238
遞延所得稅資產	-	24,906
使用權資產	155,344	87,622
其他資產	164,120	60,476
資 產 總 計	<u>\$ 72,415,717</u>	<u>\$ 69,242,410</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 12,968,681	\$ 18,032,711
應付款項	1,930,098	1,214,022
本期所得稅負債	185,016	168,916
存款及匯款	48,450,720	41,607,107
負債準備	2,972	3,802
租賃負債	139,338	62,152
遞延所得稅負債	122,785	-
其他負債	14,178	57,344
負債總計	<u>63,813,788</u>	<u>61,146,054</u>
股 本	6,094,911	6,094,911
保留盈餘	1,800,398	1,551,688
其他權益	706,620	449,757
權益總計	<u>8,601,929</u>	<u>8,096,356</u>
負債及權益總計	<u>\$ 72,415,717</u>	<u>\$ 69,242,410</u>

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息收入	\$ 2,490,776	\$ 2,165,972
利息費用	(1,444,376)	(1,207,099)
利息淨收益	1,046,400	958,873
利息以外淨收益	348,459	265,172
淨 收 益	<u>1,394,859</u>	<u>1,224,045</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(354,059)	(46,488)
營業費用	(398,768)	(357,820)
稅前淨利	642,032	819,737
所得稅費用	(109,691)	(153,186)
本期淨利	532,341	666,551
其他綜合損益	195,039	133,671
本期綜合損益總額	<u>\$ 727,380</u>	<u>\$ 800,222</u>
基本每股盈餘	註	註

註：越南 Indovina Bank 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
現金及約當現金	\$ 1,437,685	\$ 1,636,578
存放央行及拆借銀行同業	2,317,285	3,312,875
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產	759	795
應收款項	59,987	183,284
貼現及放款	7,461,669	7,259,712
不動產及設備	179,109	178,078
使用權資產	102,528	86,933
無形資產	48,069	53,305
遞延所得稅資產	13,906	-
其他資產	58,369	56,997
資 產 總 計	<u>\$ 11,679,366</u>	<u>\$ 12,768,557</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 442,403	\$ 68,848
應付款項	291,256	135,236
本期所得稅負債	5,802	25,247
存款及匯款	7,807,413	9,248,170
負債準備	1,850	9,553
遞延所得稅負債	107,903	11,889
租賃負債	7,307	88,167
其他負債	9,678	8,199
負債總計	<u>8,673,612</u>	<u>9,595,309</u>
股 本	3,020,769	3,020,769
保留盈餘	40,679	76,555
其他權益	(55,694)	75,924
權益總計	<u>3,005,754</u>	<u>3,173,248</u>
負債及權益總計	<u>\$ 11,679,366</u>	<u>\$ 12,768,557</u>

國泰世華銀行（柬埔寨）股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息收入	\$347,616	\$331,561
利息費用	(83,241)	(52,846)
利息淨收益	264,375	278,715
利息以外淨收益	<u>27,068</u>	<u>70,136</u>
淨 收 益	<u>291,443</u>	<u>348,851</u>
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	(88,355)	(100,217)
營業費用	(170,713)	(154,200)
稅前淨利	32,375	94,434
所得稅利益（費用）	<u>10,685</u>	(29,382)
本期淨利	43,060	65,052
其他綜合損益	(29,258)	<u>35,137</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 13,802</u>	<u>\$100,189</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.43</u>	<u>\$ 0.65</u>

國泰世華銀行（中國）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
現金及約當現金	\$ 439,908	\$ 829,627
存放央行及拆借銀行同業	5,250,375	6,443,854
透過損益按公允價值衡量之金融資產	387,887	275,816
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	20,765,598	18,200,277
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	440,242	471,430
應收款項	7,897,595	1,514,049
貼現及放款	24,816,320	17,316,594
不動產及設備	159,246	67,416
使用權資產	215,363	64,528
無形資產	120,235	112,754
遞延所得稅資產	-	53,833
其他資產	41,546	56,490
資 產 總 計	<u>\$ 60,534,315</u>	<u>\$ 45,406,668</u>
負 債 及 權 益		
央行及銀行同業存款	\$ 17,708,617	\$ 21,335,380
透過損益按公允價值衡量之金融負債	367,160	214,896
附買回票券及債券負債	438,444	-
應付款項	9,873,246	1,481,263
本期所得稅負債	68,836	93,575
存款及匯款	11,772,613	5,104,429
其他金融負債	4,299,897	680,734
負債準備	6,345	13,116
租賃負債	235,229	65,057
遞延所得稅負債	5,258	15,196
其他負債	49,657	40,786
負債總計	<u>44,825,302</u>	<u>29,044,432</u>
股 本	14,377,562	14,377,562
資本公積	2,522,670	2,522,670
保留盈餘	578,659	289,653
其他權益	(1,769,878)	(827,649)
權益總計	<u>15,709,013</u>	<u>16,362,236</u>
負債及權益總計	<u>\$ 60,534,315</u>	<u>\$ 45,406,668</u>

國泰世華銀行（中國）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
利息收入	\$ 900,165	\$ 906,572
利息費用	(404,136)	(370,577)
利息淨收益	496,029	535,995
利息以外淨收益	227,379	(41,923)
淨 收 益	723,408	494,072
呆帳費用、承諾及保證責任準備提 存	7,211	77,132
營業費用	(395,647)	(354,484)
稅前淨利	334,972	216,720
所得稅費用	(115,616)	(62,491)
本期淨利	219,356	154,229
其他綜合損益	(353,876)	212,838
本期綜合損益總額	(\$ 134,520)	\$ 367,067
基本每股盈餘	註	註

註：國泰世華中國子行為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 25,957,769	\$ 24,211,244
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	207	146
採用權益法之投資	2,103,545	2,021,056
不動產及設備	157,966	114,323
使用權資產	84,393	114,369
無形資產	68,219	55,667
遞延所得稅資產	44,329	14,681
其他非流動資產	728,691	690,504
資 產 總 計	<u>\$ 29,145,119</u>	<u>\$ 27,221,990</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 19,806,349	\$ 18,999,611
租賃負債－非流動	26,361	61,490
遞延所得稅負債	-	736
其他非流動負債	27,433	28,913
負債總計	<u>19,860,143</u>	<u>19,090,750</u>
股 本	6,500,000	5,700,086
待分配股票股利	-	299,914
資本公積	498,167	491,766
保留盈餘	1,713,867	1,238,375
其他權益	572,942	401,099
權益合計	<u>9,284,976</u>	<u>8,131,240</u>
負債及權益總計	<u>\$ 29,145,119</u>	<u>\$ 27,221,990</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
收 益	\$ 2,387,638	\$ 1,556,267
手續費支出	(78,255)	(53,160)
員工福利費用	(815,153)	(587,905)
營業費用	(831,787)	(596,955)
採用權益法認列之關聯企業損益之 份額	(31,868)	15,784
其他利益及損失	<u>18,312</u>	<u>12,214</u>
稅前淨利	648,887	346,245
所得稅費用	(<u>93,884</u>)	(<u>66,664</u>)
本期淨利	555,003	279,581
其他綜合損益	<u>113,323</u>	<u>125,670</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 668,326</u>	<u>\$ 405,251</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.85</u>	<u>\$ 0.43</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 11,306,309	\$ 7,483,366
透過其他綜合損益按公允價值 衡量之金融資產－非流動	635,378	448,350
不動產及設備	61,931	66,432
投資性不動產	291,175	290,341
使用權資產	1,045	7,838
無形資產	19,753	24,554
遞延所得稅資產	154	-
其他非流動資產	<u>160,587</u>	<u>151,981</u>
資 產 總 計	<u>\$ 12,476,332</u>	<u>\$ 8,472,862</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 10,936,772	\$ 7,139,688
遞延所得稅負債	6,842	6,742
其他非流動負債	<u>2,178</u>	<u>2,712</u>
負債總計	<u>10,945,792</u>	<u>7,149,142</u>
普通股股本	667,000	667,000
資本公積	680	-
保留盈餘	257,608	239,143
其他權益	<u>605,252</u>	<u>417,577</u>
權益總計	<u>1,530,540</u>	<u>1,323,720</u>
負債及權益總計	<u>\$ 12,476,332</u>	<u>\$ 8,472,862</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
收 益	\$ 176,364	\$ 144,341
支出及費用	(186,265)	(161,498)
營業損失	(9,901)	(17,157)
其他利益及損失	<u>53,012</u>	<u>57,494</u>
稅前淨利	43,111	40,337
所得稅費用	(6,084)	(4,746)
本期淨利	37,027	35,591
其他綜合損益	<u>97,588</u>	<u>121,921</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ 134,615</u>	<u>\$ 157,512</u>
基本每股盈餘	<u>\$ 0.56</u>	<u>\$ 0.53</u>

國泰證券（香港）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 2,275,262	\$ 1,713,762
採用權益法之投資	3,637	-
不動產及設備	7,610	14,955
使用權資產	15,488	28,783
無形資產	1,905	1,965
其他非流動資產	<u>27,371</u>	<u>41,071</u>
資 產 總 計	<u>\$ 2,331,273</u>	<u>\$ 1,800,536</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 1,757,402	\$ 1,097,840
非流動負債	<u>723</u>	<u>13,864</u>
負債總計	<u>1,758,125</u>	<u>1,111,704</u>
普通股股本	1,108,244	1,108,244
保留盈餘	(489,280)	(392,958)
其他權益	(<u>45,816</u>)	(<u>26,454</u>)
權益總計	<u>573,148</u>	<u>688,832</u>
負債及權益總計	<u>\$ 2,331,273</u>	<u>\$ 1,800,536</u>

國泰證券（香港）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
收 益	\$ 3,572	\$ 58,004
手續費支出	(1,373)	(1,863)
員工福利費用	(25,989)	(24,987)
營業費用	(47,207)	(53,024)
其他利益及損失	<u>2,106</u>	<u>2,804</u>
稅前淨損	(68,891)	(19,066)
所得稅費用	<u>-</u>	<u>-</u>
本期淨損	(68,891)	(19,066)
其他綜合損益	<u>2,106</u>	<u>10,063</u>
本期綜合損益總額	<u>(\$ 66,785)</u>	<u>(\$ 9,003)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：香港證券為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰資本（亞洲）有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年6月30日			
流動資產		<u>\$ 80,290</u>			
資產總計		<u>\$ 80,290</u>			
負	債	及	權	益	
流動負債					\$ 76,654
負債總計					<u>76,654</u>
股本					3,875
保留盈餘					(193)
其他綜合權益					<u>(46)</u>
權益總計					<u>3,636</u>
負債及權益總計					<u>\$ 80,290</u>

國泰資本（亞洲）有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元

項	目	109年2月24日 至6月30日
營業收入		\$ 1
營業成本		(6)
營業費用		(189)
營業外收入及支出		<u>1</u>
稅前淨損		(193)
所得稅費用		<u>-</u>
本期淨損		(193)
其他綜合損益		<u>(46)</u>
本期綜合損益總額		<u>(\$ 239)</u>
基本每股盈餘		註

註 1：國泰資本（亞洲）為有限公司，故無每股盈餘資訊。

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

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 2,853,314	\$ 2,643,532
透過其他綜合損益按公允價值衡量 之金融資產－非流動	9,329	9,272
採用權益法之投資	478,684	479,948
不動產及設備	32,899	39,134
使用權資產	73,426	24,821
無形資產	18,351	12,025
遞延所得稅資產	23,900	22,339
其他非流動資產	<u>258,511</u>	<u>253,562</u>
資 產 總 計	<u>\$ 3,748,414</u>	<u>\$ 3,484,633</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 1,142,146	\$ 1,019,609
非流動負債	<u>147,289</u>	<u>128,379</u>
負債總計	<u>1,289,435</u>	<u>1,147,988</u>
股 本	1,500,000	1,500,000
資本公積	16,453	13,908
保留盈餘	1,043,826	888,422
其他權益	(<u>101,300</u>)	(<u>65,685</u>)
權益合計	<u>2,458,979</u>	<u>2,336,645</u>
負債及權益總計	<u>\$ 3,748,414</u>	<u>\$ 3,484,633</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 1,390,735	\$ 1,237,143
營業費用	(892,603)	(819,801)
營業利益	498,132	417,342
營業外收益及支出	(10,967)	(13,666)
稅前淨利	487,165	403,676
所得稅費用	(100,640)	(84,413)
本期淨利	386,525	319,263
其他綜合損益	(12,131)	5,103
本期綜合損益總額	\$ 374,394	\$ 324,366
基本每股盈餘	\$ 2.58	\$ 2.13

國泰私募股權股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 74,184	\$ 42,867
其他非流動資產	<u>17,088</u>	<u>5,688</u>
資 產 總 計	<u>\$ 91,272</u>	<u>\$ 48,555</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 8,005	\$ 3,908
非流動負債	<u>277</u>	<u>-</u>
負債總計	<u>8,282</u>	<u>3,908</u>
股 本	100,000	50,000
資本公積	63	-
保留盈餘	(<u>17,073</u>)	(<u>5,353</u>)
權益總計	<u>82,990</u>	<u>44,647</u>
負債及權益總計	<u>\$ 91,272</u>	<u>\$ 48,555</u>

國泰私募股權股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股虧損為元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 3,734	\$ 1,365
營業費用	(<u>8,759</u>)	(<u>5,775</u>)
營業損失	(5,025)	(4,410)
營業外收入及支出	(<u>537</u>)	<u>19</u>
稅前淨損	(5,562)	(4,391)
所得稅利益	<u>996</u>	<u>878</u>
本期淨損	(<u>4,566</u>)	(<u>3,513</u>)
本期綜合損益總額	<u>(\$ 4,566)</u>	<u>(\$ 3,513)</u>
基本每股虧損	<u>(\$ 0.46)</u>	<u>(\$ 0.70)</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資 產	109年6月30日	108年6月30日
流動資產	\$ 1,427,477	\$ 1,655,302
透過損益按公允價值衡量之金融資 產－非流動	4,030,902	3,755,814
採用權益法之投資	329,213	261,176
不動產及設備	3,162	3,432
使用權資產	13,516	-
遞延所得稅資產	56,181	55,122
其他非流動資產	1,267	1,126
資 產 總 計	<u>\$ 5,861,718</u>	<u>\$ 5,731,972</u>
負 債 及 權 益		
流動負債	\$ 38,572	\$ 132,055
非流動負債	15,508	6,538
負債總計	<u>54,080</u>	<u>138,593</u>
股 本	4,565,147	3,359,087
預收股本	-	1,567,574
待分配股票股利	277,216	86,363
資本公積	576,667	128,625
保留盈餘	388,534	451,824
其他權益	74	(94)
權益合計	<u>5,807,638</u>	<u>5,593,379</u>
負債及權益總計	<u>\$ 5,861,718</u>	<u>\$ 5,731,972</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股盈餘為元

項 目	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
營業收入	\$ 218,899	\$ 280,868
營業成本	(19,380)	(14,766)
營業費用	(6,709)	(7,133)
營業外收入及支出	(122)	108
稅前淨利	192,688	259,077
所得稅利益	3,495	31,197
本期淨利	196,183	290,274
其他綜合損益	-	-
本期綜合損益總額	\$ 196,183	\$ 290,274
基本每股盈餘	\$ 0.43	\$ 0.84

國泰投資股份有限公司

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

資	產	109年6月30日
流動資產		\$ 64,814
非流動資產		<u>923</u>
資產總計		<u>\$ 65,737</u>
負	債	及
股	本	權
保	留	益
流動負債		\$ 30,441
非流動負債		<u>506</u>
負債總計		<u>30,947</u>
股本		35,000
保留盈餘		(<u>210</u>)
權益合計		<u>34,790</u>
負債及權益總計		<u>\$ 65,737</u>

國泰投資股份有限公司

簡明綜合損益表

單位：新台幣仟元，惟
每股虧損為元

項	目	109年1月1日 至6月30日
營業收入		\$ 68
營業成本		-
營業費用		(290)
營業外收入及支出		(<u>5</u>)
稅前淨損		(227)
所得稅利益		<u>59</u>
本期淨損		(168)
其他綜合損益		<u>-</u>
本期綜合損益總額		(<u>\$ 168</u>)
基本每股虧損		(<u>\$ 0.05</u>)

註：國泰投資係於 108 年 11 月 5 日併入合併財務報表之子公司。

(二) 公司本身、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：%

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純 益 率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	0.37	0.32	4.82	4.17	10.18
本 公 司	3.98	3.68	4.49	4.15	90.57
國泰人壽	0.27	0.27	3.19	3.25	4.59
國泰產險	3.22	2.65	11.32	9.32	11.36
國泰世華銀行	0.53	0.46	6.82	5.93	43.42
國泰綜合證券	2.32	1.98	7.25	6.20	23.24

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

單位：%

	資 產 報 酬 率		淨 值 報 酬 率		純 益 率
	稅 前	稅 後	稅 前	稅 後	
合併獲利能力	0.42	0.36	6.47	5.56	14.06
本 公 司	4.88	4.87	5.55	5.53	98.14
國泰人壽	0.34	0.30	5.09	4.41	4.27
國泰產險	3.10	2.57	11.22	9.31	10.29
國泰世華銀行	0.51	0.44	6.93	6.02	40.05
國泰綜合證券	1.37	1.11	4.37	3.53	17.96

註：純益率 = 稅後損益 ÷ 淨收益。

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

(一) 共同業務推廣行為

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

(二) 資訊交互運用

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

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

(三) 共用營業設備或場所資訊

為落實一站購足之全方位金融服務目標，持續於法令核准範圍內拓展共同行銷業務。

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

(四) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

三四、部門資訊

(一) 營運部門之一般性資訊

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

1. 銀行營運部門：掌理銀行法所規定商業銀行得經營之業務、外匯業務、保證業務、外匯投資業務諮詢服務、信託業務、境外金融業務、其他與華僑回國投資有關之金融業務等。

2. 人身保險營運部門：掌理銷售傳統型、投資型及利率變動型年金等各項保險商品、提供理財規劃服務及提供壽險與保單放款服務等。
3. 財產保險營運部門：掌理火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險、再保險及其他保險等。
4. 證券營運部門：掌理證券經紀、自營及承銷業務，並致力於商品研發與設計能力，提供各項新金融商品之證券金融服務。
5. 其他營運部門：此部分包含無法直接歸屬或未能合理分配至某營運部門之資產、負債、收入及支出。

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

(二) 應報導部門損益列示如下：

109年4月1日至6月30日

項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益(損失)	\$ 8,844,214	\$ 38,721,206	\$ 137,595	\$ 40,763	(\$ 118,532)	\$ 47,625,246
利息以外淨收益	4,849,689	100,085,511	1,304,230	1,198,708	3,995,483	111,433,621
淨 收 益	13,693,903	138,806,717	1,441,825	1,239,471	3,876,951	159,058,867
呆帳、承諾及保證責任準備 提存	(682,669)	96,294	-	(229)	45	(586,559)
保險負債準備淨變動	-	(125,851,038)	196,410	-	-	(125,654,628)
營業費用	(7,301,678)	(10,197,510)	(791,384)	(807,086)	(2,205,896)	(21,303,554)
繼續營業單位稅前淨利	5,709,556	2,854,463	846,851	432,156	1,671,100	11,514,126
所得稅(費用)利益	(922,586)	1,561,334	(107,134)	(52,888)	(2,804,454)	(2,325,728)
繼續營業單位稅後淨利(損)	4,786,970	4,415,797	739,717	379,268	(1,133,354)	9,188,398

108年4月1日至6月30日

項 目 \ 業務別	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務	合 併
利息淨收益(損失)	\$ 9,095,259	\$ 40,068,340	\$ 132,794	\$ 33,792	(\$ 71,372)	\$ 49,258,813
利息以外淨收益	4,329,585	60,298,414	1,406,722	799,280	1,636,590	68,470,591
淨 收 益	13,424,844	100,366,754	1,539,516	833,072	1,565,218	117,729,404
呆帳、承諾及保證責任準備 提存	(167,731)	371,068	-	168	-	203,505
保險負債準備淨變動	-	(72,759,830)	64,709	-	-	(72,695,121)
營業費用	(7,863,084)	(9,826,059)	(750,762)	(561,076)	(2,026,846)	(21,027,827)
繼續營業單位稅前淨利(損)	5,394,029	18,151,933	853,463	272,164	(461,628)	24,209,961
所得稅費用	(1,065,015)	(2,290,123)	(106,489)	(55,535)	(108,981)	(3,626,143)
繼續營業單位稅後淨利(損)	4,329,014	15,861,810	746,974	216,629	(570,609)	20,583,818

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

項 目	業務別						合 併
	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務		
利息淨收益(損失)	\$ 17,975,345	\$ 77,814,371	\$ 277,723	\$ 80,860	(\$ 242,896)	\$ 95,905,403	
利息以外淨收益	11,124,046	203,140,378	2,659,367	2,121,273	6,200,152	225,245,216	
淨 收 益	29,099,391	280,954,749	2,937,090	2,202,133	5,957,256	321,150,619	
呆帳、承諾及保證責任準備 提存	(1,271,955)	351,719	-	131	(29)	(920,134)	
保險負債準備淨變動	-	(242,222,320)	313,118	-	-	(241,909,202)	
營業費用	(15,251,534)	(17,805,640)	(1,587,563)	(1,483,970)	(4,368,838)	(40,497,545)	
繼續營業單位稅前淨利	12,575,902	21,278,508	1,662,645	718,294	1,588,389	37,823,738	
所得稅(費用)利益	(2,244,355)	324,991	(243,466)	(93,893)	(2,865,303)	(5,122,026)	
繼續營業單位稅後淨利(損)	10,331,547	21,603,499	1,419,179	624,401	(1,276,914)	32,701,712	

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

項 目	業務別						合 併
	銀 行 業 務	人 身 保 險 業 務	財 產 保 險 業 務	證 券 業 務	其 他 業 務		
利息淨收益(損失)	\$ 17,987,718	\$ 79,265,325	\$ 264,400	\$ 64,569	(\$ 180,504)	\$ 97,401,508	
利息以外淨收益	6,732,879	129,897,633	2,981,759	1,429,959	4,371,747	145,413,977	
淨 收 益	24,720,597	209,162,958	3,246,159	1,494,528	4,191,243	242,815,485	
呆帳、承諾及保證責任準備 提存	(917,487)	684,108	-	60	-	(233,319)	
保險負債準備淨變動	-	(159,885,827)	(162,597)	-	-	(160,048,424)	
營業費用	(16,263,732)	(19,859,258)	(1,520,042)	(1,096,947)	(4,056,622)	(42,796,601)	
繼續營業單位稅前淨利	7,539,378	30,101,981	1,563,520	397,641	134,621	39,737,141	
所得稅費用	(2,144,682)	(2,790,390)	(204,068)	(66,726)	(397,444)	(5,603,310)	
繼續營業單位稅後淨利(損)	5,394,696	27,311,591	1,359,452	330,915	(262,823)	34,133,831	

註：上述金額已沖銷母子公司間交易分錄

三五、風險管理及保險風險資訊

(一) 國泰人壽及其子公司

1. 風險管理之目標、政策、程序及方法

(1) 風險管理之目標

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

(2) 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

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

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

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

E. 業務單位

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

F. 稽核單位

依據現行相關法令規定及國泰人壽相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

G. 子 公 司

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

(3) 風險報導或衡量系統之範圍及性質

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

A. 市場風險

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

B. 信用風險

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

C. 國家風險

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

D. 流動性風險

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

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

E. 作業風險

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

F. 保險風險

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

G. 資產負債配合風險

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

H. 資本適足性

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

I. 資訊安全暨個人資料管理風險

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

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

A. 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序

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

B. 確保適當風險分類及保費水準之核保政策

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

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

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

f. 其他有關保險風險管理事項。

(6) 限制或移轉保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

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

(7) 資產負債管理方法

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

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

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

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

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

A. 資本適足性管理

a. 定期提供資本適足性管理報表及分析說明至本公司財務處。

b. 定期呈報分析報告予風險管理委員會。

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

B. 例外管理程序

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

(9) 避險或減緩風險之政策及避險工具持續有效性之監督程序

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

(10) 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

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

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

2. 保險風險資訊

(1) 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

A. 國泰人壽

	109年1月1日至6月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	\$ 1,429,086	減少 (增加)	\$ 1,143,269
費用	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	1,527,531	減少 (增加)	1,222,025
解約率	x1.05 (x0.95)	增加 (減少)	223,173	增加 (減少)	178,538
投資報酬率	+0.1%	增加	3,110,821	增加	2,488,657
投資報酬率	-0.1%	減少	3,112,361	減少	2,489,889

	108年1月1日至6月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	\$ 1,403,154	減少 (增加)	\$ 1,122,523
費用	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	1,661,697	減少 (增加)	1,329,358
解約率	x1.05 (x0.95)	增加 (減少)	295,832	增加 (減少)	236,665
投資報酬率	+0.1%	增加	2,847,340	增加	2,277,872
投資報酬率	-0.1%	減少	2,848,750	減少	2,279,000

B. 陸家嘴國泰人壽

	109年1月1日至6月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	x1.10 (x0.90)	減少 (增加)	\$ 77,036	減少 (增加)	\$ 57,777
費用	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	44,580	減少 (增加)	33,435
解約率	x1.10 (x0.90)	增加 (減少)	41,339	增加 (減少)	31,004
投資報酬率	+0.25%	增加	115,920	增加	86,940
投資報酬率	-0.25%	減少	116,206	減少	87,155

	108年1月1日至6月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	x1.10 (x0.90)	減少 (增加)	\$ 79,980	減少 (增加)	\$ 59,985
費用	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	43,904	減少 (增加)	32,928
解約率	x1.10 (x0.90)	增加 (減少)	47,608	增加 (減少)	35,706
投資報酬率	+0.25%	增加	95,739	增加	71,804
投資報酬率	-0.25%	減少	95,976	減少	71,982

C. 越南國泰人壽

	109年1月1日至6月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	\$ 659	減少 (增加)	\$ 527
費用	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	25,441	減少 (增加)	20,353
解約率	x1.05 (x0.95)	增加 (減少)	3,123	增加 (減少)	2,498
投資報酬率	+0.1%	增加	7,808	增加	6,246
投資報酬率	-0.1%	減少	7,812	減少	6,249

	108年1月1日至6月30日				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	權益變動	權益變動
生命表／罹病率	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	\$ 486	減少 (增加)	\$ 388
費用	x1.05 (x0.95)	減少 (增加)	20,038	減少 (增加)	16,030
解約率	x1.05 (x0.95)	增加 (減少)	3,564	增加 (減少)	2,851
投資報酬率	+0.1%	增加	6,335	增加	5,068
投資報酬率	-0.1%	減少	6,338	減少	5,070

- a. 上述損益變動係指該假設因素對 109 年及 108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日稅前損益之影響，權益變動則依國泰人壽、陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅分別為稅前損益之 20%、25% 及 20% 計算。
- b. 負債適足性測試之折現率增加 (減少) 0.1%，其測試結果仍為適足，不會影響稅前損益及權益；若折現率持續下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及權益。
- c. 敏感度測試
- 生命表／罹病率敏感度測試係考量死亡率及傷害險發生率同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
 - 費用敏感度測試係指綜合損益表中費用項目 (註 1) 同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
 - 解約率敏感度測試係指考量解約率乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
 - 投資報酬率敏感度測試係指投資報酬率 (註 2) 增加 (減少) 假設變動率，相對稅前損益變動情形。

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

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

(2) 保險風險集中說明

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

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

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

(3) 理賠發展趨勢

A. 國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
102Q3~103Q2	14,430,297	17,717,754	18,040,951	18,142,401	18,145,908	18,170,461	18,186,367	-	-
103Q3~104Q2	14,571,990	18,110,741	18,441,030	18,521,678	18,563,115	18,587,024	18,603,807	16,783	16,816
104Q3~105Q2	15,612,219	19,236,420	19,604,451	19,681,903	19,729,832	19,756,431	19,774,207	44,375	44,464
105Q3~106Q2	16,041,023	19,907,013	20,260,407	20,348,766	20,394,648	20,422,448	20,441,120	92,354	92,538
106Q3~107Q2	18,543,719	22,888,227	23,332,963	23,438,501	23,491,406	23,523,260	23,543,683	210,720	211,141
107Q3~108Q2	20,263,104	25,132,218	25,599,146	25,712,064	25,770,031	25,804,940	25,826,920	694,702	696,092
108Q3~109Q2	21,103,207	26,101,871	26,591,428	26,706,769	26,766,950	26,803,122	26,825,676	5,722,469	5,733,913
預估未來給付總金額								\$ 6,794,964	
加：分入再保未報賠款準備金									21,509
未報賠款準備金									6,816,473
加：已報未付賠款									4,247,661
賠款準備金餘額									<u>\$11,064,134</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
102Q3~103Q2	14,508,785	17,834,585	18,162,290	18,264,353	18,268,596	18,293,585	18,309,566	-	-
103Q3~104Q2	14,685,660	18,279,560	18,612,485	18,694,584	18,736,320	18,760,308	18,777,239	16,931	16,965
104Q3~105Q2	15,749,673	19,399,201	19,773,769	19,851,792	19,899,854	19,926,690	19,944,554	44,700	44,789
105Q3~106Q2	16,100,992	20,016,979	20,373,156	20,461,802	20,507,983	20,535,984	20,554,724	92,922	93,108
106Q3~107Q2	18,688,695	23,063,158	23,509,021	23,615,597	23,669,050	23,701,322	23,721,921	212,900	213,326
107Q3~108Q2	20,326,834	25,207,686	25,677,527	25,791,367	25,849,886	25,885,380	25,907,630	699,944	701,343
108Q3~109Q2	21,131,012	26,139,887	26,630,972	26,746,807	26,807,286	26,843,778	26,866,483	5,735,471	5,746,942
註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務									
預估未來給付總金額								\$ 6,816,473	
加：已報未付賠款									4,205,862
賠款準備金餘額減除分出賠款準備									<u>\$11,022,335</u>

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

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

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

B. 陸家嘴國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未 來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
102Q3~103Q2	354,310	569,577	605,286	614,620	614,620	614,620	614,620	-
103Q3~104Q2	207,948	389,198	416,522	421,318	421,318	421,318	421,318	-
104Q3~105Q2	246,755	461,477	504,828	539,737	539,737	539,737	539,737	-
105Q3~106Q2	253,863	459,672	502,054	502,054	502,054	502,054	502,054	-
106Q3~107Q2	271,688	309,263	435,582	446,111	446,111	446,111	446,111	10,529
107Q3~108Q2	346,838	491,353	553,095	566,464	566,464	566,464	566,464	75,111
108Q3~109Q2	362,844	578,457	651,144	666,884	666,884	666,884	666,884	304,040

預估未來給付總金額 \$ 389,680
 減：預計涵蓋之已報未付賠款 (1,904)
 未報賠款準備 387,776
 加：已報未付賠款 16,178
 賠款準備金餘額 \$ 403,954

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未 來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
102Q3~103Q2	348,969	561,286	596,955	606,286	606,286	606,286	606,286	-
103Q3~104Q2	186,357	367,395	394,506	399,302	399,302	399,302	399,302	-
104Q3~105Q2	244,266	455,366	488,641	523,549	523,549	523,549	523,549	-
105Q3~106Q2	241,138	446,945	484,971	484,971	484,971	484,971	484,971	-
106Q3~107Q2	254,656	283,513	416,931	427,336	427,336	427,336	427,336	10,405
107Q3~108Q2	333,760	472,827	532,642	545,934	545,934	545,934	545,934	73,107
108Q3~109Q2	350,297	563,239	634,492	650,325	650,325	650,325	650,325	300,028

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 \$ 383,540
 減：預計涵蓋之已報未付賠款 (1,904)
 加：已報未付賠款 13,515
 賠款準備金餘額減除分出賠款準備 \$ 395,151

陸家嘴國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報陸家嘴國泰人壽，另，估列未報賠

案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

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

C. 越南國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事 故 年 度	發 展 年 度				
	1	2	3	4	5
104Q3~105Q2	1,119	1,273	1,273	1,273	1,273
105Q3~106Q2	5,564	7,027	7,027	7,027	7,027
106Q3~107Q2	31,850	36,763	36,826	36,834	36,834
107Q3~108Q2	103,676	120,312	120,467	120,492	120,492
108Q3~109Q2	135,344	157,303	157,505	157,539	157,539

b. 自留業務損失發展趨勢

事 故 年 度	發 展 年 度				
	1	2	3	4	5
104Q3~105Q2	1,119	1,273	1,273	1,273	1,273
105Q3~106Q2	5,564	7,027	7,027	7,027	7,027
106Q3~107Q2	31,850	36,763	36,826	36,834	36,834
107Q3~108Q2	103,676	120,312	120,467	120,492	120,492
108Q3~109Q2	135,344	157,303	157,505	157,539	157,539

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

上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積已報賠款金額，對角線以下之各項金額說明越南國泰人壽估計隨時間經過於各事故年度之累積理賠金額。

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

3. 保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

(1) 信用風險

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

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

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

(2) 流動性風險

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

單位：新臺幣億元

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	1年內	1至5年	大於5年
109年6月30日	(\$ 1,282)	\$ 3,689	\$ 182,682
108年12月31日	(1,665)	3,012	179,320
108年6月30日	(2,071)	2,122	180,410

註：不含分離帳戶金額。

(3) 市場風險

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

(二) 國泰產險及其子公司

1. 風險管理之目標、政策、程序及方法

(1) 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

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

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

B. 風險管理單位

a. 風險管理委員會

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

b. 風控長

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

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

c. 風險管理部

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

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

(f) 協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。

(g) 其他風險管理相關事項。

C. 業務單位

a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

(a) 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。

(b) 應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

(a) 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。

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

(c) 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。

(d) 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。

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

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

(g) 協助作業風險相關資料收集。

D. 稽核單位

稽核單位應依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

(2) 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A. 風險管理報告

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

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

B. 風險衡量系統之範圍及性質

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

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

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

(4) 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

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

(5) 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

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

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

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

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

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

(6) 資產負債配合風險管理之方法

A. 資產負債配合風險辨識與衡量

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

B. 資產負債配合風險回應

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

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

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

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

2. 保單持有人已報及未報之理賠負債

對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

險別	已報		已付
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
火災保險	\$ 20,180	\$ 11,803	\$ 19,181
海上保險	6,157	14,046	31,064
陸空保險	34,888	41,335	41,228
責任保險	41,004	48,045	38,695
保證保險	3,599	3,952	281
其他財產保險	38,440	21,993	14,657
傷害保險	16,670	18,354	12,652
健康保險	-	-	-
強制汽車責任保險	<u>214,148</u>	<u>178,606</u>	<u>170,305</u>
合計	375,086	338,134	328,063
減：備抵損失	(<u>18,754</u>)	(<u>16,907</u>)	(<u>3,281</u>)
淨額	<u>\$ 356,332</u>	<u>\$ 321,227</u>	<u>\$ 324,782</u>

3. 保險合約之應收及應付款項

(1) 應收款項

險別	應收保費		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
火災保險	\$ 1,173,335	\$ 832,679	\$ 1,093,337
海上保險	277,639	280,050	268,745
陸空保險	203,627	165,238	142,074
責任保險	173,494	252,358	186,646
保證保險	45,838	24,869	48,269
其他財產保險	221,410	466,437	245,544
傷害保險	132,004	130,202	138,748
健康保險	4,291	9,748	9,407
強制汽車責任保險	<u>25,718</u>	<u>20,950</u>	<u>27,351</u>
合計	2,257,356	2,182,531	2,160,121
減：備抵損失	(<u>32,650</u>)	(<u>33,108</u>)	(<u>50,377</u>)
淨額	<u>\$ 2,224,706</u>	<u>\$ 2,149,423</u>	<u>\$ 2,109,744</u>

應收保費之帳齡分析如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
90天以下	\$ 1,970,485	\$ 1,460,661	\$ 1,933,248
90天以上	286,871	721,870	226,873
合計	<u>\$ 2,257,356</u>	<u>\$ 2,182,531</u>	<u>\$ 2,160,121</u>

109年6月30日暨108年12月31日及108年6月30日之應收保費中，分別包含催收款 286,871 仟元、721,870 仟元及 226,784 仟元，並已分別計提備抵損失 13,112 仟元、19,019 仟元及 31,112 仟元。

(2) 應付款項

險別	109年6月30日		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$ 34,285	\$ 12,898	\$ 47,183
海上保險	10,645	11,444	22,089
陸空保險	85,577	89,113	174,690
責任保險	15,671	19,023	34,694
保證保險	6,260	515	6,775
其他財產保險	5,795	10,505	16,300
傷害保險	8,725	26,468	35,193
健康保險	1,306	600	1,906
強制汽車責任保險	27,575	-	27,575
合計	<u>\$ 195,839</u>	<u>\$ 170,566</u>	<u>\$ 366,405</u>

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

險 別	108年6月30日		
	應 付 佣 金	其 他	合 計
火災保險	\$ 33,185	\$ 12,823	\$ 46,008
海上保險	7,081	17,414	24,495
陸空保險	55,233	91,233	146,466
責任保險	15,614	20,514	36,128
保證保險	6,583	444	7,027
其他財產保險	6,087	9,331	15,418
傷害保險	10,837	37,608	48,445
健康保險	2,875	5,232	8,107
強制汽車責任保險	28,375	-	28,375
合 計	<u>\$ 165,870</u>	<u>\$ 194,599</u>	<u>\$ 360,469</u>

(3) 應收（付）再保往來款項－持有再保險

項 目	109年6月30日	
	應收再保往來款項	應付再保往來款項
產險公會	\$ 349,763	\$ 340,962
AON	84,372	39,834
Willis	61,488	28,108
Marsh	9,580	308,998
Central Re	5,916	131,065
其他（個別金額未達總額5%者）	<u>306,512</u>	<u>910,261</u>
合 計	817,631	1,759,228
減：備抵損失	<u>(44,643)</u>	-
淨 額	<u>\$ 772,988</u>	<u>\$ 1,759,228</u>

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

108年6月30日

項 目	應收再保往來款項	應付再保往來款項
產險公會	\$ 135,817	\$ 336,053
AON	66,063	42,212
Willis	46,691	45,476
Central Re	42,594	135,699
ERIF	34,000	14,218
TMR AG	33,560	45,695
其他（個別金額未達總額5%者）	<u>286,755</u>	<u>1,226,524</u>
合 計	645,480	1,845,877
減：備抵損失	(40,350)	-
淨 額	<u>\$ 605,130</u>	<u>\$ 1,845,877</u>

109年6月30日暨108年12月31日及108年6月30日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計9,253仟元、10,483仟元及14,229仟元，並已計提備抵損失9,253仟元、10,483仟元及14,229仟元。

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

4. 保險合約取得成本

險 別	109年4月1日至6月30日				合 計
	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$ 52,864	\$ 6,798	\$ 57,383	\$ 4,794	\$ 121,839
海上保險	14,073	684	4,049	349	19,155
陸空保險	265,112	347	14,293	105,542	385,294
責任保險	35,434	38	288	6,609	42,369
保證保險	5,049	4	1,114	56	6,223
其他財產保險	22,290	1,740	9,539	1,163	34,732
傷害保險	78,063	485	139	19,372	98,059
健康保險	7,139	249	998	484	8,870
強制汽車責任保險	-	96,507	-	-	96,507
合 計	<u>\$ 480,024</u>	<u>\$ 106,852</u>	<u>\$ 87,803</u>	<u>\$ 138,369</u>	<u>\$ 813,048</u>

108年4月1日至6月30日

險 別	佣 金 支 出	手 續 費 支 出	再 保 佣 金 支 出	其 他 成 本	合 計
火災保險	\$ 46,958	\$ 4,566	\$ 18,392	\$ 3,889	\$ 73,805
海上保險	16,822	164	2,238	355	19,579
陸空保險	256,856	-	-	107,961	364,817
責任保險	41,173	13	32	5,126	46,344
保證保險	3,709	3	43	-	3,755
其他財產保險	17,572	1,883	13,174	833	33,462
傷害保險	107,539	23	302	30,742	138,606
健康保險	18,297	132	147	4,395	22,971
強制汽車責任 保險	-	98,150	-	-	98,150
合 計	<u>\$ 508,926</u>	<u>\$ 104,934</u>	<u>\$ 34,328</u>	<u>\$ 153,301</u>	<u>\$ 801,489</u>

109年1月1日至6月30日

險 別	佣 金 支 出	手 續 費 支 出	再 保 佣 金 支 出	其 他 成 本	合 計
火災保險	\$ 95,920	\$ 11,939	\$ 96,117	\$ 9,333	\$ 213,309
海上保險	29,142	794	5,465	883	36,284
陸空保險	524,529	770	23,923	210,983	760,205
責任保險	74,933	66	357	13,853	89,209
保證保險	7,151	199	5,519	129	12,998
其他財產保險	38,106	3,950	21,676	2,506	66,238
傷害保險	166,677	681	124	43,328	210,810
健康保險	19,424	428	1,714	2,935	24,501
強制汽車責任 保險	-	187,687	-	-	187,687
合 計	<u>\$ 955,882</u>	<u>\$ 206,514</u>	<u>\$ 154,895</u>	<u>\$ 283,950</u>	<u>\$ 1,601,241</u>

108年1月1日至6月30日

險 別	佣 金 支 出	手 續 費 支 出	再 保 佣 金 支 出	其 他 成 本	合 計
火災保險	\$ 89,491	\$ 7,697	\$ 39,583	\$ 7,614	\$ 144,385
海上保險	34,322	620	6,553	677	42,172
陸空保險	516,225	1	3	199,220	715,449
責任保險	81,668	47	64	7,790	89,569
保證保險	8,201	4	58	-	8,263
其他財產保險	38,035	2,915	22,287	1,495	64,732
傷害保險	202,301	137	445	53,791	256,674
健康保險	33,930	132	147	7,596	41,805
強制汽車責任 保險	-	192,020	-	-	192,020
合 計	<u>\$ 1,004,173</u>	<u>\$ 203,573</u>	<u>\$ 69,140</u>	<u>\$ 278,183</u>	<u>\$ 1,555,069</u>

上述保險合約取得成本均未予以遞延認列。

5. 保險業務損益分析

直接承保業務損益分析

109年4月1日至6月30日							
險別	簽單保費收入 (含保費折讓)		未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠款準備 淨變動)		保險(損)益
火災保險	\$ 1,347,706	\$ 483,967	\$ 64,455	\$ 157,186	(\$ 95,444)	\$ 737,542	
海上保險	183,279	20,517	15,107	43,397	141,428	(37,170)	
陸空保險	2,438,483	39,453	371,001	1,391,240	(47,112)	683,901	
責任保險	305,218	(60,076)	42,081	145,419	29,418	148,376	
保證保險	43,316	15,698	5,109	(73,396)	20,446	75,459	
其他財產保險	239,310	(19,996)	25,192	124,070	(78,267)	188,311	
傷害保險	663,264	(13,262)	97,920	364,711	(27,784)	241,679	
健康保險	30,618	(5,118)	7,873	21,582	(10,700)	16,981	
強制汽車責任 保險	697,216	(9,621)	96,507	506,863	(3,980)	107,447	
合計	<u>\$ 5,948,410</u>	<u>\$ 451,562</u>	<u>\$ 725,245</u>	<u>\$ 2,681,072</u>	<u>(\$ 71,995)</u>	<u>\$ 2,162,526</u>	

108年4月1日至6月30日							
險別	簽單保費收入 (含保費折讓)		未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠款準備 淨變動)		保險(損)益
火災保險	\$ 1,228,910	\$ 370,193	\$ 55,414	\$ 151,214	\$ 90,053	\$ 562,036	
海上保險	172,661	8,798	17,341	75,892	(6,231)	76,861	
陸空保險	2,331,409	39,872	364,817	1,399,438	3,442	523,840	
責任保險	342,534	(35,066)	46,311	157,988	73,110	100,191	
保證保險	29,993	1,750	3,712	23,118	(42,209)	43,622	
其他財產保險	192,882	(50,679)	20,288	39,931	46,796	136,546	
傷害保險	865,382	33,916	138,304	291,872	9,875	391,415	
健康保險	105,081	5,641	22,824	32,445	1,362	42,809	
強制汽車責任 保險	719,448	(588)	98,150	773,103	(32,754)	(118,463)	
合計	<u>\$ 5,988,300</u>	<u>\$ 373,837</u>	<u>\$ 767,161</u>	<u>\$ 2,945,001</u>	<u>\$ 143,444</u>	<u>\$ 1,758,857</u>	

109年1月1日至6月30日							
險別	簽單保費收入 (含保費折讓)		未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠款準備 淨變動)		保險(損)益
火災保險	\$ 1,971,048	\$ 259,629	\$ 117,192	\$ 253,878	\$ 90,836	\$ 1,249,513	
海上保險	332,838	4,398	30,820	94,940	189,258	13,422	
陸空保險	4,765,384	(20,387)	736,281	2,800,890	(87,490)	1,336,090	
責任保險	652,169	(83,280)	88,852	387,807	(47,747)	306,537	
保證保險	66,979	14,867	7,479	(70,096)	22,265	92,464	
其他財產保險	601,184	81,591	44,561	200,634	13,762	260,636	
傷害保險	1,420,206	(35,785)	210,686	738,804	(30,249)	536,750	
健康保險	104,656	(14,979)	22,788	49,330	(14,322)	61,839	
強制汽車責任 保險	1,360,884	(19,699)	187,687	1,094,817	(43,027)	141,106	
合計	<u>\$11,275,348</u>	<u>\$ 186,355</u>	<u>\$ 1,446,346</u>	<u>\$ 5,551,004</u>	<u>\$ 93,286</u>	<u>\$ 3,998,357</u>	

108年1月1日至6月30日

險別	簽單保費收入 (含保費折讓)		保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠款準備)		保險(損)益
	未滿期保費 準備淨變動	賠款準備 淨變動				
火災保險	\$ 1,919,739	\$ 212,088	\$ 104,803	\$ 325,034	\$ 51,901	\$ 1,225,913
海上保險	334,127	875	35,619	140,451	32,710	124,472
陸空保險	4,665,306	118,967	715,446	2,676,962	185,465	968,466
責任保險	712,541	(17,184)	89,504	315,313	129,281	195,627
保證保險	71,675	14,948	8,205	25,218	(27,428)	50,732
其他財產保險	432,374	76,260	42,445	120,661	(4,193)	197,201
傷害保險	1,648,790	51,554	256,229	647,978	(13,876)	706,905
健康保險	196,311	8,802	41,658	45,313	1,849	98,689
強制汽車責任 保險	1,407,881	(6,961)	192,020	1,188,882	(44,559)	78,499
合計	\$11,388,744	\$ 459,349	\$ 1,485,929	\$ 5,485,812	\$ 311,150	\$ 3,646,504

分入再保業務損益分析

109年4月1日至6月30日

險別	再保費收入	未滿期保費		再保佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
		準備淨變動	準備淨變動				
火災保險	\$ 291,569	\$ 66,892	\$ 57,382	\$ 134,859	(\$ 1,234)	\$ 33,670	
海上保險	22,835	9,419	4,049	16,829	(150)	(7,312)	
陸空保險	19,296	6,377	14,293	17,699	11,237	(30,310)	
責任保險	1,706	783	287	143	1,229	(736)	
保證保險	4,202	(483)	1,114	83	(1,521)	5,009	
其他財產保險	57,740	3,066	9,541	56,187	(6,572)	(4,482)	
傷害保險	4,093	(1,127)	139	2,414	339	2,328	
健康保險	9,983	3,172	998	539	(184)	5,458	
強制汽車責任 保險	183,803	5,330	-	263,340	895	(85,762)	
合計	\$ 595,227	\$ 93,429	\$ 87,803	\$ 492,093	\$ 4,039	(\$ 82,137)	

108年4月1日至6月30日

險別	再保費收入	未滿期保費		再保佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
		準備淨變動	準備淨變動				
火災保險	\$ 128,793	(\$ 28,049)	\$ 18,392	\$ 64,998	\$ 9,900	\$ 63,552	
海上保險	10,480	(2,458)	2,238	9,450	(10,559)	11,809	
陸空保險	17	(621)	-	(1,395)	(2,523)	4,556	
責任保險	1,169	415	32	15	171	536	
保證保險	255	(174)	43	49	(2,022)	2,359	
其他財產保險	77,469	1,240	13,174	76,838	9,109	(22,892)	
傷害保險	3,372	(176)	302	655	350	2,241	
健康保險	5,270	(2,850)	147	8,939	195	(1,161)	
強制汽車責任 保險	174,272	(1,238)	-	253,719	(9,916)	(68,293)	
合計	\$ 401,097	(\$ 33,911)	\$ 34,328	\$ 413,268	(\$ 5,295)	(\$ 7,293)	

109年1月1日至6月30日

險別	再保費收入	未滿期保費		再保佣金支出	再保賠款	賠款準備		分入再保險 (損) 益
		準備	淨變動			淨	變動	
火災保險	\$ 506,464	\$ 102,322	\$ 96,116	\$ 241,015	(\$ 19,042)	\$ 86,053		
海上保險	29,851	5,928	5,465	23,145	(912)	(3,775)		
陸空保險	40,059	8,514	23,922	19,724	14,209	(26,310)		
責任保險	2,795	1,215	357	144	1,330	(251)		
保證保險	18,958	2,731	5,519	1,788	16,557	(7,637)		
其他財產保險	129,842	4,809	21,678	134,793	(16,995)	(14,443)		
傷害保險	7,076	(30)	124	3,062	26	3,894		
健康保險	17,138	2,399	1,714	12,745	14	266		
強制汽車責任 保險	363,338	(2,413)	-	448,000	5,549	(87,798)		
合計	<u>\$ 1,115,521</u>	<u>\$ 125,475</u>	<u>\$ 154,895</u>	<u>\$ 884,416</u>	<u>\$ 736</u>	<u>(\$ 50,001)</u>		

108年1月1日至6月30日

險別	再保費收入	未滿期保費		再保佣金支出	再保賠款	賠款準備		分入再保險 (損) 益
		準備	淨變動			淨	變動	
火災保險	\$ 246,690	(\$ 60,108)	\$ 39,583	\$ 132,557	\$ 66,701	\$ 67,957		
海上保險	25,904	2,387	6,553	20,978	(6,282)	2,268		
陸空保險	56	(1,204)	3	4	284	969		
責任保險	1,602	131	64	29	639	739		
保證保險	785	(43)	58	601	(899)	1,068		
其他財產保險	120,838	(11,252)	22,287	93,817	(15,196)	31,182		
傷害保險	6,915	2	445	1,248	588	4,632		
健康保險	5,270	(7,221)	147	8,939	306	3,099		
強制汽車責任 保險	367,643	(588)	-	462,090	19,959	(113,818)		
合計	<u>\$ 775,703</u>	<u>(\$ 77,896)</u>	<u>\$ 69,140</u>	<u>\$ 720,263</u>	<u>\$ 66,100</u>	<u>(\$ 1,904)</u>		

購買再保險合約認列之利益及損失

109年4月1日至6月30日

險別	再保費支出	分出未滿期保費		攤回再保賠款	分出賠款		分出再保險 損 (益)
		準備	淨變動		準備	淨變動	
火災保險	\$ 880,104	\$ 370,090	\$ 41,704	\$ 34,455	(\$ 40,239)	\$ 474,094	
海上保險	143,288	27,009	12,771	29,493	111,265	(37,250)	
陸空保險	131,512	44,944	24,357	35,624	(1,920)	28,507	
責任保險	71,762	(46,181)	15,065	41,325	(890)	62,443	
保證保險	30,372	16,020	5,640	(74,220)	10,466	72,466	
其他財產保險	143,156	(36,282)	26,288	70,998	(47,315)	129,467	
傷害保險	45,747	(2,614)	13,396	18,244	(493)	17,214	
健康保險	4	4	1	-	-	(1)	
強制汽車責任 保險	291,207	(5,772)	-	290,479	(2,361)	8,861	
合計	<u>\$ 1,737,152</u>	<u>\$ 367,218</u>	<u>\$ 139,222</u>	<u>\$ 446,398</u>	<u>\$ 28,513</u>	<u>\$ 755,801</u>	

108年4月1日至6月30日

險別	再保費支出	分出未滿期保費		攤回再保賠款	分出賠款準備淨變動	分出再保險損(益)
		準備淨變動	再保佣金收入			
火災保險	\$ 826,526	\$ 255,667	\$ 37,107	\$ 106,714	(\$ 32,271)	\$ 459,309
海上保險	127,504	14,682	17,145	57,393	(5,029)	43,313
陸空保險	77,502	(13,176)	21,558	45,121	(13,769)	37,768
責任保險	106,813	(20,719)	22,404	55,711	77,216	(27,799)
保證保險	20,626	(336)	4,068	20,399	(16,234)	12,729
其他財產保險	129,325	(27,070)	18,383	13,451	27,557	97,004
傷害保險	51,370	1,411	15,636	14,708	(4,094)	23,709
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	300,704	(352)	-	435,219	(19,043)	(115,120)
合計	<u>\$ 1,640,370</u>	<u>\$ 210,107</u>	<u>\$ 136,301</u>	<u>\$ 748,716</u>	<u>\$ 14,333</u>	<u>\$ 530,913</u>

109年1月1日至6月30日

險別	再保費支出	分出未滿期保費		攤回再保賠款	分出賠款準備淨變動	分出再保險損(益)
		準備淨變動	再保佣金收入			
火災保險	\$ 1,256,647	\$ 241,782	\$ 78,557	\$ 62,369	\$ 171,746	\$ 702,193
海上保險	248,399	23,896	24,977	66,916	152,039	(19,429)
陸空保險	197,081	21,149	45,113	73,761	(7,110)	64,168
責任保險	172,999	(69,934)	41,904	167,227	(68,001)	101,803
保證保險	44,119	14,640	8,096	(74,316)	9,982	85,717
其他財產保險	429,138	71,421	54,958	118,042	42,404	142,313
傷害保險	121,293	34,361	29,531	33,819	(5,784)	29,366
健康保險	4	4	1	-	-	(1)
強制汽車責任保險	566,876	(11,819)	-	637,961	(25,926)	(33,340)
合計	<u>\$ 3,036,556</u>	<u>\$ 325,500</u>	<u>\$ 283,137</u>	<u>\$ 1,085,779</u>	<u>\$ 269,350</u>	<u>\$ 1,072,790</u>

108年1月1日至6月30日

險別	再保費支出	分出未滿期保費		攤回再保賠款	分出賠款準備淨變動	分出再保險損(益)
		準備淨變動	再保佣金收入			
火災保險	\$ 1,266,791	\$ 150,631	\$ 87,168	\$ 191,723	(\$ 42,151)	\$ 879,420
海上保險	236,341	6,295	33,010	113,903	7,294	75,839
陸空保險	149,336	(33,471)	43,055	99,460	(17,180)	57,472
責任保險	229,207	(20,768)	48,705	112,615	92,304	(3,649)
保證保險	50,323	9,385	10,179	22,410	(10,756)	19,105
其他財產保險	294,971	79,503	45,082	49,817	3,635	116,934
傷害保險	119,614	37,903	30,624	36,205	2,071	12,811
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	586,358	(4,176)	-	681,374	(26,154)	(64,686)
合計	<u>\$ 2,932,941</u>	<u>\$ 225,302</u>	<u>\$ 297,823</u>	<u>\$ 1,307,507</u>	<u>\$ 9,063</u>	<u>\$ 1,093,246</u>

6. 保險風險之敏感度

(1) 國泰產險

109年1月1日至6月30日

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加 5% 時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 1,904,656	43.21%	(\$ 95,233)	(\$ 95,233)
海上保險	328,303	35.56%	(16,415)	(7,961)
陸空保險	4,659,312	63.23%	(232,966)	(226,087)
責任保險	651,370	50.48%	(32,568)	(20,798)
保證保險	66,979	267.03%	(3,349)	(1,967)
其他財產保險	598,578	63.64%	(29,929)	(23,539)
傷害保險	1,408,979	43.36%	(70,449)	(66,720)
健康保險	104,656	36.07%	(5,233)	(5,233)
強制汽車責任 保險	<u>1,360,884</u>	不適用	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
合計	<u>\$11,083,717</u>		<u>(\$ 486,142)</u>	<u>(\$ 447,538)</u>

108年1月1日至6月30日

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加 5% 時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$ 1,802,801	43.05%	(\$ 90,140)	(\$ 75,759)
海上保險	329,748	40.27%	(16,487)	(7,060)
陸空保險	4,609,352	64.34%	(230,468)	(222,195)
責任保險	711,806	53.26%	(35,590)	(24,387)
保證保險	71,675	186.38%	(3,584)	(2,352)
其他財產保險	431,029	66.43%	(21,551)	(16,236)
傷害保險	1,634,621	42.73%	(81,731)	(76,759)
健康保險	196,311	41.38%	(9,816)	(9,802)
強制汽車責任 保險	<u>1,407,881</u>	不適用	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
合計	<u>\$11,195,224</u>		<u>(\$ 489,367)</u>	<u>(\$ 434,550)</u>

註：預期損失率係以近五年加權平均損失率計算。

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

(2) 越南國泰產險

109年1月1日至6月30日

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加 5%時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
車險	\$ 106,072	30.61%	(\$ 5,304)	(\$ 5,281)
水險	4,535	15.16%	(227)	(52)
火險	66,392	53.38%	(3,320)	(771)
工程險	2,606	28.25%	(130)	(40)
傷害險	11,227	36.75%	(561)	(561)
責任險	<u>799</u>	14.24%	(<u>40</u>)	(<u>13</u>)
合計	<u>\$ 191,631</u>		<u>(\$ 9,582)</u>	<u>(\$ 6,718)</u>

108年1月1日至6月30日

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加 5%時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
車險	\$ 55,954	35.74%	(\$ 2,798)	(\$ 857)
水險	4,379	24.55%	(219)	(44)
火險	116,938	38.17%	(5,847)	(5,378)
工程險	1,345	-%	(67)	(24)
傷害險	14,169	33.12%	(708)	(247)
責任險	<u>735</u>	-%	(<u>37</u>)	(<u>1</u>)
合計	<u>\$ 193,520</u>		<u>(\$ 9,676)</u>	<u>(\$ 6,551)</u>

註：預期損失率係以近五年加權平均損失率計算。

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

7. 保險風險集中之說明

(1) 國泰產險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約

國泰產險截至 109 年第 2 季為止對於各類發生頻率
低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管
等相關單位依國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核與
討論。

b. 非預期趨勢改變之暴險

截至 109 年第 2 季為止，國泰產險旅綜險受新冠肺炎疫情影響，使得旅綜險賠款金額增加、損失率上升。

c. 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另國泰產險各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至 109 年第 2 季為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟法律風險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，國泰產險已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至 109 年第 2 季止，有關新冠肺炎對營運、保險與投資業務之影響，已持續提出相關措施加以因應。

e. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係

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

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

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

f. 地區別及營運部門別之集中

國泰產險地震、颱風等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

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

下表係國泰產險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	109年4月1日至6月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$ 1,304,034	\$ 291,173	\$ 841,760	\$ 753,447	15.93
海上保險	180,510	22,835	141,341	62,004	1.31
陸空保險	2,371,530	19,296	131,476	2,259,350	47.77
責任保險	305,133	1,706	71,712	235,127	4.97
保證保險	43,316	4,201	30,372	17,145	0.36
其他財產保險	237,996	57,741	142,235	153,502	3.25
傷害保險	659,993	4,093	45,747	618,339	13.08
健康保險	30,618	9,983	4	40,597	0.86
強制汽車責任保險	697,216	183,803	291,207	589,812	12.47
合計	\$ 5,830,346	\$ 594,831	\$ 1,695,854	\$ 4,729,323	100.00

險別	108年4月1日至6月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$ 1,185,945	\$ 130,073	\$ 789,040	\$ 526,978	11.20
海上保險	169,779	10,481	125,415	54,845	1.17
陸空保險	2,299,511	(1)	77,488	2,222,022	47.23
責任保險	342,485	1,169	106,783	236,871	5.04
保證保險	29,992	255	20,625	9,622	0.20
其他財產保險	192,458	77,470	129,071	140,857	2.98
傷害保險	857,914	3,372	51,370	809,916	17.22
健康保險	105,081	5,270	-	110,351	2.35
強制汽車責任保險	719,448	174,272	300,704	593,016	12.61
合計	\$ 5,902,613	\$ 402,361	\$ 1,600,496	\$ 4,704,478	100.00

險別	109年1月1日至6月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$ 1,904,656	\$ 505,442	\$ 1,198,470	\$ 1,211,628	13.13
海上保險	328,303	29,851	245,218	112,936	1.22
陸空保險	4,659,312	40,059	197,045	4,502,326	48.80
責任保險	651,370	2,795	172,497	481,668	5.22
保證保險	66,979	18,957	44,119	41,817	0.46
其他財產保險	598,578	129,843	427,335	301,086	3.26
傷害保險	1,408,979	7,076	121,293	1,294,762	14.04
健康保險	104,656	17,138	4	121,790	1.32
強制汽車責任保險	1,360,884	363,338	566,876	1,157,346	12.55
合計	\$11,083,717	\$ 1,114,499	\$ 2,972,857	\$ 9,225,359	100.00

險別	108年1月1日至6月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$ 1,802,801	\$ 247,463	\$ 1,159,153	\$ 891,111	9.74
海上保險	329,748	25,904	233,240	122,412	1.34
陸空保險	4,609,352	40	149,298	4,460,094	48.74
責任保險	711,806	1,602	228,727	484,681	5.30
保證保險	71,675	785	50,323	22,137	0.24
其他財產保險	431,029	120,839	294,164	257,704	2.81
傷害保險	1,634,621	6,915	119,614	1,521,922	16.63
健康保險	196,311	5,270	-	201,581	2.20
強制汽車責任保險	1,407,881	367,643	586,358	1,189,166	13.00
合計	\$11,195,224	\$ 776,461	\$ 2,820,877	\$ 9,150,808	100.00

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

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

國泰產險為控管發生頻率低但影響極大之風險，皆會針對天災事件、特殊承保標的（例如高科技廠、發電廠、交通工程等）進行風險評估，並定期舉辦損害防阻研討會，以期協助客戶降低災害發生率。

(2) 越南國泰產險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約

截至 109 年第 2 季為止越南國泰產險對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保等相

關單位依越南國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核討論。

b. 非預期趨勢改變之風險

截至 109 年第 2 季為止，越南國泰產險因新冠肺炎疫情影響，人民對國內外旅遊需求降低，導致旅綜險保費較去年同期減少，但目前業務風險並無影響，後續持續觀察相關風險曝險狀況。

c. 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險

為確保越南國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「THE PROCEDURE FOR SUBROGATION」和「THE PROCEEDINGS OF THE COURT」等辦法。另越南國泰產險各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至 109 年第 2 季為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，越南國泰產險已訂定「越南國泰產險處理重大事件注意要點」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至 109 年第 2 季為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

e. 地區別及營運部門別之集中

越南國泰產險颱風等巨災保險較集中於胡志明市、同奈省與何靜省等地區。

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

下表係越南國泰產險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	109年4月1日至6月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
車險	\$ 66,954	\$ -	\$ 36	\$ 66,918	86.68
水險	2,769	-	1,947	822	1.06
火險	43,672	396	38,344	5,724	7.42
工程險	1,315	-	920	395	0.51
傷害險	3,315	-	-	3,315	4.29
責任險	84	-	51	33	0.04
合計	\$ 118,109	\$ 396	\$ 41,298	\$ 77,207	100.00

險別	108年4月1日至6月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
車險	\$ 31,898	\$ 17	\$ 15	\$ 31,900	71.61
水險	2,882	-	2,089	793	1.78
火險	42,964	220	38,987	4,197	9.42
工程險	424	-	255	169	0.38
傷害險	7,468	-	-	7,468	16.77
責任險	50	-	30	20	0.04
合計	\$ 85,686	\$ 237	\$ 41,376	\$ 44,547	100.00

險別	109年1月1日至6月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
車險	\$ 106,072	\$ -	\$ 36	\$ 106,036	82.23
水險	4,535	-	3,181	1,354	1.05
火險	66,392	1,022	58,177	9,237	7.16
工程險	2,606	-	1,802	804	0.62
傷害險	11,227	-	-	11,227	8.71
責任險	799	-	503	296	0.23
合計	\$ 191,631	\$ 1,022	\$ 63,699	\$ 128,954	100.00

險別	108年1月1日至6月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
車險	\$ 55,954	\$ 17	\$ 38	\$ 55,933	69.30
水險	4,379	-	3,101	1,278	1.58
火險	116,938	726	109,138	8,526	10.57
工程險	1,345	-	807	538	0.67
傷害險	14,169	-	-	14,169	17.56
責任險	735	-	480	255	0.32
合計	\$ 193,520	\$ 743	\$ 113,564	\$ 80,699	100.00

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

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

8. 理賠發展趨勢

(1) 國泰產險

109年6月30日

	≤102年度	103年度	104年度	105年度	106年度	107年度	108年度	109年度	總	計
累積理賠估計金額：										
事故年底	\$ -	\$ 7,066,945	\$ 7,559,012	\$ 12,235,424	\$ 8,134,147	\$ 9,090,990	\$ 10,190,448	\$ 4,615,183		
第1年後	-	7,217,836	7,418,703	11,455,620	8,025,062	8,574,948	10,210,943	-		
第2年後	-	7,156,309	7,548,387	10,970,548	7,965,701	8,504,451	-	-		
第3年後	-	7,135,341	7,495,744	11,133,431	7,985,609	-	-	-		
第4年後	-	7,133,873	7,449,663	11,148,782	-	-	-	-		
第5年後	-	7,145,756	7,453,256	-	-	-	-	-		
第6年後	-	7,172,147	-	-	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	-	7,172,147	7,453,256	11,148,782	7,985,609	8,504,451	10,210,943	4,615,183		
累積理賠金額	-	6,945,591	7,407,735	11,056,506	7,809,371	7,990,848	7,771,278	1,642,019		
小計	102,744	226,556	45,521	92,276	176,238	513,603	2,439,665	2,973,164	\$ 6,569,767	
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	141,014	141,014	
於資產負債表認列之金額	\$ 102,744	\$ 226,556	\$ 45,521	\$ 92,276	\$ 176,238	\$ 513,603	\$ 2,439,665	\$ 3,114,178	\$ 6,710,781	

108年12月31日

	≤101年度	102年度	103年度	104年度	105年度	106年度	107年度	108年度	總	計
累積理賠估計金額：										
事故年底	\$ -	\$ 5,773,901	\$ 7,066,945	\$ 7,559,012	\$ 12,235,424	\$ 8,134,147	\$ 9,090,990	\$ 10,190,448		
第1年後	-	6,109,827	7,217,836	7,418,703	11,455,620	8,025,062	8,574,948	-		
第2年後	-	6,169,858	7,156,309	7,548,387	10,970,548	7,965,701	-	-		
第3年後	-	6,103,460	7,135,341	7,495,744	11,133,431	-	-	-		
第4年後	-	6,135,016	7,133,873	7,449,663	-	-	-	-		
第5年後	-	6,114,404	7,145,756	-	-	-	-	-		
第6年後	-	6,042,254	-	-	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	-	6,042,254	7,145,756	7,449,663	11,133,431	7,965,701	8,574,948	10,190,448		
累積理賠金額	-	5,998,507	6,931,391	7,397,712	10,898,450	7,725,188	7,787,018	5,394,920		
小計	56,981	43,747	214,365	51,951	234,981	240,513	787,930	4,795,528	\$ 6,425,996	
調節事項	-	-	-	-	-	-	-	144,920	144,920	
於資產負債表認列之金額	\$ 56,981	\$ 43,747	\$ 214,365	\$ 51,951	\$ 234,981	\$ 240,513	\$ 787,930	\$ 4,940,448	\$ 6,570,916	

108 年 6 月 30 日

	102Q2	102Q3-103Q2	103Q3-104Q2	104Q3-105Q2	105Q3-106Q2	106Q3-107Q2	107Q3-108Q2	總	計
累積理賠估計金額：									
事故年底	\$ 15,836,410	\$ 6,483,154	\$ 7,170,324	\$ 10,927,997	\$ 8,351,788	\$ 8,563,452	\$ 9,186,812		
第 1 年後	17,075,656	6,675,204	7,441,579	11,188,856	8,026,850	8,325,438	-		
第 2 年後	17,297,430	6,617,395	7,353,789	11,209,255	7,945,756	-	-		
第 3 年後	17,277,491	6,566,833	7,419,731	11,076,759	-	-	-		
第 4 年後	17,327,532	6,567,427	7,301,127	-	-	-	-		
第 5 年後	17,310,317	6,544,686	-	-	-	-	-		
第 6 年後	17,716,702	-	-	-	-	-	-		
累積理賠估計金額	17,716,702	6,544,686	7,301,127	11,076,759	7,945,756	8,325,438	9,186,812		
累積理賠金額	17,171,867	6,483,936	7,042,947	10,817,133	7,596,595	7,508,119	5,172,954		
小計	544,835	60,750	258,180	259,626	349,161	817,319	4,013,858	\$	6,303,729
調節事項	-	-	-	-	-	-	145,635		145,635
於資產負債表認列之金額	\$ 544,835	\$ 60,750	\$ 258,180	\$ 259,626	\$ 349,161	\$ 817,319	\$ 4,159,493	\$	6,449,364

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

註 2：上列不含強制險直接賠款準備及分入賠款準備，109 年 6 月 30 日金額為 1,532,561 仟元及 1,139,333 仟元；108 年 12 月 31 日金額為 1,575,588 仟元及 1,138,597 仟元；108 年 6 月 30 日金額為 1,438,485 仟元及 843,300 仟元。

註 3：自 108 年第三季起調整資料統計方式（由移動年度調整為固定年度），故本期本表表達方式與去年同期不同。

(2) 越南國泰產險

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

三六、金融工具

(一) 金融工具之種類

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
金融資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 1,696,475,809	\$ 1,653,983,453	\$ 1,512,589,693
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	1,310,379,571	1,182,534,102	1,122,648,310
避險之金融資產	669,856	548,075	258,198
按攤銷後成本衡量			
現金及約當現金	449,880,117	413,405,471	327,504,526
存放央行及拆借金融同業	137,765,455	110,945,093	148,924,269
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	3,104,500,105	3,068,838,014	2,917,332,569

(接次頁)

(承前頁)

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
附賣回票券及債券投資	\$ 66,317,955	\$ 43,586,931	\$ 92,401,508
貼現及放款－淨額	2,105,202,259	2,066,761,296	2,103,752,021
應收款項－淨額	170,470,715	185,049,532	188,568,814
其他金融資產	580,569,220	615,117,482	605,139,145
存出保證金	40,208,527	38,396,708	52,529,809
金融負債			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	124,769,294	111,526,387	140,826,566
避險之金融負債	65,647	30,894	31,843
按攤銷後成本衡量			
央行及金融同業存款	73,500,085	84,108,128	100,140,913
央行及同業融資	410,000	-	-
附買回票券及債券負債	21,075,281	50,278,533	35,343,325
應付商業本票－淨額	43,139,714	54,018,845	46,160,506
應付款項	97,279,092	66,934,725	88,362,798
存款及匯款	2,404,243,391	2,303,443,816	2,238,002,001
應付債券	127,700,000	118,900,000	120,400,000
其他借款	566,726	2,201,364	238,942
其他金融負債	629,262,965	676,972,179	671,120,046
租賃負債	12,791,433	12,720,337	12,874,914
存入保證金	18,165,921	18,257,447	6,457,941

(二) 公允價值所採用之評價技術及假設

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。合併公司衡量或揭露金融資產及金融負債公允價值所使用之方法及假設如下：

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

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

(三) 公允價值資訊－以重複性基礎按公允價值衡量之金融工具

1. 公允價值層級

以公允價值衡量之金融工具項目	109年6月30日				108年12月31日				108年6月30日			
	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級	合計	第1等級	第2等級	第3等級
非衍生工具												
資產												
透過損益按公允價值衡量之金融資產												
股票投資	\$ 499,784,742	\$ 457,809,623	\$ 35,526,280	\$ 6,448,839	\$ 495,159,801	\$ 445,750,414	\$ 42,710,567	\$ 6,698,820	\$ 602,909,992	\$ 520,551,904	\$ 76,881,747	\$ 5,476,341
債券投資	274,872,603	5,017,574	267,419,573	2,435,456	305,294,693	8,748,708	294,583,505	1,962,480	293,360,145	10,715,734	280,765,102	1,879,309
其他	826,586,951	522,440,190	204,637,655	99,509,106	773,731,408	474,400,100	205,203,877	94,127,431	550,010,678	319,918,081	143,853,804	86,238,793
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產												
股票投資	96,924,646	86,902,082	-	10,022,564	62,877,916	52,330,749	-	10,547,167	63,126,533	53,557,458	152,896	9,416,179
債券投資(註)	1,126,152,778	113,519,388	1,012,633,390	-	1,050,516,360	107,544,852	942,517,660	453,848	1,060,632,772	104,873,774	955,758,998	-
其他	88,448,217	-	88,448,217	-	70,253,313	-	70,253,313	-	-	-	-	-
負債												
透過損益按公允價值衡量之金融負債												
指定為透過損益按公允價值衡量	46,232,246	-	46,232,246	-	57,604,294	-	57,604,294	-	58,349,871	-	58,349,871	-
持有供交易	4,322,235	4,322,235	-	-	2,510,119	2,510,119	-	-	1,730,115	1,730,115	-	-
衍生工具												
資產												
透過損益按公允價值衡量之金融資產	95,231,513	668,396	85,686,728	8,876,389	79,797,551	1,330,214	67,786,158	10,681,179	66,308,878	1,188,766	54,937,359	10,182,753
避險之金融資產	669,856	-	669,856	-	548,075	-	548,075	-	258,198	-	258,198	-
負債												
透過損益按公允價值衡量之金融負債	74,214,813	389,551	64,948,873	8,876,389	51,411,974	492,986	40,237,809	10,681,179	80,746,580	522,096	70,041,731	10,182,753
避險之金融負債	65,647	-	65,647	-	30,894	-	30,894	-	31,843	-	31,843	-

註：包含抵繳存出保證金。

合併公司第1等級與第2等級公允價值衡量間移轉之情形：

109年及108年1月1日至6月30日皆無第1等級與第2等級公允價值衡量間之移轉之情形。

2. 金融資產以第 3 等級公允價值衡量之調節

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	資		產 負 債	
	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量
期初餘額	\$ 113,469,910	\$ 11,001,015	\$ 10,681,179	
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	(4,839,287)	-	(1,062,180)	
採用覆蓋法重分類之損益	6,230,809	-	-	
認列於其他綜合損益				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(31,549)	(94)	-	
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	(6,230,809)	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益	-	(524,021)	-	
取得或發行	19,670,654	44,432	70,688	
處分或結清	(9,999,606)	(35,038)	(813,298)	
轉出第 3 等級	(1,000,332)	(463,730)	-	
期末餘額	\$ 117,269,790	\$ 10,022,564	\$ 8,876,389	

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

	資		產 負 債	
	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量	透過損益按公允價值衡量	透過其他綜合損益按公允價值衡量
期初餘額	\$ 97,317,031	\$ 8,375,581	\$ 12,084,217	
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	4,057,667	-	(1,256,599)	
採用覆蓋法重分類之損益	(2,305,993)	-	-	
認列於其他綜合損益				
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	11,818	51	-	
採用覆蓋法重分類之其他綜合損益	2,305,993	-	-	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產評價損益	-	970,612	-	
取得或發行	12,897,111	83,400	23,000	
處分或結清	(10,506,431)	(13,465)	(667,865)	
期末餘額	\$ 103,777,196	\$ 9,416,179	\$ 10,182,753	

109年及109年1月1日至6月30日認列於損益之金額中，與期末持有之金融資產相關之未實現損益分別為損失2,189,880仟元及損失2,028,184仟元。

109年及108年1月1日至6月30日認列於損益之金額中，與期末持有之金融負債相關之未實現損益分別為損失1,062,180仟元及利益1,256,599仟元。

3. 公允價值層級第3等級之重大不可觀察輸入值資訊

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

國泰人壽及其子公司

109年6月30日				
會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	淨值法	缺乏流通性折價	0%~3%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		市場基礎比較法	缺乏流通性折價	10%~29%
	收益基礎法	缺乏流動性折價、少數股權折價	21%~30%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低
		稅後淨利成長率	(48%)~32%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	80%~140%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
108年12月31日				
會計項目	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	淨值法	缺乏流通性折價	0%~3%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%~30%
	收益基礎法	缺乏流動性折價、少數股權折價	23%~39%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低
		稅後淨利成長率	(48%)~265%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	0%~140%	股利發放率越高，公允價值估計數越高

108年6月30日

會計項目	評價技術	重大不可觀察區間		輸入值與公允價值關係
		輸入值	(加權平均)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產及透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	淨值法	缺乏流通性折價	0%~3%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%~30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流動性折價、少數股權折價	22%~38%	缺乏流通性、控制權等之程度越高，公允價值估計數越低
		稅後淨利成長率	(48%)~21%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	80%~140%	股利發放率越高，公允價值估計數越高

國泰世華銀行及其子公司

109年6月30日

會計項目	評價技術	重大不可觀察區間		輸入值與公允價值關係
		輸入值	(加權平均)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~30%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	6%~7%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高

108年12月31日

會計項目	評價技術	重大不可觀察區間		輸入值與公允價值關係
		輸入值	(加權平均)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~30%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	6%~7%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高

108年6月30日

會計項目	評價技術	重大不可觀察區間		輸入值與公允價值關係
		輸入值	(加權平均)	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場可比法	缺乏流通性折價率	15%~20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	6%~7%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高

國泰產險及其子公司

109年6月30日

會計項目	評價技術	重大不可觀察區 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	29%	輸入值與公允價值關係 缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低

108年12月31日

會計項目	評價技術	重大不可觀察區 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	29%	輸入值與公允價值關係 缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低

108年6月30日

會計項目	評價技術	重大不可觀察區 輸入值	區間 (加權平均)	輸入值與公允價值關係
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	29%	輸入值與公允價值關係 缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低

國泰綜合證券及其子公司

109年6月30日

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

108年12月31日

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

108年6月30日

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

4. 第 3 等級公允價值衡量之評價流程

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

(四) 公允價值之資訊－非按公允價值衡量之金融工具

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

109 年 6 月 30 日

金融資產	帳面金額	公允價值			合計
		第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	\$3,114,393,485	\$ 119,004,008	\$3,300,414,371	\$ 758,401	\$3,420,176,780

108 年 12 月 31 日

金融資產	帳面金額	公允價值			合計
		第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	\$3,078,552,855	\$ 95,315,301	\$3,172,189,998	\$ 4,339,864	\$3,271,845,163

108 年 6 月 30 日

金融資產	帳面金額	公允價值			合計
		第 1 等級	第 2 等級	第 3 等級	
按攤銷後成本衡量之金融資產(註)	\$2,931,892,814	\$ 93,211,354	\$2,962,775,209	\$ 4,900,864	\$3,060,887,427
其他金融資產	1,999,333	-	2,000,211	-	2,000,211

註：包含抵繳存出保證金

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

(五) 避險活動

國泰人壽及其子公司

1. 現金流量避險

國泰人壽及其子公司之債券投資，可能因市場利率變動而造成未來現金流量產生波動，進而導致風險，故國泰人壽運用衍生性商品以規避資產因利率變動而產生之風險。避險會計之相關資訊如下：

(1) 避險工具之明細

109年6月30日					
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之資產	避險工具之負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
利率交換	\$ 6,800,000	\$ 190,953	\$ -	避險之金融資產	\$ 40,086
利率交換	1,223,475	-	65,647	避險之金融負債	(35,661)

108年12月31日					
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之資產	避險工具之負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
利率交換	\$ 6,800,000	\$ 185,206	\$ -	避險之金融資產	\$ 34,498
利率交換	1,317,138	-	30,894	避險之金融負債	(31,677)

108年6月30日					
避險工具	避險工具之名目金額	避險工具之資產	避險工具之負債	資產負債表中包含避險工具之單行項目	用以計算本期避險無效性之公允價值變動
利率交換	\$ 6,800,000	\$ 218,706	\$ -	避險之金融資產	\$ 34,833
利率交換	1,359,400	-	31,843	避險之金融負債	(31,720)

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

	到 期					日
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 個 月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超 過 5 年	
109年6月30日						
利率交換						
名目本金	\$ -	\$ 600,000	\$ 2,339,031	\$ 5,084,444	\$ -	-
平均固定利率	-	1.7%	1.5%-2.5%	1.7%-2.5%	-	-

	到 期 日				
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 個 月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超 過 5 年
<u>108 年 12 月 31 日</u>					
利率交換					
名目本金	\$ -	\$ -	\$ 2,922,306	\$ 5,194,832	\$ -
平均固定利率	-	-	1.6%-2.5%	1.7%-2.5%	-

	到 期 日				
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 個 月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超 過 5 年
<u>108 年 6 月 30 日</u>					
利率交換					
名目本金	\$ -	\$ -	\$ 38,840	\$ 8,120,560	\$ -
平均固定利率	-	-	2.5%	1.6-2.5%	-

(3) 被避險項目之明細

109年1月1日至6月30日								
	用以計算 本期避險 無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避 險會計之避 險關係所產 生之現金流 量避險準備 之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益 之避險 無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目	自現金流量 避險準備 重分類至損 益之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
浮動利率之債券	(\$ 40,086)	\$190,953	不適用	\$ 40,086	\$ -	\$ -	(\$ 34,340)	其他利息以 外淨損益
應付款項	35,661	(65,647)	不適用	(35,661)	-	-	-	其他利息以 外淨損益
停止避險—債券 投資	不適用	不適用	(266)	不適用	不適用	不適用	5	其他利息以 外淨損益

108年1月1日至6月30日								
	用以計算 本期避險 無效性之 價值變動	現金流量 避險準備	不再適用避 險會計之避 險關係所產 生之現金流 量避險準備 之剩餘餘額	認列於其他 綜合損益之 避險工具之 價值變動	認列於損益 之避險 無效性	損益中包含 避險無效性 之單行項目	自現金流量 避險準備 重分類至損 益之金額	損益中因 重分類而 受影響之 單行項目
浮動利率之債券	(\$ 34,833)	\$218,706	不適用	\$ 34,833	\$ -	\$ -	(\$ 32,737)	其他利息以 外淨損益
應付款項	31,720	(31,843)	不適用	(31,720)	-	-	-	其他利息以 外淨損益
停止避險—債券 投資	不適用	不適用	-	不適用	不適用	不適用	-	其他利息以 外淨損益

(4) 因適用避險會計之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$116,269	\$173,288
認列於其他綜合損益總額		
認列於其他綜合損益之		
避險工具之價值變動	4,429	3,113
現金流量避險準備重分		
類至損益金額	(34,335)	(32,737)
所得稅	10,152	(420)
期末餘額	<u>\$ 96,515</u>	<u>\$143,244</u>

2. 公允價值避險

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

(1) 避險工具之明細

109年6月30日					
避險工具	避險工具之 名目金額	避險工具之 資	避險工具之帳 面金額	資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 本期 避險無效性之 公允價值變動
換匯換利	\$ 5,020,697	\$ 478,903	\$ -	避險之金融資產	(\$ 65,709)

108年12月31日					
避險工具	避險工具之 名目金額	避險工具之 資	避險工具之帳 面金額	資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 本期 避險無效性之 公允價值變動
換匯換利	\$ 9,742,013	\$ 362,869	\$ -	避險之金融資產	\$ 93,293

108年6月30日					
避險工具	避險工具之 名目金額	避險工具之 資	避險工具之帳 面金額	資產負債表中 包含避險工具 之單行項目	用以計算 本期 避險無效性之 公允價值變動
換匯換利	\$11,447,869	\$ 39,492	\$ -	避險之金融資產	(\$ 86,560)

(2) 避險工具名目金額之時點概況及平均價格或費率

	到 期					日
	1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 個 月 ~ 1 年	1 ~ 5 年	超 過 5 年	
<u>109年6月30日</u>						
換匯換利						
名目本金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,020,697
利 率	-	-	-	-	-	2.39%
匯率 (EUR/USD)	-	-	-	-	-	1.1285
<u>108年12月31日</u>						
換匯換利						
名目本金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,742,013
利 率	-	-	-	-	-	2.20%-2.39%
匯率 (EUR/USD)	-	-	-	-	-	1.1285-1.1353
<u>108年6月30日</u>						
換匯換利						
名目本金	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 11,447,869
利 率	-	-	-	-	-	1.59%-2.39%
匯率 (EUR/USD)	-	-	-	-	-	1.1210-1.1353

(3) 被避險項目之明細

109年1月1日至6月30日									
被 避 險 項 目 之 帳 面 金 額	資 產	負 債	包 含 於 被 避 險 項 目 之 帳 面 金 額 之 被 避 險 項 目 公 允 價 值 調 整 數		財 務 狀 況 表 中 包 含 被 避 險 項 目 之 單 行 項 目	用 以 計 算 本 期 避 險 無 效 性 之 價 值 變 動	認 列 於 損 益 無 效 性 之 損 益	中 包 含 避 險 無 效 性 之 單 行 項 目	損 益 中 包 含 避 險 無 效 性 之 單 行 項 目
			資 產	負 債					
國外債券	\$5,020,697	\$ -	\$ 65,709	\$ -	按攤銷後成本 衡量之金融 資產	\$ 65,709	\$ -	\$ -	\$ -
108年1月1日至6月30日									
被 避 險 項 目 之 帳 面 金 額	資 產	負 債	包 含 於 被 避 險 項 目 之 帳 面 金 額 之 被 避 險 項 目 公 允 價 值 調 整 數		財 務 狀 況 表 中 包 含 被 避 險 項 目 之 單 行 項 目	用 以 計 算 本 期 避 險 無 效 性 之 價 值 變 動	認 列 於 損 益 無 效 性 之 損 益	中 包 含 避 險 無 效 性 之 單 行 項 目	損 益 中 包 含 避 險 無 效 性 之 單 行 項 目
			資 產	負 債					
國外債券	\$11,447,869	\$ -	\$ 86,560	\$ -	按攤銷後成本 衡量之金融 資產	\$ 86,560	\$ -	\$ -	\$ -

(4) 因適用避險會計之權益組成項目之調節及其他綜合損益分析如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
<u>外幣基差－期間相關</u>		
期初餘額	\$ 215,661	\$ -
認列於其他綜合損益總額		
認列於其他綜合損益之		
避險工具之價值變動	181,743	126,052
所得稅	(36,349)	(25,210)
期末餘額	<u>\$ 361,055</u>	<u>\$ 100,842</u>

(六) 金融資產及金融負債互抵

國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司從事衍生金融工具之交易未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109年6月30日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$17,479,724	\$ -	\$17,479,724	\$ 2,568,883	\$ 9,339,559	\$ 5,571,282

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,692,495	\$ -	\$ 2,692,495	\$ 2,568,883	\$ 54,335	\$ 69,277

108 年 12 月 31 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$28,758,412	\$ -	\$28,758,412	\$ 2,952,747	\$13,341,124	\$12,464,541

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$ 2,956,318	\$ -	\$ 2,956,318	\$ 2,952,747	\$ -	\$ 3,571

108 年 6 月 30 日

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融負債總額 (b)	列報於資產負債表之金融資產淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	所收取之現金擔保品	
衍生金融工具	\$10,206,701	\$ -	\$10,206,701	\$ 9,311,480	\$ 887,759	\$ 7,462

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額 (a)	於資產負債表中互抵之金融資產總額 (b)	列報於資產負債表之金融負債淨額 (c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額 (d)		淨額 (e)=(c)-(d)
				金融工具	設定質押之現金擔保品	
衍生金融工具	\$33,155,289	\$ -	\$33,155,289	\$ 9,311,480	\$11,940,116	\$11,903,693

國泰世華銀行及其子公司

國泰世華銀行及其子公司有適用金管會認可之 IAS 32 第 42 段之規定互抵之金融工具交易，與該類交易相關之金融資產及金融負債係以淨額表達於資產負債表。

國泰世華銀行及其子公司亦有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，如：全球附買回總約定 (global master repurchase agreement)、全球證券出借總約定 (global securities lending agreement) 或類似協議等附買回或反向再買回交易。上述受可執行淨交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總

額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$78,316,163	\$ -	\$78,316,163	\$71,905,722	\$ 6,410,441	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

109年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$71,905,722	\$ -	\$71,905,722	\$71,905,722	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產						
說明	已認列之金融資產總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融負債總額(b)	列報於資產負債表之金融資產淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	所收取之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$51,387,906	\$ -	\$51,387,906	\$49,166,645	\$ 2,221,261	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$49,166,645	\$ -	\$49,166,645	\$49,166,645	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

108年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$57,364,999	\$ -	\$57,364,999	\$49,284,816	\$ 2,246,062	\$ 5,834,121

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

108年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
衍生性金融工具	\$49,284,816	\$ -	\$49,284,816	\$49,284,816	\$ -	\$ -

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

國泰綜合證券及其子公司

國泰綜合證券及其子公司與交易方簽定具擔保品之附買回債券協議由國泰綜合證券及其子公司提供證券並作為該交易之擔保品，此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時始具抵銷權，並未有符合金管會認可之IAS 32第42段之規定互抵之金融工具交易，與交易對手未有簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範，交割時則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

109年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回債券	\$ 2,552,990	\$ -	\$ 2,552,990	\$ 3,078,719	\$ -	(\$ 525,729)

108年12月31日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回債券	\$ 2,098,081	\$ -	\$ 2,098,081	\$ 2,065,100	\$ -	\$ 32,981

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

108年6月30日						
受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債						
說明	已認列之金融負債總額(a)	於資產負債表中互抵之已認列之金融資產總額(b)	列報於資產負債表之金融負債淨額(c)=(a)-(b)	未於資產負債表互抵之相關金額(d)		淨額(e)=(c)-(d)
				金融工具(註)	設定質押之現金擔保品	
附買回債券	\$ 2,326,937	\$ -	\$ 2,326,937	\$ 2,345,004	\$ -	(\$ 18,067)

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

(七) 金融資產之移轉

未整體除列之已移轉金融資產

國泰世華銀行及其子公司

國泰世華銀行及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議之債務證券或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映國泰世華銀行及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，國泰世華銀行及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但國泰世華銀行及其子公司仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109年6月30日						
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$18,644,244	\$17,471,502	\$18,644,244	\$17,471,502	\$ 1,172,742	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	1,100,778	1,050,789	1,114,112	1,050,789	63,323	

108年12月31日						
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部位	
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 37,202,442	\$ 35,456,986	\$ 37,202,442	\$ 35,456,986	\$ 1,745,456	
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	15,538,318	12,723,466	15,346,975	12,723,466	2,623,509	

108年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	\$ 1,206,421	\$ 1,142,058	\$ 1,206,421	\$ 1,142,058	\$ 64,363
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回條件協議	31,994,030	30,230,138	31,994,030	30,230,138	1,763,892
按攤銷後成本衡量之債務工具投資 附買回條件協議	1,931,521	1,644,192	1,881,941	1,644,192	237,749

國泰綜合證券及其子公司

國泰綜合證券及其子公司在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，係附買回債券交易。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映國泰綜合證券及其子公司於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，國泰綜合證券及其子公司於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但國泰綜合證券及其子公司仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。下表分析未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

109年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回債券	\$ 3,078,719	\$ 2,552,990	\$ 3,078,719	\$ 2,552,990	\$ 525,729

108年12月31日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回債券	\$ 2,065,100	\$ 2,098,081	\$ 2,065,100	\$ 2,098,081	(\$ 32,981)

108年6月30日					
金融資產類別	已移轉金融資產帳面金額	相關金融負債帳面金額	已移轉金融資產公允價值	相關金融負債公允價值	公允價值淨部
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產 附買回債券	\$ 2,345,004	\$ 2,326,937	\$ 2,345,004	\$ 2,326,937	\$ 18,067

(八) 財務風險管理

國泰人壽及其子公司

國泰人壽及其子公司主要金融工具包括權益及債務工具投資、衍生工具、應收款項、應付款項及應付債券等，其主要風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險分析

(1) 市場風險之來源

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

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

A. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level) 下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。國泰人壽及其子公司目前以分別 95% 及 99% 信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標。

B. 壓力測試

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

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

a. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity Test)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析 (Scenario Analysis)

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

a) 歷史情境：

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

b) 假設情境：

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

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

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變動數 (+/-)	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 51,731,656)	(\$ 58,504,844)
利率風險 (殖利率曲線)	+100bps	(116,330,517)	(106,012,649)
匯率風險 (匯率)	新台幣兌所有外 幣升值1%	(10,257,249)	(12,561,108)

註1：無考慮信用貼水變動之影響。

註2：已考慮避險效果。

註3：國泰人壽評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

C. 敏感度分析

敏感度分析彙總表

109年1月1日至6月30日			
風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值 1%	\$ 5,504,725	\$ 4,855,096
	人民幣兌美金升值 1%	236,143	273,253
	港幣兌美金升值 1%	3,674	275,598
	歐元兌美金升值 1%	(58,396)	175,901
	英鎊兌美金升值 1%	797	272,922
利率風險敏感度	殖利率曲線 (美金) 平移 上升 1bp	(1)	(968,024)
	殖利率曲線 (人民幣) 平 移上升 1bp	-	(8,482)
	殖利率曲線 (歐元) 平 移上升 1bp	-	(9,333)
	殖利率曲線 (英鎊) 平 移上升 1bp	-	(4,076)
	殖利率曲線 (新台幣) 平 移上升 1bp	-	(284,826)
	權益證券價格敏 感度	權益證券價格上升 1%	(15,040)

108年1月1日至6月30日			
風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金對新台幣升值 1%	\$ 7,992,107	\$ 4,543,104
	人民幣兌美金升值 1%	316,606	480,346
	港幣兌美金升值 1%	719	489,784
	歐元兌美金升值 1%	316,323	135,327
	英鎊兌美金升值 1%	176,177	283,826
利率風險敏感度	殖利率曲線 (美金) 平 移上升 1bp	2,040	(886,613)
	殖利率曲線 (人民幣) 平 移上升 1bp	-	(16,361)
	殖利率曲線 (歐元) 平 移上升 1bp	-	(6,520)
	殖利率曲線 (英鎊) 平 移上升 1bp	-	(7,293)
	殖利率曲線 (新台幣) 平 移上升 1bp	286	(90,897)
	權益證券價格敏 感度	權益證券價格上升 1%	(64,204)

註1：無考慮信用貼水變動之影響。

註2：已考慮避險效果。

註3：權益變動不計入損益表變動之影響數。

註4：匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備提存或沖抵之影響。

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

2. 信用風險分析

(1) 信用風險之來源

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

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

(2) 信用風險集中度分析

A. 國泰人壽金融資產最大暴險金額－地區別

109年6月30日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合計	
現金及約當現金	\$	288,952,301	\$	21,639,935	\$	123,425	\$	95,789,466	\$	16,100,003	\$	422,605,130
透過損益按公允價值衡量之金融資產		53,606,504		24,286,661		97,038,092		44,806,629		43,978,292		263,716,178
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		47,410,170		38,642,166		152,940,363		387,863,973		268,208,096		895,064,768
避險之金融資產		93,403		-		478,903		97,550		-		669,856
按攤銷後成本衡量之金融資產		153,196,803		171,692,421		443,011,157		1,222,827,666		686,354,639		2,677,082,686
合計	\$	543,259,181	\$	256,261,183	\$	693,591,940	\$	1,751,385,284	\$	1,014,641,030	\$	4,259,138,618
各地區佔整體比例		12.8%		6.0%		16.3%		41.1%		23.8%		100%

108年12月31日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合計	
現金及約當現金	\$	261,553,382	\$	27,832,083	\$	185,653	\$	86,397,047	\$	16,115,903	\$	392,084,068
透過損益按公允價值衡量之金融資產		43,409,974		31,448,394		113,252,004		46,690,879		56,395,527		291,196,778
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		39,964,295		37,498,812		166,000,546		353,996,509		221,251,605		818,711,767
避險之金融資產		87,793		-		362,869		97,413		-		548,075
按攤銷後成本衡量之金融資產		175,262,332		173,472,898		434,046,724		1,167,292,440		663,869,507		2,613,943,901
合計	\$	520,277,776	\$	270,252,187	\$	713,847,796	\$	1,654,474,288	\$	957,632,542	\$	4,116,484,589
各地區佔整體比例		12.6%		6.6%		17.3%		40.2%		23.3%		100%

108年6月30日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合計	
現金及約當現金	\$	195,533,442	\$	7,331,966	\$	113,516	\$	81,168,881	\$	6,620,186	\$	290,767,991
透過損益按公允價值衡量之金融資產		33,644,548		31,573,274		101,246,825		42,922,734		88,946,941		298,334,322
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		47,358,130		31,402,115		173,181,278		341,051,661		236,841,561		829,834,745
避險之金融資產		100,520		-		39,492		118,186		-		258,198
按攤銷後成本衡量之金融資產		184,004,890		158,459,379		431,426,457		1,101,713,065		626,524,854		2,502,128,645
其他金融資產		-		-		1,999,333		-		-		1,999,333
合計	\$	460,641,530	\$	228,766,734	\$	708,006,901	\$	1,566,974,527	\$	958,933,542	\$	3,923,323,234
各地區佔整體比例		11.7%		5.8%		18.1%		39.9%		24.5%		100%

B. 國泰人壽擔保放款最大暴險金額－地區別：

109年6月30日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	海外	合計
擔保放款	\$218,350,165	\$ 40,553,204	\$ 60,644,049	\$ 4,734,328	\$324,281,746
催收款	843,017	45,272	69,900	-	958,189
合計	\$219,193,182	\$ 40,598,476	\$ 60,713,949	\$ 4,734,328	\$325,239,935
佔整體比率	67.4%	12.5%	18.7%	1.4%	100%

108年12月31日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	海外	合計
擔保放款	\$234,560,225	\$ 40,573,607	\$ 63,399,966	\$ 6,598,385	\$345,132,183
催收款	453,880	78,936	124,981	-	657,797
合計	\$235,014,105	\$ 40,652,543	\$ 63,524,947	\$ 6,598,385	\$345,789,980
佔整體比率	68%	11.8%	18.4%	1.8%	100%

108年6月30日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	海外	合計
擔保放款	\$256,204,669	\$ 43,902,906	\$ 68,758,809	\$ 7,501,329	\$376,367,713
催收款	345,098	60,018	95,027	-	500,143
合計	\$256,549,767	\$ 43,962,924	\$ 68,853,836	\$ 7,501,329	\$376,867,856
佔整體比率	68.1%	11.6%	18.3%	2.0%	100%

(3) 信用風險品質分級

國泰人壽內部信用風險分級，可分為低度風險、中度風險、高度風險及已減損，各等級定義如下：

- A. 低度風險係表示該公司或標的具有穩健程度以上之財務承諾履約能力，即使面臨重大之不確定因素或暴露於不利之條件，亦能維持其財務承諾履約能力。
- B. 中度風險係表示該公司或標的之財務承諾履約能力薄弱，不利之經營、財務或經濟條件，將削減其財務承諾履約能力。
- C. 高度風險係表示該公司或標的之財務承諾履約能力脆弱，該公司或標的是否能履行承諾，將視經營環境與財務狀況是否有利而定。
- D. 已減損係表示該公司或標的未依約履行其義務，國泰人壽依潛在損失估計已達減損標準。

(4) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

(5) 違約及信用減損金融資產之定義

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

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

(6) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設

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

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

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

B. 前瞻性資訊之考量

國泰人壽於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

(7) 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

A. 國泰人壽之金融資產

	109年6月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	
投資等級 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 按攤銷後成本衡量之金融資產	\$ 889,317,152	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 889,317,152
非投資等級 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 按攤銷後成本衡量之金融資產	2,655,285,862	-	-	-	(1,561,674)	2,653,724,188
投資等級 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 按攤銷後成本衡量之金融資產	4,957,183	790,433	-	-	-	5,747,616
非投資等級 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具 按攤銷後成本衡量之金融資產	16,780,348	7,788,475	-	-	(1,210,325)	23,358,498

108年12月31日							
	Stage 1	Stage 2	Stage 3				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失		總帳面金額
投資等級							
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 806,786,368	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ 806,786,368
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,586,272,855	-	-	-	(988,749)		2,585,284,106
非投資等級							
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	11,734,687	190,712	-	-	-		11,925,399
按攤銷後成本衡量之金融資產	25,743,796	3,124,271	-	-	(208,272)		28,659,795

108年6月30日							
	Stage 1	Stage 2	Stage 3				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失		總帳面金額
投資等級							
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 814,202,195	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ 814,202,195
按攤銷後成本衡量之金融資產	2,468,968,397	-	-	-	(1,003,660)		2,467,964,737
其他金融資產	2,000,000	-	-	-	(667)		1,999,333
非投資等級							
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	15,439,175	193,375	-	-	-		15,632,550
按攤銷後成本衡量之金融資產	26,447,134	7,000,491	1,402,847	-	(686,564)		34,163,908

註：投資等級係指信用評等等級 BBB-以上，非投資等級係指信用評等等級未達 BBB-。

B. 國泰人壽之擔保放款及催收款項

109年6月30日							
	Stage 1	Stage 2	Stage 3				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
擔保放款及催收款項	\$316,498,062	\$ 76,332	\$ 8,665,541	\$ -	(\$ 2,192,495)	(\$ 2,355,369)	\$320,692,071

108年12月31日							
	Stage 1	Stage 2	Stage 3				
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
擔保放款及催收款項	\$337,652,839	\$ 141,286	\$ 7,995,855	\$ -	(\$ 1,232,047)	(\$ 3,593,929)	\$340,964,004

108年6月30日

	Stage 1	Stage 2	Stage 3			依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失		
擔保放款及催收款項	\$369,686,477	\$ 83,312	\$ 7,098,067	\$ -	(\$ 1,126,075)	(\$ 4,129,037)	\$371,612,744

(8) 備抵損失期初餘額至期末餘額之調節表如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 規定提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
109年1月1日	\$ 337,078	\$ 9,666	\$ -	\$ -	\$ 346,744
因期初已認列之金融工具所產生之變動					
轉為存續期間預期信用損失	(1,691)	1,691	-	-	-
購入或創始之新金融資產	139,398	-	-	-	139,398
於當期除列之金融資產	(129,793)	(114,795)	-	-	(244,588)
模型/風險參數之改變	171,460	267,825	-	-	439,285
匯率及其他變動	(7,308)	(3,868)	-	-	(11,176)
109年6月30日	<u>\$509,144</u>	<u>\$160,519</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$669,663</u>

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 規定提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
108年1月1日	\$468,280	\$ 17,049	\$ 12,339	\$ -	\$497,668
因期初已認列之金融工具所產生之變動					
轉為存續期間預期信用損失	(99)	99	-	-	-
購入或創始之新金融資產	66,728	-	7	-	66,735
於當期除列之金融資產	(160,277)	(17,387)	(12,462)	-	(190,126)
模型/風險參數之改變	15,566	3,661	-	-	19,227
匯率及其他變動	5,169	115	116	-	5,400
108年6月30日	<u>\$395,367</u>	<u>\$ 3,537</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$398,904</u>

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 規定提列之減 損合計
	12個月預期	集體評估	非購入或創始	購入或創始之	
	信用損失		之信用減損金 融資產	信用減損 金融資產	
109年1月1日	\$ 1,043,037	\$ 153,984	\$ -	\$ -	\$ 1,197,021
因當初已認列之金融工具 所產生之變動					
轉為存續期間預期信 用損失	(7,977)	7,977	-	-	-
購入或創始之新金融資產	219,671	-	-	-	219,671
於當期除列之金融資產	(186,284)	(444,876)	-	-	(631,160)
模型/風險參數之改變	569,480	1,459,786	-	-	2,029,266
匯率及其他變動	(20,236)	(22,563)	-	-	(42,799)
109年6月30日	<u>\$ 1,617,691</u>	<u>\$ 1,154,308</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,771,999</u>

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 規定提列之減 損合計
	12個月預期	集體評估	非購入或創始	購入或創始之	
	信用損失		之信用減損金 融資產	信用減損 金融資產	
108年1月1日	\$ 904,430	\$ 705,622	\$ 710,444	\$ -	\$ 2,320,496
因期初已認列之金融工具 所產生之變動					
轉為存續期間預期信 用損失	(542)	542	-	-	-
購入或創始之新金融資產	146,677	-	-	-	146,677
於當期除列之金融資產	(77,045)	(180,095)	(545,978)	-	(803,118)
模型/風險參數之改變	78,587	(18,161)	(23,535)	-	36,891
匯率及其他變動	9,639	7,997	(28,358)	-	(10,722)
108年6月30日	<u>\$ 1,061,746</u>	<u>\$ 515,905</u>	<u>\$ 112,573</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,690,224</u>

C. 其他金融資產

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 規定提列之 減損合計
	12個月預期	集體評估	非購入或創	購入或創始	
	信用損失		始之信用減 損金融資產	之信用減損 金融資產	
108年1月1日	\$ 594	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 594
匯率及其他變動	73	-	-	-	73
108年6月30日	<u>\$ 667</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 667</u>

D. 擔保放款及催收款項

	存續期間預期信用損失						
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	依 IFRS 9 規定提列之 減損小計	依資產評估處 理辦法規定提 列之減損差異	合計
109年1月1日	\$ 84,809	\$ 299	\$ 1,146,939	\$ -	\$ 1,232,047	\$ 3,593,929	\$ 4,825,976
因期初已認列之 金融工具所產 生之變動							
轉為存續期 間預期信 用損失	(16)	16	-	-	-	-	-
轉為信用減 損金融資 產	(1,397)	(74)	1,471	-	-	-	-
轉為12個月 預期信用 損失	432	(101)	(331)	-	-	-	-
購入或創始之新 金融資產	17,514	-	18,403	-	35,917	-	35,917
於當期除列之金 融資產	(34,141)	(107)	(78,813)	-	(113,061)	-	(113,061)
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	(1,238,560)	(1,238,560)
模型/風險參數 之改變	290,186	1,005	746,401	-	1,037,592	-	1,037,592
109年6月30日	<u>\$ 357,387</u>	<u>\$ 1,038</u>	<u>\$ 1,834,070</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 2,192,495</u>	<u>\$ 2,355,369</u>	<u>\$ 4,547,864</u>

	存續期間預期信用損失						
	12個月預期 信用損失	集體評估	非購入或創始 之信用減損 金融資產	購入或創始之 信用減損 金融資產	依 IFRS 9 規定提列之 減損小計	依資產評估處 理辦法規定提 列之減損差異	合計
108年1月1日	\$ 90,567	\$ 201	\$ 591,486	\$ -	\$ 682,254	\$ 5,126,352	\$ 5,808,606
因期初已認列之 金融工具所產 生之變動							
轉為存續期 間預期信 用損失	(11)	11	-	-	-	-	-
轉為信用減 損金融資 產	(1,281)	(74)	1,355	-	-	-	-
轉為12個月 預期信用 損失	2,021	(85)	(1,936)	-	-	-	-
購入或創始之新 金融資產	39	-	-	-	39	-	39
於當期除列之金 融資產	(7,862)	(26)	(46,301)	-	(54,189)	-	(54,189)
依資產評估處理 辦法規定提列 之減損差異	-	-	-	-	-	(997,315)	(997,315)
模型/風險參數 之改變	6,223	123	491,625	-	497,971	-	497,971
108年6月30日	<u>\$ 89,696</u>	<u>\$ 150</u>	<u>\$ 1,036,229</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,126,075</u>	<u>\$ 4,129,037</u>	<u>\$ 5,255,112</u>

上述金融工具本期並無因總帳面金額重大變動而造成備抵損失重大變動之情況。

(9) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

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

109年6月30日	入 帳 天 數				合 計
	未逾期／入帳 1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 ~ 6 個 月	6 個 月 以 上	
總帳面金額(註)	\$20,816,749	\$ 60,442	\$ 36,524	\$ -	\$20,913,715
損 失 率	0%	2%	10%	50%	-
存續期間預期信用損失	-	1,209	3,652	-	4,861

註：含應收票據 94,792 仟元及其他應收款 20,818,923 仟元

108年12月31日	入 帳 天 數				合 計
	未逾期／入帳 1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 ~ 6 個 月	6 個 月 以 上	
總帳面金額(註)	\$14,553,629	\$ 74,573	\$ 495	\$ -	\$14,628,697
損 失 率	0%	2%	10%	50%	-
存續期間預期信用損失	-	1,491	50	-	1,541

註：含應收票據 80,968 仟元及其他應收款 14,547,729 仟元

108年6月30日	入 帳 天 數				合 計
	未逾期／入帳 1 個 月 內	1 ~ 3 個 月	3 ~ 6 個 月	6 個 月 以 上	
總帳面金額(註)	\$28,264,701	\$ 99,355	\$ 7,638	\$ -	\$28,371,694
損 失 率	0%	2%	10%	50%	-
存續期間預期信用損失	-	1,987	764	-	2,751

註：含應收票據 90,054 仟元及其他應收款 28,281,640 仟元

上述採用簡化法準備矩陣衡量之預期信用損失。相關備抵損失變動資訊如下：

	109年1月1日 至6月30日	108年1月1日 至6月30日
期初餘額	\$ 1,541	\$ 2,346
本期提列	3,320	405
期末餘額	\$ 4,861	\$ 2,751

2. 流動性風險分析

(1) 流動性風險之來源

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

(2) 流動性風險之管理情況

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

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

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示國泰人壽及其子公司之金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

其他非衍生金融負債及衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

109年6月30日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$23,503,492	\$ 496,362	\$ 419,367	\$ 1,061,899	\$ 56,148
應付債券(註2)	569,589	1,293,120	2,715,000	8,145,000	86,030,000
租賃負債(註3)	400,661	270,420	634,453	1,390,089	18,229,940
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換	3,376,667	372,800	-	-	-
遠期外匯合約	1,318,971	52,050	-	-	-

108年12月31日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$29,055,173	\$ 281,015	\$ 385,835	\$ 1,195,135	\$ 47,444
應付債券(註2)	561,650	1,194,411	2,715,000	8,145,000	87,485,000
租賃負債(註3)	297,218	358,116	568,511	1,375,285	18,287,241
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換	1,834,039	298,058	-	-	-
遠期外匯合約	1,231,198	-	-	-	-
利率交換	1,481	1,517	3,410	1,259	-
選擇權	18,016	-	-	-	-

108年6月30日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$25,295,338	\$ 449,205	\$ 320,417	\$ 1,294,005	\$ 34,743
應付債券(註2)	569,589	1,293,120	2,715,000	8,145,000	88,745,000
租賃負債(註3)	485,253	277,429	504,322	1,399,277	18,610,802
<u>衍生金融負債</u>					
遠期外匯合約	27,127,830	9,895,786	-	-	-
匯率交換	3,259,246	281,111	-	-	-
利率交換	4,743	1,148	4,151	2,160	-
選擇權	111,046	-	-	-	-

註1：不包含連結稅制之應付稅款。

註2：無到期日公司債係以發行日起10年作為剩餘期間計算合約現金流量。

註3：租賃負債係以1至43年作為剩餘期間計算合約現金流量。

國泰世華銀行及其子公司

國泰世華銀行所從事之風險控制及避險策略，為遵循以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之要求。為符合以上需求，國泰世華銀行採用多種風險管理機制，辨認國泰世華銀行之風險，並同時依巴塞爾協定之精神與規範，持續強化資產及資本管理措施，進而維持較佳之資本適足程度。

國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

1. 風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。
2. 信用、市場及作業風險之管理決策事項。
3. 信用評等(分)、市場評價、風險指標等重要風險管理報告。

4. 單位所提重要研究討論事項。
5. 其他有關事項。

國泰世華銀行設置風險總管理處，以監督、領導、發展並建置國泰世華銀行整合性風險管理架構。

1. 信用風險

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

- (1) 信用風險之政策及執行

- A. 國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行

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

國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰世華中國子行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低國泰世華銀行、越南 Indovina Bank 及國泰

世華中國子行信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額。

B. 柬埔寨 CUBC Bank

柬埔寨 CUBC Bank 信用風險政策之核定單位為董事會，由柬埔寨 CUBC Bank 信用風險管理部門負責執行。此信用風險政策為面對各種信用風險情境的基本原則，亦為柬埔寨 CUBC Bank 各項業務發展的基礎。

柬埔寨 CUBC Bank 在提供貸款業務時依授信金額決定核決權限，最高需由貸款委員會核准，此貸款委員會為柬埔寨 CUBC Bank 之高級管理階層所組成。柬埔寨 CUBC Bank 因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，柬埔寨 CUBC Bank 具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低國泰世華銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額。

(2) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

A. 國泰世華銀行及國泰世華中國子行

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

a. 量化指標

(a) 信用評級變化

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

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項達30天至89天，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

b. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定自原始認列後信用風險已顯著增加。

- (a) 被通報退票記錄者。
- (b) 會計師出具繼續經營假設存有重大疑慮之意見。
- (c) 其他內部或外部信用品質變化判斷資訊。

B. 越南 Indovina Bank

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

a. 評等評級變化

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

b. 低信用風險標準

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

c. 合約逾期狀態之資訊

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

d. 內部信用品質評估指標

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

C. 柬埔寨 CUBC Bank

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

a. 合約逾期狀態之資訊

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

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

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

c. 內部信用品質評估指標

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

(3) 違約及信用減損金融資產

A. 國泰世華銀行及國泰世華中國子行

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

a. 量化指標

(a) 信用評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

(b) 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過90天，則判定為已信用減損。

b. 質性指標

於報導日觀察下列資訊，若符合下述條件，則判定為已信用減損。

(a) 紓困、重整、因債務人發生財務困難之個別協議。

(b) 已採取法律訴追行動。

(c) 債務清償、債務協商。

(d) 其他內部或外部信用品質惡化判斷資訊。

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

B. 越南 Indovina Bank

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

a. 評等評級變化

報導日之信用評級達違約等級，則判定為已信用減損。

b. 合約逾期狀態之資訊

於報導日，逾期支付合約款項超過 90 天，則判定為已信用減損。

c. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質惡化之內部指標，則判定為已信用減損。

C. 柬埔寨 CUBC Bank

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

a. 合約逾期狀態之資訊

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

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

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

c. 內部信用品質評估指標

於報導日，符合信用品質惡化之內部指標，則判定為已信用減損。

(4) 預期信用損失之衡量

A. 國泰世華銀行及國泰世華中國子行

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

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

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

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

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

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

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

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

用以評估預期信用損失之估計技術或重大假設於 109 上半年度未有重大變動。

B. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 依據其銀行暴險之信用風險特徵，包含產品種類、借款人類別以及企業規模等特性進行組合之預期信用損失估算。

類	別	定	義
授	信	依借款人類別、企業規模進行分組	
債務工具		依產品類別、信用評等與償債順位進行分組	

a. 授信產品

越南 Indovina Bank 之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之授信類別、風險特徵與產品特性進行分群估算並以當地違約、回收與擔保品數據建構預期信用損失模型之違約機率與違約損失率參數，且考量當地總體經濟因子之變化進行前瞻性調整。依帳上成本加計應收利息估算其違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始

認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

b. 債務工具

越南 Indovina Bank 之債務工具相關業務預期信用損失之衡量依其發行人類別、發行人信用評級、風險特徵進行分群估算，採用外部數據建構違約機率與違約損失率模型，並藉區域總經因子數據及情境分析進行前瞻性調整。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

C. 柬埔寨 CUBC Bank

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

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

柬埔寨 CUBC Bank 之授信相關業務預期信用損失之衡量依其內部之授信類別、借款人特性與產品類別進行分群估算，依內外部違約事件與回收損失數據建構違約機率與違約損失率模型，並考量當地總體經濟因子之變化進行前瞻性調整。以帳上成本加計應計利息估算違約暴險額。若於每一財務報導日未符合前述自原始認列日信用風險顯著增加之條件，按 12 個月預期信用損失方法衡量備抵損失；若於每一財務報導日符合前述自原始認列日信用風險顯著增加或信用已減損條件之金融資產，則依各別方法論按存續期間預期信用損失估算備抵損失。

(5) 沖銷政策

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

無法合理預期將回收之指標包含：

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

國泰世華銀行及其子公司已沖銷之金融資產可能仍有進行之追索活動，並持續依有關政策進行訴追程序。

(6) 前瞻性資訊之考量

A. 國泰世華銀行及國泰世華中國子行

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

國泰世華銀行及國泰世華中國子行於 109 年 6 月 30 日所辨認之攸關經濟因子如下表：

授 信 類 別	違 約 機 率 (P D)	違 約 損 失 率 (LGD)
企金放款	消費者物價指數 政府支出 GDP% 投資佔 GDP%	GDP%
消金放款	投資佔 GDP% 儲蓄佔 GDP% 失業率% 物價指數	
信 用 卡	物價指數 政府收入佔 GDP%	

B. 越南 Indovina Bank

越南 Indovina Bank 運用歷史資料進行質化及量化分析，辨認出影響各組合信用風險及預期信用損失之當地及全球總體經濟因子，並以迴歸模型、插補調整及歷史情境分析

估算前瞻性調整後之減損參數。攸關經濟因子及其對 PD 影響依金融工具類別而有所不同。

越南 Indovina Bank 於 109 年 6 月 30 日所辨認之攸關經濟因子如下表：

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

C. 柬埔寨 CUBC Bank

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

柬埔寨 CUBC Bank 於 109 年 6 月 30 日所辨認之攸關經濟因子如下表：

授信類別	預期信用損失模型
授信	通膨增長率、進口增長率與投資佔 GDP%
信用卡	出口增長率、儲蓄佔 GDP%、貿易經常帳佔 GDP%

(7) 信用風險管理政策

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

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

B. 信用品質等級

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

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

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

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

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

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

C. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

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

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

b. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

c. 淨額交割總約定

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

D. 信用風險最大暴險額

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

a. 國泰世華銀行

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
不可撤銷之放款承諾	\$ 129,980,562	\$ 189,579,513	\$ 188,404,566
信用卡授信承諾	723,895,676	710,712,032	688,834,673
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	4,751,037	4,496,860	5,556,329
各類保證款項	13,273,076	12,957,304	14,228,978

b. 越南 Indovina Bank

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
財務保證合約	\$ 1,225,345	\$ 1,380,304	\$ 1,738,228
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	680,992	662,214	1,009,781
不可撤銷之放款承諾		-	667

c. 柬埔寨 CUBC Bank

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
財務保證合約	\$ 20,633	\$ 23,652	\$ 66,582
信用卡授信承諾	293,663	280,881	318,994
不可撤銷之放款承諾	381,103	488,140	-

d. 國泰世華中國子行

表 外 項 目	信 用 風 險 最 大 暴 險 金 額		
	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
財務保證合約	\$ 346,652	\$ 427,986	\$ 456,369
客戶已開立但尚未使用 之信用狀餘額	262,962	95,593	151,044
不可撤銷之放款承諾	1,075,794	1,050,539	822,119

國泰世華銀行針對表內及表外業務，為降低該項業務暴險之風險，於承作業務前皆經整體評估，並適度採取風險降低措施，如徵提擔保品、徵提保證人等。另針對所徵提之擔保品，國泰世華銀行訂有「擔保品處理準則」，確保所徵提之擔保品符合特定條件並具業務風險降低之效果。

國泰世華銀行及其子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化國泰世華銀行及其子公司表外項目之信用風險暴險額，係因國泰世華銀行及其子公司於授信時採用較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

國泰世華銀行及其子公司表內最大信用風險暴險之總帳

面金額如下：

	109年6月30日				
	貼	現	及	放	款
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異	總計
總帳面金額	\$ 1,577,312,457	\$ 54,015,381	\$ 12,341,397	\$ -	\$ 1,643,669,235
減：備抵減損	(4,169,840)	(2,285,559)	(5,792,161)	-	(12,247,560)
依法規定提列之減損差異	-	-	-	(15,869,760)	(15,869,760)
總計	<u>\$ 1,573,142,617</u>	<u>\$ 51,729,822</u>	<u>\$ 6,549,236</u>	<u>(\$ 15,869,760)</u>	<u>\$ 1,615,551,915</u>

	109年6月30日				
	應	收	款	項	
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異	總計
總帳面金額	\$ 84,525,983	\$ 1,780,347	\$ 2,210,456	\$ -	\$ 88,516,786
減：備抵減損	(536,899)	(139,995)	(1,685,168)	-	(2,362,062)
依法規定提列之減損差異	-	-	-	(53,037)	(53,037)
總計	<u>\$ 83,989,084</u>	<u>\$ 1,640,352</u>	<u>\$ 525,288</u>	<u>(\$ 53,037)</u>	<u>\$ 86,101,687</u>

	108年12月31日				
	貼	現	及	放	款
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異	總計
總帳面金額	\$ 1,500,192,488	\$ 68,503,519	\$ 11,866,187	\$ -	\$ 1,580,562,194
減：備抵減損	(2,753,556)	(1,746,741)	(5,386,493)	-	(9,886,790)
依法規定提列之減損差異	-	-	-	(17,524,498)	(17,524,498)
總計	<u>\$ 1,497,438,932</u>	<u>\$ 66,756,778</u>	<u>\$ 6,479,694</u>	<u>(\$ 17,524,498)</u>	<u>\$ 1,553,150,906</u>

	108年12月31日				
	應	收	款	項	
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異	總計
總帳面金額	\$ 99,439,051	\$ 1,560,450	\$ 2,265,790	\$ -	\$ 103,265,291
減：備抵減損	(509,882)	(154,306)	(1,660,104)	-	(2,324,292)
依法規定提列之減損差異	-	-	-	(52,976)	(52,976)
總計	<u>\$ 98,929,169</u>	<u>\$ 1,406,144</u>	<u>\$ 605,686</u>	<u>(\$ 52,976)</u>	<u>\$ 100,888,023</u>

	108年6月30日				
	貼	現	及	放	款
	Stage 1 1 2 個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異	總計
總帳面金額	\$ 1,522,690,950	\$ 53,642,589	\$ 13,026,556	\$ -	\$ 1,589,360,095
減：備抵減損	(2,640,108)	(1,300,645)	(5,890,001)	-	(9,830,754)
依法規定提列之減損差異	-	-	-	(17,343,543)	(17,343,543)
總計	<u>\$ 1,520,050,842</u>	<u>\$ 52,341,944</u>	<u>\$ 7,136,555</u>	<u>(\$ 17,343,543)</u>	<u>\$ 1,562,185,798</u>

	應 收 款 項			
	108年6月30日			
	Stage 1 12個月預期 信用損失	Stage 2 存續期間 信用損失	Stage 3 存續期間 信用損失	依法規定提列 之減損差異
總帳面金額	\$ 97,766,356	\$ 1,436,530	\$ 2,357,661	\$ -
減：備抵減損	(140,034)	(147,544)	(1,708,425)	-
依法規定提列之減損差異	-	-	-	(41,401)
總計	<u>\$ 97,626,322</u>	<u>\$ 1,288,986</u>	<u>\$ 649,236</u>	<u>(\$ 41,401)</u>
				<u>\$ 99,523,143</u>

E. 信用風險集中情形

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

國泰世華銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易（無論產品或服務）履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。國泰世華銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔國泰世華銀行貼現及放款（含催收款）、應收承兌票款、應收保證款項及買入匯款餘額均未顯重大。惟國泰世華銀行及其子公司依產業別及地區別列示信用風險顯著集中之資訊如下：

a. 產業別

產業別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
製造業	\$ 126,365,511	7.61	\$ 116,211,750	7.28	\$ 105,599,076	6.58
金融及保險業	79,714,670	4.80	79,217,724	4.96	68,218,050	4.25
不動產及租賃業	143,391,863	8.64	144,353,511	9.04	131,822,481	8.21
個人	919,038,313	55.38	904,288,042	56.65	888,965,223	55.39
其他	390,971,143	23.57	352,249,142	22.07	410,330,345	25.57
合計	\$ 1,659,481,500	100.00	\$ 1,596,320,169	100.00	\$ 1,604,935,175	100.00

b. 地區別

產業別	109年6月30日		108年12月31日		108年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
國內	\$ 1,360,651,802	81.99	\$ 1,308,219,217	81.95	\$ 1,321,328,812	82.33
亞洲	224,404,033	13.52	211,659,637	13.26	202,801,679	12.63
美洲	51,106,498	3.08	53,564,188	3.36	45,682,393	2.85
其他	23,319,167	1.41	22,877,127	1.43	35,122,291	2.19
合計	\$ 1,659,481,500	100.00	\$ 1,596,320,169	100.00	\$ 1,604,935,175	100.00

2. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源及定義

資金流動性風險，指國泰世華銀行無法提供足夠資金以應付資產增加或履行負債到期之義務，須以延緩支付交易對手，或緊急籌措資金，以填補資金缺口所導致之風險。

(2) 流動性風險策略及管理原則

流動性管理主要為確保國泰世華銀行有能力及準時支付所有到期負債。國泰世華銀行流動性管理之策略規劃由資產負債管理委員會負責，日常操作及執行則由金融交易部負責，包括流動性風險之衡量、利率敏感性分析、情境模擬分析及緊急應變計劃等管理制度與系統，並採取數量化管理，就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性。當國泰世華銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，立即呈報董事會，以利妥適處理。

(3) 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

國泰世華銀行及其子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產、按攤銷後成本衡量之債務工具投資、貼現及放款及附賣回票券及債券投資等。

B. 非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示國泰世華銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。

109年6月30日					
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年者	超過1年 期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 23,361,680	\$ 20,724,462	\$ 15,047,003	\$ 19,105	\$ 59,152,250
央行及同業融資	-	-	-	410,000	410,000
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	995,583	288,794	-	38,261,400	39,545,777
附買回票債券	12,835,997	1,323,836	-	3,940,178	18,100,011
應付款項	26,749,985	1,770,080	4,231,709	326,965	33,078,739
存款及匯款	358,358,031	1,000,159,846	886,285,419	132,604,192	2,377,407,488
應付金融債券	-	84,190	7,123,195	46,800,000	54,007,385
租賃負債	121,094	581,063	615,506	2,736,423	4,054,086
其他到期負債流出項目	13,025,383	24,839,326	8,017,969	1,011,934	46,894,612

108年12月31日					
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年者	超過1年 期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 22,576,316	\$ 25,750,616	\$ 22,544,961	\$ 25,038	\$ 70,896,931
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	-	506,683	91,623	51,704,655	52,302,961
附買回票債券	24,470,192	15,794,728	-	3,545,494	43,810,414
應付款項	16,791,015	2,827,107	42,427	423,028	20,083,577
存款及匯款	356,619,761	916,163,370	881,024,339	125,375,198	2,279,182,668
應付金融債券	-	618,152	37,111	53,800,000	54,455,263
租賃負債	98,283	463,089	555,164	2,675,758	3,792,294
其他到期負債流出項目	17,889,711	35,241,114	6,346,258	1,096,744	60,573,827

108年6月30日					
	未超過1個月 期限者	超過1個月至 6個月期限者	超過6個月至 1年者	超過1年 期限者	合計
央行及銀行同業存款	\$ 43,144,005	\$ 21,115,272	\$ 20,388,489	\$ 200,259	\$ 84,848,025
透過損益按公允價值衡 量之非衍生金融負債	1,045,883	299,638	-	53,000,351	54,345,872
附買回票債券	16,722,207	3,329,915	-	13,195,368	33,247,490
應付款項	25,964,574	2,245,495	4,508,438	387,641	33,106,148
存款及匯款	319,837,043	888,605,103	878,880,028	123,255,589	2,210,577,763
應付金融債券	1,500,000	-	231,897	53,889,589	55,621,486
租賃負債	98,519	498,113	535,316	2,959,540	4,091,488
其他到期負債流出項目	23,246,636	37,996,265	7,439,586	1,015,628	69,698,115

租賃負債到期分析之進一步資訊如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
短於1年	\$ 1,317,663	\$ 1,116,536	\$ 1,131,948
1~5年	2,515,040	2,470,871	2,799,757
5~10年	221,383	204,253	159,783
10年以上	-	634	-
	<u>\$ 4,054,086</u>	<u>\$ 3,792,294</u>	<u>\$ 4,091,488</u>

C. 衍生性金融負債到期分析

國泰世華銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

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

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示國泰世華銀行以淨額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

109年6月30日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	\$ 3,389	\$ 599,450	\$ 13,423	\$ 842	\$ 617,104
－利率衍生工具	466,488	473,143	1,291,179	37,769,550	40,000,360
合計	\$ 469,877	\$ 1,072,593	\$ 1,304,602	\$37,770,392	\$40,617,464

108年12月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	\$ 131,322	\$ 95,306	\$ 7,545	\$ 92	\$ 234,265
－利率衍生工具	53,997	195,095	501,056	20,153,630	20,903,778
合計	\$ 185,319	\$ 290,401	\$ 508,601	\$20,153,722	\$21,138,043

108年6月30日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具	\$ 65,606	\$ 342,073	\$ 7,124	\$ 235	\$ 415,038
－利率衍生工具	149,267	408,225	343,931	21,539,628	22,441,051
合計	\$ 214,873	\$ 750,298	\$ 351,055	\$21,539,863	\$22,856,089

國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

- a. 外匯衍生金融工具：外匯交換；
- b. 利率衍生金融工具：換匯換利；
- c. 信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

109年6月30日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	(\$ 2,245,896)	(\$ 4,638,089)	(\$ 1,366,440)	(\$ 250,035)	(\$ 8,500,460)
－現金流入	1,156	9,425	-	-	10,581
－利率衍生工具					
－現金流出	-	(43,987)	(115,250)	(130,095)	(289,332)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(2,245,896)	(4,682,076)	(1,481,690)	(380,130)	(8,789,792)
現金流入小計	1,156	9,425	-	-	10,581
現金流量淨額	(\$ 2,244,740)	(\$ 4,672,651)	(\$ 1,481,690)	(\$ 380,130)	(\$ 8,779,211)

108年12月31日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	(\$ 3,014,684)	(\$ 7,300,980)	(\$ 1,041,437)	(\$ 110,918)	(\$11,468,019)
－現金流入	15,580	6,979	638	-	23,197
－利率衍生工具					
－現金流出	(40,869)	(156)	(6,949)	(337,556)	(385,530)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(3,055,553)	(7,301,136)	(1,048,386)	(448,474)	(11,853,549)
現金流入小計	15,580	6,979	638	-	23,197
現金流量淨額	(\$ 3,039,973)	(\$ 7,294,157)	(\$ 1,047,748)	(\$ 448,474)	(\$11,830,352)

108年6月30日	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值衡量之衍生金融負債					
－外匯衍生工具					
－現金流出	(\$ 1,893,030)	(\$ 4,033,363)	(\$ 862,517)	(\$ 99,692)	(\$ 6,888,602)
－現金流入	40,764	34,355	4,998	-	80,117
－利率衍生工具					
－現金流出	(55,667)	(153,647)	(17,470)	(596,550)	(823,334)
－現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,948,697)	(4,187,010)	(879,987)	(696,242)	(7,711,936)
現金流入小計	40,764	34,355	4,998	-	80,117
現金流量淨額	(\$ 1,907,933)	(\$ 4,152,655)	(\$ 874,989)	(\$ 696,242)	(\$ 7,631,819)

D. 表外項目到期日結構表

- a. 不可撤銷之承諾：不可撤銷之承諾包括國泰世華銀行不可撤銷之約定融資額度及信用卡授信承諾。

b. 金融擔保合約：金融擔保合約係指國泰世華銀行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

上述表外項目到期日結構表如下：

109年6月30日	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	\$ 93,606,499	\$ 30,621,737	\$ 5,752,326	\$ 129,980,562
信用卡授信承諾	23,639,720	233,315,860	466,940,096	723,895,676
金融擔保合約	13,499,073	4,494,904	30,136	18,024,113

108年12月31日	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	\$ 138,846,179	\$ 41,654,205	\$ 9,079,129	\$ 189,579,513
信用卡授信承諾	53,161,705	238,534,313	419,016,014	710,712,032
金融擔保合約	11,989,747	5,406,180	58,237	17,454,164

108年6月30日	1年以內	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之放款承諾	\$ 136,173,125	\$ 40,595,596	\$ 11,635,845	\$ 188,404,566
信用卡授信承諾	25,421,014	238,879,325	424,534,334	688,834,673
金融擔保合約	14,475,381	4,967,346	342,580	19,785,307

3. 市場風險

(1) 市場風險之來源及定義

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

國泰世華銀行設有執行市場風險管理之專職單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討國泰世華銀行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外，針對部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統，市場風險管理單位於執行市場風險管理時，定期提供管理資訊及報表予國泰世華銀行相關權責主管，以利國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

(2) 市場風險管理策略與流程

市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

國泰世華銀行營業單位及風管單位均有辨識暴險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度（DV01、

Delta、Vega、Gamma) 及風險值 (VaR 值) 等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

國泰世華銀行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。國泰世華銀行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

(3) 交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

A. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

B. 政策與程序

國泰世華銀行訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

D. 衡量方法

- a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
- b. 國泰世華銀行每月以利率變動 100bp、權益證券變動 15% 及匯率變動 3% 為情境，執行壓力測試，並定期於風險管理委員會報告。

(4) 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

利率風險係指因利率變動，致國泰世華銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 交易簿利率風險管理程序

透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額（包括交易室、交易人員、交易商品等限額）呈高階管理階層或董事會核定。

C. 衡量方法

- a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
- b. 每月以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

(5) 銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之主要目的為加強利率風險管理，並提高資金運用效能及健全業務經營。

A. 策略

利率風險管理在於提昇國泰世華銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。

B. 管理流程

國泰世華銀行於承作與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性風險，並衡量利率變動對國泰世華銀行盈餘及經濟價值之可能影響。國泰世華銀行每月分析及監控利率風險部位限額與各

項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報風險管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向風險管理委員會報告，並提出因應方案。

C. 衡量方法

國泰世華銀行利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期呈報管理階層審閱。

(6) 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。國泰世華銀行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務所致。由於國泰世華銀行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，國泰世華銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以風險值為控管基礎，其假設及計算方法於風險值段落敘述。

國泰世華銀行之匯率風險，至少每季以主要幣別匯率變動3%為情境，執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

(7) 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

國泰世華銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致國泰世華銀行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

國泰世華銀行針對產業別、企業別設定投資限額，每月並以 β 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係經董事會核准，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。

國泰世華銀行非交易部位之權益證券價格風險，依業務規模發展適合之情境執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

國泰世華銀行採用多種方式控管市場風險，風險值 (Value at Risk) 為其中一種方式。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，國泰世華銀行將所持有之金融商品以一年之歷史波動度，以歷史模擬法 (Historical Simulation) 估算風險值，信賴區間則為 99%。下表係顯示國泰世華銀行金融工具之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99% 信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的 99%。依此假設，表中之金融商品風險值在 100 天中可能有 1 天會由於市場價格之變動而超過表列金額。國泰世華銀行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

截至109年6月30日止				
市場風險因子 (註)	本期平均值	最高值	最低值	期末值
利率	\$ 113,765	\$ 194,699	\$ 67,718	\$ 114,060
匯率	168,445	371,160	35,686	371,160
權益證券	301,361	791,984	103,986	435,087

截至108年12月31日止				
市場風險因子 (註)	本期平均值	最高值	最低值	期末值
利率	\$ 92,619	\$ 212,043	\$ 40,550	\$ 119,090
匯率	110,161	198,936	35,686	121,699
權益證券	256,121	393,133	159,476	248,133

截至108年6月30日止				
市場風險因子 (註)	本期平均值	最高值	最低值	期末值
利率	\$ 100,245	\$ 254,960	\$ 40,550	\$ 75,396
匯率	145,203	202,948	97,511	97,511
權益證券	300,224	413,402	219,244	332,335

註：上述市場風險因子之資訊係以交易簿風險管理定義。

國泰世華銀行承作衍生工具之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。國泰世華銀行為客戶目的從事衍生工具交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生工具以作為其投資工具；國泰世華銀行亦於核准之市場風險權限內從事衍生工具。

(8) 壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。國泰世華銀行之壓力測試為考慮各類型之風險因子壓力測試，並將壓力測試之結果呈報高階管理階層。

壓 力 測 試		測 試		
市場/商品別	壓 力 情 境	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
權益市場	主要股市+15%	\$ 1,472,693	\$ 2,275,627	\$ 2,305,991
	主要股市-15%	(1,472,693)	(2,275,627)	(2,305,991)
利率市場	主要利率+100bp	(639,880)	(2,123,313)	(1,167,973)
	主要利率-100bp	72,440	1,761,718	1,777,109
外匯市場	主要貨幣+3%	361,687	232,248	123,303
	主要貨幣-3%	(342,281)	(219,225)	(113,652)
綜合情境	主要股市-15%			
	主要利率+100bp	(1,750,886)	(4,166,692)	(3,350,661)
	主要貨幣+3%			

上述壓力測試之資訊係以交易簿風險管理定義。

(9) 敏感度分析

A. 利率風險

假設在各評價殖利率曲線平行上移 1bp 情形下，對利率商品（公債、公司債、利率交換、遠期利率協定、利率上下限）現值變動影響數（PVBP, present value of one basis point）。

B. 匯率風險

外匯部位（即遠期交易、貨幣交換等）因匯率變動產生之損益影響數。

C. 權益證券價格風險

權益證券價格上升 1% 對股權商品（股票、股價指數選擇權等）損益之影響。

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	109年6月30日	
		損	益 權 益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$ 90,129	\$ -
	港幣升值1%	(8,621)	-
	日圓升值1%	676	-
	澳幣升值1%	(875)	-
	人民幣升值1%	6,261	-
利率風險敏感度	殖利率曲線（美金）平移上升1bp	2,891	-
	殖利率曲線（港幣）平移上升1bp	90	-
	殖利率曲線（澳幣）平移上升1bp	(25)	-
	殖利率曲線（人民幣）平移上升1bp	(889)	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	(4,657)	102,837

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	108年12月31日	
		損	益 權 益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$ 78,082	\$ -
	港幣升值1%	(26,787)	-
	日圓升值1%	(1,077)	-
	澳幣升值1%	(926)	-
	人民幣升值1%	4,109	-
利率風險敏感度	殖利率曲線（美金）平移上升1bp	(8,600)	-
	殖利率曲線（港幣）平移上升1bp	70	-
	殖利率曲線（日圓）平移上升1bp	(1)	-
	殖利率曲線（澳幣）平移上升1bp	(385)	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	(1,097)	-
		2,761	148,947

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	108年6月30日	
		損	益 權 益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$ 24,088	\$ -
	港幣升值1%	(159)	-
	日圓升值1%	(2,652)	-
	澳幣升值1%	(457)	-
	人民幣升值1%	6,400	-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(2,850)	-
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	22	-
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	(1)	-
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	(36)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(1,066)	-
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	1,060	152,673

國泰產險及其子公司

國泰產險及其子公司主要金融工具包括權益及債務工具投資、衍生工具、應收款項、應付款項及應付債券等，其主要風險包括市場風險（包含匯率風險、利率風險及其他價格風險）、信用風險及流動性風險。

1. 市場風險之來源

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

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

(1) 風 險 值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準（confidence level）下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。國泰產險及其子公司目前以 99%信賴水準計算未來一日（一週、雙週等）之風險值作為衡量指標。

(2) 壓力測試

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

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

A. 因子敏感度分析 (Simple Sensitivity Test)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

B. 情境分析 (Scenario Analysis)

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

a. 歷史情境：

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

b. 假設情境：

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

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

壓力測試表

風 險 因 子	變動數 (+/-)	109年 6月30日	108年 12月31日	108年 6月30日
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 590,870)	(\$ 504,117)	(\$ 411,370)
利率風險 (殖利率曲線)	+20bps	(141,223)	(150,339)	(158,815)
匯率風險 (匯率)	美金兌台幣貶值 一元	(112,412)	(115,390)	(85,204)

註 1：無考慮信用貼水變動之影響。

註 2：已考慮避險效果。

註 3：國泰產險評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

(i) 匯率風險

國泰產險及其子公司因持有外幣計價之資產及負債，因而產生匯率變動暴險。

國泰產險及其子公司於資產負債表日非功能性貨幣計價之貨幣性資產與貨幣性負債帳面金額以及具匯率風險暴險之衍生工具帳面金額，參閱附註三九。

(ii) 利率風險

因國泰產險及其子公司持有固定及浮動利率之債務工具投資，因而產生利率暴險。國泰產險及其子公司藉由維持一適當之固定及浮動利率組合來管理利率風險。

(iii) 價格風險

國泰產險及其子公司因持有上市（櫃）股票及受益憑證而產生權益價格暴險。國泰產險及其子公司適度使用期貨合約以規避權益證券風險，該期貨避險部位不超過被避險部位。

(iv) 敏感度分析

敏感度分析彙總表

風 險 因 子	109年1月1日至6月30日		
	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值 1%	\$ 21,987	\$ 4,630
	人民幣兌新台幣升值 1%	2,479	-
	港幣兌新台幣升值 1%	669	3,683
	歐元兌新台幣升值 1%	113	272
	越盾兌新台幣升值 1%	-	6,101
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上 升 1bp	(5,230)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移 上升 1bp	(59)	-
	殖利率曲線(新臺幣)平移 上升 1bp	(1,093)	(754)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	59,087

108年1月1日至12月31日			
風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值1%	\$ 24,084	\$ 2,756
	人民幣兌新台幣升值1%	2,506	-
	港幣兌新台幣升值1%	587	4,146
	歐元兌新台幣升值1%	114	318
	越盾兌新台幣升值1%	-	6,154
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(5,513)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(81)	-
	殖利率曲線(新臺幣)平移上升1bp	(1,189)	(811)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	50,412

108年1月1日至6月30日			
風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	損 益 變 動	權 益 變 動
匯率風險敏感度	美金兌新台幣升值1%	\$ 21,137	\$ 946
	人民幣兌新台幣升值1%	2,561	-
	港幣兌新台幣升值1%	2,298	4,066
	歐元兌新台幣升值1%	92	273
	越盾兌新台幣升值1%	-	6,296
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(5,463)	-
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(83)	-
	殖利率曲線(新臺幣)平移上升1bp	(1,516)	(952)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	41,137

註 1：無考慮信用貼水變動之影響

註 2：已考慮避險效果

註 3：權益變動不計入損益變動之影響數

註 4：國泰產險評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

2. 信用風險

(1) 信用風險之來源

國泰產險及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

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

(2) 信用風險集中度分析

A. 國泰產險及其子公司金融資產最大暴險金額－地區別

109年6月30日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合	計
現金及約當現金	\$	9,434,906	\$	-	\$	-	\$	-	\$	208,728	\$	9,643,634
透過損益按公允價值衡量之金融資產		661,950		-		-		-		-		661,950
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		761,622		-		-		-		-		761,622
按攤銷後成本衡量之金融資產		1,908,386		341,935		1,421,442		3,104,875		1,737,215		8,513,853
合計	\$	12,766,864	\$	341,935	\$	1,421,442	\$	3,104,875	\$	1,945,943	\$	19,581,059
各地區佔整體比例		65.19%		1.75%		7.26%		15.86%		9.94%		100%

108年12月31日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合	計
現金及約當現金	\$	10,482,899	\$	-	\$	-	\$	-	\$	184,376	\$	10,667,275
透過損益按公允價值衡量之金融資產		873,756		-		-		-		-		873,756
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		754,014		-		-		-		-		754,014
按攤銷後成本衡量之金融資產		1,911,928		347,998		1,461,335		3,171,747		1,802,081		8,695,089
合計	\$	14,022,597	\$	347,998	\$	1,461,335	\$	3,171,747	\$	1,986,457	\$	20,990,134
各地區佔整體比例		66.81%		1.66%		6.96%		15.11%		9.46%		100.00%

108年6月30日

金融資產	台	灣	亞	洲	歐	洲	北	美	洲	新興市場與其他	合	計
現金及約當現金	\$	10,944,858	\$	-	\$	-	\$	-	\$	228,550	\$	11,173,408
透過損益按公允價值衡量之金融資產		781,810		-		-		-		-		781,810
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產		758,078		-		-		-		-		758,078
按攤銷後成本衡量之金融資產		1,914,874		359,954		1,508,706		3,293,061		1,818,836		8,895,431
合計	\$	14,399,620	\$	359,954	\$	1,508,706	\$	3,293,061	\$	2,047,386	\$	21,608,727
各地區佔整體比例		66.64%		1.67%		6.98%		15.24%		9.47%		100.00%

(3) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

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

(4) 違約及信用減損金融資產之定義

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

A. 量化指標

當合約款項逾期超過 90 天，則判定金融資產已違約且信用減損。

B. 質化指標

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

- a. 發行人或借款人已破產或可能聲請破產或財務重整；或
- b. 未依發行條件支付本金或利息；或
- c. 借款人擔保品遭假扣押或強制執行；或
- d. 借款人因財務困難申請變更授信條件。

C. 前述違約及信用減損定義適用於國泰產險及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(5) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設

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

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

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

B. 前瞻性資訊之考量

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

(6) 最大信用風險暴險總帳面金額及信用品質分級

A. 國泰產險及其子公司之金融資產

	109年6月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	
投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 761,622	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 761,622
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,243,816	-	-	-	(5,656)	8,238,160
非投資等級						
按攤銷後成本衡量之金融資產	-	293,391	-	-	(17,698)	275,693

	108年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	
投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 754,014	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 754,014
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,698,998	-	-	-	(3,909)	8,695,089

	108年6月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	
投資等級						
透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具	\$ 758,078	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 758,078
按攤銷後成本衡量之金融資產	8,899,544	-	-	-	(4,113)	8,895,431

註：投資等級係指信用評等等級 BBB-以上，非投資等級係指信用評等等級未達 BBB-。

B. 國泰產險及其子公司之擔保放款

	109年6月30日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	
擔保放款	\$ 219,564	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,689)	\$ 216,875

	108年12月31日					
	Stage 1	Stage 2	Stage 3			總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	購入或創始之信用減損金融資產	備抵損失	
擔保放款	\$ 232,652	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,803)	\$ 229,849

108年6月30日

	Stage 1	Stage 2	Stage 3		備抵損失	總帳面金額
	12個月預期信用損失	存續期間預期信用損失	存續期間預期信用損失	非購入或創始之信用減損金融資產		
擔保放款	\$ 228,066	\$ -	\$ -	\$ -	(\$ 2,722)	\$ 225,344

(7) 備抵損失期初餘額至期末餘額之調節如下：

A. 透過其他綜合損益按公允價值衡量之債務工具投資

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 第9號規定提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
109年1月1日	\$ 66	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 66
模型/風險參數之改變	47	-	-	-	47
109年6月30日	<u>\$ 113</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 113</u>

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 第9號規定提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
108年1月1日	\$ 148	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 148
模型/風險參數之改變	(78)	-	-	-	(78)
108年6月30日	<u>\$ 70</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 70</u>

B. 按攤銷後成本衡量之金融資產

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 第9號規定提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
109年1月1日	\$ 3,909	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,909
因期初已認列之金融工具所產生之變動	-	-	-	-	-
轉為存續期間預期信用損失	(523)	-	523	-	-
模型/風險參數之改變	2,270	-	17,175	-	19,445
109年6月30日	<u>\$ 5,656</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 17,698</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 23,354</u>

	存續期間預期信用損失				依 IFRS 9 第9號規定提列之減損合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	
108年1月1日	\$ 3,587	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,587
模型/風險參數之改變	526	-	-	-	526
108年6月30日	<u>\$ 4,113</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 4,113</u>

C. 擔保放款

	存續期間預期信用損失							合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	依IFRS 9規定提列之減損小計	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異		
109年1月1日	\$ 66	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 66	\$ 2,737	\$ 2,803	
模型/風險參數之改變	240	-	-	-	240	-	240	
依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(354)	(354)	
109年6月30日	\$ 306	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 306	\$ 2,383	\$ 2,689	

	存續期間預期信用損失							合計
	12個月預期信用損失	集體評估	非購入或創始之信用減損金融資產	購入或創始之信用減損金融資產	依IFRS 9規定提列之減損小計	依資產評估處理辦法規定提列之減損差異		
108年1月1日	\$ 53	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 53	\$ 2,832	\$ 2,885	
模型/風險參數之改變	3	-	-	-	3	-	3	
依資產評估處理辦法規定提列之減損差異	-	-	-	-	-	(166)	(166)	
108年6月30日	\$ 56	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 56	\$ 2,666	\$ 2,722	

上述金融工具本期並無因總帳面金額重大變動而造成備抵損失重大變動之情況。

(8) 應收款項信用風險暴險及備抵損失

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

109年6月30日

	未逾期	已逾期	合計
總帳面金額	\$ 2,155,079	\$ 288,588	\$ 2,443,667
預期信用損失率	0.99%	5.14%	
存續期間預期信用損失	\$ 21,384	\$ 14,829	\$ 36,213

108年12月31日

	未逾期	已逾期	合計
總帳面金額	\$ 1,654,354	\$ 724,959	\$ 2,379,313
預期信用損失率	0.97%	3.05%	
存續期間預期信用損失	\$ 16,026	\$ 22,108	\$ 38,134

108年6月30日

	未 逾 期	已 逾 期	合 計
總帳面金額	\$ 2,139,244	\$ 231,602	\$ 2,370,846
預期信用損失率	1.00%	15.48%	
存續期間預期信用損失	\$ 21,326	\$ 35,840	\$ 57,166

3. 流動性風險

(1) 流動性風險之來源

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

(2) 流動性風險之管理情況

國泰產險及其子公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易與其所持部位之相稱性，審慎管理市場流動性風險。

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

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示國泰產險及其子公司之金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部分項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

其他非衍生金融負債及衍生金融負債到期分析係依照約定之還款日編製。

109 年 6 月 30 日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$ 4,683,426	\$ 12,543	\$ 8,983	\$ 9,025	\$ -
租賃負債	67,451	61,823	27,445	1,183	-
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換	500	-	-	-	-

108 年 12 月 31 日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$ 3,377,416	\$ 12,401	\$ 6,359	\$ 7,635	\$ -
租賃負債	66,810	63,716	81,377	538	-
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換	367	-	-	-	-

108 年 6 月 30 日

	6個月以內	6到12個月	1至2年	2至5年	5年以上
<u>非衍生金融負債</u>					
應付款項	\$ 3,072,475	\$ 45,130	\$ 3,483	\$ 7,050	\$ -
租賃負債	33,970	15,918	12,176	4,726	-
<u>衍生金融負債</u>					
匯率交換	77,241	-	-	-	-

國泰綜合證券及其子公司

1. 風險管理

(1) 風險管理主旨

秉持國泰金控之風險管理政策，在國泰綜合證券及其子公司營運過程中，除遵循國內外法令規章外，能有效率且有彈性地管理風險，以達成國泰綜合證券及其子公司整體最大利潤目的。

(2) 風險管理制度

國泰綜合證券及其子公司整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「風險管理政策」中明確訂定國泰綜合證券及其子公司風險管理之主旨、範圍、組織職責與運作及管理原則與報告等重要風險管理事項。

國泰綜合證券及其子公司風險管理制度，涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、資本適足性管理、法律風險及其他與國泰綜合證券

及其子公司營運有關之風險。各項業務於承作前，必須先辨識其所面臨之各類風險，並完整規劃管理風險的機制與方法，確保其符合風險管理政策之規範。

(3) 風險管理組織

A. 董事會

核定風險管理政策及決定各項風險管理規範之核定層級。董事會應確保所核定的風險管理政策符合國泰綜合證券及其子公司經營活動性質、業務種類並涵蓋各項風險，監督風險管理制度之有效執行，並負風險管理最終責任。

B. 風險管理委員會

負責審議風險管理政策、準則、交易管理辦法，決定風險暴露之合適程度，並監督國泰綜合證券及其子公司風險管理制度之運作。風險管理委員會直屬董事會，由董事長擔任會議主席，成員包含總經理、財務部主管、會計部主管、風險管理部主管及交易相關部室主管，原則上每季召開一次，臨時會得由董事長召集之。

C. 風險管理部

風險管理部隸屬董事會，其主管與成員不得兼任交易或交割部門業務。職責為負責擬定並執行國泰綜合證券及其子公司風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與國泰綜合證券及其子公司業務發展相稱，並視國泰綜合證券及其子公司發展進程，建立線上監控與預警系統及應變機制。

D. 業務單位

參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告，確保業務單位內使用模型之可信度在一致之基礎下進行，並確實遵循業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理政策。

E. 稽 核 室

內部稽核人員定期執行風險管理程序與內部控制制度稽核作業，追蹤內部控制制度缺失及異常，定期作成追蹤報告，以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。

F. 財 務 部

參與風險管理機制之訂定，負責執行流動性風險管理，並定期提供流動性風險管理報表與資金流動性模擬評估報告，予風險管理部。

G. 會 計 部

參與風險管理機制之訂定，每月製作並提供資本適足性申報表，予風險管理部。

H. 法 務 室

執行法律風險管理、確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。

(4) 風險管理流程

國泰綜合證券及其子公司之風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險報告，各類風險評估及因應策略分別敘述如下：

A. 市場風險

a. 定 義：

國泰綜合證券及其子公司投資部位（含股票、債務工具及衍生工具等），因金融市場工具之價格變動，進而影響國泰綜合證券及其子公司金融資產價值產生損失之風險。

b. 控管方式：

依產品／部門特性及實際作業面訂定各項交易管理辦法，明訂各產品／部門之授權額度、風險限額、停損規定及超限處理方式，並透過業務單位中台風控人員以及即時監控系統以有效落實相關管控機制。此外，定期提供市場風險管理報告，包括市價評估、超缺避金額、市場風險值（Value at Risk, VaR）、模型回溯測試，並針對不同極端情

境進行壓力測試，以確實掌握國泰綜合證券及其子公司所承受風險狀況，並有效管理整體風險。

B. 信用風險

a. 定義：

因交易對手或債務人因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務，致國泰綜合證券及其子公司產生損失的風險。

b. 控管方式：

落實交易前交易對手信用狀況審核，及交易後風險暴露管理，並依據信用評等模型，控管可能因證券交易業務所產生之風險。定期針對投資業務風險集中度與風險暴露進行分析報告，並對於投資部位或衍生工具業務，依交易對手信用評等（TCRI、中華信評、S&P、Moody's、Fitch）訂定相關承作限額。此外，對於自辦信用整戶維持率高風險區間客戶以及標的之信用餘額佔市場信用餘額比例達一定水準以上所涵蓋之客戶均定期進行檢視，並配合金控建置信用風險緊急事件通報機制。

C. 作業風險

a. 定義：

作業風險係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或外部事件所造成之損失。此定義包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。

b. 控管方式：

針對前、中、後台之作業流程（包含交易、交易確認、交割、財務會計及交易文件歸檔備查等作業流程），建立授權與權責劃分及嚴謹之作業程序，預防不當之人為疏失與舞弊，嚴格要求各部門建立與落實內稽與內控制度，建立作業風險損失事件通報制度及損失資料庫統計，以深入瞭解損失所造成原因。

此外，設有稽核室隸屬董事會，針對日常作業項目執行查核作業，以落實完善之內稽內控，並定期提出查核報告，力求降低各項作業疏誤產生之損失。

D. 流動性風險

a. 定義：

資金流動性係指國泰綜合證券及其子公司取得資金以維持所需之變現性，並充分支應資產成長及償付負債之能力；市場流動性為規避及管理因市場深度不足或失序，致處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動所造成損失的風險。

b. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編製流動性風險管理報表以檢視資金狀態、資產負債到期日缺口與整體外幣流動性。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編製，作為規劃資金之調度之依據；此外，定期執行資金流動性模擬作業，確保在極端情境下有相對應之應變措施，以支應資金缺口。同時取得其他金融機構可短期融資放款資金額度及其進出款項之管理，以維持適當之流動性並確保國泰綜合證券及其子公司的支付能力。而投資業務單位，應依市場流動性管理指標及規範於買進時進行市場流動性風險控管。

E. 法律風險

a. 定義：

因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效而無法履行所衍生的風險。

b. 控管方式：

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

F. 資本適足性管理

a. 定義：

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

b. 控管方式：

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

G. 聲譽風險及策略風險

a. 定義：

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

b. 控管方式：

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

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

(5) 避險與抵減風險策略

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

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

2. 市場風險

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

(1) 敏感度分析

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

A. 利率因子衡量：

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

B. 商品因子衡量：

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

(2) 風險值

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

交易活動單日風險值統計表：99% 信賴水準，1 日風險值

	109年1月1日至6月30日							
	平	均	最	高	最	低	期	末
風險值 (VaR) 金額	\$	24,154	\$	40,366	\$	11,733	\$	26,721

	108年1月1日至6月30日							
	平	均	最	高	最	低	期	末
風險值 (VaR) 金額	\$	15,071	\$	20,355	\$	9,609	\$	19,044

(3) 壓力測試

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

國泰綜合證券及其子公司壓力測試情境，包含歷史情境及假設情境：

A. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子的波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合在該事件發生所產生的虧損金額，如 2008 年雷曼破產、2011 年日本大地震等對金融市場產生立即、重大與全面性衝擊之事件。

B. 假設情境：

國泰綜合證券及其子公司對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位在該事件發生所產生的虧損金額，包括全球系統失調，導致股票市場下跌 10%。

109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 145,837)
利率風險 (殖利率曲線)	+100bps	(163,653)
匯率風險 (匯率)	3%	26,476
商品風險 (商品價格)	-10%	21

108 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

壓力測試表

單位：新臺幣仟元

風 險 因 子	變 動 數 (+ / -)	影 響 數
權益風險 (股價指數)	-10%	(\$ 103,652)
利率風險 (殖利率曲線)	+100bps	(91,890)
匯率風險 (匯率)	3%	(4,905)
商品風險 (商品價格)	-10%	-

3. 信用風險

(1) 信用風險來源

國泰綜合證券及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

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

使國泰綜合證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場（Over-the-Counter，OTC）衍生工具之交易、債（票）券附條件交易、有價證券借貸交易（以下簡稱：借券交易）存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

(2) 自原始認列後信用風險已顯著增加之判斷

- A. 國泰綜合證券及其子公司於每一報導日評估各項適用 IFRS 9 減損規定之金融工具，自原始認列後信用風險是否已顯著增加。為作此評估，國泰綜合證券及其子公司考量顯示自原始認列後信用風險顯著增加之合理且可佐證之資訊（包括前瞻性資訊），主要考量指標包括：外部信用評等等級、逾期狀況之資訊、與交易對手或發行人、保證機構有關之其他市場資訊之信用風險已顯著增加等。
- B. 信用風險低：若判定金融工具於報導日之信用風險低，得假設該金融工具自原始認列日後信用風險並未顯著增加。

(3) 違約及信用減損金融資產之定義

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

- A. 質性指標：如有證據顯示發行人或交易對手將無法支付合約款項，或顯示發行人或交易對手有重大財務困難，例如：
 - a. 發行人、保證機構或交易對手已破產或可能有停止營業、聲請重整、破產、解散出售對集團繼續營運有重大影響之主要資產情事發生；或
 - b. 未依發行條件支付本金或利息。
- B. 前述違約及信用減損定義適用於國泰綜合證券及其子公司所持有之所有金融資產，且與為內部信用風險管理目的對攸關金融資產所用之定義一致，並同時運用於相關減損評估模型中。

(4) 預期信用損失之衡量

A. 採用之方法與假設：

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

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

違約機率為發行人、保證機構或交易對手發生違約之機率，違約損失率係發行人、保證機構或交易對手一旦違約造成之損失比率。國泰綜合證券及其子公司相關減損評估所使

用之違約損失率係依據國際信用評等機構 (Moody's) 定期公布之資訊；違約機率係以中華信評及國際信用評等機構 (Moody's) 定期公布之資訊為依據，並根據現時可觀察之資料及總體經濟資訊 (例如國內生產毛額及經濟成長率等) 調整歷史資料後計算。違約暴險額係以金融資產之攤銷後成本及應收利息衡量。

B. 前瞻性資訊之考量

國泰綜合證券及其子公司於衡量金融資產之預期信用損失時，將前瞻性資訊納入考量。

(5) 備抵損失

備抵損失之變動資訊如下：

	債務工具 投資	應收帳款	其他應收款	催收款項	應收證券 融貸款項	應收證券 借貸款項	應收期貨 交易保證金	合計
109年1月1日餘額	\$ 852	\$ 96	\$ 17	\$ 94,993	\$ 166	\$ 16	\$ -	\$ 96,140
本期提列 (迴轉)	1,039	21	(8)	(231)	88	(1)	29	937
109年6月30日餘額	<u>\$ 1,891</u>	<u>\$ 117</u>	<u>\$ 9</u>	<u>\$ 94,762</u>	<u>\$ 254</u>	<u>\$ 15</u>	<u>\$ 29</u>	<u>\$ 97,077</u>
108年1月1日餘額	\$ 1,020	\$ 88	\$ 12	\$ 95,047	\$ 132	\$ 7	\$ -	\$ 96,306
本期提列 (迴轉)	(55)	9	(1)	(75)	1	6	-	(115)
108年6月30日餘額	<u>\$ 965</u>	<u>\$ 97</u>	<u>\$ 11</u>	<u>\$ 94,972</u>	<u>\$ 133</u>	<u>\$ 13</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 96,191</u>

4. 資金流動性風險

銀行借款對國泰綜合證券及其子公司而言係為一項重要流動性來源。截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，國泰綜合證券及其子公司尚未動用之短期銀行融資額度分別為 7,214,059 仟元、7,100,772 仟元及 7,349,536 仟元。

(1) 現金流量分析

資金流動性風險係指國泰綜合證券及其子公司無法在合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或國泰綜合證券及其子公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

109年6月30日

金融負債現金流量分析表

	期 間				合 計
	付 1個月內	款 1至3個月	期 3至6個月	間 6個月以上	
金融負債					
短期借款	\$ 566,726	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 566,726
應付商業本票	2,549,714	-	-	-	2,549,714
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	4,688,791	-	-	-	4,688,791
附買回債券負債	2,552,990	-	-	-	2,552,990
融券保證金及應付融券擔 保價款	33,487	66,974	100,461	401,837	602,759
借券保證金—存入	641	1,282	1,923	7,693	11,539
期貨交易人權益	9,709,712	-	-	-	9,709,712
專戶分戶帳客戶權益	41,849	-	-	-	41,849
應付款項	10,090,137	-	232,913	178,397	10,501,447
其他金融負債	12,996	-	-	-	12,996
租賃負債	7,090	13,860	18,644	62,362	101,956
其 他	59,190	-	-	-	59,190
合 計	<u>\$ 30,313,323</u>	<u>\$ 82,116</u>	<u>\$ 353,941</u>	<u>\$ 650,289</u>	<u>\$ 31,399,669</u>
佔整體比例	96.54%	0.26%	1.13%	2.07%	100%

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

109年6月30日

現金流量缺口表

	期 間				合 計
	收 1個月內	款 1至3個月	期 3至6個月	間 6個月以上	
金融資產					
現金及約當現金	\$ 3,548,916	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 3,548,916
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
借出證券	3,563	-	-	-	3,563
營業證券	6,607,950	-	-	-	6,607,950
開放式基金受益憑證	30,009	-	-	-	30,009
買入選擇權	33,985	-	-	-	33,985
期貨交易保證金	610,406	-	-	-	610,406
衍生工具資產—櫃檯	99,990	-	-	-	99,990
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 流動	3,078,719	-	-	-	3,078,719
應收證券融資款	176,031	347,638	521,457	2,085,826	3,130,952
轉融通保證金及應收轉融 通擔保價款	2,231	4,462	6,693	26,771	40,157
應收證券借貸款項	25,698	51,396	77,093	-	154,187
客戶保證金專戶	9,718,029	-	-	-	9,718,029
借券擔保價款及借券保證 金—存入	32,674	65,348	98,022	392,096	588,140
應收款項	8,387,411	-	-	21,976	8,409,387
其 他	1,406,061	1,600	2,400	900,000	2,310,061
小 計	<u>33,761,673</u>	<u>470,444</u>	<u>705,665</u>	<u>3,426,669</u>	<u>38,364,451</u>
資金結餘	<u>\$ 3,448,350</u>	<u>\$ 388,328</u>	<u>\$ 351,724</u>	<u>\$ 2,776,380</u>	<u>\$ 6,964,782</u>

108 年 12 月 31 日

金融負債現金流量分析表

	期 間				合 計
	付 1個月內	款 1至3個月	期 3至6個月	間 6個月以上	
金融負債					
短期借款	\$ 2,201,364	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,201,364
應付商業本票	5,538,845	-	-	-	5,538,845
透過損益按公允價值衡量 之金融負債	2,961,544	-	-	-	2,961,544
附買回債券負債	2,098,081	-	-	-	2,098,081
融券保證金及應付融券擔 保價款	55,597	111,194	166,791	667,165	1,000,747
期貨交易人權益	7,358,470	-	-	-	7,358,470
專戶分戶帳客戶權益	9,161	-	-	-	9,161
應付款項	5,821,287	-	192,171	136,016	6,149,474
其他金融負債	67,179	-	-	-	67,179
租賃負債—流動	6,921	13,849	20,271	36,141	77,182
其 他	36,008	-	-	-	36,008
合 計	<u>\$ 26,154,457</u>	<u>\$ 125,043</u>	<u>\$ 379,233</u>	<u>\$ 839,322</u>	<u>\$ 27,498,055</u>
佔整體比例	<u>95.11%</u>	<u>0.45%</u>	<u>1.38%</u>	<u>3.06%</u>	<u>100%</u>

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

108 年 12 月 31 日

現金流量缺口表

	期 間				合 計
	收 1個月內	款 1至3個月	期 3至6個月	間 6個月以上	
金融資產					
現金及約當現金	\$ 2,598,923	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2,598,923
透過損益按公允價值衡量 之金融資產					
借出證券	353,945	-	-	-	353,945
營業證券	8,739,503	-	-	-	8,739,503
開放式基金受益憑證	14,918	-	-	-	14,918
買入選擇權	35,370	-	-	-	35,370
期貨交易保證金	1,115,968	-	-	-	1,115,968
衍生工具資產—櫃檯	67,448	-	-	-	67,448
透過其他綜合損益按公允 價值衡量之金融資產— 流動	2,065,100	-	-	-	2,065,100
應收證券融貸款	185,432	366,560	549,840	2,199,355	3,301,187
轉融通保證金及應收轉融 通擔保價款	2,383	4,766	7,149	28,591	42,889
應收證券借貸款項	28,112	55,760	83,637	-	167,509
客戶保證金專戶	7,366,953	-	-	-	7,366,953
借券擔保價款及借券保證 金—存出	70,653	141,306	211,959	847,838	1,271,756
應收款項	5,582,125	-	-	12,742	5,594,867
其 他	365,863	-	-	900,000	1,265,863
小 計	<u>28,592,696</u>	<u>568,392</u>	<u>852,585</u>	<u>3,988,526</u>	<u>34,002,199</u>
資金結餘	<u>\$ 2,438,239</u>	<u>\$ 443,349</u>	<u>\$ 473,352</u>	<u>\$ 3,149,204</u>	<u>\$ 6,504,144</u>

108年6月30日

金融負債現金流量分析表

	期				合	計
	付	款	期	間		
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上		
金融負債						
短期借款	\$ 165,942	\$ -	\$ -	\$ -	\$	165,942
應付商業本票	7,088,506	-	-	-		7,088,506
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,055,872	-	-	-		2,055,872
附買回債券負債	2,326,937	-	-	-		2,326,937
融券保證金及應付融券擔保價款	32,493	64,986	97,479	389,915		584,873
借券保證金—存入	2,313	4,626	6,939	27,758		41,636
期貨交易人權益	6,094,733	-	-	-		6,094,733
專戶分戶帳客戶權益	6,214	-	-	-		6,214
應付款項	7,032,437	-	-	394,491		7,426,928
其他金融負債	242,897	-	-	-		242,897
租賃負債—流動	6,306	12,883	18,827	37,131		75,147
其他	107,652	-	-	-		107,652
合計	<u>\$ 25,162,302</u>	<u>\$ 82,495</u>	<u>\$ 123,245</u>	<u>\$ 849,295</u>		<u>\$ 26,217,337</u>
佔整體比例	<u>95.98%</u>	<u>0.31%</u>	<u>0.47%</u>	<u>3.24%</u>		<u>100.00%</u>

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

108年6月30日

現金流量缺口表

	期				合	計
	收	款	期	間		
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上		
金融資產						
現金及約當現金	\$ 2,832,066	\$ -	\$ -	\$ -	\$	2,832,066
透過損益按公允價值衡量之金融資產						
營業證券	8,143,860	-	-	-		8,143,860
買入選擇權	51,503	-	-	-		51,503
期貨交易保證金	1,005,851	-	-	-		1,005,851
衍生工具資產—櫃檯	62,354	-	-	-		62,354
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產—流動	2,345,004	-	-	-		2,345,004
應收證券融資款	152,006	299,342	449,013	1,796,054		2,696,415
轉融通保證金及應收轉融通擔保價款	442	884	1,326	5,312		7,964
應收證券借貸款項	121,773	-	-	-		121,773
客戶保證金專戶	6,101,389	-	-	-		6,101,389
借券擔保價款及借券保證金—存入	55,383	110,766	166,149	664,588		996,886
應收款項	6,064,752	-	-	11,742		6,076,494
其他	1,010,546	-	-	900,000		1,910,546
小計	<u>27,946,929</u>	<u>410,992</u>	<u>616,488</u>	<u>3,377,696</u>		<u>32,352,105</u>
資金結餘	<u>\$ 2,784,627</u>	<u>\$ 328,497</u>	<u>\$ 493,243</u>	<u>\$ 2,528,401</u>		<u>\$ 6,134,768</u>

(2) 資金流動性風險壓力測試

國泰綜合證券及其子公司定期以壓力測試 (stress testing) 進行資金流動性模擬評估，以測試在極端異常之不利情境下，國泰綜合證券及其子公司資金流動性的變動情形，以確保國泰綜合證券及其子公司資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，國泰綜合證券及其子公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

- A. 依國泰綜合證券及其子公司「經營危機應變措施管理準則」及「資金緊急應變辦法」之規定辦理資金籌措方案及資產及負債調整方案。
- B. 資金籌措方案：a. 動用銀行短期授信額度 b. 存單質借 c. 發行商業本票。
- C. 資產及負債調整方案：a. 出售有價證券 b. 收回投資於貨幣市場之短期資金。

(九) 結構型個體

1. 納入合併報表之結構型個體

國泰人壽及其子公司納入合併報表之結構型個體為不動產投資經營管理機構。截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，國泰人壽及其公司均提供財務支援放款英鎊 345,000 仟元予該個體營運及投資之用。

2. 未納入合併報表之結構型個體

國泰人壽及其子公司

- (1) 國泰人壽及其子公司持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益。國泰人壽及其子公司對於該等結構型個體未提供財務或其他支援，對該等個體損失之最大暴險金額為國泰人壽及其子公司持有資產之帳面金額：

結構型個體之類型	性質及目的	國泰人壽及其子公司持有之權益
私募基金投資	投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以期獲得投資利益	投資該基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

(2) 截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，未納入合併報表之結構型個體之權益相關之資產帳面金額如下：

	109年6月30日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 99,497,539	\$ 36,180,034
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資產	-	51,957,648
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	133,722,037
合計	<u>\$ 99,497,539</u>	<u>\$ 221,859,719</u>

	108年12月31日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 94,120,839	\$ 33,447,848
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資產	-	47,465,038
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	191,072,559
合計	<u>\$ 94,120,839</u>	<u>\$ 271,985,445</u>

	108年6月30日	
	私募基金投資	資產證券化商品
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 86,235,193	\$ 32,004,612
透過其他綜合損益按 公允價值衡量之金融資產	-	33,249,074
按攤銷後成本衡量之 金融資產	-	181,855,837
合計	<u>\$ 86,235,193</u>	<u>\$ 247,109,523</u>

國泰世華銀行及其子公司

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

<u>結構型個體之類型</u>	<u>性質及目的</u>	<u>國泰世華銀行及其子公司持有之權益</u>
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

- (2) 109年6月30日暨108年12月31日及6月30日止，未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 26,832,487	\$ 27,942,654	\$ 19,484,368
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>40,086,918</u>	<u>38,848,276</u>	<u>49,127,198</u>
合計	<u>\$ 66,919,405</u>	<u>\$ 66,790,930</u>	<u>\$ 68,611,566</u>

國泰產險及其子公司

- (1) 國泰產險及其子公司持有以下不具控制力之結構型個體之權益之類型，對於該些結構型個體國泰產險並未提供財務或其他支援，對該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額：

<u>結構型個體之類型</u>	<u>性質及目的</u>	<u>國泰產險及其子公司持有之權益</u>
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

- (2) 截至109年6月30日暨108年12月31日及6月30日止，未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	<u>109年6月30日</u>	<u>108年12月31日</u>	<u>108年6月30日</u>
透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	\$ 29,189	\$ 79,951	\$ 70,097
按攤銷後成本衡量之債務工具投資	<u>564,659</u>	<u>591,412</u>	<u>628,838</u>
合計	<u>\$ 593,848</u>	<u>\$ 671,363</u>	<u>\$ 698,935</u>

三七、資本風險管理

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

(一) 集團資本適足率

項 目	109年6月30日		
	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%	\$ 775,483,123	\$ 885,969,403
國泰世華銀行	100.00%	269,328,744	184,774,599
國泰綜合證券	100.00%	6,614,144	2,965,910
國泰人壽	100.00%	556,457,792	320,943,717
國泰產險	100.00%	10,481,157	6,821,154
國泰創投	75.00%	4,355,729	2,197,421
國泰投信	100.00%	2,458,979	1,874,006
應扣除項目		(914,875,622)	(870,599,005)
小 計		<u>\$ 710,304,046</u>	<u>\$ 534,947,205</u>
集團資本適足比率			132.78%

項 目	108年6月30日		
	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%	\$ 688,204,856	\$ 776,273,654
國泰世華銀行	100.00%	248,548,081	182,215,407
國泰綜合證券	100.00%	5,580,766	1,982,452
國泰人壽	100.00%	534,981,842	321,630,431
國泰產險	100.00%	10,889,230	5,926,867
國泰創投	100.00%	5,593,379	2,865,021
國泰投信	100.00%	2,336,644	1,700,800
應扣除項目		(811,842,900)	(763,971,818)
小 計		<u>\$ 684,291,898</u>	<u>\$ 528,622,814</u>
集團資本適足比率			129.45%

(二) 金融控股公司合格資本額

109年6月30日

項	目	單位：新台幣仟元	
		金	額
普通股			\$ 131,692,102
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			15,333,000
其他特別股及次順位債券			-
預收股本			-
資本公積			177,254,459
法定盈餘公積			51,967,688
特別盈餘公積			149,894,910
累積盈虧			126,826,108
權益調整數			122,832,628
減：商譽及其他無形資產			-
減：遞延資產			(317,772)
減：庫藏股			-
合格資本合計			<u>\$ 775,483,123</u>

108年6月30日

項	目	單位：新台幣仟元	
		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			15,333,000
其他特別股及次順位債券			-
預收股本			-
資本公積			161,689,209
法定盈餘公積			46,122,845
特別盈餘公積			221,977,672
累積盈虧			30,933,430
權益調整數			86,883,887
減：商譽及其他無形資產			-
減：遞延資產			(367,289)
減：庫藏股			-
合格資本合計			<u>\$ 688,204,856</u>

三八、企業合併－收購子公司

(一) 收購子公司

	主要營運活動	收 購 日	收 購 後 具 表 決 權 之 所 有 權 權 益 (%)	移 轉 對 價
Global Evolution Holding ApS	資產管理業務	109年6月25日	53%	<u>\$ 781,317</u>

CHL 於 109 年 6 月 25 日額外購入 8%之 Global Evolution Holding ApS 股權，所持股數百分比由 45%上升至 53%並取得控制。

(二) 收購日取得之資產及承擔之負債

	Global Evolution Holding ApS
流動資產	
現金及約當現金	\$ 117,198
其 他	1,031,302
無形資產－客戶關係	2,467,576
其他非流動資產	108,021
流動負債	(596,864)
非流動負債	(<u>233,440</u>)
	<u>\$ 2,893,793</u>

(三) 非控制權益

Global Evolution Holding ApS 之非控制權益（47%所有權權益）係按收購日以其所享有 Global Evolution Holding ApS 可辨認淨資產金額之比例份額衡量。

(四) 因收購產生之商譽

	Global Evolution Holding ApS
取得 8% 股數之移轉對價	\$ 781,317
非控制權益（47%所有權權益）	1,302,994
原持有 45% 股數之公允價值	<u>4,396,904</u>
小 計	6,481,215
減：所取得可辨認淨資產之公允價值	(<u>2,893,793</u>)
因收購產生之商譽	<u>\$ 3,587,422</u>

(五) 取得子公司之淨現金流出

	Global Evolution Holding ApS
現金支付之對價	\$ 781,317
減：取得之現金及約當現金餘額	(117,198)
	<u>\$ 664,119</u>

三九、其 他

(一) 新冠肺炎影響

本集團就新冠肺炎疫情造成之經濟影響進行評估，經評估截至本合併財務報告通過發布日止，對本集團並未有重大影響。本集團將持續觀察相關疫情並評估其影響。

(二) 具重大影響之外幣資產及負債資訊

以下資訊係按合併公司各個體功能性貨幣以外之外幣彙總表達，所揭露之匯率係指該等外幣換算至功能性貨幣之匯率。具重大影響之外幣資產及負債如下：

	109年6月30日						
	外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金	\$	132,785,346		29.6600	\$	3,938,413,362	
人 民 幣		13,114,656		4.1956		55,023,851	
<u>非貨幣性項目</u>							
美 金		11,712,883		29.6600		347,404,110	
<u>金 融 負 債</u>							
<u>貨幣性項目</u>							
美 金		14,952,456		29.6600		443,489,845	

				108年12月31日						
				外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>										
<u>貨幣性項目</u>										
美 金				\$	127,186,166		30.1060	\$	3,829,066,714	
人 民 幣					20,750,782		4.3231		89,707,706	
<u>非貨幣性項目</u>										
美 金					9,432,882		30.1060		283,986,345	
<u>金 融 負 債</u>										
<u>貨幣性項目</u>										
美 金					14,101,676		30.1060		424,545,058	
				108年6月30日						
				外	幣	匯	率	新	台	幣
<u>金 融 資 產</u>										
<u>貨幣性項目</u>										
美 金				\$	122,623,951		31.0720	\$	3,810,171,405	
人 民 幣					22,951,534		4.5232		103,814,379	
澳 幣					3,245,236		21.7986		70,741,601	
港 幣					5,545,774		3.9794		22,068,853	
<u>非貨幣性項目</u>										
美 金					8,724,168		31.0720		271,077,348	
港 幣					15,011,776		3.9794		59,737,861	
<u>金 融 負 債</u>										
<u>貨幣性項目</u>										
美 金					13,099,051		31.0720		407,013,713	
人 民 幣					8,092,043		4.5232		36,601,929	
澳 幣					1,659,452		21.7986		36,173,730	

由於本集團之外幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露貨幣性金融工具之兌換損益資訊。本集團於109年及108年1月1日至6月30日之外幣兌換損益分別為損失40,126,942仟元及利益25,713,576仟元。

(三) 全權委託投資相關資訊

1. 國泰人壽及其子公司

- (1) 國泰人壽出資全權委託證券投資信託事業代為操作，截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日之投資項目及金額如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
國內股票	\$ 132,434,149	\$ 110,798,703	\$ 130,231,044
國外股票	63,195,526	51,029,574	49,371,682
附賣回票券及債券投資	12,824,000	14,812,000	13,935,000
銀行存款	45,870,765	35,979,663	42,811,331
受益憑證	122,790	17,180	112,793
期貨及選擇權	216,748	435,322	481,131
合計	<u>\$ 254,663,978</u>	<u>\$ 213,072,442</u>	<u>\$ 236,942,981</u>

國泰人壽全權委託證券投資信託事業代為操作之各項金融資產之帳面金額與公允價值相同。

- (2) 截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，國泰人壽全權委託之資金額度如下：

	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
新台幣	\$ 84,358,163	\$ 64,358,163	\$ 102,872,589
美元	1,252,200	952,200	1,238,500
港幣	544,084	544,084	1,351,384

2. 國泰產險及其子公司

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

投資項目	109年6月30日	108年12月31日	108年6月30日
國內股票	\$ 1,212,483	\$ 1,249,637	\$ 793,698
短期票券	200,204	370,220	500,000
銀行存款	399,682	216,196	346,837
期貨保證金	2,011	2,010	2,010
合計	<u>\$ 1,814,380</u>	<u>\$ 1,838,063</u>	<u>\$ 1,642,545</u>

國泰產險及其子公司全權委託證券投資信託事業代為操作之各項金融資產之帳面金額與公允價值相同。

- (2) 截至 109 年 6 月 30 日暨 108 年 12 月 31 日及 6 月 30 日止，國泰產險及其子公司出資全權委託證券投資信託事業代為操作之資金額度皆為 1,200,000 仟元。

(四) 依公開發行銀行財務報告編製準則第 16 條規定揭露之資訊

1. 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

年 月		109年6月30日					108年6月30日				
業 務 別 \ 項 目		逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳	逾期放款金額	放款總額	逾 放 比 率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳
		(註 1)		(註 2)		覆蓋率(註 3)			(註 1)		(註 2)
企 業 金 融	擔 保	\$ 151,437	\$ 245,914,110	0.06%	\$ 3,575,255	2360.89%	\$ 573,867	\$ 222,983,336	0.26%	\$ 3,164,256	551.39%
	無擔保	260,252	382,972,768	0.07%	8,145,971	3130.03%	444,060	352,609,924	0.13%	7,448,348	1677.33%
消 費 金 融	住宅抵押貸款(註4)	427,474	357,113,998	0.12%	5,728,885	1340.17%	746,135	348,341,509	0.21%	5,576,481	747.38%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	235,439	93,828,134	0.25%	3,107,923	1320.06%	178,086	75,995,891	0.23%	2,532,675	1422.16%
	其 他 擔 保 (註6) 無擔保	887,384 36,029	470,717,662 19,220,111	0.19% 0.19%	5,748,185 276,417	647.77% 767.21%	1,083,104 129,265	500,767,362 24,966,847	0.22% 0.52%	6,383,171 445,102	589.34% 344.33%
放款業務合計		1,998,015	1,569,766,783	0.13%	26,582,636	1330.45%	3,154,517	1,525,664,869	0.21%	25,550,033	809.95%
業 務 別 \ 項 目		逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率	逾期帳款金額	應收帳款餘額	逾期帳款比率	備抵呆帳金額	備 抵 呆 帳 覆 蓋 率
信用卡業務		\$ 120,300	\$ 71,580,619	0.17%	\$ 1,895,295	1575.47%	\$ 107,757	\$ 80,431,523	0.13%	\$ 1,476,612	1370.32%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	4,785,241	-	69,788	-	-	2,634,690	-	58,676	-

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

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

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

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

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

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

註 7：無追索權之應收帳款業務依 94 年 7 月 19 日金管銀(五)字第 094000494 號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理赔之日起 3 個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

	109年6月30日		108年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收帳款總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$ 1,692	\$ 60,921	\$ 2,361	\$ 86,404
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	66,104	1,193,260	45,633	1,182,801
合 計	\$ 67,796	\$ 1,254,181	\$ 47,994	\$ 1,269,205

註 1：依 95 年 4 月 25 日金管銀(一)字第 09510001270 號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註 2：依 97 年 9 月 15 日金管銀(一)字第 09700318940 號、105 年 9 月 20 日金管銀法字第 10500134790 號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商前置調解、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

2. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

109年6月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A 集團－不動產租售業	\$ 29,074,017	12.62
2	B 集團－半導體封裝及測試業	11,884,602	5.16
3	C 集團－海洋水運業	8,776,208	3.81
4	D 集團－未分類其他金融中介業	7,490,945	3.25
5	E 集團－有線電信業	7,156,470	3.11
6	F 集團－不動產開發業	6,200,000	2.69
7	G 集團－有線電信業	4,970,945	2.16
8	H 集團－未分類其他金融中介業	4,931,200	2.14
9	I 集團－未分類其他金融中介業	4,568,921	1.98
10	J 集團－石油及煤製品製造業	4,460,228	1.94

108年6月30日			
排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A 集團－不動產租售業	\$ 27,343,449	12.93
2	B 集團－半導體封裝及測試業	18,509,488	8.75
3	C 集團－海洋水運業	9,501,427	4.49
4	D 集團－未分類其他金融中介業	9,461,699	4.47
5	E 集團－有線電信業	8,959,094	4.24
6	F 集團－有線電信業	6,506,323	3.08
7	G 集團－不動產開發業	6,400,000	3.03
8	H 集團－未分類其他金融中介業	5,110,397	2.42
9	I 集團－未分類其他金融中介業	4,902,003	2.32
10	J 集團－企業總管理機構	4,238,041	2.00

3. 利率敏感性資訊

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

109年6月30日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,886,957,630	62,339,944	76,589,549	127,084,554	2,152,971,677
利率敏感性負債	200,603,382	1,399,552,453	244,626,803	85,946,702	1,930,729,340
利率敏感性缺口	1,686,354,248	(1,337,212,509)	(168,037,254)	41,137,852	222,242,337
淨值					230,389,113
利率敏感性資產與負債比率					111.51%
利率敏感性缺口與淨值比率					96.46%

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

108年6月30日

單位：新台幣仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	1,828,123,845	17,762,150	22,331,206	103,152,298	1,971,369,499
利率敏感性負債	192,685,888	1,263,535,468	255,965,396	99,909,442	1,812,096,194
利率敏感性缺口	1,635,437,957	(1,245,773,318)	(233,634,190)	3,242,856	159,273,305
淨值					211,442,698
利率敏感性資產與負債比率					108.79%
利率敏感性缺口與淨值比率					75.33%

註：一、本表係填寫全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

109年6月30日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	9,386,220	820,035	475,617	7,102,374	17,784,246
利率敏感性負債	10,892,636	3,153,407	3,265,021	4,314,717	21,625,781
利率敏感性缺口	(1,506,416)	(2,333,372)	(2,789,404)	2,787,657	(3,841,535)
淨值					7,767,671
利率敏感性資產與負債比率					82.24%
利率敏感性缺口與淨值比率					(49.46%)

利率敏感性資產負債分析表（美金）

108年6月30日

單位：美金仟元，%

項目	1至90天(含)	91至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	9,278,695	755,362	476,972	7,897,222	18,408,251
利率敏感性負債	9,836,120	2,370,731	3,257,584	3,899,290	19,363,725
利率敏感性缺口	(557,425)	(1,615,369)	(2,780,612)	3,997,932	(955,474)
淨值					6,804,927
利率敏感性資產與負債比率					95.07%
利率敏感性缺口與淨值比率					(14.04%)

註：一、本表係填報全合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

四、利率敏感性資產與負債比率 = 利率敏感性資產 ÷ 利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）

4. 資產及負債之到期分析

新台幣到期日期限結構分析表

109年6月30日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,853,123,212	510,037,067	379,570,591	316,527,560	296,240,816	303,147,896	1,047,599,282
主要到期資金流出	3,331,210,677	176,581,906	208,057,021	497,739,010	544,777,468	636,244,958	1,267,810,314
期距缺口	(478,087,465)	333,455,161	171,513,570	(181,211,450)	(248,536,652)	(333,097,062)	(220,211,032)

新台幣到期日期限結構分析表

108年6月30日

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	2,688,636,528	578,213,249	300,213,907	375,869,749	217,164,993	214,368,580	1,002,806,050
主要到期資金流出	3,219,147,150	156,475,238	251,389,665	544,954,560	576,191,999	509,976,499	1,180,159,189
期距缺口	(530,510,622)	421,738,011	48,824,242	(169,084,811)	(359,027,006)	(295,607,919)	(177,353,139)

註：本表僅含全行新台幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

109年6月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	66,616,587	19,306,014	17,154,087	9,648,136	9,986,728	10,521,622
主要到期資金流出	71,288,886	22,595,992	17,756,470	9,535,613	13,248,604	8,152,207
期距缺口	(4,672,299)	(3,289,978)	(602,383)	112,523	(3,261,876)	2,369,415

108年6月30日

單位：美金仟元

	合計	距到期日期剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	64,223,441	19,100,356	15,287,587	8,954,058	9,727,335	11,154,105
主要到期資金流出	70,389,737	19,720,283	18,571,100	9,502,700	13,918,047	8,677,607
期距缺口	(6,166,296)	(619,927)	(3,283,513)	(548,642)	(4,190,712)	2,476,498

註：本表係填報全行合計美金之金額。

(五) 依金融控股公司法第46條規定應公告事項

金融控股公司所有子公司與金融控股公司法第四十六條第一項所定交易對象為同條第二項規定之交易行為總餘額申報表

109年6月30日			
單位：新台幣仟元；%			
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			
Conning & Company			\$1,154,274,014
中央銀行			427,017,330
中央政府公債/國庫券			167,308,498
FANNIE MAE			93,760,802
FREDDIE MAC			75,902,766
富邦證券投資信託股份有限公司			69,695,036
Macquarie Investment Management Advisers			65,813,113
中國信託證券投資信託股份有限公司			65,124,951
元大證券投資信託股份有限公司			55,394,636
Fidelity Worldwide Investment			52,576,209
財政部國庫署			46,500,000

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交易總餘額 占金控公司 淨 值 比 例 (%)
	Israel Government International Bond			\$ 45,940,255	5.92
	台灣積體電路製造股份有限公司			45,815,306	5.91
	Indonesia Government International Bond			45,327,854	5.84
	AT&T Inc			44,727,504	5.77
	Qatar Government International Bond			44,409,489	5.72
	United States Treasury Note/Bond			44,356,684	5.72
	LONDON CLEARING HOUSE			39,318,192	5.07
	China Development Bank Corp			36,375,612	4.69
	Mexico Government International Bond			35,972,326	4.64
	Barclays PLC			35,125,667	4.53
	凱基證券投資信託股份有限公司			33,660,319	4.34
	Goldman Sachs Group Inc			30,006,928	3.87
	科技部中部科學工業園區管理局			30,000,000	3.87
	Russian Foreign Bond - Eurobond			29,531,452	3.81
	BNP Paribas			29,062,040	3.75
	Wells Fargo & Co			28,298,307	3.65
	中華電信股份有限公司			28,294,079	3.65
	Bank of China Ltd			25,718,440	3.32
	JPMorgan Chase & Co			25,201,504	3.25
	Colombia Government International Bond			24,621,171	3.17
	Industrial & Commercial Bank of China			24,442,010	3.15
	台灣大哥大股份有限公司			24,233,510	3.12
	Bank Of America N.A. (美商美國銀行)			24,142,114	3.11
	Panama Government International Bond			24,071,408	3.10
	Global Evolution Holding ApS			21,788,880	2.81
	Government National Mortgage Association			20,910,755	2.70
	Verizon Communications Inc			20,807,893	2.68
	Ginnie Mae II pool			20,435,956	2.63
	State of California			20,192,355	2.60
	Sinopec Group Overseas Development Ltd			19,754,990	2.55
	Citigroup Inc			19,501,596	2.51
	CNOOC Ltd			19,208,186	2.48
	群益證券投資信託股份有限公司			18,812,620	2.42

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%)
	UBS AG			\$ 18,271,031	2.36
	ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC			18,240,052	2.35
	中龍鋼鐵股份有限公司			18,042,809	2.33
	CNOOC PETROLEUM NA ULC			18,031,992	2.32
	China Construction Bank Corp			17,609,672	2.27
	中華票券金融股份有限公司			17,461,586	2.25
	Saudi Government International Bond			17,426,559	2.25
	Alibaba Group Holding Ltd			17,298,736	2.23
	富邦金融控股股份有限公司			16,895,148	2.18
	遠傳電信股份有限公司			16,783,658	2.16
	玉山商業銀行股份有限公司			16,404,089	2.11
	Commonwealth Bank of Australia			15,931,660	2.05
	European Investment Bank			15,861,472	2.04
	Comcast Corp			15,844,759	2.04
	America Movil SAB de CV			15,827,895	2.04
	PERTAMINA PT			15,740,296	2.03
	Anthem Inc			15,570,867	2.01
	Standard Chartered PLC			14,942,336	1.93
	中國鋼鐵股份有限公司			14,823,285	1.91
	Credit Agricole SA			14,607,247	1.88
	UnitedHealth Group Inc			14,411,102	1.86
	CVS Health Corp			14,276,215	1.84
	Societe Generale			14,258,537	1.84
	Vietnam Government Bond			14,082,805	1.82
	Amazon.com Inc			14,008,040	1.81
	BlackRock Inc			13,852,093	1.79
	CIGNA CORP			13,621,112	1.76
	Agricultural Development Bank of China			13,599,890	1.75
	Oracle Corp			13,301,392	1.71
	Export-Import Bank of China			13,091,409	1.69
	復華證券投資信託股份有限公司			12,948,097	1.67
	新光證券投資信託股份有限公司			12,662,126	1.63
	MDC-GMTN B.V.			12,556,914	1.62
	澳商澳盛銀行集團股份有限公司			12,548,093	1.62

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%)
	CITIC LIMITED			\$ 12,503,857	1.61
	合作金庫商業銀行股份有限公司			12,166,731	1.57
	BPCE SA			12,151,208	1.57
	Tencent Holdings Ltd			12,086,800	1.56
	China Cinda Asset Management Co Ltd			11,960,876	1.54
	Abu Dhabi Government International Bond			11,936,159	1.54
	Microsoft Corp			11,796,586	1.52
	Cooperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank BA/Netherlands			11,558,971	1.49
	行政院國科會南部科學工業園區管理局			11,495,000	1.48
	Global Investors Series plc			11,443,192	1.48
	Morgan Stanley			11,292,925	1.46
	Peruvian Government International Bond			11,292,143	1.46
	Bristol-Myers Squibb Co			11,080,710	1.43
	Enel Finance International NV			11,060,043	1.43
	中國信託商業銀行股份有限公司			11,011,408	1.42
	Postal Savings Bank of China Co Ltd			10,945,363	1.41
	Anheuser-Busch InBev Worldwide Inc			10,777,326	1.39
	中國信託金融控股股份有限公司			10,632,876	1.37
	REPUBLICA ORIENT URUGUAY			10,620,360	1.37
	Fomento Economico Mexicano SAB de CV			10,570,217	1.36
	Telefonica Emisiones SAU			10,560,879	1.36
	Perusahaan Listrik Negara PT			10,494,638	1.35
	Southern Copper Corp			10,476,631	1.35
	United Technologies Corp			10,412,838	1.34
	BlackRock Fund Advisors			10,230,155	1.32
	American International Group Inc			10,197,011	1.31
	Lloyds Bank PLC			10,189,900	1.31
	Nationwide Building Society			10,155,736	1.31
	Sinopec Group Overseas Development 2018 Ltd			10,053,606	1.30
	Shinhan Bank			10,048,562	1.30
	Credit Suisse Group AG			9,978,222	1.29
	Westpac Banking Corp			9,907,645	1.28
	Amgen Inc			9,890,645	1.27

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%)
	統一企業股份有限公司			\$ 9,858,649	1.27
	Abbott Laboratories			9,793,793	1.26
	SG Issuer			9,636,302	1.24
	Shell International Finance BV			9,552,690	1.23
	Vodafone Group PLC			9,420,314	1.21
	Bank of Communications Co Ltd			9,388,041	1.21
	兆豐票券金融股份有限公司			9,314,304	1.20
	TransCanada PipeLines Ltd			9,245,214	1.19
	台灣塑膠工業股份有限公司			9,231,916	1.19
	AIA Group Ltd			9,221,911	1.19
	Petronas Capital Ltd			9,197,068	1.19
	臺灣土地銀行股份有限公司			9,162,150	1.18
	NATWEST MARKETS PLC			9,061,480	1.17
	PIMCO Funds: Global Investors Series plc			8,911,931	1.15
	State Grid Overseas Investment Ltd			8,903,428	1.15
	Apple Inc			8,867,833	1.14
	BlackRock Global Funds			8,843,128	1.14
	南亞塑膠工業股份有限公司			8,789,630	1.13
	Corp Nacional del Cobre de Chile			8,675,787	1.12
	Daiwa SB Investment Limited			8,542,914	1.10
	Citigroup Global Markets Holdings Inc			8,508,192	1.10
	群益期貨股份有限公司			8,505,581	1.10
	HSBC BANK PLC			8,409,154	1.08
	Robeco Capital Growth Funds			8,365,405	1.08
	Pfizer Inc			8,363,978	1.08
	HSBC Holdings PLC			8,265,014	1.07
	Far East Horizon Limited			8,219,360	1.06
	Walt Disney Co/The			8,167,381	1.05
	MetLife Inc			8,150,590	1.05
	兆豐金融控股股份有限公司			8,127,608	1.05
	王道商業銀行股份有限公司			7,998,342	1.03
	Baillie Gifford Overseas Limited			7,856,944	1.01
	Intel Corp			7,838,507	1.01
	Hamilton Lane Advisors, L.L.C			7,787,269	1.00

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%)
	OVPH LTD			\$ 7,724,702	1.00
	元大證券股份有限公司			7,707,498	0.99
	Taikang Asset Management Co Lt			7,692,517	0.99
	AstraZeneca PLC			7,643,274	0.99
	BBVA Bancomer SA			7,639,346	0.98
	Prudential Financial Inc			7,632,329	0.98
	元大商業銀行股份有限公司			7,608,321	0.98
	Exxon Mobil Corp			7,586,713	0.98
	IBM CORP			7,528,470	0.97
	台灣中小企業銀行股份有限公司			7,493,632	0.97
	BANK OF MONTREAL			7,414,145	0.96
	台灣鐵路管理局			7,393,777	0.95
	元大期貨			7,390,009	0.95
	台灣化學纖維股份有限公司			7,321,440	0.94
	匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司			7,280,693	0.94
	PepsiCo Inc			7,029,535	0.91
	UniCredit SpA			7,020,927	0.90
	NATIONAL BANK OF CANADA			6,985,592	0.90
	Comision Federal de Electricidad			6,866,722	0.89
	Altria Group Inc			6,816,375	0.88
	ING Groep NV			6,787,501	0.87
	Thaioil Treasury Center Co Ltd			6,656,632	0.86
	STANDARD LIFE INVESTMENTS			6,628,274	0.85
	CSX CORP			6,559,338	0.85
	Berkshire Hathaway Energy Co			6,557,156	0.85
	Value Partners Greater China High Yield Income Fund			6,495,506	0.84
	Allianz Global Investors GMBH			6,486,250	0.84
	廣達電腦股份有限公司			6,419,922	0.83
	Grupo Televisa SA			6,414,521	0.83
	Spain Government International Bond			6,398,559	0.82
	KAZMUNAYGAS NATIONAL			6,396,173	0.82
	Gilead Sciences Inc			6,280,182	0.81
	第一商業銀行股份有限公司			6,273,446	0.81

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	姓	名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%)
	元大金融控股股份有限公司			\$ 6,224,159	0.80
	Srisawad Corp PCL			6,223,737	0.80
	Enterprise Products Operating LLC			6,182,468	0.80
	Landesbank Baden-Wuerttemberg			6,180,077	0.80
	BAT CAPITAL CORP			6,174,823	0.80
	兆豐國際商業銀行股份有限公司			6,138,538	0.79
	UBAM			6,135,728	0.79
	China Overseas Land & Investment Ltd			6,079,663	0.78
	Phillips 66			6,078,305	0.78
	鴻海精密工業股份有限公司			6,072,819	0.78
	富邦人壽保險股份有限公司			5,997,450	0.77
	台新金融控股股份有限公司			5,970,180	0.77
	AXA Funds Management SA			5,966,965	0.77
	HSBC France SA			5,899,453	0.76
	Banco de Credito del Peru			5,830,138	0.75
	Woori Bank			5,823,431	0.75
	Philippine Government International Bond			5,664,278	0.73
	中國信託證券			5,639,738	0.73
	中華開發金融控股股份有限公司			5,637,827	0.73
	長榮海運股份有限公司			5,637,227	0.73
	彰化商業銀行股份有限公司			5,631,290	0.73
	Reliance Industries Ltd			5,546,693	0.71
	華南商業銀行股份有限公司			5,516,972	0.71
	AbbVie Inc			5,445,545	0.70
	Hungary Government International Bond			5,438,374	0.70
	Neuberger Berman Investment Funds plc.			5,414,141	0.70
	Cornell Capital LLC			5,391,168	0.69
	國票證券投資顧問股份有限公司			5,386,345	0.69
	IPIC GMTN Ltd			5,371,251	0.69
	日月光投資控股股份有限公司			5,351,180	0.69
	Union Pacific Corp			5,318,719	0.69
	Takeda Pharmaceutical Co Ltd			5,295,315	0.68
	Rogers Communications Inc			5,259,346	0.68
	宏瀚投資股份有限公司			5,259,205	0.68

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交易總餘額 占金控公司 淨 值 比 例 (%)
	Saudi Arabian Oil Co			\$ 5,236,851	0.68
	ELECTRICITE DE FRANCE			5,227,060	0.67
	FIRST ABU DHABI BANK PJSC			5,198,433	0.67
	華南金融控股股份有限公司			5,145,890	0.66
	Total Capital International SA			5,115,350	0.66
	Newmont Mining Corp			5,091,854	0.66
	DUKE ENERGY CORP			5,066,818	0.65
	SHERWIN-WILLIAMS CO			5,059,279	0.65
	台達電子工業股份有限公司			5,023,931	0.65
	Banco Santander SA			5,016,902	0.65
	中嘉網路股份有限公司			4,944,112	0.64
	Ecopetrol SA			4,941,520	0.64
	台灣高速鐵路股份有限公司			4,939,969	0.64
	Humana Inc			4,895,874	0.63
	Banco Santander Mexico SA Institucion de Banca Multiple Grupo Financiero Santand			4,886,838	0.63
	Bank of Nova Scotia			4,844,211	0.62
	國際票券金融股份有限公司			4,807,397	0.62
	Halliburton Co			4,799,311	0.62
	Dow Chemical Co			4,785,868	0.62
	China Government Bond			4,774,516	0.62
	Barrick North America Finance LLC			4,761,521	0.61
	National Australia Bank Ltd			4,752,977	0.61
	MYRIAD INTL HOLDINGS BV			4,722,476	0.61
	Bayer US Finance LLC			4,714,068	0.61
	Abu Dhabi National Energy Co			4,665,024	0.60
	Vanguard Fixed Income Securities Funds			4,660,754	0.60
	萬通票券			4,652,197	0.60
	Indonesia Treasury Bond			4,627,471	0.60
	Merck & Co Inc			4,625,987	0.60
	Deutsche Telekom AG			4,583,874	0.59
	Canadian Natural Resources Ltd			4,575,384	0.59
	BECTON DICKINSON AND CO			4,542,712	0.59
	日月光半導體製造股份有限公司			4,531,710	0.58

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交易總餘額 占金控公司 淨 值 比 例 (%)
	Kinder Morgan Inc/DE			\$ 4,519,805	0.58
	新加坡商星展銀行股份有限公司			4,479,297	0.58
	AllianceBernstein (Luxembourg) Sarl			4,474,864	0.58
	GRAND CENTRAL LIMIT			4,449,000	0.57
	CYBER COMPANY INC			4,449,000	0.57
	合庫金控			4,430,692	0.57
	Deutsche Telekom International Finance BV			4,430,409	0.57
	SOUTHERN CO			4,418,462	0.57
	Applied Materials Inc			4,416,240	0.57
	台灣水泥股份有限公司			4,413,917	0.57
	ICICI Bank Ltd			4,405,492	0.57
	Dr Pepper Snapple Group Inc			4,368,268	0.56
	Enbridge Inc			4,349,767	0.56
	PTTEP Canada International Finance Ltd			4,323,645	0.56
	Fidelity Funds/Luxembourg			4,315,289	0.56
	Burlington Northern Santa Fe LLC			4,287,105	0.55
	Macquarie Group Ltd			4,232,763	0.55
	鴻隆實業股份有限公司			4,185,000	0.54
	BHP Billiton Finance USA Ltd			4,149,957	0.53
	Blackstone Real Estate Advisors L.P.			4,144,303	0.53
	Kroger Co			4,106,231	0.53
	Occidental Petroleum Corp			4,051,650	0.52
	交通部台灣區國道高速公路局			4,000,000	0.52
	臺灣銀行股份有限公司			3,999,507	0.52
	台塑石化股份有限公司			3,988,315	0.51
	Allstate Corp			3,969,315	0.51
	Banco de Credito e Inversiones			3,934,568	0.51
	Anheuser-Busch InBev Finance Inc			3,930,056	0.51
	PTTEP TREASURY CENTER CO			3,924,620	0.51
	第一金融控股股份有限公司			3,921,856	0.51
	Goldman Sachs Finance Corp International Ltd			3,920,839	0.51
	Formosa Ha Tinh (Cayman) Limited			3,909,188	0.50
	荷商荷蘭銀行股份有限公司			3,870,275	0.50
	NORFOLK SOUTHERN CORP			3,850,927	0.50

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	姓	名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%)
	Grupo Bimbo SAB de CV			\$ 3,828,370	0.49
	Bangkok Bank PCL			3,790,221	0.49
	Consolidated Edison Co of New York Inc			3,786,965	0.49
	Mitsubishi UFJ Financial Group Inc			3,718,664	0.48
	CNPC HK Overseas Capital Ltd			3,710,277	0.48
	Bell Canada			3,652,411	0.47
	ENI SpA			3,644,084	0.47
	PT PERUSAHAAN LISTRIK NEGARA (PERSERO)			3,618,520	0.47
	震怡股份有限公司			3,600,759	0.46
	聯發科技股份有限公司			3,586,944	0.46
	Marathon Petroleum Corp			3,572,999	0.46
	Minera Mexico SA de CV			3,546,223	0.46
	Deutsche Bank AG			3,545,288	0.46
	Regents of the University of California Medical Center Pooled Revenue			3,528,311	0.45
	台新證券投資信託股份有限公司			3,523,674	0.45
	Shamrock Group Limited			3,523,608	0.45
	GAM STAR FUND			3,504,980	0.45
	Intesa Sanpaolo SpA			3,499,283	0.45
	CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED			3,497,458	0.45
	FirstEnergy Corp			3,491,305	0.45
	凱基期貨			3,480,911	0.45
	Malayan Banking Bhd			3,473,549	0.45
	JPMorgan Investment Funds			3,463,013	0.45
	勝祥實業股份有限公司			3,450,000	0.44
	Qtel International Finance Ltd			3,448,192	0.44
	DowDuPont Inc			3,433,121	0.44
	Indian Railway Finance Corp Ltd			3,416,264	0.44
	Joint Stock Commercial Bank for Investment and Dev			3,396,070	0.44
	台灣之星移動電信股份有限公司			3,391,200	0.44
	United Overseas Bank Ltd			3,354,241	0.43
	Vale Overseas Ltd			3,330,277	0.43
	Realty Income Corp			3,326,524	0.43

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交易總餘額 占金控公司 淨 值 比 例 (%)
	大富媒體股份有限公司			\$ 3,325,687	0.43
	PROGRESSIVE CORP			3,322,825	0.43
	統一超商股份有限公司			3,307,650	0.43
	長榮航空股份有限公司			3,302,580	0.43
	Investec Asset Management Limited (天達資產管理)			3,292,415	0.42
	Hartford Financial Services Group Inc			3,287,570	0.42
	China Life Insurance Co Ltd			3,282,634	0.42
	Carrier Global Corp			3,271,907	0.42
	National Retail Properties Inc			3,256,790	0.42
	Alexandria Real Estate Equities Inc			3,255,969	0.42
	Invesco Funds			3,229,189	0.42
	BNP PARIBUS PARIS			3,214,735	0.41
	Home Depot Inc			3,199,233	0.41
	Kookmin Bank			3,120,345	0.40
	Corp Andina de Fomento			3,081,772	0.40
	國巨股份有限公司			3,063,578	0.39
	ConocoPhillips			3,055,299	0.39
	渣打國際商業銀行股份有限公司			3,049,771	0.39
	Banco de Chile			3,049,278	0.39
	QNB Finance Ltd			3,046,493	0.39
	Berkshire Hathaway Finance Corp			3,041,749	0.39
	Chile Government International Bond			3,036,864	0.39
	Lowe's Cos Inc			3,030,876	0.39
	遠通電收股份有限公司			3,021,761	0.39
	永豐商業銀行股份有限公司			3,020,483	0.39
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○○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			15,186,343	1.96
	董○○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			9,902,466	1.28
	程○○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			5,929,983	0.76

(接次頁)

(承前頁)

名 稱 姓 名	交 易 總 餘 額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%)
李○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶 為負責人之企業	\$ 4,979,030	0.64
李○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶 為負責人之企業	4,978,301	0.64
楊○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶 為負責人之企業	4,854,761	0.63
蔣○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶 為負責人之企業	3,616,475	0.47
陳○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶 為負責人之企業	3,600,582	0.46
陳○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶 為負責人之企業	3,437,813	0.44
黃○○與其配偶、二親等內之血親、及以本人或配偶 為負責人之企業	3,247,135	0.42
三、同一法人之關係企業		
中華民國政府及其監督機構	693,714,605	89.42
美國政府及其監督機構	255,366,963	32.92
富邦集團	130,111,369	16.77
中信金控集團	93,184,340	12.01
元大金控集團	86,297,384	11.12
Fidelity 與其關係企業	57,139,036	7.37
中華開發集團	49,749,057	6.41
印尼政府及其監督機構	47,961,782	6.18
State of Qatar 與其關係企業	47,857,681	6.17
台積電集團	46,146,519	5.95
Barclays Bank PLC 與其關係企業	35,597,539	4.59
中鋼集團	35,061,343	4.52
BNP Paribas 與其關係企業	32,546,749	4.20
俄羅斯政府及其監督機構	31,983,402	4.12
Goldman Sachs Group Inc 與其關係企業	30,702,584	3.96
群益金融集團	29,315,731	3.78
摩根大通與其關係企業	29,138,423	3.76
宏泰集團	29,079,564	3.75

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%)
	中華電信集團			\$ 28,803,682	3.71
	Bank of China 與其關係企業			27,774,302	3.58
	兆豐金控集團			26,858,745	3.46
	遠東集團			26,841,210	3.46
	Bank of America Corporation 與其關係企業			26,115,409	3.37
	王道銀行集團			25,459,928	3.28
	中國政府及其監督機構			25,321,348	3.26
	Citigroup Inc 與其關係企業			24,999,646	3.22
	統一集團			24,347,232	3.14
	BlackRock Inc 與其關係企業			23,466,573	3.02
	UBS AG 與其關係企業			21,571,656	2.78
	合作金庫銀行集團			19,748,747	2.55
	HSBC Bank PLC 與其關係企業			18,694,898	2.41
	渣打國際商業銀行股份有限公司與其關係企業			18,656,288	2.40
	台新金控集團			18,400,509	2.37
	玉山金控集團			16,793,282	2.16
	日月光投資控股集團			16,590,774	2.14
	新光金控集團			16,526,267	2.13
	鴻海集團			16,032,522	2.07
	第一金控集團			15,611,409	2.01
	Morgan Stanley 與其關係企業			14,447,915	1.86
	華南金控集團			14,164,197	1.83
	永豐餘集團			13,564,426	1.75
	長榮集團			12,489,595	1.61
	Anheuser-Busch InBev NV 與其關係企業			11,127,647	1.43
	土地銀行集團			11,056,650	1.43
	國票集團			10,920,868	1.41
	Westpac Banking Corp 與其關係企業			9,922,727	1.28
	南亞塑膠集團			9,893,614	1.28
	ING Group 與其關係企業			9,429,499	1.22
	台灣塑膠集團			9,248,190	1.19
	台塑石化集團			8,919,515	1.15
	Pfizer Inc 與其關係企業			8,721,155	1.12

(接次頁)

(承前頁)

名	稱	姓	名	交 易 總 餘 額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例 (%)
	Daiwa 與其關係企業			\$ 8,543,403	1.10
	台灣化纖集團			7,723,405	1.00
	DBS 與其關係企業			7,578,032	0.98
	中嘉集團			7,156,470	0.92
	廣達電腦集團			6,686,957	0.86
	德商德意志銀行與其關係企業			6,366,936	0.82
	Barrick Gold Corp 與其關係企業			6,325,308	0.82
	凱越集團			6,200,000	0.80
	和信集團			5,539,280	0.71
	National Australia Bank Ltd 與其關係企業			5,295,863	0.68
	中央貿開集團			4,568,921	0.59
	San Miguel 集團			4,460,228	0.57
	Sumitomo Corp 與其關係企業			4,436,223	0.57
	大聯大控股集團			4,361,794	0.56
	國巨集團			4,128,364	0.53
	周大福集團			4,033,913	0.52
	BIDV 集團			3,972,321	0.51
	卜蜂集團			3,957,128	0.51
	英國政府及其監督機構			3,887,114	0.50
	Mitsubishi Chemical Holdings Corp 與其關係企業			3,812,230	0.49
	暉騰集團			3,777,000	0.49
	日盛集團			3,718,884	0.48
	Credit Agricole SA 與其關係企業			3,592,024	0.46
	華新麗華集團			3,527,519	0.45
	新纖集團			3,464,582	0.45
	緯創資通集團			3,454,909	0.45
	Dominion Resources Inc/VA 與其關係企業			3,395,031	0.44
	台灣寬頻集團			3,314,395	0.43

四十、附註揭露事項

(一) 重大交易事項相關資訊

編號	內容	說明
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表一
5	子公司出售不良債權交易資訊。	無
6	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無

(二) 轉投資事業相關資訊

編號	內容	說明
1	轉投資事業相關資訊及合併持股情形。	附表三
2	取得或處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表四
3	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上。	無
4	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上。	附表一
5	被投資公司出售不良債權交易資訊。	無
6	被投資公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊。	無
7	其他足以影響財務報表使用者決策之重大交易事項。	無
8	資金貸與他人。	註
9	為他人背書保證。	無
10	期末持有有價證券情形。	附表二(註)
11	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上。	無
12	從事衍生工具交易。	附註七

註：子公司屬金融業、保險業、證券業等，且營業登記之主要營業項目包含資金貸與他人、背書保證及買賣有價證券者，得免揭露。

- (三) 大陸投資資訊：大陸被投資公司名稱、主要營業項目、實收資本額、投資方式、資金匯出入情形、持股比例、投資損益、期末投資帳面價值、已匯回投資損益及赴大陸投資限額，請參閱附表五。
- (四) 母公司與子公司及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額，請參閱附註二八及附表六。
- (五) 主要股東資訊：股權比例達 5% 以上之股東名稱、持股數額及比例，請參閱附表七。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 應收關係人款項達新臺幣 3 億元或實收資本額 10% 以上
 民國 109 年 6 月 30 日

附表一

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象名稱	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	提列備抵損失金額
					金額	處理方式		
國泰金融控股股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	子公司	\$ 1,222,596	註 1	\$ -	-	\$ -	\$ -
國泰金融控股股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	子公司	692,146	註 2	-	-	-	-
國泰金融控股股份有限公司	國泰世華商業銀行股份有限公司	子公司	362,650	註 1	-	-	-	-
國泰金融控股股份有限公司	國泰世華商業銀行股份有限公司	子公司	10,000,000	註 3	-	-	-	-
國泰金融控股股份有限公司	國泰世紀產物保險股份有限公司	子公司	1,768,056	註 3	-	-	-	-
國泰金融控股股份有限公司	國泰證券投資信託股份有限公司	子公司	613,269	註 3	-	-	-	-
國泰世華商業股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	兄弟公司	649,247	-	-	-	-	-
國泰世華商業股份有限公司	國泰世華銀行(中國)有限公司	子公司	558,063	註 4	-	-	-	-

註 1：係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註 2：係購買次順債產生之應收利息，故不予計算週轉率。

註 3：係屬應收股利，故不予計算週轉率。

註 4：係屬應收利息，故不予計算週轉率。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

期末持有有價證券情形

民國 109 年 6 月 30 日

附表二

單位：新台幣仟元，仟股／仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比例(%)	公允價值	
從屬公司資訊一	公司債							
國泰創業投資股份有限公司	SmartGames CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	\$ 7	-	\$ 7	
	廣合 CB 一	"	"	-	86,276	-	86,276	
	A2G CB	"	"	-	1,734	-	1,734	
	PT Cemerlang Multimedia CB	"	"	-	73,936	-	73,936	
	煌傑金屬 CB	"	"	-	71,502	-	71,502	
	受益憑證							
	兆豐寶鑽貨幣基金	"	"	31,861	402,230	-	402,230	
	台新 1699 貨幣基金	"	"	29,531	402,188	-	402,188	
	國泰台灣貨幣基金	"	"	33,672	421,372	-	421,372	
	股票							
	天泰管理顧問股份有限公司	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	141	7,013	28.20	7,013	
	敦陽能源股份有限公司	"	"	3,897	46,922	32.20	46,922	
	永昌能源股份有限公司	"	"	3,975	44,713	32.32	44,713	
	日照能源股份有限公司	"	"	4,040	50,032	32.32	50,032	
	天泰光電股份有限公司	"	"	10,646	145,745	33.64	145,745	
	F-英屬蓋曼群島商龍燈環球農業科技有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	743	11,337	-	11,337	
	F-鈺齊國際股份有限公司	"	"	615	64,268	-	64,268	
	F-廣華控股有限公司	"	"	439	24,414	-	24,414	
	銘鈺精密工業股份有限公司	"	"	171	5,275	-	5,275	
	萬在工業股份有限公司	"	"	349	5,218	-	5,218	
	泰昇-KY	"	"	120	15,655	-	15,655	
	生華生物科技股份有限公司	"	"	1,200	167,400	1.61	167,400	
	泰福生技股份有限公司	"	"	1,250	59,875	-	59,875	
	凱羿國際集團股份有限公司	"	"	395	53,128	-	53,128	
	時碩工業股份有限公司	"	"	812	31,952	1.21	31,952	
	吉茂精密股份有限公司	"	"	1,233	20,276	1.86	20,276	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	公 允 價 值	
	Shane Global Holdings 商億全球控股	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,943	\$ 421,869	3.55	\$ 421,869	
	大成國際鋼鐵	"	"	5,573	149,635	-	149,635	
	南寶樹脂	"	"	323	43,000	-	43,000	
	鉅寶科技股份有限公司	"	"	78	2,020	-	2,020	
	精湛光學	"	"	744	23,696	2.02	23,696	
	復盛應用科技	"	"	800	130,400	-	130,400	
	東曜藥業	"	"	6,909	124,149	1.21	124,149	
	威宏控股股份有限公司 - KY	"	"	1,413	57,368	1.08	57,368	
	艾美特 - KY	"	"	639	17,892	-	17,892	
	光隆精密(開曼)股份有限公司	"	"	1,499	61,084	5.00	61,084	
	Yonggu Group Inc. (Cayman)	"	"	1,130	73,909	-	73,909	
	佳得股份有限公司	"	"	480	6,319	2.20	6,319	
	智慧光	"	"	1,000	12,870	4.01	12,870	
	信實	"	"	635	23,749	3.18	23,749	
	博晟生醫	"	"	2,000	42,000	2.44	42,000	
	穎歲	"	"	730	222,211	2.56	222,211	
	台灣虎航	"	"	1,829	64,545	-	64,545	
	穩得實業股份有限公司	"	"	900	37,980	4.43	37,980	
	長榮鋼鐵股份有限公司	"	"	1,500	62,235	-	62,235	
	展基國際股份有限公司	"	"	2,184	41,496	2.96	41,496	
	生華生物技術顧問股份有限公司	"	"	19	585	1.88	585	
	鉅航科技股份有限公司	"	"	2,055	719	3.30	719	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	"	"	1,430	23,656	1.37	23,656	
	聯安服務股份有限公司	"	"	125	1,056	5.00	1,056	
	博威電子股份有限公司	"	"	101	1,110	-	1,110	
	兆聯實業股份有限公司	"	"	3,022	59,807	10.68	59,807	
	國泰健康管理顧問股份有限公司	"	"	8,250	204,765	15.00	204,765	
	風尚數位科技股份有限公司	"	"	714	10,961	4.26	10,961	
	英屬開曼群島商向陽國際控股有限公司	"	"	528	-	1.85	-	
	牛爾美之本	"	"	43,252	89,098	4.01	89,098	
	SMS Holdings One I	"	"	1	-	5.00	-	
	Shengzhuang Holdings	"	"	122	-	1.09	-	
	玉晟生技	"	"	10,800	121,716	3.16	121,716	
	創意點子數位股份有限公司	"	"	3,386	28,118	6.03	28,118	
	Episonica Holding	"	"	2,255	46,199	12.45	46,199	

(接次頁)

(承前頁)

持 有 之 公 司	有 價 證 券 種 類 及 名 稱	與 有 價 證 券 發 行 人 之 關 係	帳 列 科 目	期 末				備 註
				股 數 / 單 位 數	帳 面 金 額	持 股 比 率 (%)	公 允 價 值	
	竟天生物科技股份有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,050	\$ 14,343	4.19	\$ 14,343	
	開曼商泉聲	"	"	1,200	8,196	3.30	8,196	
	宏明晶體	"	"	2,000	25,720	13.80	25,720	
	愛瑪麗歐股份有限公司	"	"	1,000	3,600	6.84	3,600	
	諾 瑞 特	"	"	1,000	13,880	-	13,880	
	光明海運股份有限公司	"	"	157	424	-	424	
	德鴻科技股份有限公司	"	"	1,860	29,462	7.77	29,462	
	SinoGreenergy	"	"	-	1	10.00	1	
	DTCO (Samoa)	"	"	325	2,871	2.94	2,871	
	天瑞企業股份有限公司	"	"	1,938	601	3.19	601	
	有聯生技	"	"	2,000	37,920	6.85	37,920	
	KKDAY	"	"	5,668	283	1.20	283	
	SmartGames	"	"	164	1,816	1.91	1,816	
	SSC Holdco Limited	"	"	100	73,060	-	73,060	
	阜爾運通股份有限公司	"	"	330	17,530	-	17,530	
	聚晶半導體股份有限公司	"	"	800	27,288	1.80	27,288	
	Anywhere2Go	"	"	2	10,584	8.99	10,584	
	億 康	"	"	1,340	52,501	3.55	52,501	
	Rani Therapeutics, LLC	"	"	119	1,727	-	1,727	
	Mimetas B.V.	"	"	8	18,268	2.81	18,268	
	雄創 (薩摩亞)	"	"	19	13,511	4.49	13,511	
	91APP	"	"	8,333	27,667	-	27,667	
	Acepodia Inc.	"	"	1,848	41,582	5.81	41,582	
	綠威環保科技股份有限公司	"	"	4,375	34,913	11.22	34,913	
	竹間智能	"	"	2,302	103,140	1.57	103,140	
	Pacific 8 Venture	"	"	-	59,128	15.00	59,128	
	Monk's hill Venture Fund	"	"	-	18,778	2.50	18,778	
	OneDegree	"	"	350,926	48,984	-	48,984	
	Validus	"	"	145	40,980	2.90	40,980	
	望隼科技	"	"	1,700	51,408	3.49	51,408	
	Finaxar	"	"	87	12,758	4.72	12,758	
	雲河生醫股份有限公司	"	"	582	12,224	12.78	12,224	
	Intudo Venture II,LP	"	"	-	34,191	3.76	34,191	
	鉅昇實業股份有限公司	"	"	1,000	20,930	2.53	20,930	

(接次頁)

(承前頁)

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數／單位數	帳面金額	持股比率(%)	公允價值	
	合富(中國)醫療科技貿易有限公司	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	3,750	\$ 62,865	1.49	\$ 62,865	
	INNOPACK VIETNAM CO., LTD	"	"	1,350	29,950	11.70	29,950	
	國邑藥品科技股份有限公司	"	"	2,000	30,000	4.00	30,000	
	成信實業股份有限公司	"	"	2,400	24,000	14.63	24,000	
	太盟光電股份有限公司	"	"	2,000	20,000	6.85	20,000	
	上饒市鼎鑫金屬化工有限公司	"	"	-	59,990	2.41	59,990	
	台翔航太工業股份有限公司	"	"	1	14	-	14	
	華志創業投資股份有限公司	"	"	-	2	-	2	
	華陸創業投資股份有限公司	"	"	-	2	-	2	
	生華創業投資股份有限公司	"	"	-	1	-	1	
	普訊創業投資股份有限公司	"	"	-	2	-	2	
	普實創業投資股份有限公司	"	"	-	2	-	2	
	普訊伍創業投資股份有限公司	"	"	-	1	-	1	
	普訊捌創業投資股份有限公司	"	"	-	1	-	1	
	普訊陸創業投資股份有限公司	"	"	-	2	-	2	
	普訊柒創業投資股份有限公司	"	"	-	1	-	1	
	特別股							
	唯晶科技股份有限公司	"	"	1,418	45,331	3.39	45,331	
從屬公司資訊一	受益憑證							
國泰期貨股份有限公司	街口平安貨幣市場基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,582	30,009	-	30,009	
	股票							
	臺灣期貨交易所股份有限公司	無	透過其他綜合損益按公允價值衡量之金融資產	5,401	635,378	1.52	635,378	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
轉投資事業相關資訊及合併持股情形
民國 109 年 6 月 30 日

附表三

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比例	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 1)				備註
							現股股數 (仟股)	擬制持股股數 (註 2)	合計		
							股數 (仟股)	持股比例			
國泰金融控股股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	中華民國	人身保險業務	100%	\$574,912,465	\$ 17,501,145	5,851,527	-	5,851,527	100%	註 3
	國泰世華商業銀行股份有限公司	中華民國	商業銀行業務	100%	229,029,936	13,601,691	10,165,835	-	10,165,835	100%	註 3
	國泰世紀產物保險股份有限公司	中華民國	財產保險業務	100%	11,606,242	1,129,943	305,705	-	305,705	100%	註 3
	國泰綜合證券股份有限公司	中華民國	證券業務	100%	9,285,438	555,010	650,000	-	650,000	100%	註 3
	國泰創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業務	75%	4,109,252	147,172	456,515	-	456,515	100%	註 3
	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	證券投資信託業務	100%	4,049,334	386,688	150,000	-	150,000	100%	註 3
	康利亞太有限公司	香港	資產管理業務	17.15%	39,261	10,521	272,950	-	272,950	100%	註 4

註 1：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 2：(1) 擬制持股指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生工具（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金融控股公司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」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「衍生工具契約」指符合國際財務報導準則公報第九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註 3：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 4：係依該公司同期間未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上
 民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表四

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	事實發生日	交易金額 (註 1)	價款支付情形	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之 參考依據	取得目的及 使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險股份有限公司	桃園市三民段 96 地號	109.01.20	\$ 474,182	依照契約支付各期價金	金剛禪寺	非關係人	-	-	-	\$ -	不動產估價師估價報告	依保險法規定進行不動產投資事宜	無
國泰人壽保險股份有限公司	台中市西屯區上石碑段土地	109.05.14	427,978	依照契約支付各期價金	游姓自然人	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師估價報告	依保險法規定進行不動產投資事宜	無

註 1：交易金額為契約總價款，地政規費、謄本費、代書費及印花稅另計。

註 2：事實發生日，係指交易簽約日、付款日、委託成交日、過戶日、董事會決議日或其他足資確定交易對象及交易金額之日等日期孰前者。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

大陸投資資訊

民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表五

單位：除另予註明者外，
餘係新台幣仟元

大陸被投資公司名稱	主要營業項目	實收資本額	投資方式 (註 1)	本期期初 自台灣匯出 累積投資金額	本期匯出或收回投資金額		本期期末 自台灣匯出 累積投資金額	被投資公司 本期損益	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資(損) (註 2)	期末投資 帳面價值	截至本期 已匯回投資 收益
					匯出	收回						
陸家嘴國泰人壽保險 有限責任公司	人身保險業	\$ 13,497,155	(1)	\$ 6,748,578	\$ -	\$ -	\$ 6,748,578	\$ 525,791	50%	\$ 262,896 註 2(2)B	\$ 5,617,611	\$ -
國泰財產保險有限 責任公司(大陸)	財產保險業	12,196,844	(1)	5,908,393	-	-	5,908,393	13,430	49%	6,580 註 2(2)C	4,325,487	-
霖園置業(上海)有限 公司	自有辦公物業出租	7,223,435	(1)	7,223,435	-	-	7,223,435	68,375	100%	36,287 註 2(2)B	7,233,527	-
國泰世華銀行(中國) 有限公司	當地政府核准之 銀行業務	14,377,562	(1)	14,377,562	-	-	14,377,562	219,357	100%	219,357 註 2(2)B	15,709,013	-
國開泰富基金管理有限 責任公司	基金管理業務	1,701,823	(1)	566,707	-	-	566,707	(39,168)	33.3%	(13,043) 註 2(2)B	395,694	-
北京國開泰富資產管理 有限公司(註 4)	資產管理業務	468,290	(3)	-	-	-	-	18,826	33.3%	6,269 註 2(2)B	202,503	-

本期期末 自台灣匯出 赴大陸地區 投資金額	本期期末 自台灣匯出 赴大陸地區 投資金額	依經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會 規定赴大陸地區 投資限額
\$ 34,824,675	\$ 34,824,675	\$ 34,824,675	\$ 515,686,495

註 1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

- (1) 直接赴大陸地區從事投資。
- (2) 透過第三地區公司再投資大陸（請註明該第三地區之投資公司）。
- (3) 其他方式。

註 2：本期認列投資損益欄中：

- (1) 若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2) 投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - A. 經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - B. 經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - C. 其他。

註 3：本表相關數字應以新台幣列示。

註 4：國開泰富基金管理有限責任公司以人民幣 100,000 仟元投資大陸地區北京國開泰富資產管理有限公司。

註 5：大陸投資資訊

- (1) 國泰人壽於 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元，後於 99 年 12 月 20 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09900491230 號函核准將匯出金額修正為美金 4,833 萬元；97 年 5 月 16 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700087330 號函核准匯出美金 5,900 萬元；以及 101 年 4 月 2 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100090570 號函核准匯出美金 340 萬元，並於 102 年 9 月 14 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200326990 號函修正其中尚未實行之投資計畫美金 3,252 萬元為匯出人民幣 20,000 萬元以避免匯率風險，合計美金 11,073 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，另於 103 年 8 月 12 日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。98 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，99 年 9 月 29 日國泰人壽再匯出美金 2,988 萬元及 103 年 5 月 8 日匯出人民幣 20,000 萬元。另於 106 年 8 月 23 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10600139970 號函核准匯出人民幣 70,000 萬元，並於同年 9 月 20 日匯出人民幣 70,000 萬元，累計截至 109 年 6 月 30 日止，已實際匯出人民幣 90,000 萬元及美金 7,821 萬元。
- (2) 國泰人壽於 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與國泰產險合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，後於 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審計委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美金 2,896 萬元，再於 97 年 8 月 15 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700295540 號函核准將匯出金額修正為美金 2,814 萬元。國泰人壽與國泰產險合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，並於 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136000 號核准匯出人民幣 20,000 萬元作為增資股本。另於 107 年 12 月 6 日經濟部投資審議委員會經審二字第 10700277110 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元。截至 109 年 6 月 30 日止，已實際匯出人民幣 44,500 萬元及美金 2,814 萬元。
- (3) 國泰人壽於 100 年 11 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000376140 號函核准匯出人民幣 30,000 萬元（折合美金約 4,700 萬元）及 101 年 4 月 11 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100083410 號函核准匯出人民幣 50,000 萬元（折合美金約 8,000 萬元），合計美金約 12,700 萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業（上海）有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。國泰人壽於上海成立之霖園置業（上海）有限公司，已於 101 年 8 月 15 日取得企業法人營業執照，並於 102 年 4 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200049970 號函核准，匯出人民幣 70,000 萬元（折合美金約 1.11 億元）作為增資股本。截至 109 年 6 月 30 日止，已實際匯出人民幣 150,000 萬元。
- (4) 國泰產險於民國 95 年 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 2,896 萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准與國泰人壽籌建財產保險公司。國泰產險與國泰人壽合資於大陸成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照。國泰產險於民國 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136010 號函核准匯出人民幣 20,000 萬元做為股本，於民國 102 年 6 月 13 日及 103 年 3 月 18 日各匯出人民幣 10,000 萬元，並取得中國保監會核准在案。國泰產險於民國 107 年 11 月 23 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10700281680 號函核准匯出人民幣 24,500 萬元做為股本。截至民國 109 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 9,729 萬元。
- (5) 原經濟部投審會核准國泰世華銀行申請匯出人民幣 40,000 萬元之等值美金 6,007 萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣 40,000 萬元折合美金 5,977 萬元，剩餘款項美金 30 萬元，國泰世華銀行上海分行於 99 年 11 月 5 日匯回，業由國泰世華銀行於 100 年 1 月 18 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 100 年 1 月 24 日經審二字第 10000023920 號函同意在案。另原經經濟部投審會核准國泰世華銀行申請增加匯出人民幣 60,000 萬元之等值美金 9,502 萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣 60,000 萬元折合美金 9,493 萬元，剩餘款項美金 9 萬元，國泰世華銀行上海分行於 101 年 2 月 1 日匯回，業由國泰世華銀行於 101 年 3 月 20 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 101 年 3 月 26 日經審二字第 10100114500 號函同意在案。國泰世華銀行獲經濟部投審會 103 年 2 月 27 日經審二字第 10200490510 號函同意國泰世華銀行增加上海分行營運資金人民幣 100,000 萬元，折合美金 16,400 萬元，並獲經濟部投審會 103 年 7 月 10 日經審二字第 10300154540 號函核備。國泰世華銀行獲經濟部投審會 103 年 1 月 21 日經審二字第 10300013530 號函同意核准國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司青島分行營運資本金人民幣 60,000 萬元之等值美金 9,820 萬元，並獲經濟部投審會 103 年 10 月 30 日經審二字第 10300263640 號函核備。國泰世華銀行獲經濟部投審會 104 年 1 月 5 日經審二字第 10300197380 號函同意核准國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司深圳分行營運資本金人民幣 40,000 萬元之等值美金 6,071 萬元，並獲經濟部投審會 105 年 12 月 22 日經審二字第 10500305960 號函核備。
- (6) 國泰世華銀行（中國）有限公司註冊資本額為人民幣 300,000 萬元，經主管機關核准由國泰世華商業銀行股份有限公司上海分行、國泰世華商業銀行股份有限公司青島分行及國泰世華商業銀行股份有限公司深圳分行合併為國泰世華銀行（中國）有限公司之營運資金轉入。
- (7) 國泰投信於 101 年 1 月 9 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000541560 號函核准匯出人民幣 6,660 萬元作為資本與大陸國開證券股份有限公司（原名為國開證券有限責任公司，並於 106 年 9 月 25 日變更為國開證券股份有限公司）合資設立國開泰富基金管理有限責任公司，從事經營基金管理業務，資本額為人民幣 20,000 萬元，國泰投信持股 33.3%；並於 102 年 8 月 16 日取得企業法人營業執照。105 年 11 月 9 日經董事會決議通過，擬依原股東出資比例，現金增資採用權益法之投資－國開泰富基金管理有限責任公司人民幣 5,328 萬元或等值美元，本案已於 106 年 5 月 16 日經金融監督管理委員會金管證投字第 1060014783 號函及 106 年 6 月 9 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10600114440 號函核准，並於 106 年 9 月 29 日完成增資。截至 109 年 6 月 30 日止，已實際匯出人民幣 11,988 萬元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 母子公司間及各子公司間之業務關係及重要交易往來情形及金額
 民國 109 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

附表六

單位：新台幣仟元

編號 (註 1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註 2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註 三)
0	國泰金控	國泰人壽	1	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	\$ 35,000,000	與一般交易條件相當	0.34%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收連結稅制款	1,222,596	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	626,557	與一般交易條件相當	0.20%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	692,146	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收連結稅制款	362,650	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收股利	10,000,000	與一般交易條件相當	0.10%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	365,779	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	應收連結稅制款	257,410	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	應收股利	1,768,056	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰投信	1	應收股利	613,269	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	應付款項	649,267	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	188,914	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	30,588,494	與一般交易條件相當	0.30%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	投資性不動產損益	345,336	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他業務及管理費用	2,844,094	與一般交易條件相當	0.89%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	手續費及佣金支出	692,321	與一般交易條件相當	0.22%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產及 負債利益	370,829	與一般交易條件相當	0.12%
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	724,762	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他利息以外淨損益	327,617	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他業務及管理費用	105,143	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	存出保證金	2,528,705	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰投信	3	手續費及佣金支出	135,224	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	放款	11,940,870	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	利息收入	216,040	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	3	放款	628,467	與一般交易條件相當	-

(接次頁)

(承前頁)

編號 (註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註二)	交易往來		情形	
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
1	國泰人壽	Conning holding limited	3	應付款項	\$ 315,318	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	Conning holding limited	3	手續費及佣金支出	630,694	與一般交易條件相當	0.20%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款	2,274,712	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	2,266,536	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款	107,829	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款	1,313,755	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存出保證金	201,911	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	霖園置業	3	存款	1,071,214	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	越南 Indovina Bank	3	應收股利	174,837	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南 Indovina Bank	3	拆借金融同業	2,639,740	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	3	拆借金融同業	4,558,478	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	3	金融同業存款	9,234,289	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰世華中國子行	3	應收利息	558,063	與一般交易條件相當	-
3	越南 Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款	196,501	與一般交易條件相當	-
3	越南 Indovina Bank	越南國泰人壽	3	存款	737,742	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰期貨	3	透過損益按公允價值 衡量之金融資產	1,147,040	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（若係母子公司間或各子公司間之同一筆交易，則無須重複揭露。如：母公司對子公司之交易，若母公司已揭露，則子公司部分無須重複揭露；子公司對子公司之交易，若其一子公司已揭露，則另一子公司無須重複揭露）：

(1) 母公司對子公司。

(2) 子公司對母公司。

(3) 子公司對子公司。

註 3： 交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債項目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益項目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註 4： 本表之重要交易往來情形得由公司依重大性原則決定是否須列示。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

主要股東資訊

民國 109 年 6 月 30 日

附表七

主 要 股 東 名 稱	股 份	
	持有股數 (股)	持 股 比 例
萬寶開發股份有限公司	2,309,617,689	15.70%
霖園投資股份有限公司	2,016,949,426	13.71%

註 1：本表主要股東資訊係由集保公司以當季季底最後一個營業日，計算股東持有公司已完成無實體登錄交付（含庫藏股）之普通股及特別股合計達 5% 以上資料。本公司合併財務報告所記載股本與實際已完成無實體登錄交付股數，可能因編製計算基礎不同或有差異。

註 2：上開資料如屬股東將持股交付信託，係以受託人開立信託專戶之委託人個別分戶揭示。至於股東依據證券交易法令辦理持股超過 10% 之內部人股權申報，其持股包括本人持股加計其交付信託且對信託財產具有運用決定權股份等，有關內部人股權申報資料請參閱公開資訊觀測站。