

查詢網址：

<http://newmops.tse.com.tw>

<http://www.cathayholdings.com.tw>

股票代碼：2882



國泰金融控股股份有限公司

Cathay Financial Holding Co., Ltd.

一〇一年度年報

中華民國一〇二年五月三日刊印

一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

	發言人	代理發言人
姓名/職稱	李偉正/資深副總經理	陳晏如/財務長 孫至德/資深副總經理
聯絡電話	(02) 2708-7698 分機 7760	(02) 2708-7698 分機 7730 (02) 2708-7698 分機 7790
電子郵件信箱	service@cathayholdings.com.tw	

二、金融控股公司及其子公司之地址、電話及網址：

公司名稱	地址	
	網址	電話
國泰金融控股股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	www.cathayholdings.com.tw	(02) 2708-7698
國泰人壽保險股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	www.cathaylife.com.tw	(02) 2755-1399
國泰世華商業銀行股份有限公司	台北市信義區松仁路 7 號	
	www.cathaybk.com.tw	(02) 8722-6666
國泰世紀產物保險股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	www.cathay-ins.com.tw	(02) 2755-1299
國泰綜合證券股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	www.cathaysec.com.tw	(02) 2326-9888
國泰證券投資信託股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	www.cathaysite.com.tw	(02) 2700-8399
國泰創業投資股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	無	(02) 7711-9889

三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

股票過戶機構	本公司行政處行政管理部股務科	電話	(02) 2708-7698
網址	www.cathayholdings.com.tw	地址	台北市大安區仁愛路四段 296 號

四、信用評等機構之名稱、地址及電話：

信用評等機構	地址	電話
中華信用評等股份有限公司	台北市信義區信義路五段 7 號 49 樓	(02) 8722-5800
Moody's Asia-Pacific Ltd.	24F, One Pacific Place 88 Queensway Admiralty, Hong Kong	852-3758-1300
Standard & Poor's	Unit 1, Level 69, International Commerce Centre, 1 Austin Road West, Kowloon, Hong Kong	852-2533-3500

五、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名	黃建澤、傅文芳	電話	(02) 2720-4000
事務所名稱	安永聯合會計師事務所	地址	台北市信義區基隆路一段 333 號 9 樓
網址	www.ey.com		

六、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：

掛牌買賣之交易場所	盧森堡證券交易所、新加坡交易所
查詢方式	彭博資訊系統

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、金融控股公司簡介	3
一、設立日期	3
二、金融控股公司沿革	3
參、公司治理報告	5
一、組織系統	5
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	8
三、公司治理運作情形	23
四、會計師公費資訊	51
五、更換會計師資訊	52
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間	52
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	53
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	56
九、金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例	57
肆、募資情形	58
一、股份及股利	58
二、公司債辦理情形	62
三、特別股發行情形	64
四、海外存託憑證發行情形	64
五、員工認股權憑證辦理情形	65
六、限制員工權利新股辦理情形	66

七、併購或受讓其他金融機構	66
八、資金運用計畫執行情形	66
伍、營運概況	69
一、業務內容	69
二、跨業及共同行銷效益	86
三、市場及業務概況	87
四、從業員工	92
五、企業責任及道德行為	100
六、資訊設備	102
七、勞資關係	107
八、重要契約	109
陸、財務概況	113
一、最近五年度簡明資產負債表及綜合損益表	113
二、最近五年度財務分析	120
三、最近年度財務報告之審計委員會查核報告	128
四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告	129
五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響	129
柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項	130
一、財務狀況	130
二、財務績效	131
三、現金流量	131
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	132
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	132
六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止之風險管理事項	133
七、危機處理應變機制	145

八、其他重要事項	145
捌、特別記載事項	146
一、關係企業相關資料	146
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	146
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本金融控股公司股票情形	146
四、其他必要補充說明事項	146
五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	146
附件	
附件一：一〇一年度合併財務報告	147
附件二：一〇一年度關係企業合併營業報告書	412
附件三：一〇一年度關係報告書	427
附件四：一〇一年度內部控制聲明書	436
附件五：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	438

壹、致股東報告書

一、前一年度營業結果

回顧 2012 年，國際金融情勢持續動盪、經濟復甦動能緩慢、多數歐美國家高失業率及財政緊縮導致市場需求疲弱，連帶拖累國內經濟低度成長，益增金融業之經營難度。

儘管經營環境充滿挑戰，本公司在 2012 年仍力圖營運向上提升。國泰世華銀行全年稅前獲利 NT\$145.4 億元(US\$5 億元)，為近 8 年來最好的獲利表現，資產品質亦持續維持在優異水準。國泰人壽全年初年度保費收入與總保費收入分別為 NT\$2,671.7 億元(US\$92 億元)與 NT\$5,613.5 億元(US\$193.2 億元)；此外，更能真實反映保單價值的初年度等價保費收入達 NT\$917.7 億元(US\$31.6 億元)，業績表現穩坐業界龍頭。國泰產險簽單保費收入穩居國內第二大產險公司。國泰投信管理資產規模達 NT\$3,680.4 億元(US\$126.7 億元)，是國內最大投信公司。國泰證券經紀承銷等各項業務皆穩定成長推展中。

本公司在海外積極擴點並拓展業務。在大陸佈局部分，國泰世華銀行上海分行 2012 年獲利快速倍增，未來將持續擴大在大陸地區的業務規模及分支網點，以提供客戶更全方位的服務。國泰人壽已有 10 家總、分公司及 32 個營業據點；國泰產險在 2012 年已設有 17 個網點、亦將佈局延伸至中西部主要省份。在東南亞佈局部分，為積極掌握該區成長機會，國泰世華銀行除與子行世越銀行在越南合計業務據點達 38 處外，亦取得柬埔寨 Singapore Banking Corporation Limited 70% 股權；國泰人壽已於越南 6 大直轄省市設立據點，國泰產險分別於越南胡志明市與河內設立總公司與分公司。展望未來，集團將持續擴充在東南亞之服務網點，使佈局更完整並進一步提升海外營收占比。

集團在資產管理事業亦有顯著的進展，國泰康利資產管理公司已於 2012 年第三季於香港開業、與國開證券在中國大陸合資設立之基金管理公司預計於今年開業。集團將持續評估區域內其它國家之發展機會，以「保險+銀行+資產管理」三引擎作為集團發展核心策略，三足鼎立，立足亞太。

二、本年度營業計畫概要

國泰金控一直秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，未來發展策略將著重於三大面向：① 優化業務結構，打造三大成長引擎；② 深耕中國大陸佈局，掌握市場商機；③ 跨足東南亞市場，提升海外獲利貢獻等，以成為「亞太地區最佳金融機構」為目標。未來經營方針如下：

(一) 優化業務結構，打造三大成長引擎

國泰金融集團除持續發展既有之銀行及保險事業外，並積極進行第三成長引擎-資產管理事業之佈局。在銀行及保險事業部分，將在既有基礎上，優化業務結構以提升獲利能力；此外，擴大資產管理事業佈局為本集團現階段發展重點，除台灣國泰投信外，已在香港設立國泰康利資產管理公司(CCAM)，並與國開證券在中國大陸合資設立基金管理公司預計於今年開業，台港中資產管理平台陸續到位後，國泰金融集團將朝向成為銀行、保險及資產管理三足鼎立的全方位金融機構。

(二) 深耕大陸佈局，掌握市場商機

國泰金融集團為最早於大陸設立壽險與產險子公司之台灣金融機構，目前並已逐步完成沿海地區佈點，未來將專注於深耕在地市場、打造品牌知名度。而銀行兩岸三地佈局方面，本集團依託上海分行、香港分行與台灣國泰世華銀行等區域業務分工佈局規劃，拓展台商兩岸三地金流業務，並積極爭取中資企業對外貿易及投資之金融服務商機。中長期隨著銀行網點擴展及壽產險品牌知名度提升，將逐步嘗試複製台灣整合行銷成功經驗，創造與其他金融機構不同的營運模式。

(三) 跨足東南亞市場，提升海外獲利貢獻

提升海外獲利為國泰金融集團積極發展之策略方向，除了深耕大陸市場外，東南亞新興市場在全球經濟板塊快速移動中，儼然已成為資金匯集及財富累積之高成長區域，國泰金融集團持續思索掌握東南亞市場崛起的商機，將發展視野自 Local Player 提升至 Regional Player 格局。未來我們將持續採取包含自設分支機構、參股、併購與策略聯盟等多元化管道，積極開展東南亞區域佈局，提升海外獲利貢獻，使國泰金融集團逐步朝「亞太地區最佳金融機構」的目標邁進。

三、未來發展策略、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

國泰金控前瞻未來發展，為了讓集團可以在下一個五十年持續成長，推動「登峰計畫」，進一步強化組織體質及各業務發展，成就躋身「亞太地區最佳金融機構」的目標。展望 2013 年，國泰金控將以「傳承五十、從心出發、領航未來」為經營理念，並以「誠信、當責、創新」作為集團核心價值，強化各項業務成長並維持市場領先地位，以創造全體股東之最大價值為目標，全力以赴，追求最佳成果以回報各位股東長期對國泰金控的支持。

四、最近一次之信用評等結果

彙總摘要如下：

信用評等公司		國泰金控	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
中華信評	評等日期	101.08.24	101.08.24	101.08.24	101.08.24	101.08.24
	評等結果	twAA	twAA+	twAA+	twAA+	twA+
	評等展望	負向	負向	負向	穩定	穩定
Moody's	評等日期	102.01.15	102.01.15	102.01.15	102.01.15	無
	評等結果	Baa3	Baa2	A3	A2	
	評等展望	穩定	穩定	穩定	穩定	
Standard & Poor's	評等日期	101.08.24	101.08.24	101.08.24	101.08.24	無
	評等結果	BBB+	A-	A-	A-	
	評等展望	負向	負向	負向	穩定	

貳、金融控股公司簡介

一、設立日期

民國90年12月31日。

二、金融控股公司沿革

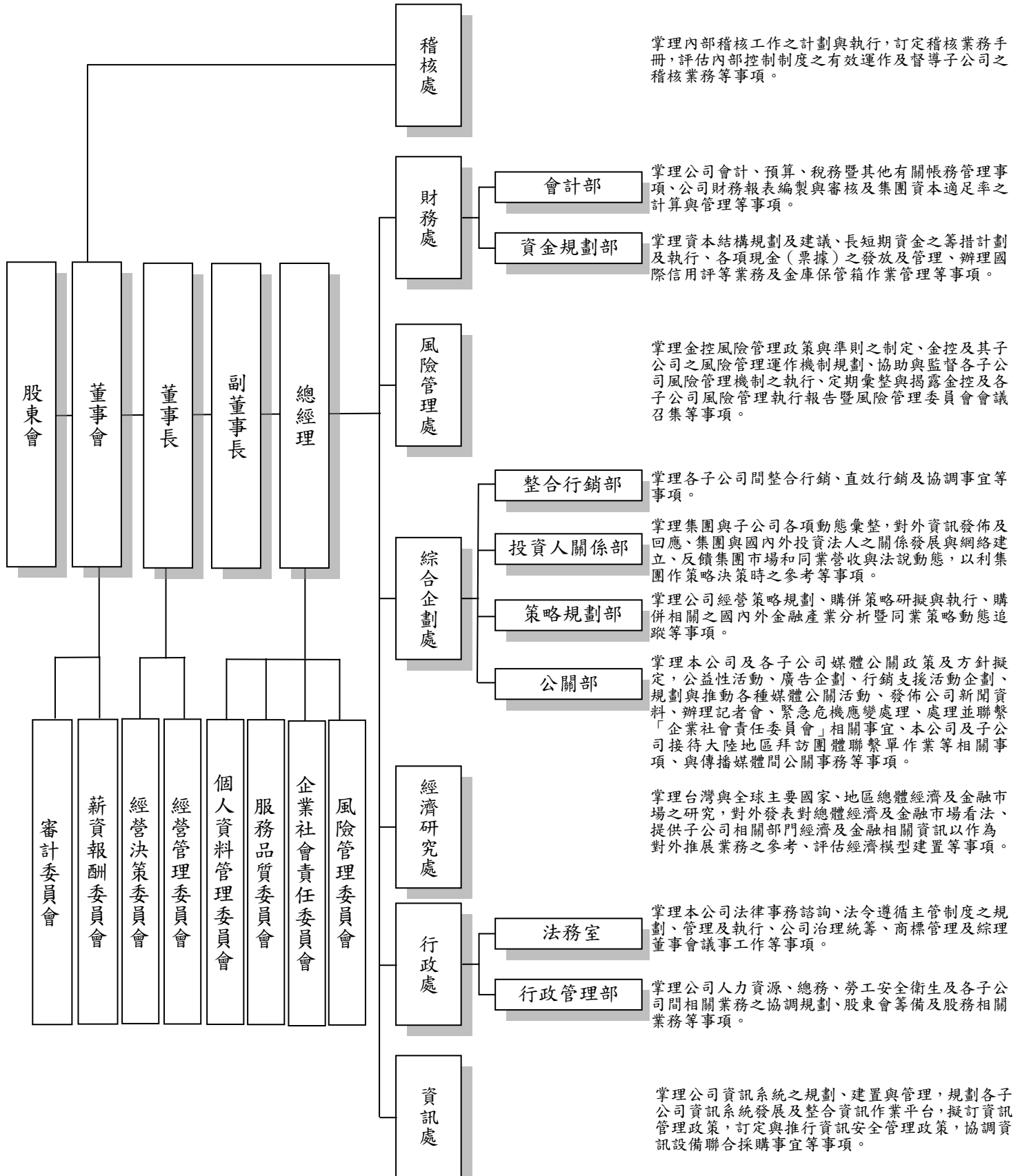
- 國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)係由原國泰人壽保險股份有限公司之股東以股份轉換方式設立於民國90年12月31日,實收資本額583.86億元。轉換後國泰人壽保險股份有限公司成為本公司持股100%之子公司,原於台灣證券交易所掛牌上市之國泰人壽保險股份有限公司股票亦自該日起轉換為本公司股票。
- 民國91年4月,原東泰產物保險股份有限公司(後更名為國泰世紀產物保險股份有限公司)之股東以4.5股轉換為本公司1股,原滙通商業銀行股份有限公司(後更名為國泰商業銀行股份有限公司)之股東以6股轉換為本公司1股,轉換後國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司成為本公司持股100%之子公司,本公司實收資本額增為609.59億元。
- 民國91年5月,本公司於海外發行7億美元之可轉換公司債。
- 民國91年12月,原世華聯合商業銀行股份有限公司之股東以1.6848股轉換為本公司1股,轉換後世華聯合商業銀行股份有限公司成為本公司持股100%之子公司,本公司實收資本額增為845.32億元。
- 民國92年1月,本公司註銷庫藏股145,674仟股,實收資本額減為830.75億元。
- 民國92年4月,本公司投資6億元設立國泰創業投資股份有限公司。
- 民國92年7月,本公司及國泰人壽保險股份有限公司以庫藏股448,500仟股發行5.22億美元之全球存託憑證。
- 民國92年9月,本公司投資0.75億元取得怡泰創業投資股份有限公司8.33%之股權。
- 民國92年10月,世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司完成合併,以世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司,並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。
- 民國93年4月,本公司投資6億元設立怡泰貳創業投資股份有限公司。
- 民國93年5月,本公司投資35億元設立國泰綜合證券股份有限公司。
- 民國93年7月,本公司以1,656萬元取得怡泰管理顧問股份有限公司全部股權。
- 民國93年11月,本公司以庫藏股254,911仟股發行4.95億美元之全球存託憑證。
- 民國94年5月,本公司以原始股東身份參與怡泰創業投資股份有限公司現金增資1.5億元,增資後本公司對該公司之持股比例由8.33%提高至15%。
- 民國94年6月,本公司單獨參與國泰綜合證券股份有限公司現金增資5億元,以每股25元認購2仟萬股,增資後該公司實收資本額由35億元提高為37億元。
- 民國94年本公司以內部人持股轉讓和公開收購方式取得第七商業銀行股份有限公司股份81.35%,民國95年3月本公司董事會更進一步決議與第七商銀進行股份轉換,民國95年6月雙方股東會決議,以第七商銀每3.8392股轉換本公司普通股1股,股份轉換後第七商銀成為本公司百分之百持有之子公司,民國95年11月訂定國泰世華商業銀行與第七商業銀行合併基準日為民國96年1月1日,以國泰世華商業銀行為存續公司。
- 民國93年10月起,本公司海外可轉換公司債陸續轉換為普通股或全球存託憑證。至民國96年4月30日止,海外可轉換公司債已轉換為普通股461,242仟股,流通在外餘額為13,926仟美元,本公司實收資本額增為新台幣927.7億元。

- 民國96年5月20日，本公司海外可轉換公司債到期。至轉換截止日民國96年4月16日止，流通在外餘額計13,926仟美元，已全數償還。
- 民國97年6月，本公司單獨參與國泰人壽保險股份有限公司現金增資150億元，以每股75元認購2億股，增資後該公司實收資本額由506.9億元提高為526.9億元。
- 民國97年8月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣973.8億元。
- 民國97年12月，本公司發行九十七年度（97-1期）無擔保次順位公司債200億元，其中150億元用於轉投資國泰人壽97年12月25日發行之特別股，餘50億元已用於充實本公司自有資本，作為營運資金之用。
- 民國98年8月，子公司國泰創業投資股份有限公司、怡泰貳創業投資股份有限公司、怡泰管理顧問股份有限公司與怡泰創業投資股份有限公司進行合併，並以國泰創業投資股份有限公司為存續公司。
- 民國98年10月，為使股權結構單純化，本公司以9.25億元收購國泰創投49.97%股權，將其納為100%持股之子公司。
- 民國98年10月，本公司發行九十八年度第一期（98-1期）無擔保次順位公司債200億元，其中100億元用於轉投資國泰人壽98年12月16日發行之乙種特別股，剩餘資金100億元，擬於未來作為購併資金或注資子公司提升資本適足率之用。
- 民國98年10月，註銷本公司與第七商銀辦理股份轉換而取得之庫藏股66,660仟股，實收資本額減為967.09億元。
- 民國99年9月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,015.4億元。
- 民國100年6月，為建置集團資產管理平台，本公司以27.74億元收購國泰投信100%股權，將其納為100%持股之子公司。
- 民國100年8月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,035.8億元。
- 民國100年9月，本公司以每股10元對國泰投信增資7.15億元。
- 民國100年9月，本公司以5.07億元投資Conning Holdings Corp. 9.9%股權。
- 民國100年9月，本公司與Conning Holdings Corp.於香港合資設立國泰康利資產管理有限公司，並於民國101年2月完成投資，計投資0.89億元，取得50%股權。
- 民國100年10月，本公司庫藏股執行完畢，共計買回2億股，均價每股35.9元，將作為轉換標的發行ECB。
- 民國101年7月，本公司以每股12元增資國泰證券199,992仟元，增資後該公司實收資本額增為3,866,660仟元。
- 民國101年8月，本公司以民國100年10月執行完畢之庫藏股為轉換標的，發行海外可轉換公司債2.544億美元。
- 民國101年8月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,086.5億元。
- 民國102年1月，本公司以美金1,000仟元(新台幣0.29億元)增資國泰康利資產管理有限公司，股權仍維持50%。

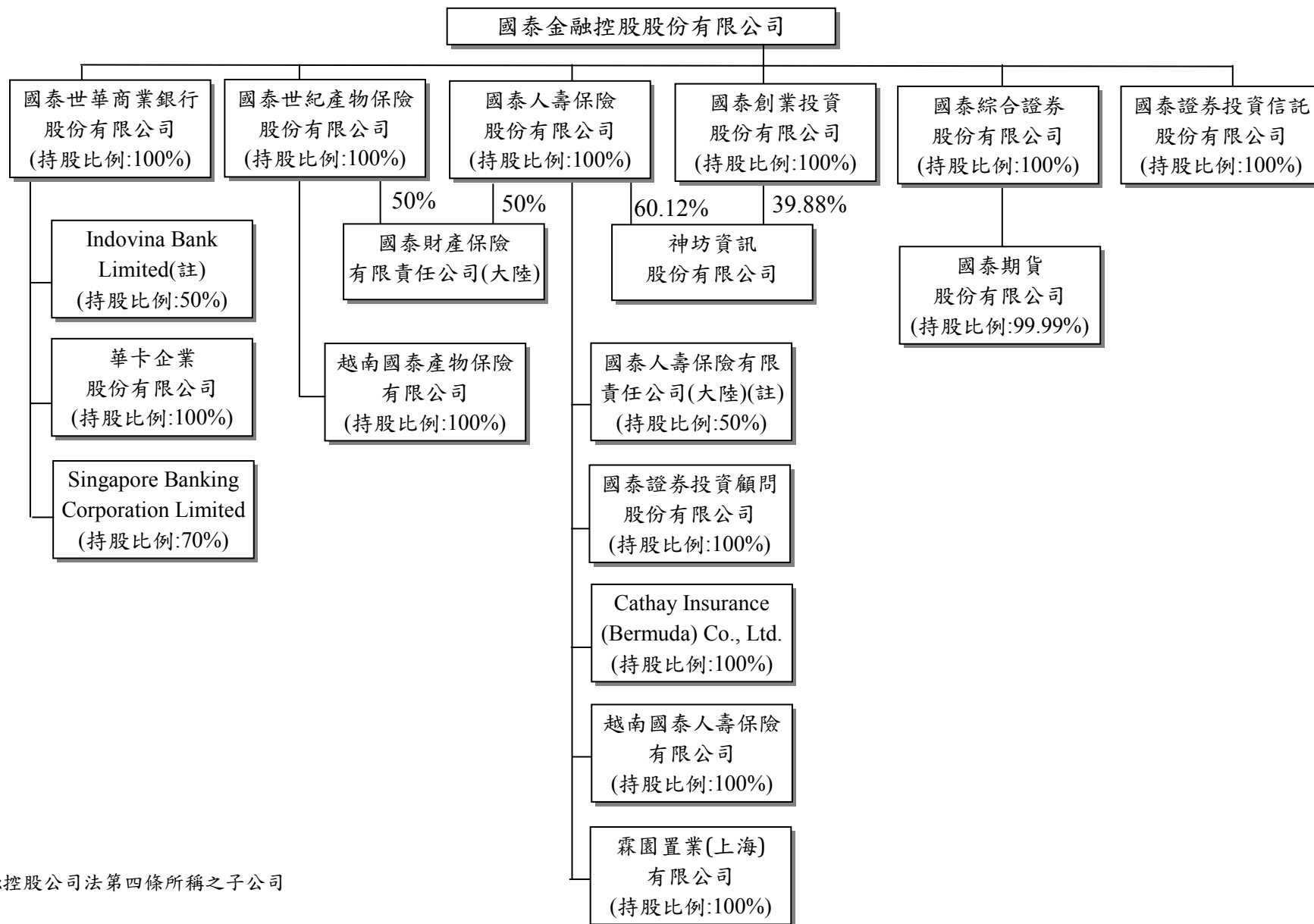
參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌



(二) 金融控股公司與子公司之組織關係圖



(註)係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司

102年3月31日

子公司名稱	金融控股公司持有子公司股份			
	比例 (%)	股數 (仟股)	原始投資金額 (仟元)	帳列金額 (仟元)
國泰人壽保險股份有限公司	100%	5,306,527	82,009,366	139,675,105
國泰世華商業銀行股份有限公司	100%	5,227,703	65,300,240	105,923,066
國泰世紀產物保險股份有限公司	100%	252,295	2,570,964	4,748,533
國泰綜合證券股份有限公司	100%	386,666	4,199,992	4,714,518
國泰證券投資信託股份有限公司	100%	150,000	3,488,754	3,689,885
國泰創業投資股份有限公司	100%	200,000	1,833,506	2,164,308

■ 母子公司間交叉持股情形：無。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事、監察人 (附表一)

董事及監察人資料 (一)

102 年 4 月 16 日

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數 (註4)		配偶、未成年子女 現在持有股份(註4)		利用他人 名義持有 股份(註4)		主要經(學)歷	目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察人		
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
董事長	百星投資(股)公司 代表人：蔡宏圖	99/6/18	三年	90/12/31	78,665,053	0.813%	88,462,784	0.814%	0	0%	0	0%	國泰人壽董事 長(美國南美以 美大學法律博 士)	國泰人壽、國泰醫療 財團法人國泰綜合醫 院董事長；財團法人 國泰人壽慈善基金會 副董事長等	董事 董事 資深 副總經理	蔡政達 蔡鎮球 蔡宗翰	兄弟 兄弟 父子
副董事 長	百星投資(股)公司 代表人：汪國華	99/6/18	三年	91/11/28	78,665,053	0.813%	88,462,784	0.814%	0	0%	0	0%	國泰金控副董 事長、國泰世華 銀行董事長(淡 江大學英文系)	國泰世華銀行、財團 法人國泰世華銀行文 化慈善基金會、財團 法人許遠東先生暨夫 人紀念文教基金會董 事長；開發國際投資 常務董事；財團法人 台北市丁善理先生社 會福利慈善紀念基金 會、財團法人金融聯 合徵信中心、財團法 人聯合信用卡處理中 心、財團法人私立淡 江大學、台灣金聯資 產管理、財團法人中 華民國企業界紀念張 心洽先生學術基金會 董事等	無	無	無
董事	萬達投資(股)公司 代表人：蔡政達	99/6/18	三年	96/6/15	106,391,075	1.100%	119,642,082	1.101%	0	0%	0	0%	國泰人壽常務 董事(中國文化 大學)	國泰人壽、國泰醫療 財團法人國泰綜合醫 院、國泰建設、財團 法人國泰建設文化教 育基金會董事；財團 法人國泰人壽慈善 基金會常務董事等	董事長 董事	蔡宏圖 蔡鎮球	兄弟 兄弟

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數 (註4)		配偶、未成年子女 現在持有股份(註4)		利用他人 名義持有股份(註4)		主要經(學)歷	目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察人		
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
董事	震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球	99/6/18	三年	96/6/15	21,570,057	0.223%	24,256,606	0.223%	0	0%	0	0%	國泰產險董事 長(日本慶應大 學商學研究所 碩士)	國泰產險董事長；國 泰人壽、國泰醫療財 團法人國泰綜合醫 院、財團法人國泰建 設文化教育基金會董 事；財團法人國泰人 壽慈善基金會常務董 事等	董事長 董事	蔡宏圖 蔡政達	兄弟 兄弟
董事	萬達投資(股)公司 代表人：黃調貴	100/6/30 (註6)	三年	90/12/31 (註7)	106,391,075	1.100%	119,642,082	1.101%	0	0%	0	0%	國泰人壽副董 事長(清華大學 數學碩士)	國泰人壽副董事長； 國泰人壽保險有限責 任公司、國泰財產保 險有限責任公司董 事；國泰醫療財團法 人國泰綜合醫院常務 監察人；財團法人國 泰人壽慈善基金會常 務董事等	無	無	無
董事	萬達投資(股)公司 代表人：陳祖培	99/6/18	三年	96/6/15	106,391,075	1.100%	119,642,082	1.101%	0	0%	0	0%	國泰世華銀行 副董事長(政治 大學地政系)	國泰世華銀行副董 事長；華卡企業、世 越銀行、財金資訊、 台灣票券金融、台灣 建築經理、財團法人 聯合信用卡處理中心 、財團法人國泰人壽 慈善基金會、財團法 人國泰建設文化教育 基金會董事；國泰醫 療財團法人國泰綜合 醫院監察人；財團法 人國泰世華銀行文化 慈善基金會執行董事 等	無	無	無
董事	財團法人國泰人壽 職工福利委員會 代表人：李長庚	99/6/18	三年	99/6/18	27,407,727	0.283%	30,852,893	0.284%	0	0%	0	0%	國泰世華銀行 總經理(美國賓 州大學企管碩 士)	國泰金控、國泰世 華銀行總經理；國泰 人壽顧問；國泰世 華銀行常務董事；財 團法人國泰人壽慈善 基金會、財團法人國 泰世華銀行文化慈善 基金會、台灣建築經 理、開發國際投資董 事等	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數 (註4)		配偶、未成年子女 現在持有股份(註4)		利用他人 名義持有 股份(註4)		主要經(學)歷	目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察人		
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
董事	萬達投資(股)公司 代表人：熊明河	99/6/18	三年	96/6/15	106,391,075	1.100%	119,642,082	1.101%	0	0%	0	0%	國泰人壽總經理(美國愛荷華 大學精算碩士)	國泰人壽總經理；國 泰人壽、財團法人國 泰人壽慈善基金會、 財團法人國泰世華銀 行文化慈善基金會、 國泰醫療財團法人國 泰綜合醫院董事等	無	無	無
董事	百星投資(股)公司 代表人：張發得	99/6/18	三年	96/6/15	78,665,053	0.813%	88,462,784	0.814%	0	0%	0	0%	大陸國泰產險 董事長(中興大 學應用數學系)	國泰產險、國泰人壽 保險有限責任公司董 事；國泰產險顧問等	無	無	無
董事	百星投資(股)公司 代表人：孫至德	99/6/18	三年	99/6/18	78,665,053	0.813%	88,462,784	0.814%	0	0%	0	0%	國泰金控副總 經理、國泰康利 資產管理董事 長(美國哈佛大 學企管及建築 碩士)	國泰金控資深副總經 理；國泰康利資產管 理有限公司董事長； 學術交流基金會、財 團法人國泰人壽慈善 基金會董事等	無	無	無
獨立 董事	洪敏弘	99/6/18	三年	96/6/15	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	台灣松下電器 董事長(美國密 西根州立大學 電機工程博士)	國泰人壽、國泰世華 銀行、國泰產險獨立 董事；台灣松下電 器、建弘國際投資、 裕基創業投資、國際 電化商品董事長；弘 裕投資董事；建煌企 業常務董事；財團法 人建弘文教基金會駐 會董事等	無	無	無
獨立 董事	黃清苑	99/6/18	三年	96/6/15	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	鴻海精密工業 監察人(日本大 學商學研究所 博士課程畢業)	國泰人壽、國泰綜合 證券、台灣玻璃工業 獨立董事；國泰世華 銀行常務(獨立)董 事；鴻海精密工業、 麥實創業投資、麥實 二號創業投資監察 人；煒恒資產管理董 事長；友通資訊、台 灣證券交易所董事等	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數 (註4)		配偶、未成年子女 現在持有股份(註4)		利用他人 名義持有股份(註4)		主要經(學)歷	目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察人		
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
獨立 董事	郭明鑑	99/6/18	三年	96/6/15	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	黑石集團(香港)有限公司資深顧問(MBA, Baruch College, City University of New York)	國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險、國泰綜合證券獨立董事；黑石集團(香港)有限公司(Blackstone Group (HK) Limited)資深顧問；Samson Holding Ltd. 獨立董事；Bravo Result International Limited 唯一股東；Far East Horizon Limited 董事等	無	無	無

註1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註2：填列首次擔任金融控股公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註3：本公司依證券交易法第14-4條之規定，自96年6月15日起設置審計委員會替代監察人。

註4：資料基準日為102年4月16日。

註5：董事兼職情形以102年2~3月資料為準。

註6：萬達投資(股)公司100年6月30日改派黃調貴董事接替許榮賢董事。

註7：黃調貴董事90年12月31日至97年2月18日為本公司董事。

表一：法人股東之大股東

102年4月16日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
百星投資股份有限公司	蔡宏圖 92.07%、霖園投資股份有限公司 4.32%、萬寶開發股份有限公司 3.61%
萬達投資股份有限公司	蔡政達 92.99%、霖園投資股份有限公司 3.55%、萬寶開發股份有限公司 3.05%、良廷實業股份有限公司 0.41%
震昇實業股份有限公司	蔡鎮球 77.17%、蘇秀美 13.64%、蔡瓚卿 4.55%、霖園投資股份有限公司 2.50%、萬寶開發股份有限公司 2.14%
財團法人國泰人壽職工福利委員會	非公司組織(不適用)

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

102年4月16日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
萬寶開發股份有限公司	同記實業股份有限公司 19.96%、佳誼實業股份有限公司 19.85%、良廷實業股份有限公司 17.85%、霖園投資股份有限公司 14.70%、萬達投資股份有限公司 12.89%、百星投資股份有限公司 9.18%、震昇實業股份有限公司 3.57%、宗聯實業股份有限公司 2.00%
霖園投資股份有限公司	佳誼實業股份有限公司 19.75%、同記實業股份有限公司 19.69%、良廷實業股份有限公司 17.74%、萬寶開發股份有限公司 14.81%、萬達投資股份有限公司 13.01%、百星投資股份有限公司 9.45%、震昇實業股份有限公司 3.54%、宗聯實業股份有限公司 2.01%
良廷實業股份有限公司	蔡宗諺 37.05%、蔡宗男 32.42%、蔡佳真 23.16%、蔡政達 7.37%

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

董事、監察人資料（二）

姓名 (註 1)	條件	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註 2)										兼任其他 公開發 行公司 獨立董 事家數 (註 3)
		商務、法 務、財 務、會計 或公司業 務所須相 關科系之 公私立大 專院校講 師以上	法官、檢察 官、律師、會 計師或其他與 公司業務所需 之國家考試及 格領有證書之 專門職業及技 術人員	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 之工作經驗	1	2	3 (註 4)	4 (註 4)	5 (註 4)	6 (註 4)	7	8	9	10	
蔡宏圖			✓	✓				✓	✓	✓		✓			
汪國華			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓			
蔡政達			✓	✓				✓	✓	✓		✓			
蔡鎮球			✓	✓				✓	✓	✓		✓			
黃調貴(註 5)			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓			
陳祖培			✓	✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓			
李長庚			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓			
熊明河			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓			
張發得			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓			
孫至德			✓				✓	✓	✓	✓	✓	✓			
洪敏弘			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2	
黃清苑			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3	
郭明鑑			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3	

註 1：欄位多寡視實際數調整。

註 2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。但依股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法第七條履行職權之薪資報酬委員會成員，不在此限。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

註 3：依金管證一字第 0960010070 號函計算之。

註 4：資料基準日為 102 年 4 月 16 日。

註 5：萬達投資(股)公司 100 年 6 月 30 日改派黃調貴董事接替許榮賢董事。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管(附表一之一)

102年3月15日

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未 成年子女 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學) 歷(註2)	目前兼任其 他公司之職 務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
			股數	持股比 率	股數	持股比 率	股 數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
總經理	李長庚	100/02/25	96,185	0.001%	0	0%	0	0%	美國賓州 大學 企管碩士	國泰世華銀 行總經理；國 泰人壽顧 問；國泰世 華銀行常務董 事；財團法人 國泰人壽慈 善基金會、財 團法人國泰文 世華銀行文 化慈善基金 會、台灣建 築經理、開 發國際投資 董事等	無	無	無
資深 副總經理	蔡宗翰	100/04/27	3,159,450	0.029%	0	0%	0	0%	美國喬治城 大學 法律博士	國泰人壽副 總經理；國 泰人壽、國 泰世華銀行、 國泰同創投 實業股份有 限公司副 總經理等	董事 長	蔡宏 圖	父子
總稽核	潘慶明	101/10/03	95,275	0.001%	1,139	0%	0	0%	政治大學 風管與保險 學碩士	無	無	無	無
財務長	陳晏如	93/01/09	20,727	0%	0	0%	0	0%	政治大學 企管碩士	國泰世華銀 行資深副總 經理；國泰 世華銀行、 台灣票券金 融股份有限 公司、安豐 企業股份有 限公司董事 ；台北外匯 經紀股份有 限公司監察 人等	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未 成年子女 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學) 歷(註2)	目前兼任其 他公司之職 務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
			股數	持股比 率	股數	持股比 率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
資深 副總經理	孫至德	97/02/01	0	0%	0	0%	0	0%	美國哈佛 大學 企管及建築 碩士	國泰康利資 產管理有限 公司董事 長；學術交 流基金會、 財團人壽 法慈善基 會董事等	無	無	無
投資長	程淑芬	101/07/23	0	0%	0	0%	0	0%	美國舊金山 金門大學 財務銀行 碩士	無	無	無	無
資深 副總經理	李偉正	97/09/30	0	0%	0	0%	0	0%	台灣大學 商學碩士	國泰世華銀 行資深副總 經理；國泰 世華銀行常 務董事；國 泰創業、華 卡、東埔、 SBC銀行董 事；台灣建 築經理監察 人等	無	無	無
副總經理	莊順裕	98/04/29	283	0%	11,960	0%	0	0%	美國麻省 理工學院 企管碩士	國泰人壽協 理；國泰投 顧董事；國 泰創投監察 人等	無	無	無
副總經理	何西霖	100/06/29	0	0%	0	0%	0	0%	清華大學 數學系	國泰世華銀 行副總經理 ；神坊資訊 董事等	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未 成年子女 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學) 歷(註2)	目前兼任其 他公司之職 務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
			股數	持股比 率	股數	持股比 率	股 數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
副總經理	翁德雁	100/06/29	0	0%	0	0%	0	0%	美國麻省 理工學院 企管碩士	國泰康利資 產管理有限 公司董事	無	無	無
副總經理	黃紹洲	93/04/12	58,389	0%	1,999	0%	0	0%	逢甲大學 財稅系	國泰投顧總 經理	無	無	無
副總經理	蔡朝吉	100/03/15	3,082	0%	0	0%	0	0%	交通大學 海運管理系	無	無	無	無
協理	吳淑盈	95/04/10	0	0%	0	0%	0	0%	美國 密西根大學 企管碩士	國泰投顧、神 坊資訊、東埔 寨 SBC 銀行 董事等	無	無	無
協理	張煥城	98/03/05	57,202	0%	1,180	0%	0	0%	中興大學 財稅系	無	無	無	無
協理	廖昶超	98/04/06	3,000	0%	0	0%	0	0%	政治大學 法律系	無	無	無	無
協理	劉善治	99/09/15	0	0%	11,245	0%	0	0%	美國麻省 理工學院 管理科學 碩士	無	無	無	無
協理	蔡宜芳	100/03/15	0	0%	0	0%	0	0%	美國伊利諾 大學 企管碩士	國泰人壽協 理	無	無	無
協理	林佩靜	100/03/15	0	0%	15,049	0%	0	0%	台灣大學 資管碩士	國泰人壽經 理	無	無	無
協理	陳玟琪	101/01/20	0	0%	0	0%	0	0%	台灣大學 財金碩士	無	無	無	無
協理	蔡翔馨	101/12/21	0	0%	0	0%	0	0%	美國 雷鳥國際 管理學院 企管碩士	國泰人壽經 理	無	無	無
協理	林朝祥	102/02/07	834	0%	0	0%	0	0%	政治大學 企管碩士/ 北京大學 工商管理 碩士	無	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未 成年子女 持有股份		利用他人 名義持有 股份		主要經(學) 歷(註2)	目前兼任其 他公司之職 務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
			股數	持股比 率	股數	持股比 率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
協理	王富民	102/02/07	7,744	0%	0	0%	0	0%	東吳大學 商用數學系	國泰人壽經 理	無	無	無
協理	張振棟	102/03/13	24,235	0%	12,867	0%	0	0%	嘉義大學 管理學碩士	國泰世華銀 行協理	無	無	無

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：持有股數資料統計基準日為股票停止過戶日102年4月16日。

註3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

(三) 最近年度支付董事(含獨立董事)、總經理及副總經理之酬金及配發員工紅利情形

1. 董事(含獨立董事)之酬金(附表一之二)

101年12月31日;單位:新台幣仟元

職稱	姓名 (註1)	董事酬金								兼任員工領取相關酬金										A、B、C、D、E、F及G等七項總額占稅後純益之比例(註11)	有無 領取 來自 子公 司以 外轉 投資 業 酬金 (註12)					
		報酬(A) (註2)		退職退休金 (B)		盈餘分配之酬 勞(C)(註3)		業務執行費用 (D) (註4)		A、B、C及D 等四項總額占 稅後純益之比 例(註11)		薪資、獎金及特支 費等(E)(註5)		退職退休金 (F)		盈餘分配員工紅利(G)(註6)						員工認股權憑 證得認購股數 (H) (註7)		取得限制員工 權利新股數額 (註13)		
		本公司	財務報 告內所 有公司 (註8)	本公 司	財務報 告內所 有公司 (註8)	本公 司	財務報 告內所 有公司 (註8)	本公 司	財務報 告內所 有公司 (註8)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註8)	本公司	財務報 告內所 有公司 (註8)	本公司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	本公司		財務報告內所 有公司(註8)				本公 司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	本公 司	財務 報告 內所 有公 司 (註8)	本公 司
董事長	百星投資(股)公司代表 人:蔡宏圖	23,062	61,887	0	1,458	1.百星	1.百星	1,810	10,288	0.18%	0.47%	18,502	53,311	0	0	6	0	6	0	0	0	0	0	0.29%	0.78%	586
副董事長	百星投資(股)公司代表 人:汪國華																									
董事	萬達投資(股)公司代表 人:蔡政達					2,700	2,700																			
董事	震昇實業(股)公司代表 人:蔡鎮球					2.萬達	2.萬達																			
董事	萬達投資(股)公司代表 人:陳祖培					投資	投資																			
董事	萬達投資(股)公司代表 人:黃調貴					(股)公 司	(股)公 司																			
董事	萬達投資(股)公司代表 人:熊明河					1,200	1,200																			
董事	百星投資(股)公司代表 人:張發得					3.震昇	3.震昇																			
董事	財團法人國泰人壽職工 福利委員會代表人:李 長庚					實業 (股)公 司 300	實業 (股)公 司 300																			
董事	百星投資(股)公司代表 人:孫至德					仟元	仟元																			
獨立 董事	洪敏弘					4.財團	4.財團																			
獨立 董事	黃清苑					法人國 泰人壽 職工福 利委員 會 300	法人國 泰人壽 職工福 利委員 會 300																			
獨立 董事	郭明鑑	仟元	仟元																							
		5.獨立	5.獨立																							
		董事	董事																							
		900 仟 元	900 仟 元																							

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司 (註 9)	財務報告內 所有公司 (註 10)I	本公司 (註 9)	財務報告內 所有公司 (註 10)J
低於 2,000,000 元	蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮球、 陳祖培、張發得、熊明河、 黃調貴、李長庚、孫至德	蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮球、 張發得、熊明河、李長庚、 孫至德	蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮球、 陳祖培、張發得、熊明河、 黃調貴	蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮球
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	汪國華	無	汪國華	無
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	洪敏弘、黃清苑、郭明鑑	洪敏弘、黃清苑、郭明鑑	李長庚、孫至德、洪敏弘、 黃清苑、郭明鑑	張發得、孫至德、洪敏弘、 黃清苑、郭明鑑
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	無	陳祖培、黃調貴	無	陳祖培、黃調貴
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	無	汪國華	無	汪國華、熊明河、李長庚
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	無	無	無	無
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總計	13	13	13	13

註 1：董事姓名應分別列示（法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示），以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及下表 2。

註 2：係指最近年度董事之報酬（包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等）。

註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。

註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用（包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等）。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報表內所有公司支付該司機之相關報酬金額為 2,156 仟元。

註 5：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報表內所有公司支付該司機之相關報酬金額為 2,167 仟元。

註 6：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利）者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。

註 7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分），除填列本表外，尚應填列附表十五。

註 8：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司董事各項酬金之總額。

註 9：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 10：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註 11：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 12：a. 本欄應明確填列公司監察人領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 公司監察人如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司監察人於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

註 13：係指截至年報刊印日止董事兼任員工(包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工)取得限制員工權利新股股數，除填列本表外，尚應填列附表十六之一。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

2. 總經理及副總經理之酬金

101年12月31日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名 (註 1)	薪資(A) (註 2)		退職退休金(B)		獎金及 特支費等(C) (註 3)		盈餘分配之員工紅利金額(D)(註 4)				A、B、C及D 等四項總額占 稅後純益之比 例(%) (註 9)		取得員工認 股權憑證數 額 (註 5)		取得限制員 工權利新股 數額 (註 11)		有無領取來 自子公司以 外轉投資事 業酬金 (註 10)
		本公司	財務報告 內所有公 司(註 6)	本公司	財務報告 內所有公 司(註 6)	本公司	財務報告 內所有公 司(註 6)	本公司		財務報告內所有 公司 (註 6)		本 公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司 (註 6)	本 公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司 (註 6)	本 公 司	財 務 報 告 內 所 有 公 司 (註 6)	
								現金紅 利金額	股 票 紅 利 金 額	現金紅 利金額	股 票 紅 利 金 額							
總經理	李長庚	30,354	57,419	729	729	17,775	38,851	39	0	39	0	0.29%	0.57%	0	0	0	0	439
總稽核	潘慶明																	
資深副總 經理	蔡宗翰																	
財務長	陳晏如																	
資深副總 經理	孫至德																	
資深副總 經理	李偉正																	
投資長	程淑芬																	
副總經理	莊順裕																	
副總經理	何西霖																	
副總經理	蔡朝吉																	
副總經理	翁德雁																	
副總經理	黃紹洲																	
前總稽核陳金漢於 101.10.3卸任																		

*不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

酬金級距表

給付本公司各個總經理、副總經理 酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註 7)	財務報告內所有公司(註 8) (E)
低於 2,000,000 元	潘慶明、蔡宗翰、莊順裕、 何西霖、蔡朝吉	無
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	陳晏如、程淑芬、翁德雁、 黃紹洲	程淑芬、莊順裕、何西霖、蔡朝 吉、翁德雁、黃紹洲
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	李長庚、孫至德、李偉正、 陳金漢	潘慶明、蔡宗翰、孫至德、陳金 漢
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	無	陳晏如、李偉正
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	無	李長庚
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	無	無
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元	無	無
100,000,000 元 (含) 以上	無	無
總計	13	13

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及上表 1。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報表內所有公司支付該司機之相關報酬金額為 3,332 仟元。

註 4：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發比例金額計算今年擬議配發金額，並另應填列表一之三。

註 5：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分），除填列表外，尚應填列表十五。

註 6：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 7：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 9：稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註 10：a. 本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」。

c. 酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

註 11：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得限制員工權利新股股數，除填列表外，尚應填列表十六之一。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

3.配發員工紅利之經理人姓名及配發情形（附表一之三）

101年12月31日；單位：新台幣仟元

	職稱(註1)	姓名(註1)	股票紅利金額 (註2)	現金紅利金額 (註2)	總計	總額占稅後純 益之比例(%)
經理人 (註3)	總經理	李長庚	0	66	66	0.0004%
	總稽核	潘慶明				
	資深副總經理	蔡宗翰				
	財務長	陳晏如				
	投資長	程淑芬				
	資深副總經理	孫至德				
	資深副總經理	李偉正				
	副總經理	翁德雁				
	副總經理	黃紹洲				
	副總經理	何西霖				
	副總經理	蔡朝吉				
	副總經理	莊順裕				
	協理	張煥城				
	協理	吳淑盈				
	協理	廖昶超				
	協理	蔡宜芳				
	協理	林佩靜				
	協理	陳明環				
	協理	劉善治				
	協理	陳志民				
協理	陳玫琪					
協理	蔡翔馨					

註1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露盈餘分配情形。

註2：係填列最近年度盈餘分配股東會前經董事會通過擬議配發經理人之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額。稅後純益係指最近年度個體或個別財務報告之稅後純益。

註3：經理人之適用範圍如下，依據本會九十二年三月二十七日台財證三字第○九二○○○一三○一號函令規定，其範圍如下：

（1）總經理及相當等級者。（2）副總經理及相當等級者。（3）協理及相當等級者。（4）財務部門主管。（5）會計部門主管。（6）其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

註4：若董事、總經理及副總經理有領取員工紅利（含股票紅利及現金紅利）者，除填列附表一之二，另應再填列表。

（四）分別比較說明本公司及合併報告所有公司於最近二年度支付公司董事（含獨立董事）、總經理及副總經理酬金總額占個體或個別財務報告稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效及未來風險之關聯性

1. 本公司支付董事（含獨立董事）、總經理及副總經理等酬金，係依其職能及一般薪資水準，並參酌年度績效考核後給付之。
2. 101年度及100年度支付之合併總數各為199,448千元及167,549千元，占101年度及100年度稅後純益各為1.2%及1.5%。
3. 本公司爰依公司法與公司章程訂有經理人薪酬給付準則，薪酬包含月薪、績效獎金、退（休）職金等。經理人月薪連結職位職責、績效及能力、與外部薪酬標準市場，由董事長提出建議，經薪資報酬委員會審定，並經董事會同意後生效。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊 (附表二)

第四屆董事 (統計期間：101.1.1-101.12.31)

最近年度董事會開會 7 次(A)，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名(註 1)	實際出(列)席次數(B)	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】(註 2)	備註
董事長	百星投資(股)公司 代表人：蔡宏圖	6	1	86%	—
副董事長	百星投資(股)公司 代表人：汪國華	7	0	100%	—
董事	萬達投資(股)公司 代表人：蔡政達	0	7	0%	—
董事	震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球	5	2	71%	—
董事	萬達投資(股)公司 代表人：黃調貴	7	0	100%	—
董事	萬達投資(股)公司 代表人：陳祖培	7	0	100%	—
董事	財團法人國泰人壽職工 福利委員會 代表人：李長庚	7	0	100%	—
董事	萬達投資(股)公司 代表人：熊明河	7	0	100%	—
董事	百星投資(股)公司 代表人：張發得	7	0	100%	—
董事	百星投資(股)公司 代表人：孫至德	6	1	86%	—
獨立 董事	洪敏弘	7	0	100%	—
獨立 董事	黃清苑	7	0	100%	—
獨立 董事	郭明鑑	7	0	100%	—

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：

- (1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

101 年董事及監察人進修情形

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
董事長	蔡宏圖	101/2/22-101/2/23	APEC 企業諮詢委員會 (香港)	2012 年第一次(香港)ABAC 大會	12	—
		101/5/21-101/5/23	APEC 企業諮詢委員會 (馬來西亞)	2012 年第二次(吉隆坡)ABAC 大會	13	
		101/6/16-101/6/16	國泰世華商業銀行股份 有限公司	高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	2.2	
		101/7/16-101/7/18	APEC 企業諮詢委員會 (越南)	2012 年第三次 ABAC 大會(胡志明市)	15	
		101/9/4-101/9/6	APEC 企業諮詢委員會 (俄羅斯)	2012 年第四次 ABAC 大會(海參崴)	12	
		101/9/7-101/9/8	APEC 企業領袖高峰會 (俄羅斯)	2012 年 APEC 企業領袖高峰會：Addressing Challenges, Expanding Possibilities	16	
副董事長	汪國華	101/2/12	國泰世華商業銀行股份 有限公司	第十一次經理級會議-2012 年經濟展望	0.5	—
		101/6/16	國泰世華商業銀行股份 有限公司	高階主管聯誼會-OHI 介紹暨集團 OHI 調查 結果報告討論	2.8	
		101/6/16	國泰世華商業銀行股份 有限公司	高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	3.7	
		101/10/22	財團法人金融聯合徵信 中心	第八屆世界消費者信用報告會議(WCCRC)	2	
董事	蔡政達	無				
董事	蔡鎮球	無				
董事	黃調貴	101/5/16	中華民國證券商業同業 公會	公司治理-台商大陸投資經常發生之糾紛與 風險因應	3	—
		101/6/16	國泰世華商業銀行股份 有限公司	高階主管聯誼會-OHI 介紹暨集團 OHI 調查 結果報告討論	2.8	
		101/6/16	國泰世華商業銀行股份 有限公司	高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	3.7	

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
董事	陳祖培	101/2/12	國泰世華商業銀行股份有限公司	第十一次經理級會議-2012年經濟展望	0.5	—
		101/3/13	社團法人中華公司治理協會	薪酬委員會的新挑戰及國際薪酬治理的趨勢	3	
		101/6/16	國泰世華商業銀行股份有限公司	高階主管聯誼會-OHI 介紹暨集團 OHI 調查結果報告討論	2.8	
		101/6/16	國泰世華商業銀行股份有限公司	高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	3.7	
董事	李長庚	101/2/12	國泰世華商業銀行股份有限公司	第十一次經理級會議-2012年經濟展望	0.5	—
		101/6/16	國泰世華商業銀行股份有限公司	高階主管聯誼會-OHI 介紹暨集團 OHI 調查結果報告討論	2.8	
		101/6/16	國泰世華商業銀行股份有限公司	高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	3.7	
		101/9/21	財團法人台北金融研究發展基金會	從香港發展經驗看台灣私人銀行/財富管理業務發展契機	1	
		101/10/17	金融監督管理委員會	以臺灣為主之國人理財平臺方案	2.3	
		101/10/24	中華民國銀行公會、台灣金融研訓院	國際金融監理論壇-後金融海嘯時代英國金融監理改革最新趨勢	1.2	
		101/10/24	中華民國銀行公會、台灣金融研訓院	國際金融監理論壇-金融市場系統性風險監管	1.2	
董事	熊明河	101/6/16	國泰世華商業銀行股份有限公司	高階主管聯誼會-OHI 介紹暨集團 OHI 調查結果報告討論	2.8	—
		101/6/16	國泰世華商業銀行股份有限公司	高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	3.7	
		101/12/12	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	內線交易及企業犯罪之「司法訴訟程序實務篇」	3	
董事	張發得	101/3/15	中華民國證券商業同業公會	公司治理與企業競爭優勢	3	—
董事	孫至德	101/6/16	國泰世華商業銀行股份有限公司	高階主管聯誼會-OHI 介紹暨集團 OHI 調查結果報告討論	2.8	—
		101/6/16	國泰世華商業銀行股份有限公司	高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	3.7	
		101/7/16-101/7/19	APEC 企業諮詢委員會(越南)	2012年第三次 ABAC 大會(胡志明市)	15	
		101/9/3-101/9/6	APEC 企業諮詢委員會(俄羅斯)	2012年第四次 ABAC 大會(海參崴)	23	
		101/9/7-101/9/8	APEC 企業領袖高峰會(俄羅斯)	2012年 APEC 企業領袖高峰會：Addressing Challenges, Expanding Possibilities	16	

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
獨立董事	洪敏弘	101/5/18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司獨立董事職能說明及座談會	3	—
獨立董事	黃清苑	101/3/13	社團法人中華公司治理協會	薪酬委員會的新挑戰及國際薪酬治理的趨勢	3	—
獨立董事	郭明鑑	101/5/18	財團法人中華民國證券暨期貨市場發展基金會	上市公司獨立董事職能說明及座談會	3	—

其他應記載事項：

- 證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。
- 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形，說明如下：

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
李長庚、孫至德	核發本公司協理級以上主管年度特別獎勵金	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
黃調貴、李長庚、張發得、孫至德	解除本公司黃董事調貴等四人競業禁止之限制	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
洪敏弘	本公司對於國際電化集團「集團授信與投資限額」修正案(定期修正)	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
黃清苑	本公司對於鴻海集團及台灣玻璃集團「集團授信與投資限額」修正案(定期修正)	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
黃清苑	解除本公司黃董事清苑競業禁止之限制	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
蔡宏圖	指派子公司「國泰創投」新任董事、監察人	議案內容涉及左列董事之直系親屬	未參與討論及表決
李長庚、孫至德	核發本公司協理級以上主管年中特別獎勵金	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
蔡宏圖、汪國華、李長庚、孫至德	本公司參與業務執行之董事暨經理人薪酬定期檢討	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
孫至德	考量本公司投資之國泰康利資產管理有限公司發展策略及營運需求，與合資方美國 Conning 資產管理公司共同增資	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
汪國華、李長庚、孫至德	本公司參與業務執行董事暨經理人薪酬調整	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
李長庚	同意本公司經理人李長庚兼任其他營利事業職務並解除競業禁止之限制	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決

3. 當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估說明如下：

■ 強化董事會功能

本公司董事會由十數席董事所組成，董事成員均具備在財金、商務及管理領域之豐富經驗與專業。董事會中並設有三位獨立董事分別為前建華金控董事長、現任台灣松下電器董事長洪敏弘先生、鴻海精密工業監察人黃清苑先生，以及前JPMorgan台灣區及香港區總裁，現任香港黑石集團資深顧問郭明鑑先生；三位獨立董事並分別兼任本公司之子公司國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險及國泰綜合證券之獨立董事。

自96年6月起，本公司設有「審計委員會」，由全體獨立董事組成，其成立宗旨主要在於協助董事會提高公司治理績效；迄今，該會已憑藉其專業分工及獨立超然之立場，協助本公司董事會作成多項重要決策。

為持續健全公司治理制度、強化董事會之專業機能、並與國際接軌，本公司自100年4月29日起正式設置薪資報酬委員會，該會目前亦由全體獨立董事組成；迄今，該會已就本公司董事績效考評準則、經理人績效管理發展準則、董事薪酬給付準則及經理人薪酬給付準則等制度之訂定及修正提供專業意見並作成多項重要決議，期有效建立本公司董事及經理人薪酬及績效考核制度，進而提升公司營運績效。

本公司自96年6月15日起，就本公司及各子公司董監事及重要職員於任期內執行職務依法應負之賠償責任，購買「董事及重要職員責任保險」，每年並定期檢討保單內容，以求降低董監事、重要職員及公司承擔之風險，並建立完善公司治理機制。

■ 精進法令遵循制度及運作

為使本公司法令遵循制度更臻完善，本年度仍持續加強宣導法令遵循之制度規劃，並精進法令遵循系統功能，以提昇法令資訊傳遞及檢核之效率，並確保公司各單位確實了解法令遵循制度並有效執行。

本公司除定期每半年舉行法令遵循新人及在職教育訓練外，並依循各項重要法令變動，機動性的舉辦法令遵循教育，宣導法令變動及因應措施。

此外，本公司積極參與「金融同業法遵業務交流會議」，以期參考同業經驗，完善本公司法令遵循制度。

■ 健全公司治理相關規範

為因應各業別公司治理實務守則之修正，並強化公司治理，本公司特設置「公司治理專案小組」，統籌規劃分階段因應作業。

此外，為更有效推動本公司之公司治理作業，101年度本公司積極完成各項公司治理作業及相關規範之訂定及修訂工作，包括：

- (1) 為使本公司法令遵循業務更臻完善，本公司法令遵循單位已完成現行法令遵循制度全面檢討，除增訂法令遵循單應定期召開法令遵循座談會，並強化法遵單位與稽核單位間之聯繫協作關係外、亦納入本公司對子公司法令遵循業務之管理機制，以落實集團整體法遵業務之管理與推動。
- (2) 配合公司法中電子投票、分割投票、限制表決權等規定，本公司101年度股東會即採行集保公司電子投票平台，開放股東得以電子投票方式行使表決權，並增採股東得就表決權行使分割投票。此外，本公司董事無受限制表決權之情形。

- (3) 為確保本公司及各子公司皆能符合個資新法相關規範，本公司已成立跨公司專案小組，並委任顧問協助規劃個資管理制度。
- (4) 配合公司法及公開發行公司董事會議事辦法之規定，修正本公司「董事會議事規範」，增訂董事會召集之通知得以書面、電子郵件 (E-mail) 或傳真方式為之、董事對於會議事項有自身利害關係之說明義務、對關係人捐贈或對非關係人重大捐贈，應提董事會討論、專業人士列席董事會說明及離席、董事會議事錄應記載會議事項所涉及利害關係之董事姓名、董事對於利害關係重要內容之說明、其應迴避或不迴避理由及迴避情形等規定，進而強化公司治理之效能。
- (5) 為建立本公司誠信經營之企業文化及健全發展，並落實良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境，爰參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」之規定訂定本公司「誠信經營守則」。

■ 提昇資訊透明度

為進一步提升資訊透明度，本公司於公司網頁設有「投資人專區」及「公司治理專區」，以及時提供公司財務、業務及公司治理相關之中、英資訊。

此外，本公司為增進投資人對本公司價值之認知並強化與投資人之溝通，設置有「投資人關係部」，定期召開法人說明會，並隨時處理投資人相關問題，以確保投資人對公司財務業務資訊享有充分詢問及瞭解之權利。近年來本公司於台灣證交所與櫃買中心主辦之「上市櫃公司資訊揭露評鑑系統」之評鑑結果多列為 A 級，足以說明本公司致力於貫徹資訊公開制度之成效。

(二) 審計委員會運作情形 (附表二之一)

第二屆審計委員會 (統計期間：101.1.1-101.12.31)

最近年度審計委員會開會 8 次(A)，獨立董事出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席次數(B)	委託出席次數	實際出席率(%) 【B/A】(註)	備註
獨立董事	洪敏弘	8	0	100%	—
獨立董事	黃清苑	8	0	100%	
獨立董事	郭明鑑	8	0	100%	

註：

- (1) 年度終了日前有獨立董事離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，如有獨立董事改選者，應將新、舊任獨立董事均予以填列，並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

※ 其他應記載事項：

1. 證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理，說明如下：無。
2. 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形，說明如下：

獨立董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
洪敏弘	本公司對於國際電化集團「集團授信與投資限額」修正案(定期修正)	議案內容涉及左列獨立董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
黃清苑	本公司對於鴻海集團及台灣玻璃集團「集團授信與投資限額」修正案(定期修正)	議案內容涉及左列獨立董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
黃清苑	解除本公司黃董事清苑競業禁止之限制	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決

3. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

■ 獨立董事與會計師之溝通情形：

- (1) 本公司審計委員會由全體獨立董事組成，定期召開會議，簽證會計師皆列席參加，就公司財務業務相關各項議案進行溝通及討論。
- (2) 審計委員會並依「審計委員會組織規程」之規定，委任獨立會計師查核董事會編造提交股東會之各種表冊（營業報告書、財務報表、盈餘分派案），並依規定出具審計委員會查核報告。

■ 獨立董事與內部稽核主管之溝通情形：

- (1) 本公司內控制度有效性之考核（出具內控制度聲明書），經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (2) 本公司「內部控制制度」規章之訂定與修訂，經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (3) 本公司「內部稽核制度與實施細則」之訂定與修訂，經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (4) 本公司設置直接隸屬董事會之稽核處，負責訂定內部稽核之組織、編制與職掌，並建立總稽核制，綜理稽核業務，每季向審計委員會及董事會報告稽核業務執行情形。
- (5) 本公司稽核處定期將對本公司及各子公司出具之內部稽核報告送交獨立董事查閱。
- (6) 本公司稽核處對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失，及內控制度聲明書所列應加強辦理改善事項，持續追蹤覆查，並將其追蹤考核改善辦理情形，以書面提報審計委員會及董事會。
- (7) 本公司稽核處於每會計年度終了前將次一年度之稽核計畫，經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (8) 本公司稽核處參照金融控股公司治理第7條之規定，原則上每年召開一次「內部控制制度缺失檢討座談會」，由全體獨立董事就內部控制制度缺失檢討與內部稽核人員座談並作成紀錄，該座談會議紀錄並提董事會報告；座談會得視需要加開。

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

請參閱：本公司網站(<http://www.cathayholdings.com.tw>) 及公開資訊觀測站。

(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因 (附表二之二)

項目	運作情形	與金融控股 公司治理實 務守則差異 情形及原因
<p>1. 金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(1) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(2) 金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(3) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(1) A. 本公司網站設有「專人即時服務系統」及股東服務電話，股東可透過電子郵件或電話、傳真表達意見，本公司對於股東之建議或糾紛均由相關人員即時妥善處理。</p> <p>B. 本公司於「公開資訊觀測站」揭露股東提案(股東常會議案之提出及獨立董事選舉之提名)之受理期間及處所。</p> <p>(2) 本公司每月均依規定申報大股東之股權異動資訊，並於每次停止過戶時核對與股東名冊資料是否相符，以隨時掌握主要大股東之持股情形。</p> <p>(3) 本公司於 95 年 6 月即已訂定「國泰金融控股股份有限公司及其子公司防火牆政策」，以避免本公司與所屬子公司及本集團成員間之相互進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用、營業設備、場所及人員共用，或提供跨業之綜合性金融商品或服務等情事，所可能衍生之利害衝突，確保本集團之健全經營及客戶、消費大眾之權益。</p>	無重大差異
<p>2. 董事會之組成及職責</p> <p>(1) 金融控股公司設置獨立董事之情形</p> <p>(2) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(1) 本公司自 96 年 6 月 15 日起，依證券交易法設置 3 席獨立董事，分別為前建華金控董事長、現任台灣松下電器董事長洪敏弘先生、鴻海精密工業監察人黃清苑先生，以及前 JPMorgan 台灣區及香港區總裁，現任香港黑石集團資深顧問郭明鑑先生；三位獨立董事並分別兼任本公司之子公司國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險及國泰綜合證券之獨立董事。</p> <p>(2) 本公司對會計師之聘任係採一年一聘制，每年均定期評估簽證會計師之專業性及獨立性。</p>	無重大差異

項目	運作情形	與金融控股公司 治理實務守則差異情形及原因
3. 建立與利害關係人溝通管道之情形	本公司及各子公司皆致力於提供充分之資訊予客戶、股東及相關利害關係人；除透過專責單位（如：股務、顧客服務單位）提供迅速且確實的回應外，本公司更有完備的發言人及代理發言人制度。於內部網站中，本公司並設有「董事長信箱」，提供員工與核心主管暢通及有效率的溝通管道。	無重大差異
4. 資訊公開 (1) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形 (2) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等）	(1) A. 本公司網站「關於我們」專區揭露公司經營策略、競爭優勢、組織架構、關係企業等資訊；「個人理財」及「服務據點」專區揭露各子公司產品相關資訊；「股東專區」揭露股東會及股利發放等相關資訊；「投資人關係」專區揭露公司治理、投資人活動等資訊，並按期揭露本公司及子公司之年報、財報等各項財務業務相關資訊；投資人並可由本公司網站連結至子公司網頁，進一步查詢子公司相關資訊。 B. 本公司並依規定於「公開資訊觀測站」中發布「重大訊息」，並揭露「公司治理」相關資訊，俾利投資人隨時掌握本公司財務業務及公司治理相關資訊。 (2) A. 本公司已設置英文網站，及完善的發言人、代理發言人制度，並有公關部、投資人關係部等專門單位，負責蒐集及揭露本公司之重要資訊，訊息傳遞及時正確。 B. 本公司定期舉辦法人說明會，揭露公司營運狀況及資訊，與國內外投資人互動密切，使其充分知悉公司資訊；法人說明會所提供之中、英文資料，並皆備於本公司網站。 C. 此外，本公司對於重大訊息，均同時以中、英文公告於「公開資訊觀測站」，以利國內外投資人同步掌握本公司最新訊息。	無重大差異

項目	運作情形	與金融控股公司 治理實務守則差異情形及原因
5. 金融控股公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	<p><u>審計委員會</u></p> <p>(1) 本公司自 96 年 6 月 15 日起依證券交易法規定設置審計委員會，由全體獨立董事所組成，並由洪獨立董事敏弘擔任召集人。</p> <p>(2) 審計委員會之運作悉依證券交易法、公司法及其它相關法令，暨本公司審計委員會組織規程辦理，其主要職權包括：公司內部控制制度之訂定及有效性考核、審查公司財務報表之允當表達、監督公司重大財務業務行為之處理程序、財務、會計、內部稽核主管之任免及簽證會計師之選（解）任等。</p> <p>(3) 本公司審計委員會除每季定期召開會議外，並於必要時隨時召集之，審計委員會召開時，得要求相關部門經理人員、內部稽核人員、會計師、法律顧問或其他人員列席並提供相關必要資訊。</p> <p>(4) 運作成效：</p> <p>101 年度審計委員會共召開八次會議，所審議之重要議案包括：100 年度決算財務報表、102 年度稽核計畫、本公司規劃辦理長期資金募集案、訂定本公司海外可轉換公司債發行條件、修正本公司「取得或處分資產處理程序」、「董事會議事規範」、「市場風險管理準則」、「信用風險管理準則」、「作業風險管理準則」、「流動性風險管理準則」、「資本適足性管理準則」等案；並定期審議本公司內部控制制度之實施成效及集團授信與投資限額之調整等，有效提昇董事會職能。</p> <p><u>薪資報酬委員會</u></p> <p>(5) 本公司自 100 年 4 月 29 日起正式設置薪資報酬委員會，目前成員由本公司三位獨立董事黃清苑先生、洪敏弘先生及郭明鑑先生所組成，並由黃獨立董事清苑擔任召集人。</p> <p>(6) 薪資報酬委員會之建置悉依證券交易法第 14 條之 6 及「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」辦理，其主要職權包括：訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬等。</p>	無重大差異

項目	運作情形	與金融控股公司 治理實務守則差異情形及原因
	<p>(7) 運作成效：</p> <p>101 年度薪資報酬委員會共召開四次會議，所審議之重要議案包括：100 年度董事酬勞發放案、核發本公司主管獎金、本公司參與業務執行之董事暨經理人薪酬定期檢討/調整、修正本公司「董事績效考評準則」、「經理人績效管理發展準則」、「董事薪酬給付準則」及「經理人薪酬給付準則」等案，有效提昇董事會職能。</p>	
6.	<p>請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理實務守則」之差異情形及原因：本公司目前公司治理運作情形良好，與「金融控股公司治理實務守則」並無重大差異。</p>	
7.	<p>有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形、對政黨、利害關係人及公益團體所為之捐贈情形等）：</p> <p>(1) 員工權益及僱員關懷： 敬請參閱第 107 頁「七、(一) 各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形」之記載。</p> <p>(2) 投資者關係： 敬請參閱第 30 頁「1. (1) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式」及第 31 頁「4. 資訊公開」之記載。</p> <p>(3) 利益相關者權益：敬請參閱第 31 頁「3. 建立與利害關係人溝通管道之情形」之記載。</p> <p>(4) 董事及監察人進修情形：揭露於本公司網站(http://www.cathayholdings.com.tw)及「公開資訊觀測站」。</p> <p>(5) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形： 敬請參閱第 133 至 144 頁「六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項」之記載。</p> <p>(6) 客戶政策之執行情形： 本公司及各子公司於進行各項業務時，除均遵守各業別之法令規定及各項消費者保障之相關規定外，更透過內部規範強化客戶權益之保障，相關內部準則如下：</p> <p>A. 國泰金融控股股份有限公司及其子公司防火牆政策 B. 國泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書 C. 國泰金融控股股份有限公司綜合企劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法 D. 國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法 E. 國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明 F. 國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點</p> <p>此外，本集團員工，於因承辦業務而知悉客戶資料時，皆需事先簽署保密協議，以確保客戶資料之安全性；進行共同行銷時，亦以客戶利益為優先考量因素。</p> <p>(7) 金融控股公司為董事及監察人購買責任保險之情形： 本公司自 96 年 6 月 15 日起，就本公司及各子公司董監事及重要職員於任期內執行職務依法應負之賠償責任，購買「董事及重要職員責任保險」，並每年定期檢討保單內容，以求降低董監事及公司承擔之風險，並建立完善公司治理機制。</p>	

項目	運作情形	與金融控股 公司治理實 務守則差異 情形及原因
	<p>(8) 對政黨、利害關係人及公益團體之捐贈情形： 國泰金控 2012 年為以實際行動支持公益團體，於 4/2 贊助「中華民國警察之友總會」經費 100 萬元、7/25 贊助「社會企業推動委員會」10 萬元，相關資訊已揭露於官網 (http://www.cathayholdings.com.tw/new/A8.html)。</p> <p>8. 如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無。</p>	

註一：董事及監察人進修之情形，參考台灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。

註二：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。

註三：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。

(五) 公司如有設置薪資報酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形（附表二之二之一）

本公司自 100 年 4 月 29 日起正式設置薪資報酬委員會，目前成員由本公司三位獨立董事黃清苑先生、洪敏弘先生及郭明鑑先生所組成，並由黃獨立董事清苑擔任召集人，主要職權包括：訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬等。101 年度薪資報酬委員會共召開四次會議，所審議之重要議案包括：100 年度董事酬勞發放案、核發本公司主管獎金、本公司參與業務執行之董事暨經理人薪酬定期檢討/調整、修正本公司「董事績效考評準則」、「經理人績效管理發展準則」、「董事薪酬給付準則」及「經理人薪酬給付準則」等案，有效提昇董事會職能。

1. 薪資報酬委員會成員資料

身份別 (註 1)	姓名	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形 (註 2)								兼任其他 公開發行公司 薪資報酬委員會 成員家數	備註 (註 3)
		商務、法 務、會計 或公司業 務所需相 關科系之 公私立大 專院校講 師以上	法官、檢察 官、律師、會 計師或其他 與公司業務 所需之國家 考試及格 領有證書之 專門職業及 技術人員	具有商 務、法 務、財 務、會計 或公司 業務所 需之工 作經驗	1	2	3	4	5	6	7	8		
獨立董事 (薪資報酬 委員會召 集人)	黃清苑			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	1	—
獨立董事 (薪資報酬 委員會委 員)	洪敏弘			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—
獨立董事 (薪資報酬 委員會委 員)	郭明鑑			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	0	—

註 1：身分別請填列係為董事、獨立董事或其他。

註 2：各成員於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人。但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或三親等以內直系血親。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事（理事）、監察人（監事）、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或其關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構

之企業主、合夥人、董事（理事）、監察人（監事）、經理人及其配偶。

(8) 未有公司法第 30 條各款情事之一。

註 3：若成員身分別係為董事，請說明是否符合「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資委員會設置及行使職權辦法」第 6 條第 5 項之規定。

2. 薪資報酬委員會運作情形資訊

本公司之薪資報酬委員會委員計 3 人。

本屆委員任期：100 年 4 月 29 日至 102 年 6 月 17 日，最近年度薪資報酬委員會開會 4 次(A)，委員資格及出席情形如下：

職稱	姓名	實際出席 次數(B)	委託出席 次數	實際出席率 (%) (B/A) (註)	備註
召集人	黃清苑	4	0	100%	—
委員	洪敏弘	4	0	100%	
委員	郭明鑑	4	0	100%	

其他應記載事項：

- 一、董事會如不採納或修正薪資報酬委員會之建議，應敘明董事會日期、期別、議案內容、董事會決議結果以及公司對薪資報酬委員會意見之處理(如董事會通過之薪資報酬優於薪資報酬委員會之建議，應敘明其差異情形及原因)：無。
- 二、薪資報酬委員會之議決事項，如成員有反對或保留意見且有紀錄或書面聲明者，應敘明薪資報酬委員會日期、期別、議案內容、所有成員意見及對成員意見之處理：無。

註：

- (1) 年度終了日前有薪資報酬委員會成員離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，有薪資報酬委員會改選者，應將新、舊任薪資報酬委員會成員均予以填列，並於備註欄註明該成員為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間薪資報酬委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

(六) 履行社會責任情形 (公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權及安全衛生與其他社會責任活動等所採行之制度與措施及履行情形) (附表二之二之二)

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形</p> <p>(二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形</p> <p>(三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形</p>	<p>(一) A. 本公司為追求實踐企業社會責任，並促進經濟、社會與環境生態之平衡及永續發展，已於100年11月成立「國泰金融控股股份有限公司企業社會責任委員會」，並爰參照「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」及依據本公司與各子公司所營事業與整體營運活動等，訂定「國泰金融控股股份有限公司企業社會責任守則」以為遵循。</p> <p>B. 為健全企業社會責任之統籌管理，本公司「企業社會責任委員會」由本公司董事長指派本公司及各子公司高階經理人擔任委員，研議各公司企業社會責任各項政策及監督各子公司執行情況。</p> <p>(二) A. 「國泰金融控股股份有限公司企業社會責任委員會」依據「國泰金融控股股份有限公司企業社會責任守則」第十九條規定，訂立「企業社會責任委員會設置要點」，設置主任委員一人，由本公司總經理擔任，委員由各子公司總經理擔任。</p> <p>B. 為落實執行成效，本會依據任務性質分別成立「公司治理」、「客戶關懷」、「員工照護」、「環境保護」、「社會公益」五個小組，成員由本公司及各子公司跨公司、跨部門組成，101年已於每季召開大會，共計4次會議，以聯繫追蹤各項作為。</p> <p>(三) 誠信正直為本公司企業核心價值，於工作規則或相關管理辦法已明定員工應遵守之行為規範及相關之獎懲制度，並就洗錢防治法、性騷擾防治法及個人資料保護法等相關法令進行宣導教育。</p>	<p>無重大差異</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形</p> <p>(二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形</p> <p>(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形</p>	<p>1. 本公司配合「台北市工商業節能減碳輔導管理自治條例」調整合適空調溫度。</p> <p>2. 上班日午休時段與晚間下班設定自動關燈機制；職場走廊與通道等照明需求較低的場所，設定間隔開燈，以減低電量使用。</p> <p>3. 各單位設置乙名節能專責人員，負責隨時檢視該單位是否落實各項節能作業，並配合宣導節能減碳措施。</p> <p>4. 推廣無紙化作業，並使用電子公文系統及E-mail處理公務，各項非重要文件使用回收紙列印。</p> <p>5. 優先採購具環保標章之節能物品及設備。99~101年度獲頒北市府與環保署綠色採購企業。</p> <p>6. 102年使用環保標章影印紙，刊物採FSC製程及使用大豆油墨刊印。</p> <p>7. 推動執行為期三年之溫室氣體盤查專案。</p>	<p>無重大差異</p>
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規及尊重國際公認基本勞動人權原則，保障員工之合法權益及雇用政策無差別待遇等，建立適當之管理方法與程序及落實之情形</p> <p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形</p> <p>(三) 公司建立員工定期溝通之機制，以及以合理方式通知對員工可能造成重大影響之營運變動之情形</p>	<p>(一) 本公司隨時配合相關勞動法令異動修訂本公司工作規則並公告週知，另於定期之法令遵循自行評估作業中，將相關勞動法令規範內容納入檢核項目，以確保遵守相關勞動法規。</p> <p>(二) 為建立安全之工作環境並確保員工健康，本公司已訂有下列措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 安排急救人員接受合格急救訓練，職場內並配有急救用品。 2. 定期進行照明度及二氧化碳濃度等職場作業環境測定。 3. 新進人員健康檢查、安全衛生職前訓練。 4. 在職員工定期舉辦健康檢查及安全衛生教育訓練。 <p>(三) 本公司透過召開員工溝通會、公文系統、部室信箱等方式，通知員工相關重大政策等資訊。</p>	<p>無重大差異</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>(四) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形</p> <p>(五) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形</p> <p>(六) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形</p>	<p>(四) 本公司及各子公司均遵守相關法令及各項消費者保障之相關法規，亦依金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法及其它相關規定，簽署「國泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書」，並統一於本公司及子公司網頁公告「國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明」，公開本集團客戶資料保密措施，以保障消費者權益。</p> <p>如遇消費者對我們提供之商品或服務有任何問題、建議或申訴抱怨，可隨時透過公告於各子公司網頁之客服專線、客服信箱或網路留言反應，我們將指派專人服務，並就消費者反應事項提供迅速的處理與回覆。</p> <p>(五) 無</p> <p>(六) 國泰慈善基金會自 98 年開始推動「一日志工，讓愛轉動」關懷活動，號召集團 4 萬名員工深入台灣每個角落，為社會弱勢者送暖，同仁身體力行做志工，深刻體會了「付出讓人更富有」的意義。為了提供更優質的公益服務，自 100 年 3 月 15 日起轉型成立「霖園志工團」，以自願型態鼓勵員工參與志工服務。101 年持續推動「霖園志工團」，以「訪視關懷服務」及「多元公益活動」為兩大主軸，101 年度訪視關懷弱勢家庭近 1 千人次，經審查決議後的弱勢扶助金額新臺幣 240 萬元。並為擴大志工團服務規模，結合國泰 50 週年，動員全臺霖園志工，發起「幸福公益日」活動，於全台舉辦 92 場公益活動。</p>	<p>無重大差異</p>
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形</p>	<p>(一) 為對外揭露企業社會責任相關資訊，本公司於官網設置「企業社會責任專區」，並每年發行「企業社會責任報告書」及「國泰公益集團年報」，記載本公司各項企業社會責任履行情形。</p> <p>(二) 本公司 101 年發佈「國泰金融控股股份有限公司 2011 年企業</p>	<p>無重大差異</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
	<p>社會責任報告書」，本報告書為國泰金控第一本企業社會責任報告書，完整揭露國泰落實企業社會責任(CSR)的具體作為，報告書同步揭露於官網</p> <p>(www.cathayholdings.com.tw/new/p6.htm)，102 年將出版「2012 年企業社會責任報告書」。</p>	
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：</p> <p>無</p>		
<p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：</p> <p>本公司長期深耕企業社會責任，101 年規劃集團企業社會責任短(101-102 年)、中(102-104 年)、長期(104 年~)計劃，逐步落實公司治理、客戶關懷、員工照護、環境保護及社會公益各面向作為及目標。</p> <p>此外，為成為亞太地區最佳環保金融機構，本公司由內而外、從綠色管理至綠能融資、綠色商品等多面向全方位推動，成效卓越 101 年獲《數位時代》雜誌「綠色品牌大調查」頒發「SUPER GREEN 評審大獎」及「金融服務類首獎」、101 年《天下雜誌》「企業公民獎」獲選為大型企業組第 12 名，金融業第 3 名。</p>		
<p>七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：</p> <p>「國泰金融控股股份有限公司2011年企業社會責任報告書」榮獲英國標準協會(BSI)專業驗證，符合「AA1000當責性原則標準」及「全球永續性報告第三代綱領(GRI G3.1)」之雙國際標準要求，為金融業首家取得GRI G3.1最高A+應用等級之企業。</p>		

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施 (附表二之二之三)

落實誠信經營情形

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
<p>一、訂定誠信經營政策及方案</p> <p>(一) 公司於規章及對外文件中明示誠信經營之政策，以及董事會與管理階層承諾積極落實之情形。</p> <p>(二) 公司訂定防範不誠信行為方案之情形，以及方案內之作業程序、行為指南及教育訓練等運作情形。</p> <p>(三) 公司訂定防範不誠信行為方案時，對營業範圍內具較高不誠信行為風險之營業活動，採行防範行賄及收賄、提供非法政治獻金等措施之情形。</p>	<p>(一) 為建立本公司誠信經營之企業文化及健全發展，並落實良好之公司治理與風險控管機制，以創造永續發展之經營環境，爰於101年3月16日參酌「上市上櫃公司誠信經營守則」之規定訂定本公司「誠信經營守則」，並提報101年股東常會報告。</p> <p>(二) 依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司應遵守公司法、證券交易法、商業會計法、政治獻金法、貪污治罪條例、政府採購法、公職人員利益衝突迴避法、上市上櫃相關規章或其他商業行為有關之法令，以作為落實誠信經營之基本前提。此外，本公司之董事、經理人、受僱人或本公司實質控制者，於從事商業行為之過程中，不得直接或間接提供、承諾、要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。</p> <p>(三) 依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司董事、經理人、受僱人若發現有違反誠信經營之情事，應立即向董事會、審計委員會或稽核單位進行檢舉；本公司對於檢舉人身分及檢舉內容，應確實保密。所有舉報案件，本公司應由稽核單位深入查證並進行瞭解，凡查證屬實者，稽核單位應會辦行政管理部依公司相關懲戒辦法辦理，並應即時於公司內部網站揭露違反人員之職稱、姓名、違反日期、違反內容及處理情形等資訊。</p>	<p>無重大差異</p>

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
<p>二、落實誠信經營</p> <p>(一) 公司商業活動應避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，並於商業契約中明訂誠信行為條款之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業誠信經營專(兼)職單位之運作情形，以及董事會督導情形。</p> <p>(三) 公司制定防止利益衝突政策及提供適當陳述管道運作情形。</p> <p>(四) 公司為落實誠信經營所建立之有效會計制度、內部控制制度之運作情形，以及內部稽核人員查核之情形。</p>	<p>(一) 依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司應以公平與誠信之方式進行商業活動，本公司於商業往來之前，應考量商業往來對象之合法性及信譽，宜避免與有不誠信行為紀錄者進行交易，與他人簽訂契約並宜包含誠信條款。</p> <p>(二) 本公司「誠信經營守則」係由行政處訂定，且本守則之訂定、修正或廢止應經董事會同意。本公司董事會係盡善良管理人之注意義務，監督公司防止不誠信行為，以確保誠信經營政策之落實。此外，為健全本公司誠信經營，稽核單位應將本守則之遵循情形納入查核範圍，並定期向董事會報告缺失改善辦理情形。</p> <p>(三) 依據本公司「誠信經營守則」之規定，本公司董事應秉持高度自律，對董事會所列議案，與其自身有利害關係時，應於當次董事會說明其自身利害關係之重要內容，若致有害於公司利益之虞者，得陳述意見及答詢，不得加入討論及表決，且討論及表決時應予迴避，並不得代理其他董事行使其表決權。董事間亦應自律，不得當相互支援。此外，本公司董事及經理人不得藉其在公司擔任之職位，使其自身、配偶、父母、子女或任何他人獲得不正當利益。</p> <p>(四) 1. 依據本公司「會計制度」與「財務處對子公司財務監理作業辦法」之規定，應定期取得各子公司月結之管理報告，包括營運報告、資產負債月報表、損益月報表、現金流量月報表、應收帳款帳齡分析表及逾期帳款明細表等，進行分析檢討。</p> <p>2. 本公司應於每會計年度終了前將次一年度稽核計畫以書面交付審計委員會及董事會核議，並作成紀錄。</p> <p>3. 本公司內部稽核單位對本公司每年至少應辦理一次一般業務查核；每半年至少應對本公司及子公司之財務、風險管理及法令遵循辦理一次專案業務查核；另對本公司辦理一般業務查核如已涵蓋專案業務查核之項目及範圍，且查核結果無重大缺失事項並於內部稽核報告敘明者，該半年度得免辦理專案業務查核。臨時性稽核，依公司董事會或其授權人之指示辦理。</p>	<p>無重大差異</p>

項 目	運 作 情 形	與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因
三、公司建立檢舉管道與違反誠信經營規定之懲戒及申訴制度之運作情形。	無	無重大差異
四、加強資訊揭露 (一) 公司架設網站，揭露誠信經營相關資訊情形。 (二) 公司採行其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責公司資訊之蒐集及揭露放置公司網站等)。	(一) 誠信經營相關資訊情形揭露於本公司網站(http://www.cathayholdings.com.tw)及「公開資訊觀測站」。 (二) 本公司網站資訊由專人負責蒐集、揭露及定期更新，目前除架設繁體/簡體中文版網站以外，更提供英文版網站資訊，進而強化資訊揭露之功能。	無重大差異
五、公司如依據「上市上櫃公司誠信經營守則」訂有本身之誠信經營守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形：無重大差異。		
六、其他有助於瞭解公司誠信經營運作情形之重要資訊(如公司對商業往來廠商宣導公司誠信經營決心、政策及邀請其參與教育訓練、檢討修正公司訂定之誠信經營守則等情形)：為提升企業社會責任之實踐程度，落實誠信經營，已於供應商合約增列企業社會責任宣告條文。		

註：非上市上櫃金融控股公司，無須填列「與上市上櫃公司誠信經營守則差異情形及原因」欄。

(八) 公司如有訂立公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

揭露於本公司網站(<http://www.cathayholdings.com.tw>)及「公開資訊觀測站」。

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

1. 本公司經理人進修情形

(統計期間：101年1月-101年12月)

職稱	姓名	進修課程	進修時數
總經理	李長庚	第十一次經理級會議-2012年經濟展望	0.5
		高階主管聯誼會-OHI介紹暨集團OHI調查結果報告	2.8
		高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	3.7
		從香港發展經驗看台灣私人銀行/財富管理業務發展契機	1
		以臺灣為主之國人理財平臺方案	2.3
		國際金融監理論壇-後金融海嘯時代英國金融監理改革最新趨勢	1.2
		國際金融監理論壇-金融市場系統性風險監管	1.2
		連結營運策略的績效管理發展制度研討會	2
資深副總經理	蔡宗翰	高階主管聯誼會-OHI介紹暨集團OHI調查結果報告	2.8
		高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	3.7
		連結營運策略的績效管理發展制度研討會	2
		組織轉型提昇說明會	2.5
		瑞士信貸-亞洲投資論壇(香港)	5天
		亞洲創業基金期刊集團-第25屆AVCJ年度投資論壇(香港)	3天
總稽核	潘慶明	企業營業秘密及競業禁止	3
		金融犯罪司法訴訟程序	3
		新型態內線交易之防制	3
		企業永續管理成功關鍵	6
		稽核主管研習班	12
		稽核人員金融業務研習班	8
		稽核人員業務研習	9
		組織轉型提昇說明會	2.5
		連結職位職責與外部市場之獎酬制度研討會	4
財務長	陳晏如	高階主管聯誼會-OHI介紹暨集團OHI調查結果報告	2.8
		高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	3.7
		連結營運策略的績效管理發展制度研討會	2
資深副總經理	孫至德	高階主管聯誼會-OHI介紹暨集團OHI調查結果報告	2.8
		高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	3.7
		2012年第三次ABAC大會(胡志明市)	15
		2012年第四次ABAC大會(海參崴)	23
		2012年APEC企業領袖高峰會：Addressing Challenges, Expanding Possibilities	16
		連結營運策略的績效管理發展制度研討會	2
		連結職位職責與外部市場之獎酬制度研討會	4

職稱	姓名	進修課程	進修時數
投資長	程淑芬	大陸財管市場與人民幣商品	4
		連結職位職責與外部市場之獎酬制度研討會	4
資深副總經理	李偉正	高階主管聯誼會-OHI 介紹暨集團 OHI 調查結果報告	2.8
		高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	3.7
		連結營運策略的績效管理發展制度研討會	2
副總經理	莊順裕	高階主管聯誼會-OHI 介紹暨集團 OHI 調查結果報告	2.8
		高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	3.7
		連結營運策略的績效管理發展制度研討會	2
		連結職位職責與外部市場之獎酬制度研討會	4
		經濟日報-第二屆兩岸及香港財經高峰論壇	6
副總經理	何西霖	高階主管聯誼會-OHI 介紹暨集團 OHI 調查結果報告	2.8
		高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	3.7
		連結營運策略的績效管理發展制度研討會	2
副總經理	翁德雁	高階主管聯誼會-OHI 介紹暨集團 OHI 調查結果報告	2.8
		高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	3.7
		連結營運策略的績效管理發展制度研討會	2
		連結職位職責與外部市場之獎酬制度研討會	4
		IFRS 對公司治理之影響	3
副總經理	黃紹洲	高階主管聯誼會-OHI 介紹暨集團 OHI 調查結果報告	2.8
		高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	3.7
		連結營運策略的績效管理發展制度研討會	2
		連結職位職責與外部市場之獎酬制度研討會	4
副總經理	蔡朝吉	高階主管聯誼會-OHI 介紹暨集團 OHI 調查結果報告	2.8
		高階主管聯誼會-成功轉型的五個階段	3.7
		組織轉型提昇說明會	2.5
		連結職位職責與外部市場之獎酬制度研討會	4
協理	吳淑盈	連結營運策略的績效管理發展制度研討會	2
協理	張煥城	連結營運策略的績效管理發展制度研討會	2
		連結職位職責與外部市場之獎酬制度研討會	4
協理	廖昶超	連結營運策略的績效管理發展制度研討會	2
		連結職位職責與外部市場之獎酬制度研討會	4
協理	劉善治	連結營運策略的績效管理發展制度研討會	2
協理	蔡宜芳	連結營運策略的績效管理發展制度研討會	2
		連結職位職責與外部市場之獎酬制度研討會	4
		天下雜誌-應變未來的當務之急	2.5
協理	林佩靜	連結營運策略的績效管理發展制度研討會	2
		連結職位職責與外部市場之獎酬制度研討會	4
		組織轉型提昇說明會	2.5
協理	陳玟琪	連結營運策略的績效管理發展制度研討會	2
		連結職位職責與外部市場之獎酬制度研討會	4

職稱	姓名	進修課程	進修時數
協理	蔡翔馨	保險事業發展中心-一般主管稽核研習班	30
		副理級主管組織轉型提昇說明會	2.5
		組織轉型提昇說明會	2.5
		韜睿惠悅企管顧問公司-職位平等研討會	7
		韜睿惠悅企管顧問公司-薪資結構研討會	7
		天下雜誌-Y 世代，創造力	6.5

2.敬請參閱第 33 頁「7. 其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊」。

(十) 內部控制制度執行情形

1. 內部控制制度聲明書：請參閱附件四。
2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十一) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。
2. 違反法令經金管會處以罰鍰者：

■ 國泰人壽保險股份有限公司

子公司國泰人壽辦理保險業務，經查電話行銷業務有多項缺失暨團體保險業務之續保及批註作業系統管理，有未建立或未執行其內部處理制度及程序；又團體保險保單之批註條款亦有未報經主管機關核准或備查及對於單筆超過 50 萬元之臨櫃現金收付，有未於 5 日內辦理申報等情事；復辦理資訊公開作業，有對關係人資料漏未揭露；另與利害關係人從事放款以外之其他交易時，購買利害關係人發行之公司債，未以有擔保為限及投資利害關係人發行之結構型商品，有未於交易前先經董事會重度決議等缺失，有違反保險法相關規定情事。行政院金融監督管理委員會於 100 年 9 月 23 日依保險法相關規定核處罰鍰計新臺幣 320 萬元整，及依保險法第 149 條第 1 項序文規定就二項缺失各處以糾正並停止電話行銷業務一個月。(核處文號：100.9.23 金管保財字第 10002514332 號)

改善情形：

子公司國泰人壽已完成缺失之改善，另直效行銷部並已加強電話行銷人員教育訓練並落實電話行銷業務品質控管。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

子公司國泰產險將強制汽車責任保險與任意汽車保險商品繳費通知單，放置於不具資格銷售財產保險商品之中華郵政股份有限公司所轄郵局櫃檯，請行員代收保險費、代轉要保文件等行為。違反保險法第 148 條之 3 第 2 項及行為時保險業招攬及理賠辦法第 8 條，核處罰鍰新台幣 60 萬元整。(核處文號：100.2.25 金管保策字第 10002561153 號)

改善情形：

子公司國泰產險現行委託其他機構代收保險費作業，已依 100.3.24 金管字第 10002548670 號函准予備查之財產保險業委託其他機構代收保險費自律規範辦理，以簽定合約方式合作，禁止委託代收機構於該代收工作涉及核保或出單行為。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

子公司國泰投信全權委託帳戶之投資分析報告內容與事實不符、全權委託帳戶參與現金增資未製作投資分析報告、未依虧損檢討報告結論執行減碼、個股虧損檢討報告未定期檢討等事項，違反全權委託業務法令，對子公司國泰投信予以糾正，另處以罰鍰新台幣 12 萬元。(核處文號：100.01.07 金管證投字第 0990068312 號)

改善情形：

已列入作業控制重點項目，並落實內部控制制度之執行。

3. 缺失經金管會嚴予糾正者：無。

子公司其它依法揭露之糾正或處分：

■ 國泰人壽保險股份有限公司

- (1) 子公司國泰人壽投資型保單之簡介對投資風險警語有未以顯著方式及字體刊印，且稽核單位辦理投資型保險商品銷售作業專案查核，有未將「投資型保險商品銷售應注意事項」有關內容列入稽核項目者，與「投資型保險資訊揭露應遵循事項」第 5 點第 3 款及「投資型保險商品銷售應注意事項」第 13 條規定不符。行政院金融監督管理委員會於 100 年 7 月 28 日依保險法第 149 條第 1 項規定予以糾正。(核處文號：100.7.28 金管保財字第 10000102862 號)

改善情形：

子公司國泰人壽已完成缺失之改善。

- (2) 子公司國泰人壽竹東分公司業務人員未依規定招攬保險商品，辦理保單保全變更作業時，相關人員未落實執行公司訂定之保全事務處理手冊相關規定，及以未具備投資型保險商品招攬資格之業務員，招攬投資型保險商品等事項，依保險法第 149 條第 1 項序文規定予以糾正，並自處分書送達之翌日起停止新保險契約招攬 2 個月。(核處文號：101.5.24 金管保理字第 10102547252 號)

改善情形：

子公司國泰人壽已完成缺失之改善，並由該子公司總稽核覆核確認均已改善，於 101.7.26 呈報金管會；金管會 101.8.16 函覆同意竹東分公司恢復招攬新保險契約。

- (3) 子公司國泰人壽 100 年度一般業務檢查報告(編號:100F111)之缺失事項，糾正缺失事項為檢查意見三(六)2: 保險業務員代收保費事項，經查業務員代收以現金方式繳納保險費，收取單張保單當期保險費有逾新台幣五萬元以上者，核與「保險業授權代收保險費應注意事項」第 3 點規定不符，依保險法 149 條第 1 項序文規定予以糾正。(核處文號：101.6.5 金管保財字第 10102507382 號)

改善情形：

子公司國泰人壽已完成缺失之改善，並配合檢查意見，訂定「受理保戶以匯款方式繳交保險費應注意事項」，定期教育宣導。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

子公司國泰世華銀行營業部保管箱經辦鮑伯○○○挪用客戶所繳保管箱租金案，核有礙該行健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定，應予糾正，併依同條項第 3 款規定，命令該行解除行員鮑伯○○○之職務。(核處文號：101.10.9 金管銀控字第 10100295770 號)

改善情形：

該行業務控管部已對各營業單位發函重申「保管箱(室)經辦不得收付現金，亦不得持有收訖章戳」及「針對逾期未辦理續租之客戶，每月應依『保管箱到期資料一覽表』確實執行通知作業(電洽客戶或寄送保管箱(室)逾期通知書)並登載通知紀錄」等規定，並請各營業單位主管督導所屬確實依相關業務手冊規範執行職務，主管並應落實作業覆核及人員管理之責。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

- (1) 金管會 100 年 11 月至 101 年 3 月至子公司國泰投信進行一般業務檢查，經檢查發現該

公司部門主管○○○、○○○、○○等3人有擔任其他公司董事或監察人之情形，惟關係人資料聲明書未填列所任職務之企業，致利害關係人資料未建檔，且違反「證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則」第7條第1項規定，予以糾正。(核處文號：101.6.18 金管證投字第1010027827號)

改善情形：

該等主管於向朋友及家人進行瞭解後立即取消擔任其他公司董、監職務向該公司進行申報。

- (2) 金管會請子公司國泰投信自行從重議處前基金經理人後報金管會。經查該公司前基金經理人呂君於擔任「國泰全球環保趨勢基金」基金經理人期間，其配偶於100年12月1日有買賣○○，並於101年1月11日賣出○○與公司經理之「國泰台灣計量基金」相同股票之情事，且未依規定向公司申報，上開交易核已違反證券投資信託及顧問法第77條第1項、第2項規定及證券投資信託事業負責人與業務人員管理規則第14條第1項、第2項規定，予以糾正。(核處文號：101.12.27 金管證投字第10100577521號)

改善情形：

①該公司人事委員會決議後，本案決定採從嚴處分。惟因前基金經理人呂君已於101年7月底離職，無法依公司「員工獎懲準則」辦理，因此將呂君列入該公司未來永不錄用之對象，以杜絕可能情事再發生。

②持續強化基金經理人及全權委託投資經理人個人交易之監督管理內部控制制度，以確保設計之內部控制制度能有效執行。

4. 經金管會依本法第五十四條第一項規定處分事項：無。

5. 人員舞弊、重大偶發案件或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

6. 其他經金管會指定應予揭露之事項：無。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 101年股東常會重要決議及執行情形：

101年股東常會重要決議事項	執行情形
(1)承認100年度營業報告書、財務報表(含合併財務報表)。	依股東會決議後公告在案。
(2)承認100年度盈餘分派案。	依股東會決議每股分配現金股利新台幣0.5元，股票股利0.5元；現金股利於101年8月1日發放，股票股利於101年9月28日發放。
(3)通過本公司增資發行新股案。	
(4)通過本公司章程修正案。	依股東會決議變更公司章程在案。
(5)通過本公司股東會議事規則修正案。	依股東會決議修正股東會議事規則在案。
(6)通過本公司取得或處分資產處理程序修正案。	依股東會決議修正後公告在案。
(7)通過本公司擬規劃辦理長期資金募集案。	經審慎評估後，至101年底並無辦理之需要。
(8)通過解除本公司董事競業禁止之限制案。	依股東會決議解除五位董事競業禁止之限制。

2. 101 年董事會及 102 年截至年報刊印日止重要決議：

- (1) 101 年 1 月 19 日第四屆第十二次臨時董事會會議
 - 通過修正本公司「規章管理準則」。
 - 通過本公司人事異動暨同意經理人兼任其他營利事業職務並解除競業禁止之限制。
 - 通過經理人年度特別獎勵金。
- (2) 101 年 3 月 16 日第四屆第七次董事會會議
 - 通過 100 年度營業報告書討論案。
 - 通過 100 年度決算財務報表審議案。
 - 通過 101 年度業務目標討論案。
 - 通過本公司規劃辦理長期資金募集案。
 - 修正通過訂定本公司海外可轉換公司債發行條件。
 - 通過修正本公司「取得或處分資產處理程序」部分條文。
 - 通過本公司章程修正案。
 - 通過修正本公司「董事會議事規範」。
 - 通過修正本公司「市場風險管理準則」、「信用風險管理準則」、「作業風險管理準則」、「流動性風險管理準則」、「資本適足性管理準則」。
 - 通過訂定本公司「誠信經營守則」。
 - 通過補派子公司「國泰綜合證券」董事。
 - 通過解除本公司黃董事調貴等四人競業禁止之限制。
- (3) 101 年 4 月 24 日第四屆第八次董事會會議
 - 通過 101 年度第一季決算財務報表審議案。
 - 通過 100 年度盈餘分派審議案。
 - 通過本公司 101 年度增資發行新股案。
 - 通過修正本公司「股東會議事規則」。
 - 通過修正本公司「組織規程」。
 - 通過訂定本公司「企業社會責任守則」。
 - 通過謹呈本公司 100 年度「內部控制制度聲明書」。
 - 通過修正本公司「內部控制制度」。
 - 通過修正本公司「內部稽核制度與實施細則」。
 - 通過修正本公司暨各子公司「金融資產減損控管程序」。
 - 通過解除本公司黃董事清苑競業禁止之限制。
 - 通過指派子公司「國泰創投」新任董事、監察人。
- (4) 101 年 6 月 15 日第四屆第十三次臨時董事會會議
 - 通過本公司 101 年度增資發行新股討論案。
 - 通過本公司增資「國泰綜合證券」討論案。
 - 通過修正本公司「經理人績效考評準則」及「經理人薪酬給付準則」暨定期檢討本公司參與業務執行之董事及經理人薪酬討論案。
 - 通過本公司人事異動暨組織規程修正討論案。
- (5) 101 年 8 月 24 日第四屆第九次董事會會議
 - 通過 101 年上半年度決算財務報表審議案。
 - 通過本公司與國際票券、中華票券及上海商銀申請融資額度續約討論案。
 - 通過修正本公司「組織規程」。
 - 通過本公司人事異動討論案。
 - 通過本公司增資國泰康利資產管理有限公司(CCAM)討論案。
 - 通過本公司擬與子公司國泰世華銀行共同與中國光大銀行簽署合作備忘錄討論案。
- (6) 101 年 10 月 31 日第四屆第十次董事會會議
 - 通過 101 年度前三季決算財務報表審議案。

- 通過修正本公司「會計制度」。
 - 通過本公司與彰化銀行、大慶票券及兆豐票券申請融資額度續約討論案。
 - 通過調整本公司經理人職稱及修正本公司「組織規程」、「負責人兼任子公司職務績效考評準則」討論案。
 - 通過修正本公司「顧問聘任管理準則」。
 - 通過修正本公司「董事會議事規範」及「捐贈作業準則」。
 - 通過修正本公司暨各子公司「資產評估、分類與管理辦法」及「金融資產減損控管程序」。
- (7) 101 年 12 月 20 日第四屆第十四次臨時董事會會議
- 通過修正本公司「組織規程」及「經營危機應變措施管理準則」。
 - 通過本公司董事/經理人績效考評/薪酬給付準則修正暨薪酬調整案。
 - 通過本公司經理人李長庚兼任其他營利事業職務並解除競業禁止之限制。
 - 通過補派子公司「國泰世華銀行」董事及監察人。
- (8) 102 年 2 月 6 日第四屆第十五次臨時董事會會議
- 通過修正本公司「資訊安全政策」。
 - 通過修正本公司「組織規程」。
 - 通過本公司人事異動討論案。
 - 通過核發本公司主管獎金案。
- (9) 102 年 3 月 15 日第四屆第十一次董事會會議
- 通過 101 年度營業報告書討論案。
 - 通過 101 年度決算財務報表審議案。
 - 通過 102 年度業務目標討論案。
 - 通過本公司規劃辦理長期資金募集案。
 - 通過本公司與台新商銀申請融資額度續約案。
 - 通過選任本公司第五屆董事討論案。
 - 通過本公司獨立董事候選人提名案。
 - 通過解除本公司董事競業禁止之限制。
 - 通過本公司章程修正案。
 - 通過修正本公司「董事選舉辦法」。
 - 通過修正本公司「組織規程」。
 - 通過補派子公司「國泰投信」董事。
- (10) 102 年 4 月 30 日第四屆第十二次董事會會議
- 通過 102 年度第一季決算財務報表審議案。
 - 通過 101 年度盈餘分派審議案。
 - 通過本公司 102 年度增資發行新股案。
 - 通過謹呈本公司 101 年度「內部控制制度聲明書」。
 - 通過修正本公司「內部控制制度」。
 - 通過修正本公司「內部稽核制度與實施細則」。
 - 通過修正並檢視本公司「董事績效考評準則」、「經理人績效管理發展準則」、「董事薪酬給付準則」及「經理人薪酬給付準則」討論案。
 - 通過訂定本公司暨子公司「投資大陸地區金融機構以外之事業管理程序」。
 - 通過審查本公司獨立董事候選人資格。
 - 通過本公司組織調整暨人事異動討論案。
 - 通過本公司之子公司「國泰創投」於大陸設立創投管理公司討論案。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容

無。

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、財務主管、會計主管及內部稽核主管等）辭職解任情形之彙總（附表二之三）

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總稽核	陳金漢	96/2/5	101/10/3	退休

四、會計師公費資訊

(一) 會計師公費資訊級距表（附表三）

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安永聯合會計師事務所	黃建澤	傅文芳	101/1/1~101/12/31	無

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示其查核期間，及於備註欄說明更換原因。

單位：新台幣仟元

金額級距		公費項目	審計公費	非審計公費
1	低於 2,000 仟元			1,096 仟元
2	2,000 仟元（含）~4,000 仟元			
3	4,000 仟元（含）~6,000 仟元			
4	6,000 仟元（含）~8,000 仟元		6,957 仟元	
5	8,000 仟元（含）~10,000 仟元			
6	10,000 仟元（含）以上			

(二) 民國 101 年度給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費比例為審計公費四分之一以上之情形：無。

(三) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少之情形：無。

(四) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

五、更換會計師資訊（附表三之二）

（一）關於前任會計師者

更換日期	101/3/15		
更換原因及說明	事務所內部行政組織調整		
說明係委任人或會計師終止或不接受委任	當事人	會計師	委任人
	情況		
	主動終止委任	-	-
	不再接受(繼續)委任	-	-
最近兩年內簽發無保留意見以外之查核報告書意見及原因	無		
與公司有無不同意見	有	-	會計原則或實務
		-	財務報告之揭露
		-	查核範圍或步驟
		-	其他
	無	√	
說明	無		
其他揭露事項（金控年報應行記載事項準則第十條第五款第一目第四點應加以揭露者）	無		

（二）關於繼任會計師者

事務所名稱	安永會計師事務所
會計師姓名	黃建澤、傅文芳
委任之日期	101/3/15
委任前就特定交易之會計處理方法或會計原則及對財務報告可能簽發之意見諮詢事項及結果	無
繼任會計師對前任會計師不同意見事項之書面意見	無

（三）前任會計師對金融控股公司年報應行記載事項準則第十條第五款第一目及第二目第三點事項之復函：無。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業

本公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內未任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形（附表四）

規定應申報股權者之股權變動情形（一）

職稱（註1）	姓名	101 年度		102 年度截至 4 月 16 日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
大股東	萬寶開發(股)公司	93,526,959	151,780,000	0	(225,006,000)
大股東	霖園投資(股)公司	80,682,937	160,901,550	0	(186,835,000)
董事長	蔡宏圖	2,171,201	0	0	0
法人董事 暨同一關係人	百星投資(股)公司	4,212,513	0	0	0
法人董事 暨同一關係人	萬達投資(股)公司	5,697,242	1,000,000	0	0
法人董事 暨同一關係人	震昇實業(股)公司	1,155,076	0	0	0
法人董事	國泰人壽 職工福利委員會	1,469,185	0	0	0
同一關係人	同記實業(股)公司	2,813,309	0	0	0
同一關係人	霖紀實業(股)公司 (101/10/6 新任) (註 5)	0	0	0	0
同一關係人	奕如實業(股)公司 (101/10/6 解任)	173,232	0	(註 4)	(註 4)
同一關係人	佳誼實業(股)公司	2,073,779	0	0	0
同一關係人	林翁全 (101/10/6 新任) (註 5)	0	0	0	0
同一關係人	王美惠 (101/10/6 新任) (註 5)	0	0	0	0
同一關係人	林翁琴 (101/10/6 新任) (註 5)	0	0	0	0
同一關係人	林翁圳 (101/10/6 新任) (註 5)	0	0	0	0
同一關係人	林修得 (101/10/6 新任) (註 5)	0	0	0	0
同一關係人	游任卿 (101/10/6 解任)	0	0	(註 4)	(註 4)
同一關係人	吳翠珠 (101/10/6 解任)	5	0	(註 4)	(註 4)
同一關係人	游富同 (101/10/6 解任)	0	0	(註 4)	(註 4)
同一關係人	游敏 (101/10/6 解任)	13	0	(註 4)	(註 4)
同一關係人	游清惠 (101/10/6 解任)	0	0	(註 4)	(註 4)
副董事長	汪國華	13,713	0	0	0

職稱(註1)	姓名	101年度		102年度截至4月16日止	
		持有股數增 (減)數	質押股數增 (減)數	持有股數增 (減)數	質押股數增(減) 數
董事	蔡政達	2,638,739	0	0	0
董事	蔡鎮球	1,440,941	0	0	0
董事	黃調貴	11,562	0	0	0
董事	陳祖培	2,820	0	0	0
董事	張發得	1,294	0	0	0
董事	熊明河	1,775	0	0	0
董事 (兼總經理)	李長庚	4,580	0	0	0
董事	孫至德	0	0	0	0
獨立董事	洪敏弘	0	0	0	0
獨立董事	黃清苑	0	0	0	0
獨立董事	郭明鑑	0	0	0	0
資深副總經理	蔡宗翰	150,450	0	0	0
總稽核	潘慶明 (101/10/3 新任)(註7)	0	0	0	0
總稽核	陳金漢 (101/10/3 解任)	2,142	0	(註4)	(註4)
財務長	陳晏如	987	0	0	0
投資長	程淑芬 (101/7/23 新任)(註7)	0	0	0	0
資深副總經理	李偉正	0	0	0	0
副總經理	莊順裕	13	0	0	0
副總經理	何西霖	0	0	0	0
副總經理	翁德雁	0	0	0	0
副總經理	黃紹洲	2,780	0	0	0
副總經理	蔡朝吉	146	0	0	0
協理	吳淑盈 (102/1/4 新任)	(註6)	(註6)	0	0
協理	張煥城	2,723	0	0	0
協理	廖昶超 (102/1/4 新任)	(註6)	(註6)	0	0
協理	劉善治 (102/1/4 新任)	(註6)	(註6)	0	0
協理	蔡宜芳 (102/1/4 新任)	(註6)	(註6)	0	0
協理	林佩靜 (102/1/4 新任)	(註6)	(註6)	0	0
協理	陳玟琪 (102/1/4 新任)	(註6)	(註6)	0	0
協理	蔡翔馨 (102/1/4 新任)	(註6)	(註6)	0	0
協理	林朝祥 (102/2/7 新任)	(註6)	(註6)	0	0

職稱(註1)	姓名	101年度		102年度截至4月16日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
協理	王富民 (102/2/7 新任)	(註6)	(註6)	0	0
協理	張振棟 (102/3/13 新任)	(註6)	(註6)	0	0

註1：依本表填寫之上開人員，如屬持有金融控股公司股份總額超過百分之一股東應註明為大股東，並分別列示。

註2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註3：於100年2月開始屬同一關係人，100年1月前無須申報。

註4：無需申報股權異動資料。

註5：101年10月開始屬同一關係人，101年1-9月無須申報。

註6：102年開始屬內部人，101年無須申報。

註7：新任前無須申報持股異動。

股權移轉資訊(二)

姓名(註1)	股權移轉原因(註2)	交易日期	交易相對人	交易相對人與金融控股公司、董事、監察人、持股超過百分之十股東之關係	股數	交易價格
無						

註1：係填列金融控股公司董事、監察人、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之姓名。

註2：係填列取得或處分。

股權質押資訊(三)

姓名(註1)	質押變動原因(註2)	變動日期	交易相對人	交易相對人與金融控股公司、董事、監察人、持股超過百分之十股東之關係	股數	質借(贖回)金額
無						

註1：係填列金融控股公司董事、監察人、經理人與依同一人或同一關係人持有同一金融控股公司已發行有表決權股份總數超過一定比率管理辦法第十一條規定應申報股權者之姓名。

註2：係填列質押或贖回。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間之關係資料（附表四之一）

姓名（註1）	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十大股東相互間具有關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係。（註3）		備註
	股數	持股比例（註2）	股數	持股比例（註2）	股數	持股比例（註2）	名稱	關係	
萬寶開發股份有限公司 代表人：林翁全	1,964,066,155	18.08%	0	0%	0	0%	霖園投資股份有限公司	代表人為同一人	
							萬達投資股份有限公司	代表人為同一人	
							百星投資股份有限公司	代表人為本公司監察人	
霖園投資股份有限公司 代表人：林翁全	1,694,341,682	15.59%	0	0%	0	0%	萬寶開發股份有限公司	代表人為同一人	
							萬達投資股份有限公司	代表人為同一人	
							百星投資股份有限公司	代表人與本公司監察人為同一人	
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶 代表人：許惠華	141,026,280	1.30%	0	0%	0	0%	無		
新制勞工退休基金代表人：黃肇熙	140,260,781	1.29%	0	0%	0	0%	無		
花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶	120,265,008	1.11%	0	0%	0	0%	無		
勞工保險基金 代表人：羅五湖	120,066,199	1.11%	0	0%	0	0%	無		
萬達投資股份有限公司 代表人：林翁全	119,642,082	1.10%	0	0%	0	0%	萬寶開發股份有限公司	代表人為同一人	
							霖園投資股份有限公司	代表人為同一人	
公務人員退休撫卹基金管理委員會 代表人：張哲琛	92,283,387	0.85%	0	0%	0	0%	無		
伯瀚投資股份有限公司 代表人：蘇哲賢	91,466,691	0.84%	0	0%	0	0%	無		
百星投資股份有限公司 代表人：葉登科	88,462,784	0.81%	0	0%	0	0%	萬寶開發股份有限公司	代表人與本公司董事為同一人	
							霖園投資股份有限公司	代表人與本公司董事為同一人	
							萬達投資股份有限公司	代表人與本公司董事為同一人	

註1：應將前十名股東全部列示，屬法人股東者應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示。

註2：持股比例之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比例。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應依發行人財務報告編製準則規定揭露彼此間之關係。

九、金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業，對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例（附表五）

日期：102年3月31日

單位：仟股；%

轉投資事業 (註1)	本公司投資		董事、監察人、經理人 及直接或間接控制事 業之投資		綜 合 投 資	
	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例	股 數	持 股 比 例
國泰人壽保險股份有限公司	5,306,527	100%	0	0	5,306,527	100%
國泰世華商業銀行股份有限公司	5,227,703	100%	0	0	5,227,703	100%
國泰世紀產物保險股份有限公司	252,295	100%	0	0	252,295	100%
國泰綜合證券股份有限公司	386,666	100%	0	0	386,666	100%
國泰證券投資信託股份有限公司	150,000	100%	0	0	150,000	100%
國泰創業投資股份有限公司	200,000	100%	0	0	200,000	100%
國泰康利資產管理有限公司	31,200	50%	0	0	31,200	50%
Conning Holdings Corp.	101	9.9%	0	0	101	9.9%
台灣集中保管結算所股份有限公司	1,331	0.41%	544	0.17%	1,875	0.58%

註1：指國泰金融控股股份有限公司及其子公司之轉投資事業。

肆、募資情形

一、股份及股利

(一) 股本來源 (附表六)

單位：仟股；新台幣仟元

年/月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
90/12	無	12,000,000	120,000,000	5,838,615	58,386,157	國泰人壽股份轉換	無
91/4	無	12,000,000	120,000,000	6,095,872	60,958,728	國泰產險及國泰銀行股份轉換	
91/12	無	12,000,000	120,000,000	8,453,163	84,531,631	世華銀行股份轉換	
92/1	無	12,000,000	120,000,000	8,307,489	83,074,891	減資註銷庫藏股 (92/2/24, 文號:台財保字第 0920005950 號)	
94/2	54.15	12,000,000	120,000,000	8,318,644	83,186,447	公司債轉換	
94/4	54.15	12,000,000	120,000,000	8,474,933	84,749,335	公司債轉換	
94/8	51.94	12,000,000	120,000,000	8,482,094	84,820,937	公司債轉換	
94/10	51.94	12,000,000	120,000,000	8,524,223	85,242,234	公司債轉換	
95/4	51.94	12,000,000	120,000,000	8,526,886	85,268,865	公司債轉換	
95/8	50.84	12,000,000	120,000,000	9,072,936	90,729,366	公司債轉換、盈餘轉增資 (95/9/21, 文號:金管銀(六)字第 09500406660 號)、第七商銀股份轉換	
95/10	48.43	12,000,000	120,000,000	9,092,588	90,925,878	公司債轉換	
96/2	48.43	12,000,000	120,000,000	9,224,080	92,240,796	公司債轉換	
96/4	48.43	12,000,000	120,000,000	9,277,019	92,770,192	公司債轉換	
97/8	無	12,000,000	120,000,000	9,737,537	97,375,372	盈餘轉增資 (97/8/27, 文號:金管銀(六)字第 09700330020 號)	
98/10	無	12,000,000	120,000,000	9,670,877	96,708,774	減資註銷庫藏股 (98/10/28, 文號:金管銀控字第 09800513790 號)	
99/9	無	12,000,000	120,000,000	10,154,421	101,544,213	盈餘轉增資 (99/9/14, 文號:金管銀控字第 09900344130 號)	
100/8	無	12,000,000	120,000,000	10,357,510	103,575,097	盈餘轉增資 (100/8/25, 文號:金管銀控字第 10000293110 號)	
101/9	無	12,000,000	120,000,000	10,865,385	108,653,850	盈餘轉增資 (101/9/12, 文號:金管銀控字第 10100291270 號)	

註 1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 2：增資部分應加註生效 (核准) 日期與文號。

註 3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。

註 4：以貨幣債權、技術抵充股款者，應予敘明，並加註抵充之種類及金額。

註 5：屬私募者，應以顯著方式標示。

單位：仟股

股份種類	核定股本(註 1)			備註
	流通在外股份(註 2)	未發行股份	合計	
普通股	10,865,385	1,134,615	12,000,000	上市股票

註 1：本公司於 98 年股東會決議將額定資本額由 1,200 億元提高至 1,800 億元，業已報請金管會銀行局核

准，惟本公司目前實收資本額仍低於原額定資本額 1,200 億元，依公司法及公司之登記及認許辦法規定，俟實收資本額大於 1,200 億元後，將辦理變更登記提高核定股本至 1,800 億元。

註 2：本公司流通在外股份包含於 2011.10.07 執行完畢之庫藏股 2 億股。

(二) 股東結構 (附表七)

102 年 4 月 16 日

股東結構 數量	政府 機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	19	310	1,209	428,122	1,178	430,838
持有股數	396,108,457	525,756,858	4,665,886,653	3,184,690,695	2,092,942,409	10,865,385,072
持股比例	3.6456%	4.8388%	42.9427%	29.3104%	19.2625%	100%

(三) 股權分散情形 (附表八)

普通股

102 年 4 月 16 日；每股面額十元

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	170,275	40,000,852	0.37%
1,000 至 5,000	162,770	365,269,776	3.36%
5,001 至 10,000	42,722	295,810,065	2.72%
10,001 至 15,000	20,780	246,204,918	2.27%
15,001 至 20,000	8,496	146,872,048	1.35%
20,001 至 30,000	9,992	239,198,421	2.20%
30,001 至 50,000	7,101	271,400,856	2.50%
50,001 至 100,000	4,752	324,545,908	2.99%
100,001 至 200,000	2,052	276,184,387	2.54%
200,001 至 400,000	876	238,411,170	2.19%
400,001 至 600,000	291	142,263,158	1.31%
600,001 至 800,000	139	95,980,905	0.88%
800,001 至 1,000,000	95	86,888,778	0.80%
1,000,001 以上	497	8,096,353,830	74.52%
合計	430,838	10,865,385,072	100.00%

特別股

102年4月16日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
合計		無	

(四) 主要股東名單 (附表九)

大股東名稱	股份	持有股數	持股比例
萬寶開發股份有限公司		1,964,066,155	18.08%
霖園投資股份有限公司		1,694,341,682	15.59%
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶		141,026,280	1.30%
新制勞工退休基金		140,260,781	1.29%
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶		120,265,008	1.11%
勞工保險基金		120,066,199	1.11%
萬達投資股份有限公司		119,642,082	1.10%

註：係列明股權比例達百分之一以上之股東或股權比例占前十名之股東

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料 (附表十)

項目	年度		100年	101年	當年度截至 102年3月31日
	每股市價 (註1)	最高	最低	55.40	37.00
		平均	28.00	27.80	31.15
			41.59	30.96	37.18
每股淨值 (註2)	分配前		20.63	22.53	23.14
	分配後		19.20	(註8)	(註9)
每股盈餘	加權平均股數		10,809,707 仟股	10,665,385 仟股	10,665,385 仟股
	每股盈餘 (註3)	調整前	1.08	1.59	0.65
		調整後	1.03	(註8)	(註9)
每股股利	現金股利		0.50	(註8)	(註9)
	無償配股	盈餘配股	0.50	(註8)	(註9)
		資本公積配股	0	(註8)	(註9)
	累積未付股利(註4)		0	0	0
投資報酬 分析	本益比(註5)		40.38	19.47	(註9)
	本利比(註6)		83.18	(註8)	(註9)
	現金股利殖利率(註7)		1.20	(註8)	(註9)

註 1：列示各年度最高及最低市價、並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註 4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

- 註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。
- 註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。
- 註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。
- 註 8：101 年度盈餘分派案尚未經股東會決議。
- 註 9：逢季不適用。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 公司章程所訂定之股利政策

- (1) 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。
- (2) 本公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額萬分之一至萬分之五。
- (3) 依據本公司營運規劃，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，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形：擬每股分派現金股利 0.7 元，股票股利 0.7 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本公司未公開 102 年度財測，依民國 89 年 2 月 1 日台財證(一)字第 00371 號函規定，無須揭露。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

本公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額萬分之一至萬分之五。

2. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時之會計處理：

本公司員工紅利估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列或依當年度稅後淨利再依公司章程所定之成數為估列基礎；董事酬勞之給付則係依「國泰金融控股股份有限公司董事酬金給付準則」為估列基礎（稅後淨損不予估列）。估計後認列為本年度之營業費用，惟嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，依財務會計準則公報規定辦理。

3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

- (1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：本期估列員工現金紅利 1,493,843 元、董事酬勞 5,400,000 元。
- (2) 擬議配發員工股票紅利金額及其占個體或個別財務報告本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：本年度擬不配發員工股票紅利。
- (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：1.59 元。

4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形（包括配發股數、金額及股價）、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

(1) 員工紅利：1,016,093 元，實際配發情形與原董事會擬議相同，101 年度員工計 167 人，故每人約分得 6,084 元。

(2) 董事酬勞：5,400,000 元，實際配發情形與原董事會擬議相同。

(九) 金融控股公司買回本公司股份情形（附表十一）

102 年 3 月 31 日

買回期次 (註 1)	第 4 次(期)
買回目的	作為股權轉換之用：可轉換公司債轉換
買回期間	100 年 8 月 10 日~100 年 10 月 7 日
買回區間價格	每股 33~45 元
已買回股份種類及數量	種類：國泰金控普通股 數量：2 億股
已買回股份金額	新台幣 7,179,871,640 元
買回公司股份前之集團資本適足率（註 2）	基準日：100 年 6 月 30 日 比率：123.95%
買回公司股份後之集團資本適足率（註 2）	基準日：100 年 12 月 31 日 比率：130.96%
已辦理銷除及轉讓之股份數量	0 股
累積持有本公司股份數量	2 億股
累積持有本公司股份數量占已發行股份總數比率（%）	1.93%
買回股份轉讓與員工之執行進度	不適用
未於買回三年內轉讓完畢致本會採取限制措施之情形	不適用

註 1：欄位多寡視實際發行次數調整。

註 2：請註明買回本公司股份前及買回後集團資本適足率計算之基準日。

二、公司債辦理情形（附表十二）

公司債種類（註 2）	97 年第 1 次(97-1 期) 無擔保次順位公司債 (註 6)	98 年度第一期(98-1 期)無擔保次順位公 司債	海外第 2 次無擔保轉 換公司債
發行(辦理)日期	97 年 12 月 24 日	98 年 10 月 8 日	101 年 8 月 14 日
面額	新台幣 100 萬元	新台幣 100 萬元	美金 20 萬元

公司債種類 (註 2)	97 年第 1 次(97-1 期) 無擔保次順位公司債 (註 6)	98 年度第一期 (98-1 期) 無擔保次順位公司債	海外第 2 次無擔保轉換公司債
發行及交易地點 (註 3)	不適用	不適用	新加坡證券交易所
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新台幣 200 億元	新台幣 200 億元	美金 2.544 億元
利率	固定利率 3.1%	固定利率 2.65%	0%
期限	7 年期	7 年期	2 年期
受償順位	本公司債為次順位公司債，債權人之受償順位僅優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有其他債權人之受償順位	本公司債為次順位公司債，債權人之受償順位僅優於本公司股東之剩餘財產分配權，次於本公司所有其他債權人之受償順位	本公司債為主順位公司債，優於本公司所有其他債權人之受償順位
保證機構	不適用	不適用	不適用
受託人	兆豐國際商業銀行信託部	上海商業儲蓄銀行股份有限公司信託部	The Bank of New York Mellon
承銷機構	不適用	不適用	JP Morgan Securities Ltd.
簽證律師	林志忠律師	林志忠律師	國際通商法律事務所
簽證會計師 (註 4)	黃建澤、徐榮煌會計師	黃建澤會計師	安永聯合會計師事務所
償還方法	到期一次還本	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新台幣 200 億元	新台幣 200 億元	美金 2.544 億元
贖回或提前清償之條款	不適用	不適用	註 9
限制條款 (註 5)	若因付息或還本使本公司集團資本適足率低於法定要求時，將暫停支付本息，待符合規定時方支付本息 (利息可累積，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)	若因付息或還本使本公司集團資本適足率低於法定要求時，將暫停支付本息，待符合規定時方支付本息 (利息可累積，利息及本金展期部分均以原票面利率計息)	無
是否計入合格資本	是	是	否
信用評等機構名稱、評等日期、公司債評等結果	信用評等機構：中華信用評等股份有限公司	信用評等機構：中華信用評等股份有限公司	無

公司債種類(註2)		97年第1次(97-1期)無擔保次順位公司債(註6)	98年度第一期(98-1期)無擔保次順位公司債	海外第2次無擔保轉換公司債
		評等日期：98年4月29日 公司債評等結果：twA+	評等日期：98年8月13日 公司債評等結果：twA+	
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	不適用	無
	發行及轉換(交換或認股)辦法	不適用	不適用	轉換價格： 發行時轉換價格惟新台幣38.1元，經101.08.14發放股票股利後調整轉換價格新台幣36.29元(註9)
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		本次無擔保次順位公司債之發行係充實自有資本、提升資本適足率及轉投資子公司國泰人壽，對本公司股東權益皆屬正面效益	本次無擔保公司債係用於轉投資子公司國泰人壽及國泰產險特別股，做為未來購併資金或注資子公司之用，對本公司股東權益均屬正面效益	註10
交換標的委託保管機構名稱		無	無	無

註1：公司債辦理情形含辦理中之公募及私募公司債。辦理中之公募公司債係指已經本會生效(核准)者；辦理中之私募公司債係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數或申請核准次數調整。

註3：屬海外公司債者填列。

註4：係指該次發行公司債依相關法令規定應經會計師查核未有相關法令所列情事之會計師。

註5：如限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註7：屬轉換公司債、交換公司債、總括申報發行公司債或附認股權公司債，應依性質按表列格式再揭露轉換公司債資料、交換公司債資料、總括申報發行公司債情形及附認股權公司債資料。

註8：公司債未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

註9：請詳本公司之海外第2次無擔保轉換公司債發行及轉換辦法 (<http://mopsov.twse.com.tw>)

註10：請詳本公司債公開說明書 (<http://mopsov.twse.com.tw>)

三、特別股發行情形(附表十三)

無。

四、海外存託憑證發行情形(附表十四)

發行(辦理)日期 項目	92年7月29日 (初次發行)(註4)	93年11月9日 (再發行)(註4)	94年度至98年4月30日 (海外可轉換公司債轉換而來) (註4)
發行及交易地點	發行地區：歐洲、亞洲及美國 上市地點：Luxembourg Stock Exchange		
發行總金額	美金 521,605,500 元	美金 494,528,116 元	依本公司海外可轉換公司債之轉換價格、轉換匯率及轉換為海外存託憑證之單位數計算
單位發行價格	美金 11.63 元	美金 19.4 元	依本公司海外可轉換公司債之轉換價格及轉換匯率計算
發行單位總數	44,850,000 單位	25,491,140 單位	3,216,324 單位
表彰有價證券之來源	包括國泰人壽持有本公司普通股股票及本公司庫藏股	本公司庫藏股	本公司新發行普通股股票
表彰有價證券之數額	448,500,000 股	254,911,400 股	32,163,240 股
存託憑證持有人的權利與義務	與普通股股東相同		
受託人	美國紐約梅隆銀行		
存託機構	美國紐約梅隆銀行		
保管機構	兆豐商業銀行信託部		
未兌回餘額 (註5)	2,978,774 單位		
發行及存續期間相關費用之分攤方式	發行費用由國泰人壽與本公司共同負擔。存續期間相關費用(包括交易所上市、資訊揭露及其他相關費用)原則上由本公司負擔。	由本公司負擔	
存託契約及保管契約之重要約定事項	存託契約約定海外存託憑證持有人依中華民國相關法令規定及存託契約約定應有之權利及義務。保管契約約定存託機構及保管機構間應有之權利及義務。		
每單位市價 (註3)	101年	最高	美金 12.18 元
		最低	美金 9.32 元
		平均	美金 10.47 元
	當年度截至 102年3月29日	最高	美金 14.13 元
		最低	美金 9.32 元
		平均	美金 10.81 元

註1：海外存託憑證辦理情形含辦理中之公募及私募海外存託憑證。辦理中之公募海外存託憑證係指已經本會核准者；辦理中之私募海外存託憑證係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：已參與發行海外存託憑證者，應列示最近一年度及截至年報刊印日止該海外存託憑證之相關市價，另海外存託憑證如有多處交易地點者，應按交易地點分別列示。

註4：屬私募者，應以顯著方式標示。

註5：未兌回餘額計算至102年3月29日止。

五、員工認股權憑證辦理情形(附表十五、十六)

無。

六、限制員工權利新股辦理情形(附表十五之一、十六之一)

無。

七、併購或受讓其他金融機構(附表十七)

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構

無。

(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形

年度	被併購或受讓之金融機構	併購或受讓方式	承銷商評估意見
100	國泰證券投資信託股份有限公司	現金購買	無

(三) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，其執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料

本公司於100年6月24日以每股64.3元購買國泰證券投資信託股份有限公司100%股權，將其納為100%持有子公司。國泰證券投資信託股份有限公司之基本資料如下：

單位：新台幣仟元

金融機構名稱	國泰證券投資信託股份有限公司	
金融機構地址	台北市仁愛路四段296號18樓	
負責人	吳英峰	
實收資本額	1,500,000	
主要營業項目	證券投資信託業務、證券投資顧問業務、全權委託投資業務、期貨信託事業及其他經金管會核准業務	
主要產品	共同基金	
最近年度財務資料	資產總額	2,315,431
	負債總額	283,595
	股東權益總額	2,031,836
	營業收入	1,111,684
	營業毛利	310,782
	營業損益	333,615
	本期損益	277,157
	每股盈餘	1.85

八、資金運用計畫執行情形

(一) 計劃內容

■ 九十八年度募集與發行無擔保次順位公司債：

1. 資金運用計劃：充實自有資本、提升資本適足率、進行策略性投資或注資子公司。
2. 核准日期及文號：98年9月16日金管證發字第0980046181號函。
3. 本次計劃所需資金總額：新台幣20,000,000仟元。

4. 資金來源：以發行無擔保次順位公司債新台幣 20,000,000 仟元支應。
5. 預定之資金用途及資金運用進度表：

單位：新台幣仟元

計畫項目	完成日期	所需資金 總額	預定資金運用進度			
			98 年度			
			第一季	第二季	第三季	第四季
提升本公司資本適足性、強化財務結構、轉投資子公司及因應未來購併之資金需求	98 年第 4 季	20,000,000	0	0	0	20,000,000

6. 產生之效益：

- (1) 投資報酬之效益：近 5 年平均股東權益報酬率為 4.42%。
- (2) 提升集團及子公司資本適足性。

■ 一〇一年度募集與發行海外第 2 次無擔保轉換公司債：

1. 資金運用計劃：償還融資借款及充實營運資金
2. 核准日期及文號：101 年 5 月 3 日金管證發字第 1010016452 號及 101 年 7 月 27 日金管證發字第 1010034219 號
3. 本次計劃所需資金總額：美金 300,000 仟元(約新台幣 8,850,000 仟元)
4. 資金來源：
 - (1) 發行海外第 2 次轉換公司債，發行總額以美金 300,000 仟元為限
 - (2) 實際發行若有未足額部分，將以銀行借款補足
5. 預定之資金用途及資金運用進度表：

單位：新台幣仟元

計畫項目	完成日期	所需資金 總額	預定資金運用進度			
			101 年度			
			第一季	第二季	第三季	第四季
償還融資借款	101 年第 2 季	6,490,000	0	6,490,000	0	0
充實營運資金		2,360,000	0	2,360,000	0	0
合計		8,850,000	0	8,850,000	0	0

6. 產生之效益：

- (1) 節省利息支出：償還融資借款 64.9 億元後，可節省利息支出約 0.62 億元。
- (2) 強化財務結構：101 年底負債/淨值比率為 21.9%、雙重槓桿比率為 115.6%。

(二) 執行情形

- 本公司九十八年度第一期(98-1 期)無擔保次順位公司債 200 億元，已於 98 年 10 月 8 日募集完成，已用於轉投資國泰人壽 98 年 12 月 16 日發行之乙種特別股 100 億元、國泰人壽 100 年 11 月 11 日發行之丙種特別股 50 億元及國泰產險 100 年 11 月 11 日發行之甲種特別股 10 億元，剩餘資金 40 億元，擬於未來作為購併資金或注資子公司提升資本適足率之用，相關資金運用計畫執行情形如下：

計畫項目	執行狀況		截至 101 年 3 月 31 日止	備註
	支用金額 (新台幣仟 元)	預定		
提升本公司資本適 足性、強 化財務結 構、轉投 資子公司 及因應未 來購併之 資金需求	支用金額 (新台幣仟 元)	預定	20,000,000	<ul style="list-style-type: none"> ■ 目前已完成轉投資子公司，國泰人壽 150 億元，國泰產險 10 億元，另未支用資金餘額 40 億元；原訂於 98 年完成之資金運用計畫，在投資收益及金融情勢尚未明朗下，未能如原定進度完成計畫。 ■ 所剩餘之資金，將視市場變動情形，將繼續依原計畫執行，作為未來購併資金或注資子公司提升資本適足率之用。
		實際	16,000,000	
	執行進度	預定	100.00%	
		實際	80.00%	

■ 一〇一年度募集與發行海外第 2 次無擔保轉換公司債：

本公司海外第 2 次無擔保轉換公司債已於 101 年 8 月 14 日發行，計募得美金 2.544 億元，已用以償還融資借款 64.9 億元，所餘資金用於充實自有資金，相關資金運用計劃執行情形如下：

計畫項目	執行狀況		截至 102 年 3 月 31 日止	備註
	支用金額 (新台幣仟 元)	預定		
償還融資 借款、充 實營運資 金	支用金額 (新台幣仟 元)	預定	8,850,000	<p>已動支完畢：</p> <p>本公司債已於 101 年 8 月 14 日發行，所募資金並於 101 年第 3 季依計畫用以償還借款及充實營運資金。</p>
		實際	8,850,000	
	執行進度	預定	100.00%	
		實際	100.00%	

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍

■ 國泰金融控股股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

本公司為金融控股公司業，依金融控股公司法之規定，其業務以投資及對被投資事業之管理為限。金融控股公司得投資之事業如下：

- (1) 銀行業
- (2) 票券金融業
- (3) 信用卡業
- (4) 信託業
- (5) 保險業
- (6) 證券業
- (7) 期貨業
- (8) 創業投資事業
- (9) 經主管機關核准投資之外國金融機構
- (10) 其他經主管機關認定與金融業相關之事業

2. 營業比重：

101 年度收益		金額(仟元)	佔率(%)
採權益法認列之投資收益	國泰人壽保險(股)公司	3,279,988	19
	國泰世華商業銀行(股)公司	13,068,125	75
	國泰世紀產物保險(股)公司	690,635	4
	國泰綜合證券(股)公司	162,945	1
	國泰創業投資(股)公司	174,079	1
	國泰投資信託(股)公司	277,157	1
	國泰康利資產管理有限公司	(67,401)	-
	小計	17,585,528	101
其他收益		1,195,048	7
其他費用及損失		(1,441,998)	(8)
淨收益合計		17,338,578	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務

本公司主要業務為投資及對被投資事業之管理，關於新金融商品與服務之開發計畫請詳各子公司介紹。

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

國泰人壽保險股份有限公司屬於人壽保險業，從事人身保險的銷售及相關業務。

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
人壽保險	66
傷害險	3
健康險	12
年金險	2
投資型保險	17
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

走過半世紀，國泰人壽於一百零一年五月啟動為期三年的組織轉型計畫，以精進組織運作效能，全體同仁將秉持「誠信、當責、創新」的核心價值，持續精益求精領航進步，在業務面，持續推動主動服務，落實客戶拜訪，並提升人員職能，強化組織體質；在財務面，落實風險控管，適時調整資產配置，以提升資金運用績效；在整合行銷面，持續推動產險、信用卡、銀行帳戶、滿期金回流等業務，有效利用集團資源，以提升公司經營效率。在海外經營面，持續深耕大陸與越南市場，並評估拓展其他海外市場，以穩健的腳步朝「亞太地區最佳金融機構」目標邁進。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

- (1) 財富管理業務
- (2) 消費金融業務
- (3) 企業金融業務
- (4) 國際金融業務
- (5) 電子金融業務
- (6) 信託業務
- (7) 投資及金融商品銷售業務

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
消金業務	43
企金業務	30
投資及其他業務	13
財富管理業務	14
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1) 秉持穩健、踏實之理念，持續強化銀行體質，落實公司治理與風險管理文化，妥善運用內部系統資源並結合外在市場資訊，嚴密監測資產品質變化與資本適足率，以優於同業之獲利能力與資產品質，達到股東權益極大化。
- (2) 透過組織體質改造提升各項業務表現，由客戶分群將經營模式調整為以『客戶』為中心，以提供全方位金融服務並帶來新成長動能。
- (3) 透過績效導向之管理制度，吸引並激勵員工完成組織目標。持續優化內部制度以吸引優秀人才，精進員工個人專業能力、擴大職務技能，進而提升組織競爭力。
- (4) 整合本行與集團間資源，善用實體與虛擬之綿密通路，發揮共同行銷效益及通路價值，提供完整且創新之產品線，滿足客戶多元化及一站購足之需求。
- (5) 積極拓展海外市場以擴大海外佈局，深耕兩岸三地及東南亞市場，深化客戶往來；以臺灣為出發點，掌握金融市場大幅開放的契機，致力成為亞太地區最佳銀行。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

國泰世紀產物保險股份有限公司屬於財產保險業，從事各種財產保險（含傷害險、健康險）的銷售及相關業務。

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
車險	58
火險	17
水險	6
工程險	4
其他險	15
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1) 個人性保險商品
- (2) 商業性保險商品
- (3) 綜合性保險商品
- (4) 特定通路需求商品
- (5) 健康險保證續保商品

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

- (1) 承銷有價證券
- (2) 在集中交易市場自行買賣有價證券
- (3) 在集中交易市場受託買賣有價證券
- (4) 在其營業處所自行買賣有價證券
- (5) 在其營業處所受託買賣有價證券
- (6) 有價證券買賣融資融券
- (7) 有價證券之股務事項代理業務
- (8) 受託買賣外國有價證券業務
- (9) 財富管理業務
- (10) 經營期貨交易輔助業務
- (11) 兼營期貨業務

其它經主管機關核准辦理之證券相關業務

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
經紀業務	43
自營業務	49
承銷業務	8
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務

- (1) 整合電子下單平台，打造「國泰樹精靈」品牌識別形象，首創新聞推播服務，提升行動下單服務品質。
- (2) 發行並推廣 H 股權證，發行或承銷人民幣計價債券之商品。
- (3) 配合金控服務品質計畫，推動全方位客戶服務改善方案，以提高客戶服務滿意度。
- (4) 評估開辦 OSU 離境證券業務，提供客戶更佳商品配置及稅務優惠平台。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

- (1) 證券投資信託業務
- (2) 全權委託投資業務
- (3) 證券投資顧問業務
- (4) 期貨信託業務
- (5) 其他經金融監督管理委員會核准業務

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
管理費收入-共同基金	78
管理費收入-私募基金	0
管理費收入-期信基金	1
管理費收入-全權委託	21
銷售費收入	0
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1) 落實客戶分級，做好差異化行銷，開發優質客戶。

(2) 開發行動金融服務，提供客戶更便捷理財管道。

(3) 發展外幣計價產品，提供多元產品線。

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

國泰創投屬於創業投資業，投資未上市櫃具發展潛力之公司，並協助被投資公司發展，以創造投資收益。

2. 營業比重：

營業收入	佔率(%)
管理顧問收入	9
證券出售及投資收入	90
利息及其他收入	1
合計	100

(二) 本年度經營計畫

■ 國泰金融控股股份有限公司

國泰金控一直秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念，未來發展策略將著重於三大面向：❶ 優化業務結構，打造三大成長引擎；❷ 深耕中國大陸佈局，掌握市場商機；❸ 跨足東南亞市場，提升海外獲利貢獻等，以成為「亞太地區最佳金融機構」為目標。未來經營方針如下：

1. 優化業務結構，打造三大成長引擎

國泰金融集團除持續發展既有之銀行及保險事業外，並積極進行第三成長引擎-資產管理事業之佈局。在銀行及保險事業部分，將在既有基礎上，優化業務結構以提升獲利能力；此外，擴大資產管理事業佈局為本集團現階段發展重點，除台灣國泰投信外，已在香港設立國泰康利資產管理公司(CCAM)，並與國開證券在中國大陸合資設立基金管理公司預計於今年開業，台港中資產管理平台陸續到位後，國泰金融集團將朝向成為銀行、保險及資產管理三足鼎立的全方位金融機構。

2. 深耕大陸佈局，掌握市場商機

國泰金融集團為最早於中國大陸設立壽險與產險子公司之台灣金融機構，目前並已逐步完成沿海地區佈點，未來將專注於深耕在地市場、打造品牌知名度。而銀行兩岸三地佈局方面，本集團依託上海分行、香港分行與台灣國泰世華銀行等區域業務分工佈局規劃，拓展台商兩岸三地金流業務，並積極爭取中資企業對外貿易及投資之金融服務商機。中長期隨著銀行網點擴展及壽產險品牌知名度提升，將逐步嘗試複製台灣整合行銷成功經驗，創造與其他金融機構不同的營運模式。

3. 跨足東南亞市場，提升海外獲利貢獻

提升海外獲利為國泰金融集團積極發展之策略方向，除了深耕中國大陸市場外，東南亞新興市場在全球經濟板塊快速移動中，儼然已成為資金匯集及財富累積之高成長區域，國泰金融集團持續思索掌握東南亞市場崛起的商機，將發展視野自 Local Player 提升至 Regional Player 格局。未來我們將持續採取包含自設分支機構、參股、併購與策略聯盟等多元化管道，積極開展東南亞區域佈局，提升海外獲利貢獻，使國泰金融集團逐步朝「亞太地區最佳金融機構」的目標邁進。

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 業務發展策略

- (1) 強化各級主管職責定位與新人培育機制，提升幹部職能及新人素質，充實組織發展與生產性。
- (2) 推動主動行銷模式，鞏固客戶關係同時創造行銷機會，提高再購機會增加獲利。
- (3) 整合集團資源，強化整合行銷模式，提升整體集團經營效率。
- (4) 持續深耕大陸及越南市場，培育在地人才，穩健拓展海外業務。

2. 商品策略

- (1) 因應市場趨勢，開發創新商品，提供保戶多元保障，引發客戶需求。
- (2) 分析客群屬性，開發差異化商品，進行分眾行銷，增加客戶黏性。
- (3) 整合集團附加服務及異業結盟，提升客戶購買誘因，增進業務開拓。

3. 客戶服務策略

- (1) 開拓服務引導銷售模式，主動關懷客戶，強化客戶關係，提昇再購率。
- (2) 提供多元保戶服務管道，加速作業效率，以增進客戶滿意度。
- (3) 因應行動化趨勢，開發行動保險，縮短作業時程便利保戶。

4. 後勤支援管理

- (1) 優化人才儲備與績效獎酬計畫，提升行政及業務人員專業技能，打造專業團隊，強化競爭力。
- (2) 建構完整培育體系，運用網路、行動化學習平台與衛星視訊科技，落實追蹤輔導機制，增進經營成效。
- (3) 持續推動 e 化服務與開發行動平台，簡化各項作業流程，提升作業效能與顧客滿意。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 財富管理業務

- (1) 客群深耕與開拓：針對不同族群包裝理財商品優惠，拉近客戶對於該行理財業務之親切感，提升往來意願，並於特定節日創造話題性行銷議題，推出整合行銷專案，吸引客戶目光，提升商品銷售市佔率。
- (2) 創新思維靈活運用：財管業務著重培訓人員專業度，以創新思維開創商品業務，並靈活運用行銷促動策略，建立健全之通路管理制度及服務，落實完整理財諮詢與規劃服務。
- (3) 推廣商品兼顧服務：整合集團資源，持續開發多元理財商品組合，成功引進 DBU 業務之人民幣債券，同時推廣匯率交叉盤，搭配客群經營觀念，並加強商品篩選與風險控管機制，透過優質客戶之深度經營，達成分行獲利與維繫客戶之雙重目的。
- (4) 理財資訊系統提升：持續升級資訊系統，整合並簡化分行之銷售與風險監控流程，提升作業效率與服務品質。
- (5) 提升服務品質，期許成為「亞太地區最佳金融機構」：逐步邁向家庭財富管理，幫客戶創造財富、豐富人生，提升服務品質，期許成為「亞太地區最佳金融機構」而邁進，期望能帶給客戶更好、更優質的集團服務與商品。

2. 存匯業務

- (1) 強化地緣性客戶經營，並加強跨事業處及集團子公司合作，進行客戶轉介開發、增進業務推展綜效，提高客戶往來商品數及貢獻度。
- (2) 發展客群區隔經營模式，以客戶需求為導向，強化商品之多元性，並深耕既有客戶，提升往來黏度。
- (3) 運用多樣化代收/付款工具及多元化金融服務管道，滿足各業務別客戶之金流需求，以增裕手續費收入及擴大活期性存款來源。

3. 授信業務

- (1) 運用資料庫分析資源，建立客戶分群經營模式，依客戶屬性及 Life Stage 提供合適產品，深化客戶關係管理，提升經營成效。
- (2) 依據市場經營環境及各類客戶風險差異，規劃建置各項放款產品之差異化管理措施，以追求最適資產組合與合理利潤。
- (3) 持續拓展中小企業、及信用貸款等較高收益產品放款餘額，擴大整體放款產品利差，並持續推動分行銷售通路轉型。
- (4) 整合集團商品及服務，提供全方位金融服務，提高客戶往來商品數及貢獻度。

4. ATM 通路業務

- (1) 推出多樣性自動化設備行銷活動，提升金融機具使用效益。
- (2) 運用捷運金融機具廣告版面，設置數位多媒體廣告系統，節省廣宣換版並增加廣告效益，吸引捷運族與該行往來。
- (3) 依經營績效及業務往來狀況調整設置據點，提升通路經營成效。

5. 信用卡業務

- (1) 持續提升新戶辦卡率，結合金控子公司客戶、商品及通路優勢，規劃共同行銷業務，以開發交叉行銷商機。
- (2) 加強經營高貢獻族群，藉以提高優質客戶與該行往來黏度，帶動信用卡簽帳金額之成長。
- (3) 依客層特性設計產品權益，滿足各分層目標客群之消費需求，以期提高有效卡率並增加客戶辦卡及消費誘因。
- (4) 異業結盟發展新型態手機信用卡及拓展跨境代收轉付服務，以掌握新種支付金融商機。
- (5) 強化既有特店關係維護，藉以提高優質客戶與該行往來黏度，並提升該行客戶其他業務往來比重。

6. 國際金融業務

- (1) 啟動人民幣業務，建置人民幣基礎作業平台，包含人民幣存款、匯兌、匯款、進出口及授信、資金調度等產品上架。配合市場動態及消費者需求，將陸續推出各項人民幣促銷專案。
- (2) 持續拓展兩岸三地業務
- (3) 持續東南亞市場佈局
- (4) 持續拓展外匯業務，提升該行服務效率及品質。

7. 電子金融業務

- (1) 持續拓展各項電子金融服務平台(包含網路銀行 MyBank、全球資金運籌網 MyB2B、網路提款機 MyATM、行動銀行 My MobiBank...等)，鼓勵客戶多加利用電子數位服務，節省客戶往返實體通路的時間與成本，享受更加便利的金融服務。
- (2) 為持續滿足客戶的金融需求，該行運用最新的科技技術，著手打造全新一代網銀平台，以迎接未來整體亞太市場的業務成長。
- (3) 該行為持續強化電子銀行交易安全機制，擴大認證密碼鎖(OTP, One Time Password)應用範圍，依據客戶金融交易的風險屬性，適當的導入 OTP 機制，提升電子金融交易的安全性，客戶權益更加有保障。

8. 信託業務

- (1) 因應法令及業者提供消費者履約保障機制，推動「即時預收款信託整合服務」，包含「電子及實體禮券款項即時信託」及「線上遊戲虛擬貨幣點數信託」，協助分行吸收低利活存、開拓信用卡收單、WebATM 業務及增進業者申辦企業網路銀行機會。
- (2) 持續推動個人及法人信託業務，對通路宣導信託基本觀念，以利分行同仁利用信託話題，增加業務機會，塑造專業形象及增裕手續費收入。
- (3) 結合集團資源，利用「短期意外險結合保險金信託」商品，提供集團保險客戶差異化服務，增加信託案源，維持該行保險金信託業務長期市占率第一優勢。
- (4) 強化該行財富管理系統，投研團隊對 18 類市場投資看法定期輸入系統，使理專在最有效率作業流程下，可依不同客戶需求，產出最適資產配置建議。
- (5) 持續優化基金理財商品臨櫃及網路銀行系統功能及作業流程，建置「基金資訊傳輸平台」，以電子方式處理下單及回覆成交作業，提高作業效率及減少人工作業風險。

9. 投資及金融商品銷售業務

- (1) 固定收益證券投資標的選擇須兼顧投資收益與安全性；適度擴展投資標的領域，並強化對金融市場訊息的敏銳性與掌握度，以即時因應與調整投資組合部位配置。
- (2) 股權證券投資以追求長期穩健之合理報酬為原則，選股邏輯以由下而上(Bottom Up)方式挑選產業競爭力佳、經營平穩、財務健全、高股息及低 BETA 之個股為核心持股。持續擴大研究投資地區及範圍，精耕亞太區域投資深度，增進整體投資收益。
- (3) 積極發展企金 MM 及個金 SME 目標客群之 TMU 業務，並加強對海外 TMU 業務之開發及合作。
- (4) 落實通路 AO 及理專之教育訓練、經驗培養，並加強通路對金融商品服務之內外部規定適法性及客戶承做合適性。
- (5) 持續建置專職商品研發團隊(PM)，協助金融商品之創新，掌握市場動向及客戶需求，推出策略商品行銷，提升商品競爭力及獲利性。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 擴大自拓組織，拓展多元通路

- (1) 積極延攬優秀業務人才，擴大自拓業務組織，以提高自拓業務占比。
- (2) 加速開發新外部通路，增加業務來源，提升市場經營廣度與深度，並針對各通路不同屬性，

開發具競爭力新商品。

(3) 爭取大型新件業務，擴大案源，另加強良質中小型案件引進，以穩定獲利。

2. 發揮集團綜效，推廣品牌形象

(1) 持續整合通路平台，加強輔導機制與服務品質的提升，激發業務團隊跨售產能。

(2) 藉由公司核心系統的開發，優化各項作業程序，提昇工作效率及品質，並擴大新資訊科技的應用層面，提供更便捷貼心的服務內容。

(3) 落實以客為尊的理念，給予保戶更多的商品附加價值，並配合各項創新、活力的廣宣活動，強化公司優質的品牌形象。

3. 落實人才培育，穩健海外布局

(1) 暢通員工升遷管道，適度賦予更多責任，以達到人才激勵與組織認同的效果，並提供完善的教育訓練，有效提升人才的質與量。

(2) 積極培育與網羅優秀國際化人才，並建立人才資料庫，以迎合跨足國際保險市場的需要。

(3) 深耕現有大陸及越南各據點之保險市場，穩健擴展海外事業版圖，並強化經營績效。

4. 提升獲利能力，強化資本管理

(1) 持續調整業務結構，加強良質業務引進，提升本業獲利表現。

(2) 妥適再保安排，降低自留損率，維持核保損益的穩定。

(3) 加強資本管理，保持良好的清償能力，維持穩健財務結構。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 經紀業務：

積極推動國泰集團共銷計畫、擬制中小企業及VIP顧客權益手冊，提高信用交易佔比，加快海外證券複委託業務推廣與評估OSU離境證券業務開辦，研擬大陸業務發展規劃，強化電子商務開發營運，全面提升顧客服務品質。

2. 自營業務：

以國際債券承銷商資格，承作人民幣債券相關商品。陸續規劃H股權證發行，連結大陸知名國企股票，滿足投資人以少量資金，即可參與A股市場需求。並增加新加坡摩台指與新加坡A50期貨商品交易及避險，先行掌握大陸投資市場脈動。

3. 承銷業務：

持續拓展海外業務，爭取優質海外企業來台上市。配合政府開放步伐，掌握人民幣證券相關及陸資企業來台上市商機。成立發展財務顧問(M&A)小組，發展兩岸三地借殼、私募及併購等多元財務顧問業務商機。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 善用金控集團資源，開發潛在客戶，提升整體績效。

2. 提供完整的產品線，使客戶有多元的選擇。
3. 深耕通路（壽險、銀行、證券），強化廣度與深度，提高業績量。
4. 強化壽險投資型保單的鏈結量與佔率。
5. 持續推動定期定額業務，累積能量。
6. 開發共同基金與全權委託之海外客戶群。

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 投資策略：透過產業研究及公司拜訪，發掘具成長潛力之產業或價值遭低估之公司，並長期持有被投資公司，跟隨被投資公司成長，尋求最佳出場機會。
2. 投資階段：以擴張期為主，逐步擴大單一個案投資金額。
3. 投資區域：專注於大中華海內外公司在台灣掛牌之案件。

(三) 產業概況

101 年台灣金融業於歐債危機、中國大陸等新興市場經濟趨緩和美國財政問題等全球經濟波動中力求穩健成長。兩岸金融交流持續推動，包括「海峽兩岸貨幣清算合作備忘錄」與兩岸貨幣清算機制分別在 101 年 8 月簽署與 11 月正式生效，金管會亦積極規劃具兩岸特色之金融業務，並推動台灣成為人民幣離岸中心，為台灣金融業帶來發展契機。除兩岸金融市場的發展合作外，台灣金融機構海外發展成為重要課題，尤其是在東南亞地區拓展，冀望增加海外市場獲利與提供更全方位的服務網絡。國內壽險業與銀行業的回顧與展望如下：

在壽險業經營環境部份，受到歐美債務影響，全球景氣不明，影響國內經濟成長，低利率環境導致人身保險業者利差損壓力仍大，市場經營富有挑戰性。但隨著主管機關政策法規的開放(如：外幣保單不計入國外投資、外匯準備金的設置、放寬不動產增值利益認列)，有助於保險業者資金運用效率提升，健全業者整體經營效益。主管機關推出的等價保費計算制度使各壽險業者轉向改推傳統型分期繳商品，此舉亦有助於業者平衡商品結構，重視長年期保險商品銷售，穩健保險公司經營。

在銀行業部份，98 年以來銀行業之存放款利差雖逐步改善，惟利差仍低。101 年整體本國銀行稅前盈餘為 2,402 億元，淨值報酬率為 10.41%，逾放比率僅 0.40%，放款總額達 22.4 兆，獲利情形良好。顯示本國銀行在衝刺獲利時，亦能兼顧風險控管，經營績效逐漸好轉。在兩岸金融方面，隨著政策開放，銀行業因 OBU 和 DBU 之業務範圍可望再擴大而提供更完整的兩岸金融服務，對台灣銀行業發展更是一大利多。

(四) 研究與發展

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果
 - A. 研究發展支出最近二年度及預計投入研究發展支出費用如下：

單位：新台幣仟元

年度	102 年度	101 年度	100 年度
金額	36,482	32,788	32,553
成長率 (%)	11%	1%	13%

B. 研究發展成果

- (1) 商品創新：因應市場需求與順應人口老化趨勢，發展高齡化商品以提供更全面性的保障，發揮保險真正的功用，是唯一連續四屆榮獲「商品創新卓越獎」肯定之保險公司。
- (2) 客戶滿意：不斷創新與作業流程精進，提升作業效率與服務品質，除客戶滿意度大幅提升外，亦是亞洲第一家通過「SGS Qualicert 國際服務驗證」的保險公司。
- (3) 行動保險：因應行動化趨勢，領先業界率先推出「國泰 App 市集」，整合集團各子公司 App，提供行動保險、理賠、保全等服務，客戶十分鐘即可完成新契約受理、核保及繳費手續，給予即時又完善的全方位服務。
- (4) 海外拓展：領先同業率先進入大陸及越南市場，分別於民國九十四年及九十七年成立國泰人壽大陸子公司及越南子公司。

2. 未來研究發展計畫

- (1) 業務面：持續推動主動服務，落實客戶拜訪，並提升人員職能，強化組織體質。
- (2) 財務面：落實風險控管，適時調整資產配置，以提升資金運用績效。
- (3) 整合行銷面：持續推動產險、信用卡、銀行帳戶、滿期金回流等業務，有效利用集團資源，以提升公司經營效率。
- (4) 海外經營面：持續深耕大陸與越南市場，並評估拓展其他海外市場，以穩健的腳步朝「亞太地區最佳金融機構」目標邁進。

以上計畫持續進行中，預計再投入之研發費用為 36,482 仟元。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

- (1) 最近二年度及預計投入研究發展支出費用如下：

單位：新臺幣仟元

年度	102 年	101 年	100 年
金額	443,925	394,790	396,476
成長率 (%)	12%	(1%)	24%

- (2) 101 年度完成之研究發展成果

重大專案名稱	投入成本(仟元)
信用卡主機及作業系統提升案	128,070
新一代資料中心核心交換器提升專案	25,800
印鑑系統升級專案	21,726
OTP 專案	11,679

2. 未來研究發展計畫

最近年度計劃/專案	目前進度	應再投入之研發費用(仟元)	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
ATM 平台與功能優化升級	進行中 (未完成 95%)	91,000	2013/12/31	配合需求單位需求
服務台系統整合暨表單無庫存專案	進行中 (未完成 50%)	0	2013/12/31	配合需求單位及簡化需求
新一代個人網路銀行架構提昇專案	進行中 (未完成 50%)	51,471	2013/10/01	配合需求單位需求
新一代企業網路銀行系統建置專案	進行中 (未完成 78.5%)	43,070	2013/10/31	配合需求單位需求
配合私人銀行業務開辦相關系統	進行中 (未完成 55%)	9,593	2013/10/31	符合主管機關規範 配合需求單位需求
直效行銷專案	進行中 (未完成 40%)	20,120	2013/03/31	配合需求單位需求
新一代徵授信平台提昇專案	進行中 (未完成 87%)	114,330	2014/04/14	配合需求單位需求
外匯影像掃描系統	進行中 (未完成 25%)	10,650	2013/06/30	配合需求單位需求
境內外幣清算系統	已完成	600	2013/03/01	符合主管機關規範
行銷活動管理平台導入建置	進行中 (未完成 30%)	7,125	2013/06/01	配合需求單位需求
全行作業風險 ORM 管理系統建置評估專案	進行中 (未完成 7%)	7,800	2013/03/31	符合主管機關規範
導入新一代 R6 銀行主機，進行資訊中心基礎架構優化	進行中 (未完成 90%)	20,923	2014/12/31	配合簡化需求
強化資訊安全與個人資料保護機制	進行中 (未完成 83%)	27,500	2013/12/31	符合主管機關規範

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 最近二年度及預計投入研究發展支出及其成果

(1) 最近二年度研究發展

- A. 在研究校安中心資料以及過去理賠統計經驗發現，國小校園內遊樂設施、樓梯、走廊等，是意外常發生的地方。從 101 暑假開始，國泰產險公益關懷小組運用公司多年的損害防阻經驗，依據 CNS12642 學童遊樂設施規範，主動進入校園進行一連串的遊樂設施安全檢測，除提供學校完整的檢測報告作為防範設施危險的參考，以及提撥補助費用協助學校改善地墊等防護設施外，設計了一系列「不意外學園校園安全活動」，希望以較活潑的方式，讓小朋友「安全不意外」。
- B. 為提供保戶更快速便捷的服務及增加銷售廣度，國泰產險於 101 年推出「國泰行車御守 App」及「Facebook 粉絲團」，另持續推動線上續保與報價系統，並加速 CSR 核心系統的轉換，使國泰產險能朝向全面 e 化發展。

單位：新臺幣仟元

年度	102 年度	101 年度	100 年度
金額	9,842.5	9,792	9,949
成長率(%)	1%	(2%)	(17%)

(2) 最近二年研究成果

- A. 國泰產險於 2012 年新商品送審數量達 157 件，透過多元化與差異化的新商品，滿足不同保戶的需求，並創造商品行銷優勢。
- B. 在客戶服務方面，因一直堅持著以客為尊的服務態度，致深獲消費大眾的肯定，連續五年蟬聯《管理雜誌》「消費者理想品牌」產險業第一名。

2. 未來研究發展計畫

(1) 與國泰金融集團共同舉辦各項公益活動並熱心捐助、善盡企業公民責任。2012 年包括：

- A. 藝文類：雲門舞集、全國兒童繪畫比賽、新世紀潛力畫展、台北國際合唱音樂節
- B. 運動類：SBL 超級籃球聯賽、國泰豪小子訓練營

(2) 產險活動：

- A. 針對企業客戶辦理損害防阻研討會，獲各界熱烈迴響。並主動提供損害防阻技術服務，降低企業營運風險，維持社會環境安定。
- B. 不意外學園：
 - 主動提供損害防阻技術服務且進入校園進行遊樂措施安全檢測，提高校園安全，維持社會環境安定。
 - 舉辦不意外學園校園安全活動，宣導校園安全的重要性，讓小朋友「安全不意外」，降低校園理賠事件的產生，期讓學校減少不必要的意外事故，提供安全的校園環境給學生，也讓家長放心外，更可因為降低了意外事故讓產險公司的賠付機率降低，對於國泰產險及學校、家長及學生而言，為雙贏的效果，也同時顯現我們對於「家長放心、學校安心、學生開心」的三心目標。

最近年度計畫	2013 年目標	目前進度	應再投入之費用(仟元)	預計完成時間	主要影響因素
校園安全檢測	20 所	進行中 (65%未完成：7 所)	4,000.0	102 年 12 月	學校意願
校園安全活動	20 場	進行中 (80%未完成：4 所)	5,342.5	102 年 12 月	學校意願
研討會	1 場	進行中 (100%未完成)	500.0	102 年 12 月	無
合計			9,842.5		

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 最近二年度研究發展成果

- (1) 資訊交換平台系統建置
- (2) 法人籃子下單系統建置
- (3) 研究資源管理平台系統建置

- (4) Speedy 下單
- (5) 電子對帳單系統建置
- (6) 電子報系統建置
- (7) iPad 行動辦公室
- (8) 「國泰樹精靈」行動下單系統建置
- (9) 海外複委託系統建置
- (10) 權證連結 H 股
- (11) 新聞推播服務
- (12) 證期自營交易新核心系統轉換

2. 未來研究發展計劃

最近年度計畫	目前進度	預計投入之研發費用(仟元)	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
證券期貨新核心系統轉換專案	進行中	-	102 年 12 月	配合業務單位需求
異地備援建置	進行中	-	102 年 12 月	符合主管機關規範
電子商務平台功能提升	進行中	-	102 年 12 月	配合業務單位需求
建立虛擬化技術應用中心	進行中	2,000	102 年 12 月	無
外資法人部 Basket Trading 系統開發	進行中	-	102 年 06 月	配合業務單位需求
外資法人交易系統	進行中	2,000	102 年 09 月	配合業務單位需求
權證造市監控系統	進行中	-	102 年 06 月	配合業務單位需求
權證 speedy 中台系統	進行中	-	102 年 06 月	配合業務單位需求
風險資產平台	進行中	-	102 年 06 月	配合業務單位需求
複委託基金系統建置	進行中	-	102 年 04 月	配合業務單位需求
複委託股票系統 多幣別交易	進行中	-	102 年 10 月	配合業務單位需求
OSU 業務暨系統規劃	規劃中	-	102 年 12 月	配合業務單位時程
客戶關係管理專案	規劃中	-	102 年 12 月	配合業務單位需求
權證網建置	進行中	517	102 年 07 月	配合業務單位需求
個人電腦汰換及升級 Win7 計畫	進行中	4,400	102 年 07 月	配合業務單位時程
交易所四合一網路整合作業	進行中	-	102 年 12 月	配合主管機關時程
興櫃電子交易	進行中	930	102 年 06 月	配合業務單位需求
全面逐筆競價交易	進行中	-	102 年 12 月	配合主管機關時程
帳務中台系統建置	規劃中	-	102 年 12 月	配合業務單位需求
資安強化機制導入	規劃中	9,400	102 年 12 月	無
交易單位網段區隔網路設備提升改善建置	進行中	6,000	102 年 07 月	無

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 運用金控整體行銷優勢，深入通路行銷，擴大業務規模。
2. 客戶分級管理，精進客戶導向服務，滿足不同通路之需求。

3. 最近二年度及預計投入研究發展支出如下：

單位：新台幣仟元

年度	102 年度	101 年度	100 年度
金額	11,380	6,000	5,000
成長率	90%	20%	18%

4. 研究發展成果

- A. 配息/不配息高收益債券基金
- B. My Mobi Fund 規劃建置
- C. 海外電子下單系統

5. 未來研究發展計劃

最近年度計劃	目前進度	應再投入之研發費用(仟元)	預計完成時間	未來研發得以成功之主要影響因素
網路交易平台更新專案	進行中 (10%未完成)	2,520	102 年 5 月	配合需求單位需求
公司官網改版專案	進行中 (70%未完成)	2,170	102 年 9 月	配合需求單位需求
投資研究管理系統建置	研擬規劃中 (100%未完成)	4,340	102 年 10 月	配合需求單位需求
ETF 基金系統建置	研擬規劃中 (100%未完成)	700	102 年 9 月	配合需求單位需求
人民幣計價基金、多幣別基金系統建置	進行中 (80%未完成)	0	102 年 6 月	配合需求單位需求
會計系統 HA 建置	研擬規劃中 (100%未完成)	650	102 年 12 月	配合需求單位需求
行動通訊設備基金下單功能	研擬規劃中 (100%未完成)	1,000	102 年 12 月	配合需求單位需求

(五) 長、短期業務發展計畫

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

當前國內經濟溫和成長，惟利率仍處低檔，經濟環境變化連帶影響消費者保險偏好；再者，國內人口老化、少子化情況加速，為掌握市場脈動，擬定短期經營企劃：

- (1) 為維持良好的經營體質，堅持客戶價值導向之經營，無論是透過銀行或業務員通路銷售，都將著力於分期繳的長期壽險商品。
- (2) 整合金控資源，提供多元化保險商品，包括：
 - A. 直效行銷及保代商品開發，提升多元通路業績。
 - B. 建構全方位產品線，滿足客戶保險需求，例如因應高齡化社會來臨，開發高品質之退休及長期看護商品。
- (3) 強化業務員活動管理，進行客戶全面拜訪，增進客戶滿意度，並創造再購機會以鞏固市場，同時開發潛在客源，提高新保戶開拓成效。

2. 長期業務發展計畫

國泰人壽在營收、資產及有效契約規模仍維持穩定成長，成為台灣地區壽險業第一品牌，為確保領先優勢，擬定長期經營計劃：

- (1) 提昇組織競爭力，持續引進高素質人才
為堅實業務組織，持續引進高素質業務員，並培育優質儲備幹部、強化主管職能，發展質量均衡的組織。
- (2) 流程改造，效率化經營
藉由資訊科技，推動行動化環境，建構高效能的組織系統及行銷工具，營造競爭優勢。
- (3) 金控資源整合行銷
運用金控客戶規模優勢，規劃客戶全方位金融服務，以綿密之客戶服務網提高交叉銷售機會，並透過專業化分工，提升市場競爭力與資金運用效率。
- (4) 海外市場發展
為掌握海外市場經濟發展所帶來的商機，國泰人壽將持續深耕大陸與越南市場，並觀察其他海外市場，以穩健積極的腳步朝「亞太地區最佳金融機構」目標邁進。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

- (1) 推行企金組織轉型，包含客戶分群經營、建立團隊合作模式、強化產品單位功能並建立專責職位，以提升金融開發及對優質客戶之整體服務。
- (2) 持續強化代收代付、薪轉、自動化通路交易平台等各項金流服務功能，提升作業效率及客戶資金管理便利性。
- (3) 提升自動化設備軟硬體功能，以增進整體經營效益。
- (4) 持續加強整合集團商品及服務，增進業務推展綜效，提高客戶往來商品數及貢獻度。
- (5) 依據外部市場經營環境及各類客戶風險差異，建置各項放款產品之差異化管理措施，並持續提升無風險手續費收益，以追求最適資產組合與合理利潤。
- (6) 增建各類放款產品行銷通路，並強化銷售技巧，以增進業務拓展機會。
- (7) 運用資料庫資訊，經營既有客戶(如：信用卡戶、存款戶、房貸戶等)，以開發其他業務往來，增進顧客往來忠誠度，提升經營效能。
- (8) 掌握 DBU 人民幣業務開放，擴大外匯業務。加強兩岸三地業務拓展，掌握市場先機。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 強化產品規劃，加強創新、積極之思考，開拓不同類型客戶及不同放款架構之產品，創造差異化競爭，開拓企金新藍海。以客戶需求為出發點，開發自動化設備功能，提升客戶使用率與滿意度，成為自動化通路經營最具效益之銀行。
- (2) 持續辦理各項教育訓練，強化企金人員專業素養，提升整體企金業務發展。除內部資源整合外，可善用外部資源如律師、會計師等，深入了解相關金融專業知識，如稅務、法律或產業知識，以利開發新種業務，進而因應亞太地區財富成長及金融趨勢，提升該行國際競爭力。
- (3) 整合集團資源，發揮集團銷售優勢，包裝多元化優惠商品組合，提供客戶一站購足(one stop shopping)服務，提升客戶往來意願及黏度，成為客戶各項金流服務之主要往來銀行，進而提高獲利能力，追求與客戶雙贏局面。
- (4) 推動分行銷售通路轉型，以資源整合方式，提升通路平台銷售能力。
- (5) 貿易融資業務：持續強化及增進電子通路服務，並強化核心專業團隊，以全面提升該行外

匯服務效率及效益。

- (6) 境外金融服務：將依目標客戶之需求，在符合相關政策及法規的前提下，持續評估設置合適的海外據點，穩健地擴展營運網點並擴大營運規模。持續與同業建立往來關係以拓展該行相關業務。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

(1) 業務策略

- A. 持續提昇市占率，穩固市場第二大，並朝業界龍頭邁進。
- B. 擴大外勤業務組織，並拓展多元行銷通路，增加業務銷售廣度。
- C. 調整險別業務結構，增加良質險種占比，提高公司獲利。

(2) 商品策略

- A. 配合多元行銷通路訂定具市場競爭力之商品，並避免惡性競價之競爭，開發高附加價值商品，增加國泰產險市場競爭力。
- B. 視市場動態發展及配合集團整體利益，包裝新商品組合，以滿足客戶的保險需求。

(3) 服務策略

- A. 運用行動化平台及技術，導入行動保險之系統功能，提升現有行銷及服務優勢。
- B. 提供專業化、細緻化的貼心服務，落實以客為尊的理念，提高滿意度。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 持續擴大市場規模，朝業界龍頭邁進。
- (2) 積極開發海外市場，打造國際知名度。
- (3) 配合金控業務發展策略，朝向「亞太地區最佳金融機構」的目標邁進。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 短期業務發展計畫：

- (1) 全面推動集團「登峰計畫」達成，明確訂定核心價值「誠信、當責、創新」精神，定期檢視服務品質提升進度，營造良好工作環境與績效目標。
- (2) 積極招募證券優秀人才，主推 CSR(Channel Sales Representative)營業員培育計畫，持續增加銀行證券櫃檯及證券分支據點設立，並研擬大陸業務發展規劃。
- (3) 強化研究報告品質，擴展國內外機構法人業務，加強與銀行共同行銷擴展業務。
- (4) 配合主管機關法令開放腳步，積極參與 OSU 離境證券業務，並持續發展權證業務，提昇穩定的獲利來源。
- (5) 持續開拓初級市場(IPO)及次級市場(SPO)承銷案件，並積極開拓潛力客戶，亦繼續關注興櫃市況，推廣固定收益商品業務，以提升承銷業務之多元價值。

2. 長期業務發展計畫：

- (1) 善用集團資源，提升整合行銷證券業務在集團客戶之滲透率(Penetration rate)。
- (2) 尋找利基商機，強化集團證券金融服務及商品平台。
- (3) 開拓海外市場商機，擴張營運範圍至大中華市場。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 短期業務發展計劃

- (1) 集團各子公司全面推動定期定額業務，與各通路緊密結合深度經營。
- (2) 考量產品的完整性，適時推出新基金產品。
- (3) 前進大陸市場與大陸國家開發銀行全資子公司國開證券合資成立基金管理公司。

2. 長期業務發展計劃

- (1) 持續善用集團各子公司資源，深耕集團各子公司通路，提升整體經營績效。
- (2) 追求長期穩定良好的投資績效，提供客戶最佳的理財管道。
- (3) 發展人民幣計價產品，以滿足投資大眾需求。

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

- (1) 充分掌握被投資公司營運狀況，尋求最適處分時機，設定最佳出場機制。
- (2) 參與評估海外來台第一掛牌及 TDR 案件，以增加獲利及了解海外市場。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 持續強化案源開發及投資後管理，並結合集團各策略夥伴，創造各種投資機會。
- (2) 考量整體國內外經濟狀況及資本市場之本益比、活絡性等因素，選擇最適當時間及產業進行投資。

二、跨業及共同行銷效益

金融控股公司法通過後提供了金融業跨業經營的法源依據，鼓勵業者透過控股方式進行整合，以發揮金融綜合經營效益。國泰金控於 90 年 12 月底設立後，便積極運用各子公司特長，除了持續降低成本、提升資本效率外，最重要的就是規劃整合行銷，讓各子公司得以共享資源，進而提供跨售機會，使客戶滿意度提高，股東利潤最大化。

國泰金控結合保險、銀行、證券等多樣化金融服務，架構起一個功能完整的經營平台，跨售成效顯著。以 101 年為例，有關銀行保險業務，國泰人壽初年度保費經由國泰世華銀行通路銷售之金額占 23%；有關信用卡業務，國泰世華銀行信用卡核發新卡中，有 27%來自於國泰人壽通路；有關產險業務，更有 62%來自於國泰人壽及國泰世華銀行等通路，國泰金控及各子公司間均將跨售績效視為重要經營指標。

目前在金控架構下，如果單以通路銷售單一公司多項產品，已無法滿足客戶個別需求，我們將持續強化通路與產品整合，並提供客戶量身訂製服務，以創造差異化的附加價值。在產品方面，我們將持續觀察研究國內外金融產業動態與法規環境，持續開發與引進合適商品；在通路方面，為確保眾多獨立通路之間的相互合作，我們將定期檢視各項商品內容，促使各子公司間行銷活動結合跨公司商品與服務及強化資訊、資源及作業流程等整合，以提供客戶一站購足服務。

綜而言之，未來我們將更致力於以客戶需求為導向，依據客戶的行為模式及生命階段 (Life Stage)，以最佳通路主動適時提供適合的商品或服務，期能透過有系統、有效率的跨售流程與機制，發揮集團資源的更大綜效。

三、市場及業務概況

(一) 金融市場主要商品（服務）之銷售（提供）地區

金融市場之主要商品（服務）	主要銷售地區
壽險業（包括壽險、儲蓄險、健康醫療險、年金保險、意外險、團體險等）	台灣、中國大陸、越南
銀行業（包括存款、放款、信用卡、外匯、信託業務等）	台灣、中國大陸、美國、香港、馬來西亞、越南、新加坡、柬埔寨
產險業（包括車險、火險、水險、工程險等）	台灣、中國大陸、越南
證券業（經紀、自營、承銷、金融商品）	台灣
投信業	台灣
創投業	台灣、中國大陸、亞洲地區

(二) 市場未來之供需狀況

展望 102 年，美國暫時避開財政懸崖，歐債危機負面效應漸獲控制，加上中國大陸經濟出現止穩跡象，台灣經濟情勢將趨好轉。主計處預估 102 年經濟成長率為 3.59%，相較於 101 年國內經濟景氣呈現復甦趨勢，惟受美國財政與歐洲主權債務問題後續發展疑慮牽絆，全球景氣復甦動能與幅度受限於國際不確定因素將較為有限。

惟 ECFA 簽定後，台灣與中國的經濟交流日趨頻繁。在金融業往來方面，開放陸銀來台參股投資、台資銀行拓展大陸據點和核准承作台商人民幣業務、以及台灣地區離岸人民幣業務正式開辦等。台灣金融業則逐步加強與大陸金融同業合作，積極拓展大陸市場，目前國泰金控已在大陸設立壽險子公司、產險子公司及銀行分行，未來仍將持續密切掌握兩岸政策與產業動態，審慎評估各項發展機會。

■ 壽險業務

1. 供給方面

隨著主管機關政策法規的開放(如：外幣保單不計入國外投資上限、外匯準備金的設置)，有助於提升保險業者資金運用效率，進而提供更多元的保險商品以滿足消費者需求。

2. 需求方面

在景氣不確定性的影響下，國人投資趨向保守，偏好收益穩定型產品，隨著高齡化社會的來臨，長期看護險與退休金的規劃需求將會越來越高。

3. 未來展望

外匯變動準備金、外幣保單不計入國外投資以及放寬取得中國合格境外機構投資者資格等措施的實施，有助於提升各壽險業者資金運用效率，又國內經濟景氣預估較 101 年略為好轉，但是保費收入受到主力商品規範更動，而利率持續維持低檔，皆使未來壽險市場經營及獲利充滿挑戰。

■ 銀行業務

1. 供給方面

國內銀行家數多且競爭激烈，國內市場已趨於飽和，惟隨著兩岸經濟政策寬鬆及開放速度加快，各家銀行無不掌握先機，搶佔大陸市場，近期越來越多台資銀行紛紛於大陸設點且進一步擴大業務規模及據點範圍，兩岸三地金融服務競爭亦越趨激烈。

2. 需求方面

台灣出口已逐漸擺脫歐美經濟不振的陰霾，並借重亞洲新興經濟體成長動能促進出口成長，企業借款需求可望溫和復甦；且兩岸貨幣清算機制建立後，產生之效益可以增加經貿活動幣別和提升廠商資金調度之靈活性，人民幣存放款、匯款業務、財富管理業務也有望提升。

3. 未來展望

102 年國際經濟情勢雖因歐債危機而存在許多不確定性，但國內經濟景氣緩步復甦，主計處將 102 年經濟成長率預估值上修至 3.59%(優於 101 年經濟成長率 1.25%)，因此我國銀行業放款、財富管理業務可望穩定成長，投資收益維持一定水準之表現，再加上兩岸金融交流帶動銀行業多種業務量之提升，故預期銀行業景氣於 102 年為樂觀態勢。

■ 產險業務

1. 供給方面

101 年底止，前五大市佔率已超過 60%，有半數同業市佔率不到 5%，整體產業微幅成長 6.6%，惟國泰產險旗下國泰產險保費收入成長率 11.2%，優於所有同業。

2. 需求方面

國內景氣復甦產生的連鎖效應，將顯現於產險消費者之需求上，展望 102 年，全球經濟雖仍僅在緩步復甦中，但隨著兩岸經貿往來更加頻繁，持續拓展中國大陸、越南兩地之業務經營及銷售通路帶動下，整體而言，產險業保費收入成長空間仍可期待。

3. 未來展望

102 年國內景氣好轉促使市場投資信心回升，再加上各國量化寬鬆政策，可望激勵台股加權指數續為走揚，進而帶動產險業者資金運用及投資獲利逐步回升，且企業與民眾對各險種之購買力道將隨著國內經濟好轉而漸增，產險市場未來成長可期。

■ 證券業務

1. 供給方面

台灣證券商經紀業務收入佔比逾半，而 101 年前十大券商經紀業務合計市佔率逾五成，市場趨於集中，市場排名前列券商近年藉由購併方式擴大領先地位，大型券商在市場上深具影響力，惟國泰證券在增設營業據點、強化集團整合行銷和大力推廣行動下單等策略下，經紀市佔率已由 96 年的 0.5%(市場排名 27 名)增長至 101 年的 1.02%(市場排名 19 名)。

2. 需求方面

101 年台股呈現價漲量縮的格局，上半年因面臨證所稅復徵議題干擾使得證券市場成交量能急縮，下半年因歐美寬鬆貨幣政策、兩岸政策利多以及政府基金護盤等因素，使得台股數次展開觸底彈升走勢，直至 102 年初呈現高檔盤整。然而市場成交量未顯著回升及證所稅對市場的影響仍需持續觀察。綜合來說，可以謹慎樂觀看待市場因素對券商發展及獲利的影響。

3. 未來展望

雖然證所稅將於 102 年起徵，略微對投資人入市意願造成衝擊，但由於全球經濟復甦動能浮現，各國央行維持低利率環境刺激經濟發展，使得股市投資信心相對回升。同時企業籌資意願有望轉強，對於證券經紀與承銷業務皆有助益。在國際化方面，年初的第一次金證會帶來許多兩岸證券業的利多，台資券商可赴陸申設合資全照的券商、台灣納入 RQFII 及未來的 RQFII2、申請 QFII 管理資產門檻的計算可納入集團資產等，再加上離境證券業務(OSU)的開辦，這些對證券業的開放不僅提升台灣證券商的創新力及競爭力，預期對證券業績成長也將有所助益。

■ 投信業務

1. 供給方面

截至 101 年底，國內共有 38 家投信業者，國內投信業者合計管理資產為新台幣 2.82 兆，境內資金規模成長新台幣 1,100 億，全權委託業務減少新台幣 800 億，業界總管理規模較前一年微幅增長 2%。其中，前十大投信業者之境內基金管理資產市佔率達 63%，顯示國內基金市場集中度逐年增高，呈現大者恆大之趨勢。

2. 需求方面

101 年國際金融市場動盪，利空因素包含歐債問題、中國大陸經濟趨緩、和美國財政懸崖，然而因為遊資仍然充沛、經濟領先大國基本面逐漸改善(美國 ISM 製造業指數明顯上揚，其 GDP 亦向上提升)，全球股市仍處於上漲的局面，連帶使 101 年度證券投資信託基金整體規模由 1.73 兆成長到 1.84 兆，年增幅達到 6.3%，管理規模亦由 2.77 兆略微上升至 2.83 兆，市場仍呈現成長的趨勢。

3. 未來展望

由於全球景氣呈現緩慢成長，預期投資人態度仍較保守，債券及具收益性質的基金仍是客戶接受度較高的商品；另隨人民幣相關業務陸續開放，預期投資大眾對於人民幣相關商品的需求亦將隨之提升。

(三) 營業目標：國泰金控一直秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的永續經營理念。未來發展策略將著重於三大面向：(1)打造第三獲利成長引擎；(2)深耕大陸市場與兩岸金流商機；(3)拓展東南亞業務版圖等，藉此強化集團市場競爭力，晉升亞太地區最佳金融機構之前列。未來經營方針如下

- 1. 三足鼎立，優化三引擎業務結構打造全方位金融集團：**在持續穩健發展銀行與保險事業下，積極進行第三支柱資產管理事業之佈局，除既有之國泰投信之外，國泰康利資產管理公司(CCAM)已於 2012 年第三季開業，國開泰富基金管理公司預計於 2013 年開業，中港台資產管理平台陸續到位，有助於建構國泰金融集團成為銀行、保險及資產管理三足鼎立的全方位金融機構，滿足客戶自個人理財、家庭保障與退休規劃等人生階段，一系列多樣化商品選擇與一站購足的金融服務需求。
- 2. 深耕既有營業網點，掌握大陸市場商機：**國泰金融集團為最早於大陸設立壽險與產險公司之台資金融機構，沿海地區快速佈點的階段已告一段落，將邁入打造品牌知名度與深耕在地市場之新里程碑。而銀行佈局方面，我們將依託上海分行、香港分行與台灣國泰世華銀行等區域業務分工之佈局規劃，專注拓展台資企業兩岸三地金流管理，以及中資企業貿易融資與投資擴張之金融需

求，並持續籌設分支行，服務廣大企業客群。中長期亦將嘗試複製台灣交叉銷售整合行銷之成功經驗，突顯出與中資金融機構子然不同的營運與銷售模式。

3. **跨足東南亞市場，提升海外獲利貢獻：**提升海外獲利貢獻為國泰金融集團積極發展之策略方向，而除了深耕大陸市場外，東南亞新興市場在全球經濟板塊快速移動中，儼然已成為資金匯集及財富累積的經濟高成長區域，國泰金融集團持續思索掌握東南亞市場崛起的商機，將發展視野自 Local Player 提升至 Regional Player 之格局，未來我們將採取包含自設分支機構、參股、併購與策略聯盟等多元化管道，積極開展東南亞區域佈局，提升海外獲利貢獻，使國泰金融集團逐步晉升至亞太地區最佳金融機構之林。

(四) 發展遠景之有利及不利因素

■ 壽險業務

1. 有利因素

- (1) 國泰人壽品牌知名度高且 FYPE 長居首位，未來或將受惠於國人平均壽險保額之提高，及因人口老化、少子化延伸之退休規劃、醫療及提前規劃保險的需求。且集團金融產品豐富且通路完整，可協助國泰人壽發揮跨售之綜效，滿足壽險客戶延伸之多元需求，進而提高壽險客戶之黏著度。
- (2) 金管會於 101 年 12 月宣布放寬保險業不動產增值利益限制，每年以認列 100 億元為限，分五年提列，可望為本公司帶來部份的淨值利益。

2. 不利因素

- (1) 隨著 101 年下半年兩波責任準備金利率調降，台幣與美元壽險商品保費調漲，使商品設計及業務銷售難度提昇。
- (2) 歐債危機仍存，全球經濟景氣不明，使利率短期難有大幅上調之可能，利差損問題或將持續。且各國央行推出的量化寬鬆政策，恐使新台幣匯率出現波動，增添壽險業者海外投資之避險成本及匯損壓力。

■ 銀行業務

1. 有利因素

- (1) 國泰世華銀行為首批登陸設立分行之國銀之一，上海分行獲利居台資銀行之領先地位，未來隨著兩岸關係更加熱絡，更有利於業務推廣；此外，國泰世華銀行亦積極拓展東南亞區域，2012 年將柬埔寨 SBC 銀行正式列為子行、爭取設立印尼雅加達辦事處等，持續提升海外獲利並拓展業務範圍。
- (2) 隨著兩岸貨幣清算機制於 2012 年 11 月正式生效、加上金管會多項人民幣相關業務之開放和 DBU 人民幣業務開辦，在可容忍之風險下，預期可擴大各項業務量與市場佔有率。

2. 不利因素

- (1) 國銀透過併購現有大陸銀行與自設大陸分行家數成長，銀行業競爭壓力將持續上升；另由於主管機關對大陸地區授信限額規定，使得在承作相關業務範圍受限。
- (2) 市場新台幣資金充裕，銀行間放款價格競爭激烈。

(3) 受限於銀行法 72-2 條規定，銀行業對建築放款所承作金額有限。

■ 產險業務

1. 有利因素

(1) 大陸市場除已初步完成環渤海至珠三角等沿海主要地區的佈點策略，另，四川及湖北分公司分別於 101 年 5 月、10 月揭牌開業，成功將經營版圖從東部沿海擴展至西部內陸。

(2) 國泰產險越南子公司於 99 年底正式開業，101 年於越南當地保費收入達越盾 502 億（約新台幣 7,173 萬），成長率 126.6%，集團於越南的經營愈趨穩定完善。

2. 不利因素

(1) 近年因整體業界汽車第三人責任險損失率上升，致影響核保利潤，但在各家業者陸續調漲費率之下，101 年損失率已略為改善。

(2) 國泰產險 101 年業務的 62% 來自集團內人壽、銀行通路之轉介，優於市場主要競爭者，但自拓業務還有很大成長空間，若未來業務欲持續擴大，需更積極發展自拓通路業務。

■ 證券業務

1. 有利因素

(1) 國泰證券可運用金控優良的品牌形象，提升市場知名度。

(2) 國泰證券可整合強大的銀行及壽險通路資源，擴展客戶基礎。

(3) 國泰證券可結合集團各子公司專業能力及客戶資源，開發承銷及新金融商品業務商機。

2. 不利因素

(1) 國泰證券之分公司據點數遠低於市佔前十大同業，提供服務範圍相對受限。

(2) 國內證券市場競爭激烈，多家券商在經紀業務採取削價及高優惠之行銷活動，國泰證券在穩健經營的拓展策略下，業務發展也受到相對的影響。

■ 投信業務

1. 有利因素：

(1) 掌握集團品牌、通路及客戶群的優勢，致力於資產管理業務拓展。

(2) 整合集團投資研究平台，運用龐大專業之投資研究團隊提升投資績效。

(3) 國泰投信管理資產規模為台灣投信業第一大。

(4) 國泰投信積極參與人民幣資產管理商機，除與中國大陸中國國家開發銀行（國開行）旗下全資子公司國開證券共同合資申設基金管理公司，亦將針對既有基金與新產品大力發展人民幣計價產品。

2. 不利因素

(1) 通路回饋費用高漲，壓縮投信業者獲利。

(2) 國內基金法規限制仍多，故產品同質性高，投資人易於取得替代性產品。

(3) 境外基金產品線完整且具長期績效，再加上其法令較具彈性，產品較有變化，台灣投信業者基金相對競爭力較低。

四、從業員工

■ 國泰金融控股股份有限公司

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年 度		100 年度	101 年度	當年度截至 102 年 2 月 28 日
員 工 人 數	高級主管	13	14	14
	一般主管	21	28	28
	專員	89	105	92
	行政	16	20	21
	合計	139	167	155
平均年歲		35.47	35.59	36.18
平均服務年資		9.34	9.05	9.59
學 歷 分 布 比 率	博士	0.95%	0.74%	0.80%
	碩士	53.33%	64.71%	63.2%
	大專	43.82%	32.35%	33.6%
	高中	1.90%	2.20%	2.4%
員工持有專業證照 之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	4
證券商高級業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	5
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	4
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	4
投信投顧業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	5
股務人員專業測驗	證券暨期貨市場發展基金會	7
理財規劃人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	13
初階授信人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	1
銀行內部控制基本測驗	台灣金融研訓院	3
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	70
中級專業課程測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	1
外幣收付非投資型保險商品測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	9
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	21
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	31
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	14
美國壽險管理師(LOMA)	美國壽險管理學會	6
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	1
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	2
會計師	考試院	2

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	43
專業技術類	392
稽核人員課程	10
101 年度支出金額	407,397 元

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年 度		100 年度	101 年度	當年度截至 102 年 2 月 28 日
員 工 人 數	內勤	4,771	4,864	4,904
	外勤	26,386	26,229	26,253
	合計	31,157	31,093	31,157
平均年歲		42.03	42.49	42.73
平均服務年資		10.49	10.96	10.98
學 歷 分 布 比 率	博士	0.01%	0.02%	0.03%
	碩士	4.99%	5.29%	5.32%
	大專	41.63%	42.63%	42.83%
	高中	47.55%	46.59%	46.43%
	高中以下	5.82%	5.47%	5.39%
員工持有專業證照 之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	67
理財規劃人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	1,290
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	27,272
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	13,111
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	5,920
中華民國人壽保險核保人員	中華民國人壽保險管理學會	169
中華民國人壽保險理賠人員	中華民國人壽保險管理學會	241
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	20,407
美國壽險管理師(LOMA)	美國壽險管理學會	137
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	9
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	20
會計師	考試院	11

證照種類	主辦單位	人數
建築師	考試院	3
消防設備師	考試院	1
不動產估價師	考試院	6
律師	考試院	6
美國理賠師(ALHC)	國際理賠學會	6
日本精算學會正會員	日本精算學會	2
美國精算學會正會員	美國精算學會	2
美國精算學會副會員	美國精算學會	13
中華民國壽險管理師	中華民國壽險學會	19
中華民國精算學會正會員	中華民國精算學會	8
中華民國精算學會副會員	中華民國精算學會	29
美國內部稽核師(CIA)	美國內部稽核協會 IIA	6
美國電腦稽核師(CISA)	美國電腦稽核協會 ISACA	2
國際理財規劃顧問(CFP)	台灣理財顧問認證協會	26

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	6,022
專業技術類	70,056
稽核人員課程	74
外語課程	21
101 年度支出金額	129,203,959 元

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年 度		100 年度	101 年度	當年度截至 102 年 2 月 28 日
員 工 人 數	一般行員	6,456	6,772	6,871
	司機、技工、警衛	11	10	0
	合計	6,467	6,782	6,871
平均年歲		35.32	36.05	36.15
平均服務年資		8.53	8.84	8.88
學 歷 分 布 比 率	博士	0.03%	0.04%	0.04%
	碩士	13.27%	14.49%	14.61%
	大專	84.35%	83.26%	83.18%
	高中	2.29%	2.15%	2.11%
	高中以下	0.06%	0.06%	0.06%
員工持有專業證照 之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
理財規劃人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	1,655
初階授信人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	2,314
銀行內部控制基本測驗	台灣金融研訓院	5,294
初階外匯業務員專業測驗	台灣金融研訓院	2,058
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	5,193
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	5,424
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	4,712
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	2,497

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	1,767
專業技術類	60,472
稽核人員課程	605
101 年度支出金額	40,727,000 元

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年 度		100 年度	101 年度	當年度截至 102 年 2 月 28 日
員 工 人 數	總公司	462	500	496
	分公司	1,087	1,190	1,193
	合計	1,549	1,690	1,689
平均年歲		35.83	36.42	36.60
平均服務年資		7.17	7.25	7.50
學 歷 分 布 比 率	碩士以上	12.20%	11.72%	11.84%
	大專	74.50%	74.61%	74.54%
	高中	12.91%	13.37%	13.26%
	高中以下	0.39%	0.30%	0.36%
員工持有專業證照 之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	5
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	1,614
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	1,112
產險核保理賠人員資格考試	中華民國產物保險核保學會	311
中華民國人壽保險核保人員	中華民國人壽保險管理學會	23
中華民國人壽保險理賠人員	中華民國人壽保險管理學會	12
英國產險核保人員 (ACII)	英國皇家保險學院 CII	1
美國壽險管理師 (LOMA)	美國壽險管理學會	3
中華民國精算學會正會員	中華民國精算學會	5
中華民國精算學會副會員	中華民國精算學會	3
中國精算學會正會員	中國精算學會	1
美國精算學會副會員	美國精算學會	5
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	1
國際理財規劃顧問(CFP)	台灣理財顧問認證協會	1
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	1
美國內部稽核師(CIA)	美國內部稽核協會 IIA	2
國際專案管理師(PMP)	美國專案管理學會	2
美國會計師(CPA)	美國會計師協會	2
勞工安全衛生管理士	行政院勞工委員會	4
會計師	考試院	1
律師	考試院	2

證照種類	主辦單位	人數
消防設備師	考試院	4
消防設備士	考試院	18
結構工程技師	考試院	1
水利工程技師	考試院	1
土木工程技師	考試院	3

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	1,130
專業技術類	2,930
稽核人員課程	19
外語課程	59
101 年度支出金額	31,061,315 元

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比

年 度		100 年度	101 年度	當年度截至 102 年 2 月 28 日
員 工 人 數	行政人員	87	128	123
	營業人員	271	332	325
	合計	358	460	448
平均年歲		36.30	36.66	36.97
平均服務年資		3.43	3.04	3.21
學 歷 分 布 比 率	碩士	19.27%	23.70%	23.21%
	大專	72.91%	69.35%	69.87%
	高中	7.82%	6.95%	6.92%
	高中以下	0.00%	0.00%	0.00%
員工持有專業證照 之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	264
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	294
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	94

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	43
專業技術類	1,439
稽核人員課程	49
101 年度支出金額	3,826,705 元

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年 度		100 年度	101 年度	當年度截至 102 年 2 月 28 日
員 工 人 數	主管階層	37	34	34
	一般人員	186	193	192
	合計	223	227	226
平均年歲		37.00	37.40	37.10
平均服務年資		4.33	4.10	4.11
學 歷 分 布 比 率	碩士	41.70%	42.30%	42.50%
	大專	56.50%	55.90%	55.80%
	高中	1.80%	1.80%	1.70%
員工持有專業證照 之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	10
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	15
期貨交易分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	4
國際理財規劃顧問(CFP)	臺灣理財顧問認證協會	1
中華民國內部稽核師(CIA)	中華民國內部稽核協會	3
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	1
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	59
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	134
投信投顧業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	127
投信投顧相關法規專業科目測驗	證券暨期貨市場發展基金會	36
信託業務人員專業測驗	中華民國信託商業同業公會	113
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	142

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	33
專業技術類	1,393
稽核人員課程	20
外語課程	35
101 年度支出金額	3,913,964 元

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年 度		100 年度	101 年度	當年度截至 102 年 2 月 28 日
員 工 人 數	高級主管	2	2	2
	一般員工	11	12	12
	合計	13	14	14
平均年歲		37.34	39.70	39.90
平均服務年資		4.29	4.80	4.96
學 歷 分 布	碩士	84.62%	78.57%	78.57%
	大專	15.38%	21.43%	21.43%
員工持有專業證照 之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	1

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
專業技術類	5
研討會	2
101 年度支出金額	4,655 元

五、企業責任及道德行為

■ 國泰人壽保險股份有限公司

國泰人壽向來重視企業形象與社會責任，更將社會責任視為公司重要經營理念，對於公益活動之贊助及推動更是不遺餘力：

1. 舉辦霖園集團「一日志工·讓愛轉動」訪視關懷活動。
2. 舉辦「新移民關懷」系列課程與活動。
3. 舉辦「蔡萬霖先生紀念獎學金」鼓勵研究所優秀學子。
4. 舉辦「國泰捐血活動」。
5. 贊助「雲門舞集」戶外公演及社區校園巡演活動。
6. 舉辦「霖園生活廣場」系列活動。
7. 舉辦「全國兒童繪畫比賽」。
8. 舉辦「寒冬送暖」活動，關懷銀髮族、貧弱及偏鄉原住民孩童。
9. 與 NBA 合作，推廣籃球運動。
10. 贊助陳偉殷棒球營，推廣棒球運動。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

該行善盡企業社會責任，由文化慈善基金會籌辦各項公益活動，101 年度主要活動簡述如後：

1. 「大樹計畫」共舉辦 2 次助學金捐贈典禮(100 學年下學期、101 學年上學期)，總計捐贈新台幣壹仟萬元，幫助 7,719 位清寒國中小學生支付學雜費。「大樹計畫」自 93 年以來已累計捐贈助學金新台幣 9,045 萬元，計有逾 5 萬名學童受惠。
2. 為發揮「大樹計畫」精神-培育國家棟樑，該會於 101 年 3 月舉辦公益參訪活動，邀請 100 位臺北市啟聰學校學生走出戶外欣賞自然園藝，使學生以多元化方式增加知識見聞，促進身心健全發展。
3. 經由推動「讓愛延續 童書募集」、「小樹苗作文獎」徵文比賽等專案，幫助學童們從閱讀中拓展視野並鼓勵文學創作。
4. 「大樹養成計畫」-親子教育公益講座分別於台北市、新北市、台中市及高雄市四地舉辦 17 場次，受惠家長及聽眾逾 3 千人次，歷年講座累計已舉辦 71 場次。
5. 於國泰廣場 Plaza 7 舉辦 2 場「永恆的經典~巨星音樂會」，每場均吸引逾千名聽眾到場聆聽，歷年累計已舉辦 20 場音樂會。
6. 參展 2012 台北藝術博覽會。
7. 藝術中心舉辦 10 餘場之專題展覽及藝術主題講座等活動，免費提供社會大眾學習與接觸藝文的機會。
8. 配合國泰公益集團活動，持續協辦「國泰兒童成長營活動」，結合人文、藝術、文化及理財等單元活動，為學童提供全方位的學習課程；協辦「寒冬送暖活動」，讓偏遠地區學童由關懷活動中感受到社會溫情。

藉由上述多元化的活動與服務，可窺見該行在公益慈善範疇所盡之社會責任，未來該行仍將持續推廣「真」-做真事、講真理、「善」-公益慈善、「美」-文化藝術，並與集團子公司或與其他優質團體

策略聯盟，共同推動各項社會公益事業，為社會大眾搭起一座邁向祥和社會的橋樑。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 與國泰金融集團共同舉辦各項公益活動並熱心捐助、善盡企業公民責任。包括：
 - (1) 藝文類：雲門舞集、全國兒童繪畫比賽、新世紀潛力畫展、台北國際合唱音樂節。
 - (2) 運動類：SBL 超級籃球聯賽、國泰豪小子訓練營。
2. 針對企業客戶辦理損害防阻研討會，獲各界熱烈迴響。並主動提供損害防阻技術服務且進入校園進行遊樂措施安全檢測，降低企業營運風險及提高校園安全，維持社會環境安定。
3. 設計製作多元之安全及保險宣導媒體與 App，例如行車御守 App、汽車安全小錦囊、汽車保險理賠小百科、車險快譯通、產險小百科 VCD 宣導短片、火災預防及應變逃生安全手冊、店舖安全檢點表等等，善盡教育社會大眾保險知識的責任。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 積極參與集團慈善基金會所推動的關懷活動，鼓勵同仁發揮愛心，投入社會公益發揮愛心，以實際行動訪視及關懷弱勢族群。
2. 響應國泰金融集團舉辦各項公益活動，如寒冬送暖捐款等活動，熱心捐助善盡企業公民責任。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

1. 每年參與台北金融研究發展基金會所舉辦之回饋社會公益活動，捐助偏遠地方救護運輸設備。
2. 針對各類市場議題，不定期至北中南等地舉辦免費投資論壇或理財說明會，致力於投資者教育推廣。
3. 綠色風潮席捲全球，國泰投信於此風潮中發現綠色投資商機，並於 97 年發行「國泰全球環保趨勢基金」，佈局範圍涵蓋多元環保相關產業，包括替代能源、農產品、廢棄物處理與水資源等。
4. 與集團共同舉辦各項公益活動，並鼓勵員工積極參與霖園集團「寒冬送暖」關懷活動，達成率為 97.80%。

六、資訊設備

■ 國泰人壽保險股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. IBM AIX R6 部份：
 - (1) 硬體：P6-595 一部、P5-595 三部及 P5-590 五部。
 - (2) 軟體：AIX、WebSphere、DB2、MQ 及 AMOS 稽核軟體。
 - (3) 磁碟機：DS8300 兩部、DS8100 兩部及 XIV 兩部。
2. Microsoft Windows 部份：
 - (1) 硬體：IBM X346、X3650、X3850、HS21 及 HP X1600 等伺服器 352 台；IBM N6240 NAS 兩部；Radware 負載平衡器四部。
 - (2) 軟體：Windows 作業系統、SQL 資料庫、WWW 系統、ClearCase 程式納管系統及 Windows 網域系統。

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 主機部分：
 - (1) R6 主機升級案。
 - (2) 虛擬磁帶館機制評估。
 - (3) 行動裝置難字計畫。
 - (4) 資訊機房優化作業。
2. 微軟平台部份：
 - (1) Windows 伺服器虛擬化建置案。
 - (2) MS SQL 資料庫整併暨升級計畫。
 - (3) 個人電腦全面升級 Win7 續期計畫。
 - (4) Desktop Cloud 建置。
 - (5) 檔案伺服器稽核軟體導入計畫。
3. 網路部分：
 - (1) 資訊大樓網路設備升級汰換評估。
 - (2) 內湖主中心頻寬管理機制評估。
 - (3) 網路設備安全存取控管機制汰換評估。
4. 資訊安全部分：
 - (1) 資訊系統日誌管理平台評估與建置。
 - (2) 閘道型資料外洩防護機制(NDLP)評估與建置。
 - (3) USB 強化控管機制評估。
 - (4) 電子郵件強化措施評估。

(三) 緊急備援與安全防護措施：

1. 異地備援中心依主中心軟硬體配置所建立，並訂定營運持續管理計畫，確保重要業務流程不受重大故障和災難的影響。搭配 DWDM 高速光纖網路，將主中心異動資料同步至異地備援中心，維持備援資料的即時性，並定期進行演練以確保計畫的完整性及正確性。
2. 為強化資訊安全管理，除已導入內外三層式防火牆、入侵偵測暨防禦系統、網頁程式弱點掃描、自動化系統漏洞修補、最新版防毒軟體及應用程式防火牆等加強防禦體系外，更建立伺服器安全機制、定期委外入侵偵測及弱點掃描、內容控管機制、網路暨伺服器效能管理、資訊安全訊息平台建置 (SIEM) 等，強化資安控管措施；並對內部員工進行社交工程演練，提高員工資安意識，降低發生資訊安全事件風險，減少損害並保護企業資訊資產，確保客戶權益及企業永續經營。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. 主機部份：

- (1) 核心系統主機硬體：使用 IBM RS/6000 P595、P570 及 P770 型號主機。
- (2) 核心系統主機軟體：使用 IBM RS/6000 作業系統，資料庫為 Oracle 及 IBM DB2 等資料庫系統。
- (3) 信用卡主機硬體：使用 IBM 2818-S01 主機。
- (4) 信用卡主機軟體：使用 IBM Z/OS、CICS TS、VTAM/NCP。
- (5) 外匯主機硬體：使用 IBM P770 主機。
- (6) 外匯主機軟體：使用 IBM OS/400、DB2/400。

2. 開放系統微軟平台部份：

(1) 硬體：

- a. 開放系統微軟平台主機：使用 IBM X3650M4、HP DL380G7 等多核心伺服器。
- b. 高階與中階磁碟機：使用 HDS (Hitachi Data Systems；日立數據系統) 高階與中階磁碟機。

- ##### (2) 軟體：Windows 平台作業系統、SQL 資料庫、WWW 系統、電子郵件系統。

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 主機部份：

- (1) R6 主機升級案。
- (2) 資料庫版本提昇計畫。
- (3) 開放平台資料庫稽核軟體建置。
- (4) 光纖儲域網路交換器設備提升/汰換。
- (5) 磁碟機容量擴充。

2. 開放系統微軟平台部份：

- (1) 強化微軟平台資料庫即時監控與警示機制。
- (2) PIM(特權帳號密碼管理)專案。
- (3) MS SQL 資料庫整併暨升級計畫。
- (4) Windows 伺服器虛擬化導入計畫。
- (5) 強化網域帳號管理機制。
- (6) 電子郵件系統軟硬體提升。

3. 網路部份：

- (1) 資訊處區域網路架構提升。
- (2) 網際網路雙入口架構調整。

4. 資訊安全部份：

- (1) 閘道型資料外洩防護機制(NDLP)評估與建置。
- (2) 入侵偵測系統提升。
- (3) 資安數位課程建置作業。
- (4) 電子郵件強化措施評估(外寄電子郵件加密)。
- (5) 資訊系統日誌管理平台評估與建置。

(三) 緊急備援與安全防護措施：

1. 主機使用 IBM PPRC 異地備援解決方案，磁碟機透過光纖高速度多工分波器及 DWDM 高速光纖網路，將本地異動資料同步傳至異地備援中心，以確保異地資料無落差。

2. 微軟平台重要伺服器採用儲域網路 (Storage Area Network ; SAN) 技術進行即時資料異地備援，使該行之重要營運不因此而中斷。
3. 採用高階防火牆系統，搭配全行防毒軟體佈建、安全弱點掃描、入侵偵測系統及資訊安全訊息平台，架構完整安全管理，以有效保護網路、系統等資訊資產。
4. 資安認證：通過 ISO 27001:2005 資訊安全管理系統驗證。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. 核心資訊系統部份：

(1) IBM RS/6000 主機

機型：P570 二部。

軟體：AIX、DB2、JAVA。

主要應用系統為各險承保、理賠、財務、會計、流程與影像系統等。

(2) IBM AS/400 主機

機型：9406-550、9406-810 各一部。

軟體：OS/400、DB2/400、COBOL、RPG、CLP。

主要應用系統如再保、保費、業績等，原以 COBOL、RPG 進行開發與維護，目前陸續移轉至 RS/6000 主機新開發之系統上。

2. 開放系統端之配置及維護：

(1) 硬體：

a. IBM HS21、HS22 刀鋒伺服器、X3550、X3650 伺服器。

b. HP DL360、DL380 系列伺服器。

c. 磁碟機 IBM DS4800、IBM DS5300。

(2) 軟體：

a. 作業系統：伺服器作業系統使用微軟之 Windows Server。

b. 資料庫：使用微軟 SQL Server。

主要應用系統有公文系統、假勤系統、企業網站、電子商務網站，以及銀行與保代公司通路間之 B2B 資料交換功能。

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 持續完成 RS/6000 主機新核心資訊系統之開發及轉換。

2. RS/6000 異地備援主機及異地備援中心之建置。

3. 配合各銷售通路上 B2B、B2C 電子商務及 M 化 App 之應用系統開發。

4. 規劃導入日誌統一收集平台及取得 ISO 27001 資訊安全管理系統驗證以提升資訊安全。

(三) 緊急備援與安全防護措施：

1. IBM AS/400 主機系統目前建置有異地備援主機以及系統復原計劃以作緊急備援之需要。

2. IBM RS/6000 主機系統目前已建置高可用性架構(HA)以作緊急備援之需要。

3. 建置有防火牆、弱點掃描、入侵防禦及 SSL VPN 系統及資訊安全訊息平台(SIEM)，並搭配防毒軟體防範病毒、木馬等惡意軟體入侵，以增進網路安全。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. IBM AIX R6 部份：
 - (1) 硬體：IBM RS6000-P740、P720、P560、P650、P615、P520 等型號主機。
 - (2) 軟體：AIX Version 5、AIX Version 6、ACUCobol。
 - (3) 磁碟機：IBM DS5300、V7000、FastT700、FastT600。
2. Microsoft Windows 部份：
 - (1) 硬體：IBM X3250、X3550、X3650、HS22 刀峰伺服器。
 - (2) 軟體：
 - a. 作業系統：使用微軟之 Windows 2003、Windows 2008 作為伺服器作業系統，使用 WSUS 系統更新，除特別功能之伺服器外，均使用 AD 網域進行統一管理。
 - b. 資料庫：使用微軟 SQL 資料庫系統、Oracle 資料庫系統。
 - c. WWW：網站系統分為對外及對內網站系統，對外網站系統均設置於防火牆之 DMZ 區。
3. 網路部份：
 - (1) 硬體：
 - a. 資訊中心路由器：使用 Cisco3745 連線總公司與九家分公司、Cisco2621 連接 Internet。
 - b. 資訊中心交換器：使用 Cisco 2950 連線區域網路、Cisco 3750 連線開放主機。
 - c. PIX 防火牆：使用 CISCO PIX 防火牆二座，置放於內湖機房，採自動備援方式連線，控管全公司 Internet 連線。
 - d. 線路 Load Balance：Radware Link proof，進行三家 ISP 共五條電路備援機制。
 - (2) 軟體：
 - a. 使用 NetIQ Security Report 做為 CISCO PIX 防火牆 log 分析軟體，以進行網路流量分析。
 - b. 使用 Websense Enterprise 控管總、分公司網頁瀏覽。
 - c. 使用 Symantec 做為 PC 防毒軟體，及 Symantec IM Manager 管理系統做為即時訊息 (Instant Messaging, IM) 管理。

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 證券期貨新核心系統轉換及建置作業:包括證券自營系統、證券經紀系統、電子交易平台介接作業。
2. 異地備援機制:於中華 IDC 機房建置主交易中心以達網路下單與核心交易主機異地備援。
3. 電子商務平台功能提升: Android 新版的行動下單 APP、推播服務平台、客戶關係管理平台。
4. 配合證交所、期交所各項交易新制系統開發作業。
5. 配合個資法修正，持續針對資料外洩加強相關防護機制，以確保客戶資料安全。
6. 建立虛擬化技術應用中心。

(三) 緊急備援與安全防護措施：

1. 主機部份：目前採取雙主機異地備援措施。
2. 網路部份：
 - (1) 在網路系統的備援方面，重要之路由器及交換器採用同地 HA 架構建置，利用 E1 數據專線連接異地備援中心，並建置全公司備援線路於異地備援中心，使重要營運不因此而中斷；另 Internet 方面，則採用多家 ISP 線路，搭配線路 LoadBalance 控管，以確保客戶連線品質。

- (2) 在網路系統的安全防護措施方面，採用高階防火牆系統，搭配網管系統，架構完整網路安全管理，再配合防毒軟體佈建，以有效保護網路、系統安全，保障客戶交易服務品質。

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. 主機部分

- (1) Windows 系統：為公司核心系統，含經理人投資決策輔助系統、交易員電子下單系統、客戶基金申贖系統、基金及全權委託會計系統、客服系統、公司網站、網路交易、電子帳單、掃印系統...等。
 - a. 硬體：HP DL360、DL380、DL385 等伺服器計 22 部。
 - b. 作業系統：微軟 Windows server 2003、Windows server 2008。
 - c. 資料庫：微軟 SQL Server 2005、SQL Server 2008。
 - d. 儲存設備：EMC HA(含 CX4-120、VNX5300、VPLEX)、NetApp FAS2020、NetApp FAS2240-2。
- (2) Linux 系統：提供網管監控、郵件發送服務。

2. 網路、資安部分

- (1) 內部網路：總公司與各分公司以雙條 E1 專線直接連通，線路互為備援且搭配 LoadBalance 控管，確保連線作業順暢。
- (2) 網際網路：使用二家 ISP 三條線路提供全公司上網及客戶網路服務。
- (3) 防火牆：使用 Check Point 防火牆控管全公司網際網路連線，設有 DMZ 區，放置公司對外網站系統。Juniper 防火牆控管對金控子公司連線。
- (4) 網路安全：使用 Websense 控管上網行為、Symantec Endpoint Protection 防護病毒。

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 會計系統 HA 建置：加強資料安全性，將資料庫存放區移至 EMC 儲存設備，並建置主機高可用性架構，以達資料庫雙備援功效。
2. 行動通訊業務程式開發：增加行動通訊單筆下單申贖功能。
3. 網路交易及公司官網改版：加強網站內容、全新操作介面及增加新功能。
4. 投資研究管理系統建置：提供研究團隊研究報告製作、瀏覽、擷取資料源、追蹤並評估績效等功能平台。
5. 人民幣計價基金、多幣別基金、ETF 基金系統建置。

(三) 緊急備援與安全防護措施：

1. 除每日硬碟及磁帶備份外，於內湖機房建置資料庫備援主機，並持續配合業務擴展，強化相關備援機制及軟硬體設備。備援目標為建立所有系統之備援，確保若發生大規模災害時，仍然能維持客戶資料的完整性，繼續提供各項電腦服務。
2. 為加強資訊安全管控，除導入防火牆基本防禦、Websense 上網行為管理、自動化防毒機制外，並配合新個資法公布，持續強化個資安全防護，以保護企業資產，確保客戶權益及企業永續經營。

七、勞資關係

(一) 各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

本公司及子公司除依法令規定辦理勞保、健保外，同時還有員工團體保險、各項補助費、節日代金、健行活動、內部訓練、專業考試津貼補助等福利。在退休制度方面，分別依勞基法及勞工退休金條例相關規定辦理。

為保障員工權益，各公司依法令、勞資協議結果及管理需要，於工作規則中明確規範薪津發放標準、工作時間、休假、請假、考勤、獎懲、遷調、退職、卹養等相關規定，於報請主管機關核備後公開揭示；另為提供員工免於被性騷擾之工作環境，並維護兩性工作權之平等，特制定性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法，並設置性騷擾申訴處理委員會，負責有關性騷擾申訴、調查及決議等相關事宜。

為建立安全之工作環境並確保員工人身安全，本公司及子公司已訂有下列措施：

1. 安排急救人員接受合格急救訓練，職場內並配有急救用品。
2. 定期進行照明度及二氧化碳濃度等職場作業環境測定。
3. 新進人員健康檢查、安全衛生職前訓練。
4. 在職員工定期舉辦健康檢查及安全衛生教育訓練。

(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：無。

(三) 員工服務守則：

凡本公司員工為謀求公司之發展暨全體員工之福祉應遵守下列各項守則：

1. 恪遵法令、公司規章及公告，並發揮團隊精神，不得妄生意見或有尋釁、吵鬧、鬥毆、撥弄是非或其他擾亂秩序、妨礙公益情事等行為。
2. 對應辦事務，除依照章則規定辦理外，如遇章則未有規定或已規定但尚有疑義而其關係重要者，應請示上級主管意見後方得辦理。
3. 應服從上級主管指示，不得推諉違抗，如有意見應即簽請各該主管處理。
4. 非經公司核准不得兼任公司以外其他職務，並不得藉職務上之便利營私舞弊。
5. 除辦理本職事務外，如遇其他部門工作繁忙時，必須遵從主管之指示通力合作協助辦理，不得藉故推諉。
6. 除星期例假日或依中央機關決議休假外，每日應依照規定時間到公司辦公，不得無故未到或遲到早退。
7. 員工各項應辦事項除有規定辦理期限外，應於當日辦竣，不得拖延。
8. 辦公時間內，非經主管核准，不得擅離職守。
9. 應服從本公司之遷調、派遣，不得有所違抗。
10. 在辦公場所應遵守秩序，不得高談喧嘩，妨礙他人工作或其他不良之行為。
11. 不得任意翻閱不屬自己職守之帳表、章則、函電及電腦檔案（含磁片、光碟及儲存於其他儲存媒體之檔案），且非經主管核准不得攜出辦公場所或供人閱覽。
12. 對顧客來賓應謙恭誠懇接待，不得有輕妄傲慢之行為，對於顧客委辦事項應力求周延、敏捷不憚繁瑣，即顧客有所誤會仍須平心靜氣詳為解釋，如顧客有所詢問，

- 不論是否本人經管業務均應謙和說明或介紹其他同事服務，不得諉為不知。
13. 對於本公司機密及客戶與本公司往來內容，必須保守秘密，不得洩漏。
 14. 不得以公司或職務上之名義，為他人作債務上之契約或保證。
 15. 對於一切公物應加愛惜，不得將公司器具、消耗品等任意毀壞、浪費或私自攜帶外出供為私用。
 16. 應摒絕不良嗜好、賭博及無謂應酬。
 17. 不得攜帶違禁品或危險物品到公司，更不得在庫房儲藏物品、案卷處吸煙或放置易燃物品。
 18. 遇有非常事故，應將所經管之案卷、帳表、票據、現款、電腦檔案（含磁片、光碟及儲存於其他儲存媒體之檔案）以及其他一切物件做適當處置，並應就近通知有關機關。
 19. 各項事務應分層負責，各級主管應盡監督指揮之責任。

八、重要契約

■ 國泰人壽保險股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保合約	中央再保險公司	59/9/30~	普通壽險、傷害險、團體險、巨災險及同業轉分之再保業務	無
	瑞士再保險公司	59/9/30~	普通壽險之再保業務	
	德國慕尼黑再保險公司	64/4/1~	普通壽險、傷害險、巨災險	
	義大利真拿利再保險公司	67/1/1~	團體險之再保業務	
	日本生命保險公司	67/8/1~	團體險之再保業務	
	日本第一生命保險株式會社	80/10/31~	普通壽險之再保業務	
	法國再保險公司	87/1/1~	普通壽險之再保業務	
	美國再保集團	87/9/1~	普通壽險之再保業務	
	美國全美人壽保險公司	87/9/1~	普通壽險之再保業務	
	德國漢諾威再保險公司	92/1/1~	傷害險、團體險之再保業務	
	瑞士再保險公司	94/1/1~	傷害險之再保業務	
	法國再保險公司	95/1/1~	傷害險之再保業務	
	德國漢諾威再保險公司	95/1/26~	普通壽險之再保業務	
	法國中央再保險公司	100/1/1~	團體險之再保業務	
	德國科隆再保險公司	101/1/1	普通壽險之再保業務	

註：再保合約若合約雙方無異議則每年度自動展期。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保合約 (國內)	中央再保險公司	82/8/19~	火險、巨災、責任險、水險、傷害險等再保險合約	再保合約訂有特殊除外不保項目或
再保合約 (國外)	EVEREST REINSURANCE COMPANY	90/1/1~	火險、巨災、水險、工程險、責任險、傷害險等再保險合約	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
	KOREAN REINSURANCE COMPANY	91/1/1~	火險、巨災、責任險、水險、工程險、傷害險等再保險合約	限制條件
	MUNICH REINSURANCE COMPANY	82/8/19~	巨災再保險合約	
	TOA REINSURANCE COMPANY	90/1/1~	巨災、工程險、水險、傷害險等再保險合約	
	TRANSATLANTIC REINSURANCE COMPANY	90/1/1~	工程險、傷害險等再保險合約	

■ 國泰綜合證券股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
交易設備維護合約	台灣國際商業機器股份有限公司	98/9/1~ 102/12/31	R6 交易主機及伺服器設備維護	無
網路設備維護合約	麟瑞科技(股)公司	101/2/6~ 103/2/5	網路設備維護	
軟體建置服務合約	大州數位服務股份有限公司	100/12/30~ 驗收後保固一年	證期新核心系統建置	
電腦設備及軟體買賣合約	北祥股份有限公司	100/12/15~ 驗收後保固一年	電腦設備及軟體授權買賣	
軟體維護合約	上奇科技股份有限公司	101/11/24~ 103/12/31	Oracle 軟體標準維護服務合約	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
軟體建置服務合約	中菲電腦股份有限公司	101/5月~ 系統上線 後保固一年	海外股票複委託暨基金下單系統建置合約書	
軟體維護合約	移通數碼科技股份有限公司	101/12/10/ ~102/12/9	Speedy_期權(專業版)系統維護合約	
軟體維護合約	金融家資訊	100/1/1~ 102/02/28	Net Bridge 交易系統維護合約	
軟體維護合約	凱衛資訊	99/8/1~ 102/8/1	HTS ASP 應用軟體系統建置	
軟體維護合約	嘉實資訊	101/8/1~ 103/7/31	資訊授權合約書(全球贏家)	
軟體維護合約	三竹資訊	101/12/1~ 102/11/30	三竹 iPad 行動股市應用系統維運合約	
軟體建置服務合約	致新國際科技股份有限公司	101/8/1~ 104/07/31	APPLE iPad 行動股市交易系統	

■ 國泰證券投資信託股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
基金信託契約	華南商業銀行(股)	83/3/9~	國泰小龍基金	無
	台北富邦商業銀行(股)	89/6/23~	國泰國泰基金	
	台北富邦商業銀行(股)	89/8/7~	國泰台灣貨幣市場基金	
	台北富邦商業銀行(股)	90/1/10~	國泰中小成長基金	
	彰化商業銀行(股)	91/1/31~	國泰大中華基金	
	永豐商業銀行(股)	90/6/11	國泰平衡基金	
	台北富邦商業銀行(股)	91/7/18~	國泰科技生化基金	
	台北富邦商業銀行(股)	94/12/15~	國泰全球積極組合基金	
	台北富邦商業銀行(股)	94/12/15~	國泰全球穩健組合基金	
	彰化商業銀行(股)	96/10/25~	國泰台灣計量基金	
	華南商業銀行(股)	97/3/14~	國泰全球環保趨勢基金	

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
	華南商業銀行(股)	95/8/18~	國泰全球貨幣市場基金	
	永豐商業銀行(股)	95/12/27~	國泰全球基礎建設基金	
	永豐商業銀行(股)	98/8/27~	國泰 Man AHL 組合期貨信託基金	
	兆豐國際商業銀行(股)	98/11/30~	國泰中港台基金	
	中國信託商業銀行(股)	99/5/6~	國泰豐益債券組合基金	
	台灣銀行(股)	99/8/19~	國泰新興市場基金	
	台北富邦商業銀行(股)	99/12/20~	國泰全球資源基金	
	玉山商業銀行(股)	100/6/23~	國泰中國內需增長基金	
	玉山商業銀行(股)	100/9/9~	國泰新興高收益債券基金	
	華南商業銀行(股)	101/4/30~	國泰中國新興戰略基金	
	臺灣新光商業銀行(股)	101/7/4~	國泰價值卓越基金	
	玉山商業銀行(股)	101/10/26~	國泰紐幣保本基金	

註:合約生效日期為基金成立日期，當事人為該基金之保管銀行。

陸、財務概況

一、最近五年簡明資產負債表及綜合損益表（附表二十）

（一）國泰金融控股股份有限公司及其子公司簡明資產負債表(102年第一季)

單位：新台幣仟元

項 目	年 度	當年度截至 102年3月31日 財務資料（註3）
現金及約當現金、 存放央行及拆借銀行同業		343,391,570
透過損益按公允價值衡量 之金融資產		174,615,322
備供出售金融資產		1,389,852,577
避險之衍生金融資產		2,196,659
附賣回票券及債券投資		12,465,467
應收款項-淨額		130,699,964
當期所得稅資產		9,693,440
待出售資產-淨額		0
貼現及放款-淨額		1,546,886,562
再保險合約資產		12,102,562
持有至到期日金融資產		51,691,033
採用權益法之投資-淨額		1,597,196
受限制資產		0
其他金融資產-淨額		1,664,248,110
不動產及設備-淨額		71,473,211
投資性不動產-淨額		213,799,683
無形資產-淨額		9,324,806
遞延所得稅資產-淨額		16,841,553
其他資產		23,367,307
資產總額		5,674,247,022
央行及銀行同業存款		73,996,201
央行及同業融資		1,493,750
透過損益按公允價值衡量 之金融負債		24,377,181
避險之衍生金融負債		0
附買回票券及債券負債		36,380,124
應付商業本票		3,360,000
應付款項		65,731,116
當期所得稅負債		670,456

項 目	年 度		當年度截至 102年3月31日 財務資料(註3)
與待出售資產直接相關之負債			0
存款及匯款			1,466,687,367
應付債券			90,196,450
特別股負債			0
其他金融負債			378,882,142
負債準備			3,246,964,264
遞延所得稅負債			14,474,644
其他負債			15,557,603
負債總額	分配前		5,418,771,298
	分配後		(註4)
歸屬於母公司業主之權益			251,473,106
股本			108,653,851
資本公積			78,508,148
保留盈餘	分配前		45,665,347
	分配後		(註4)
其他權益			25,825,632
庫藏股票			(7,179,872)
非控制權益			4,002,618
權益總額	分配前		255,475,724
	分配後		(註4)

註1：本公司各年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註2：本公司各年度未曾辦理資產重估價。

註3：當年度截至102年3月31日財務資料業經會計師核閱。

註4：101年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

(二) 國泰金融控股股份有限公司及其子公司簡明綜合損益表(102年第一季)

單位：新台幣仟元

項 目	年 度		當年度截至 102年3月31日 財務資料(註2)
利息收入			32,051,153
減：利息費用			(3,360,950)
利息淨收益			28,690,203
利息以外淨收益			59,134,763
淨收益			87,824,966
呆帳費用及保證責任準備提存			(89,058)

項 目	年 度	當年度截至 102 年 3 月 31 日 財務資料 (註2)
	保險負債準備淨變動	
營業費用		(12,779,271)
繼續營業單位 稅前淨利		7,832,759
所得稅(費用)利益		(768,339)
繼續營業單位 本期淨利		7,064,420
停業單位損益		0
本期淨利(淨損)		7,064,420
本期其他綜合損益(稅後淨額)		122,056
本期綜合損益總額		7,186,476
淨利歸屬於母公司業主		6,929,169
淨利歸屬於非控制權益		135,251
綜合損益總額淨利歸屬於母公司業主		6,930,883
綜合損益總額歸屬於非控制權益		255,593
每股盈餘		0.65

註 1：本公司各年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註 2：當年度截至 102 年 3 月 31 日財務資料業經會計師核閱。

註 3：停業單位損益、非常損益及會計原則變動之累積影響數以減除所得稅後之淨額列示。

註 4：本公司各年度財務資料未曾更正或重編。

(三) 國泰金融控股股份有限公司及其子公司簡明合併資產負債表-我國財務會計準則 (97 年至 101 年)

單位：新台幣仟元

年度 項目	97 年至 101 年財務資料 (註 1)				
	97 年	98 年	99 年	100 年	101 年
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	448,608,000	723,547,229	742,594,390	814,156,223	806,579,023
公平價值變動列入損益之金融資產	126,885,744	143,643,937	170,119,242	84,697,424	147,145,050
附賣回票券及債券投資	11,748,246	43,401,815	48,984,492	11,820,837	18,517,498
應收款項	84,700,588	98,362,165	118,523,421	97,164,171	115,796,856
貼現及放款	1,362,904,646	1,328,020,679	1,383,122,211	1,492,075,402	1,520,005,053
備供出售金融資產	486,527,019	553,416,933	662,880,442	1,336,579,892	1,284,920,865
持有至到期日之金融資產	653,143,459	672,357,520	631,827,811	21,955,565	24,380,985

年度 項目	97年至101年財務資料(註1)						
	97年	98年	99年	100年	101年		
採權益法之股 權投資	2,616,092	2,614,981	2,500,997	1,287,843	1,146,326		
其他金融資產	359,673,019	519,336,540	691,669,727	855,616,113	1,184,785,896		
固定資產(註2)	40,496,973	39,657,723	37,940,551	38,605,554	48,821,416		
商譽及無形資 產	7,790,572	8,227,881	8,390,821	9,692,897	9,734,376		
其他資產	161,070,163	171,439,710	190,635,405	241,750,859	273,469,460		
資產總額	3,746,164,521	4,304,027,113	4,689,189,510	5,005,402,780	5,435,302,804		
央行及銀行同 業存款	62,866,360	45,571,009	45,351,211	62,275,073	56,934,246		
央行及同業融 資	1,643,000	1,601,500	1,456,500	1,514,500	1,456,800		
公平價值變動 列入損益 之金融負債	73,030,548	21,458,739	18,514,516	23,136,143	8,718,702		
附買回票券及 債券負債	20,712,416	8,745,465	22,139,556	14,686,609	22,046,517		
存款及匯款	1,090,441,845	1,288,413,420	1,329,506,860	1,414,421,828	1,458,587,976		
應付債券	38,865,978	61,437,209	63,654,684	76,023,825	89,831,007		
營業及負債準 備	2,076,705,192	2,329,096,524	2,614,801,278	2,822,627,363	3,117,676,956		
其他金融負債	193,940,126	274,580,400	277,109,339	304,662,085	346,983,437		
特別股負債	0	0	0	0	0		
其他負債	42,460,101	57,642,067	94,148,634	68,343,781	84,482,715		
負債總計	3,600,665,566	4,088,546,333	4,466,682,578	4,787,691,207	5,186,718,356		
母 公 司 股 東 權 益	股本	97,375,372	96,708,774	101,544,213	103,575,096	108,653,851	
	資本公積	81,971,213	78,240,933	78,508,148	78,508,148	78,596,121	
	保 留 盈 餘	分配前	19,380,812	30,756,696	25,393,833	28,743,040	35,587,271
		分配後	19,380,812	20,818,603	17,270,297	18,585,530	註3
	股東權益 其他項目	(56,373,904)	6,546,446	13,130,013	2,834,651	21,995,591	
少數股權	3,145,462	3,227,931	3,930,725	4,050,638	3,751,614		
股 東 權 益 總 額	分配前	145,498,955	215,480,780	222,506,932	217,711,573	248,584,448	
	分配後	145,498,955	210,645,341	216,414,280	212,632,818	註3	

註1：本公司各年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註2：本公司各年度未曾辦理資產重估價。

註3：101年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

註4：本公司各年度財務資料未曾更正或重編。

(四) 國泰金融控股股份有限公司簡明資產負債表-我國財務會計準則 (97 年至 101 年)

單位：新台幣仟元

年度 項目	97 年至 101 年財務資料 (註 1)					
	97 年	98 年	99 年	100 年	101 年	
現金及約當現金	2,299,386	10,812,475	14,561,773	4,121,526	7,141,598	
公平價值變動列入損益之金融資產	0	0	0	0	0	
備供出售金融資產	0	0	0	0	0	
應收款項	4,077,241	5,275,322	5,534,108	5,207,033	6,454,364	
持有至到期日之金融資產	15,000,000	25,000,000	25,000,000	31,000,000	31,000,000	
採權益法之股權投資	144,936,489	216,308,807	218,795,298	223,253,372	252,085,633	
固定資產(註 2)	4,467	4,022	4,346	3,645	4,739	
商譽及無形資產	533	0	123	62	0	
其他金融資產	31,720	31,720	31,720	538,407	538,407	
其他資產	2,238,933	2,309,690	1,983,651	2,110,428	1,122,807	
資產總額	168,588,769	259,742,036	265,911,019	266,234,473	298,347,548	
公平價值變動列入損益之金融負債	0	0	0	0	182,100	
應付款項	6,212,178	7,461,881	7,299,540	12,533,726	5,940,874	
應付公司債	20,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000	47,312,376	
特別股負債	0	0	0	0	0	
其他金融負債	0	0	0	0	0	
其他負債	23,098	27,306	35,272	39,812	79,364	
負債總計	分配前	26,235,276	47,489,187	47,334,812	52,573,538	53,514,714
	分配後	26,235,276	52,324,626	53,427,464	57,652,293	註 3
股本	97,375,372	96,708,774	101,544,213	103,575,096	108,653,851	
資本公積	81,971,213	78,240,933	78,508,148	78,508,148	78,596,121	
保留盈餘	分配前	19,380,812	30,756,696	25,393,833	28,743,040	35,587,271
	分配後	19,380,812	20,818,603	17,270,297	18,585,530	註 3
股東權益其他項目	(56,373,904)	6,546,446	13,130,013	2,834,651	21,995,591	
股東權益總額	分配前	142,353,493	212,252,849	218,576,207	213,660,935	244,832,834
	分配後	142,353,493	207,417,410	212,483,555	208,582,180	註 3

註 1：本公司各年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註 2：本公司各年度未曾辦理資產重估價。

註 3：101 年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

註 4：本公司各年度財務資料未曾更正或重編。

(五) 國泰金融控股股份有限公司及其子公司簡明合併損益表-我國財務會計準則 (97 年至 101 年)

單位：新台幣仟元

年度 項目	97 年至 101 年財務資料 (註 1)					
	97 年	98 年	99 年	100 年	101 年	
利息淨收益	98,575,912	88,068,596	92,740,739	105,055,460	112,816,241	
利息以外淨收益	64,951,204	216,143,206	188,701,520	149,731,259	265,946,167	
放款呆帳費用	(926,248)	(74,900)	0	(1,062,613)	(3,172,002)	
提存各項保險 責任準備	(109,826,456)	(245,673,496)	(235,133,912)	(196,217,221)	(307,361,510)	
營業費用	(52,565,551)	(42,162,162)	(43,743,608)	(47,888,945)	(51,208,522)	
繼續營業單位 稅前合併損益	208,861	16,301,244	2,564,739	9,617,940	17,020,374	
繼續營業單位 稅後合併損益	1,973,057	10,821,162	4,282,888	11,284,530	17,058,037	
停業單位損益 (稅後淨額)	0	0	0	0	0	
非常損益 (稅後淨額)	0	0	0	0	0	
會計原則變動 之累積影響數 (稅後淨額)	0	0	0	0	0	
合併 總損 益	歸屬子 母公司 股東	2,196,229	11,040,338	4,575,230	11,128,898	17,001,741
	歸屬子 少數股 權	(223,172)	(219,176)	(292,342)	155,632	56,296
普通股每股盈 餘 (元)	0.18	0.99	0.39	1.04	1.60	

註 1：本公司各年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註 2：停業單位損益、非常損益及會計原則變動之累積影響數以減除所得稅後之淨額列示。

註 3：本公司各年度財務資料未曾更正或重編。

(六) 國泰金融控股股份有限公司簡明損益表-我國財務會計準則 (97 年至 101 年)

單位：新台幣仟元

年度 項目	96 年至 100 年財務資料 (註 1)				
	97 年	98 年	99 年	100 年	101 年
採權益法認列之投資利益	2,858,167	12,173,553	5,306,264	11,591,873	17,585,528
其他收益	866,367	614,385	928,352	965,557	1,195,048
採權益法認列之投資損失	0	0	0	0	0
營業費用	(486,983)	(318,836)	(328,544)	(344,844)	(466,002)
其他費用及損失	(1,112,802)	(751,896)	(1,154,757)	(1,169,077)	(1,441,998)

年度 項目	96年至100年財務資料(註1)				
	97年	98年	99年	100年	101年
稅前損益	2,124,749	11,717,206	4,751,315	11,043,509	16,872,576
稅後損益	2,196,229	11,040,338	4,575,230	11,128,898	17,001,741
稅前每股盈餘(元)	0.19	1.08	0.44	1.02	1.58
稅後每股盈餘(元)	0.20	1.01	0.42	1.03	1.59

註1：本公司各年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註2：本公司各年度財務資料未曾更正或重編。

(七) 最近年度簽證會計師姓名及查核意見

年度	會計師姓名	會計師查核意見
97	黃建澤、徐榮煌會計師	無保留意見
98	黃建澤、徐榮煌會計師	無保留意見
99	黃建澤、徐榮煌會計師	無保留意見
100	黃建澤、徐榮煌會計師	修正式無保留意見(註1)
101	黃建澤、傅文芳會計師	無保留意見

註1：本公司及其子公司自民國100年1月1日起依財務會計準則公報第34號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定、新發布之財務會計準則公報第41號「營運部門資訊之揭露」及財務會計準則公報第40號「保險合約之會計處理準則」之規定處理。

二、最近五年度財務分析（附表二十一）

（一）財務分析(102 年第一季)

年度		當年度截至 102 年 3 月 31 日 (註 1)
分析項目 (註 2)		
經營 能力	總資產週轉率 (次)	0.02
	子銀行存放比 率 (%)	64.34
	子銀行逾放比 率 (%)	0.35
	員工平均收益 額 (集團)	1,959
	員工平均獲利 額 (集團)	158
獲利 能力	資產報酬率 (%)	0.18
	股東權益報酬 率 (%)	2.77
	純益率 (%)	8.04
	每股盈餘 (元)	0.65
償債 能力 及 財務 結構	負債占資產比 率 (%)	95.50
	負債占淨值比 率 (%)	2121.05
	金融控股公司 雙重槓桿比率 (%)	116.10
	金融控股公司 依金控法第 41 條規定之財務 比率 (%)	無
槓桿 度	營運槓桿度	9.72
	金融控股公司 財務槓桿度	1.43
成長 率	資產成長率 (%)	註 4
	獲利成長率 (%)	註 4
現金 流量	現金流量比率 (%)	(29.07)
	現金流量允當 比率 (%)	註 4
	現金流量滿足 率 (%)	3008.32

年度		當年度截至 102年3月31日(註1)		
分析項目(註2)				
營運規模	資產市占率(%)		註4	
	淨值市占率(%)		註4	
	銀行子公司存款市占率(%)		註4	
	銀行子公司放款市占率(%)		註4	
資本適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%)	國泰人壽	註4	
		國泰世華銀行	註4	
		國泰產險	註4	
		國泰綜合證券	註4	
		國泰投信(註6)	註4	
		國泰創投	註4	
	各子公司之合格資本	國泰人壽		註4
		國泰世華銀行		註4
		國泰產險		註4
		國泰綜合證券		註4
		國泰投信(註6)		註4
		國泰創投		註4
	集團合格資本淨額			註4

年度		當年度截至 102年3月31日(註1)	
分析項目(註2)			
資本適足性	各子公司法定資本需求	國泰人壽	註4
		國泰世華銀行	註4
		國泰產險	註4
		國泰綜合證券	註4
		國泰投信(註6)	註4
		國泰創投	註4
	集團法定資本需求總額	註4	
	集團資本適足率(%)	註4	
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		註4	
請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析) 註4：逢季不適用			

註1：上市或股票已在證券商營業處所買賣之金融控股公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

註2：計算公式如下：

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 平均資產總額。
- (2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額
- (3) 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額
- (2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額
- (3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益
- (4) 每股盈餘 = (歸屬於母公司業主之損益 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數 (註3)

3. 償債能力及財務結構

- (1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額
- (2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 股東權益淨額
- (3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第36條第二項及37條所為之股權投資 / 淨值

4. 槓桿度

- (1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益
- (2) 金融控股公司財務槓桿度 = (稅前損益 + 利息費用) / 稅前損益

5. 成長率

(1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額

(2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益

6. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 透過損益按公允價值衡量之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)

(3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

7. 營運規模

(1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額

(2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額

(3) 銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4) 銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8. 資本適足性

(1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目

(2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求

(3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求

註 3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利 (不論是否發放) 應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註 4：逢季不適用。

註 5：集團資本適足率及金融控股公司雙重槓桿比率為本公司之關鍵績效指標。

註 6：國泰投信於 100 年 6 月成為本公司轄下子公司。

(二) 財務分析-我國財務會計準則 (97 年至 101 年)

年度 分析項目 (註 2)		最近五年度財務分析				
		97 年	98 年	99 年	100 年	101 年
經營能力	總資產週轉率 (次)	0.02	0.05	0.02	0.04	0.06
	子銀行存放比率 (%)	73.28	61.21	65.48	66.57	64.73
	子銀行逾放比率 (%)	0.93	0.55	0.28	0.28	0.34
	員工平均收益額 (集團)	3,873	7,019	6,606	5,803	8,519
	員工平均獲利額 (集團)	47	250	101	257	384
獲利能力	資產報酬率 (%)	1.25	5.44	2.11	4.55	6.38
	股東權益報酬率 (%)	1.19	6.23	2.12	5.15	7.42
	純益率 (%)	84.09	91.73	90.07	97.72	98.06
	每股盈餘 (元)	0.20	1.01	0.42	1.03	1.59
償債能力及財務結構	負債占資產比率 (%)	15.56	18.28	17.80	19.75	17.94
	負債占淨值比率 (%)	18.43	22.37	21.66	24.61	21.86
	金融控股公司 多重槓桿比率 (%)	112.35	113.69	111.54	119.00	115.62
	金融控股公司 依金控法第 41 條規定之財務 比率 (%)	無	無	無	無	無
槓桿度	營運槓桿度	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
	金融控股公司 財務槓桿度	1.19	1.06	1.24	1.11	1.07
成長率	資產成長率 (%)	(26.77)	54.07	2.38	0.12	12.06
	獲利成長率 (%)	(93.17)	451.46	(59.45)	132.43	52.78
現金流量	現金流量比率 (%)	373.30	(14.66)	117.64	51.28	118.22
	現金流量允當 比率 (%)	91.95	88.24	105.61	94.07	103.58
	現金流量滿足 率 (%)	186.92	10.94	432,586.90	64.11	2,761.32

年度 分析項目(註2)		最近五年度財務分析					
		97年	98年	99年	100年	101年	
營運規模	資產市占率(%)	15.32	15.86	16.25	15.10	15.40	
	淨值市占率(%)	8.92	11.31	11.18	9.88	10.16	
	銀行子公司存款市占率(%)	4.10	4.61	4.44	4.73	4.72	
	銀行子公司放款市占率(%)	4.42	4.36	4.49	4.73	4.61	
資本適足性	子公司各業別資本適足性規定計算之資本適足率(%)	國泰人壽	254.07	283.14	294.81	274.87	258.01
		國泰世華銀行	11.03	12.11	11.17	11.78	12.38
		國泰產險	362.45	428.00	271.1	301.07	314.45
		國泰綜合證券	1023.16	617.00	538.81	546.56	318.15
		國泰投信(註6)	-	-	-	92.42	87.75
		國泰創投	100.48	99.91	100.07	100.00	99.99
		怡泰貳創投	98.88	98年10月併入國泰創投			
		怡泰管顧	76.49	98年10月併入國泰創投			
	各子公司之合格資本	國泰人壽	117,616,367	137,334,168	174,723,103	184,204,532	191,600,492
		國泰世華銀行	91,511,737	96,624,673	96,090,408	110,304,187	124,681,317
		國泰產險	4,022,635	4,963,791	3,600,682	4,418,382	5,693,618
		國泰綜合證券	2,875,554	3,094,069	3,172,750	2,985,352	3,312,268
		國泰投信(註6)	-	-	-	2,047,819	2,031,836
		國泰創投	512,580	1,880,742	2,479,422	2,197,781	2,187,120
		怡泰貳創投	724,522	98年10月併入國泰創投			
怡泰管顧		60,314	98年10月併入國泰創投				
集團合格資本淨額	205,661,972	241,291,671	282,250,730	284,654,656	305,332,744		

年度 分析項目 (註2)		最近五年度財務分析				
		97年	98年	99年	100年	101年
資本適足性	國泰人壽	92,584,080	97,007,188	118,532,556	134,031,086	148,523,334
	國泰世華銀行	66,362,261	63,816,619	68,833,108	74,908,271	80,594,040
	國泰產險	2,219,664	2,319,540	2,656,368	2,935,140	3,621,278
	國泰綜合證券	421,569	752,205	883,268	819,315	1,561,653
	國泰投信(註6)	-	-	-	1,107,852	1,157,716
	國泰創投	255,055	941,245	1,238,862	1,098,851	1,093,671
	怡泰貳創投	366,368	98年10月併入國泰創投			
	怡泰管顧	39,428	98年10月併入國泰創投			
	集團法定資本需求總額	163,742,528	167,241,997	195,232,874	217,356,147	240,114,995
	集團資本適足率(%)	125.60	144.28	144.57	130.96	127.16
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額申報表	一〇一年度請參閱附件一【一〇一年度合併財務報告附註】，九十七至一百年度請參閱附件五。					
請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)						
1. 經營能力各財務比率兩期差異主係本期淨收益及稅後損益皆較上期增加所致。						
2. 獲利能力各財務比率兩期差異主係本期稅後損益較上期增加所致。						
3. 獲利成長率兩期差異主係本期採權益法認列之投資收益較上期增加所致。						
4. 現金流量比率兩期差異主係營業活動淨現金流入較上期減少所致。						
5. 現金流量滿足率兩期差異主係投資活動淨現金流出較上期增加所致。						

註1：上市或股票已在證券商營業處所買賣之金融控股公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

註2：計算公式如下：

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額
- (3) 子銀行逾期放款比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額
- (2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額

(3) 純益率=稅後損益／淨收益

(4) 每股盈餘=(稅後淨利-特別股股利)／加權平均已發行股數(註3)

3. 償債能力及財務結構

(1) 負債占資產比率=負債總額／資產總額

(2) 負債占淨值比率=負債總額／股東權益淨額

(3) 金融控股公司雙重槓桿比率=依本法第36條第二項及37條所為之股權投資／淨值

4. 槓桿度

(1) 營運槓桿度=(收益淨額-變動費損)／稅前損益

(2) 金融控股公司財務槓桿度=(稅前損益+利息費用)／稅前損益

5. 成長率

(1) 資產成長率=(當年度資產總額-前一年度資產總額)／前一年度資產總額

(2) 獲利成長率=(當年度稅前損益-前一年度稅前損益)／前一年度稅前損益

6. 現金流量

(1) 現金流量比率=營業活動淨現金流量／(銀行暨同業拆借及透支+應付商業本票+公平價值變動列入損益之金融負債+附買回票券及債券負債+到期日在一年以內之應付款項)

(2) 淨現金流量允當比率=最近五年度營業活動淨現金流量／最近五年度(資本支出+現金股利)

(3) 現金流量滿足率=營業活動淨現金流量／投資活動淨現金流量。

7. 營運規模

(1) 資產市占率=資產總額／全體金融控股公司資產總額

(2) 淨值市占率=淨值／全體金融控股公司淨值總額

(3) 銀行子公司存款市占率=存款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4) 銀行子公司放款市占率=放款總額／可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8. 資本適足性

(1) 集團合格資本淨額=金融控股公司合格資本+(金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本)-依規定應扣除項目

(2) 集團法定資本需求總額=金融控股公司法定資本需求+金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求

(3) 集團資本適足率=集團合格資本淨額／集團法定資本需求

註3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註4：逢季不適用。

註5：集團資本適足率及金融控股公司雙重槓桿比率為本公司之關鍵績效指標。

註6：國泰投信於100年6月成為本公司轄下子公司。

三、最近年度財務報告之審計委員會查核報告

審計委員會查核報告

本公司一〇一年度財務報表(含合併財務報表)暨董事會造送一〇一年度營業報告書及盈餘分派案，其中財務報表(含合併財務報表)經安永聯合會計師事務所黃建澤會計師及傅文芳會計師查核簽證，並出具無保留意見之查核報告。

上項書表，經本審計委員會依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條委託安永聯合會計師事務所林素雯會計師查核，認為尚無不合，爰依規定備具報告書，敬請 鑒核。

此 致

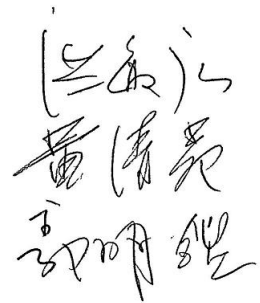
國泰金融控股股份有限公司 一〇二年股東常會

審計委員會

獨立董事 洪敏弘

獨立董事 黃清苑

獨立董事 郭明鑑



中 華 民 國 一 〇 二 年 四 月 三 十 日

四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報告

請參閱附件一。

五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響

無。

柒、財務狀況及財務績效之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項目	年度	100 年度	101 年度	增減金額	變動比例 (%)
現金及約當現金		4,121,526	7,141,598	3,020,072	73.28
應收帳款-淨額		5,207,033	6,454,364	1,247,331	23.95
持有至到期日之金融資產		31,000,000	31,000,000	0	-
採權益法之長期股權投資-淨額		223,253,372	252,085,633	28,832,261	12.91
其他金融資產		538,407	538,407	0	-
固定資產-淨額		3,645	4,739	1,094	30.01
商譽及無形資產-淨額		62	0	(62)	(100.00)
其他資產-淨額		2,110,428	1,122,807	(987,621)	(46.80)
資產總計		266,234,473	298,347,548	32,113,075	12.06
公平價值變動列入損益之金融負債		0	182,100	182,100	-
應付款項		12,533,726	5,940,874	(6,592,852)	(52.60)
應付債券		40,000,000	47,312,376	7,312,376	18.28
其他負債		39,812	79,364	39,552	99.35
負債總計		52,573,538	53,514,714	941,176	1.79
普通股		103,575,096	108,653,851	5,078,755	4.90
資本公積		78,508,148	78,596,121	87,973	0.11
法定盈餘公積		14,105,459	15,222,599	1,117,140	7.92
特別盈餘公積		333,598	333,598	0	-
未分配盈餘		14,303,983	20,031,074	5,727,091	40.04
重估增值		1,461	1,461	0	-
累積換算調整數		(378,126)	(1,082,092)	(703,966)	186.17
金融商品之未實現損益		11,816,355	31,349,676	19,533,321	165.31
庫藏股票		(7,179,872)	(7,179,872)	0	-
未認列為退休金成本之淨損失		(1,425,167)	(1,093,582)	331,585	(23.27)
股東權益總計		213,660,935	244,832,834	31,171,899	14.59

增減比率變動分析說明：

1. 現金及約當現金兩期差異主係本期子公司盈餘上繳增加。
2. 應收帳款兩期差異主係本期應收利息增加所致。
3. 其他資產兩期差異主係本期遞延所得稅資產減少所致。
4. 應付款項兩期差異主係本期應付短期票券減少所致。
5. 未分配盈餘兩期差異主係本期淨利較上期淨利增加所致。
6. 累積換算調整數兩期差異主係國外轉投資匯率變化影響所致。
7. 未認列為退休金成本之淨損失兩期差異主係子公司退休基金計算之資產公平價值回升所致。

二、財務績效

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	100 年度	101 年度	增減金額	變動比例%
淨收益	11,388,353	17,338,578	5,950,225	52.25
費用及損失	(344,844)	(466,002)	(121,158)	35.13
稅前損益	11,043,509	16,872,576	5,829,067	52.78
稅後純益	11,128,898	17,001,741	5,872,843	52.77

增減比率變動分析說明：

1. 淨收益兩期差異主係認列權益法投資之投資收益增加所致。
2. 費用及損失兩期差異主係用人費用等增加所致
3. 稅前損益及稅後損益兩期差異主係認列權益法投資之投資收益增加所致。

三、現金流量

(一) 最近兩年度流動性分析

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	100 年度	101 年度	增減比例%
現金流量比率(%)	51.28	118.22	66.94
現金流量允當比率(%)	94.07	103.58	9.51
現金滿足比率(%)	64.11	2,761.32	2,697.21

增減比例變動分析說明：

1. 現金流量比率兩期差異主係營業活動淨現金流入增加所致。
2. 現金滿足比率兩期差異主係投資活動淨現金流出減少所致。

(二) 未來一年度現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金 餘額①	預計全年來自 營業活動淨現 金流量②	預計全年 現金流出量 ③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
7,141,598	5,447,874	7,942,564	4,646,908	無	無

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

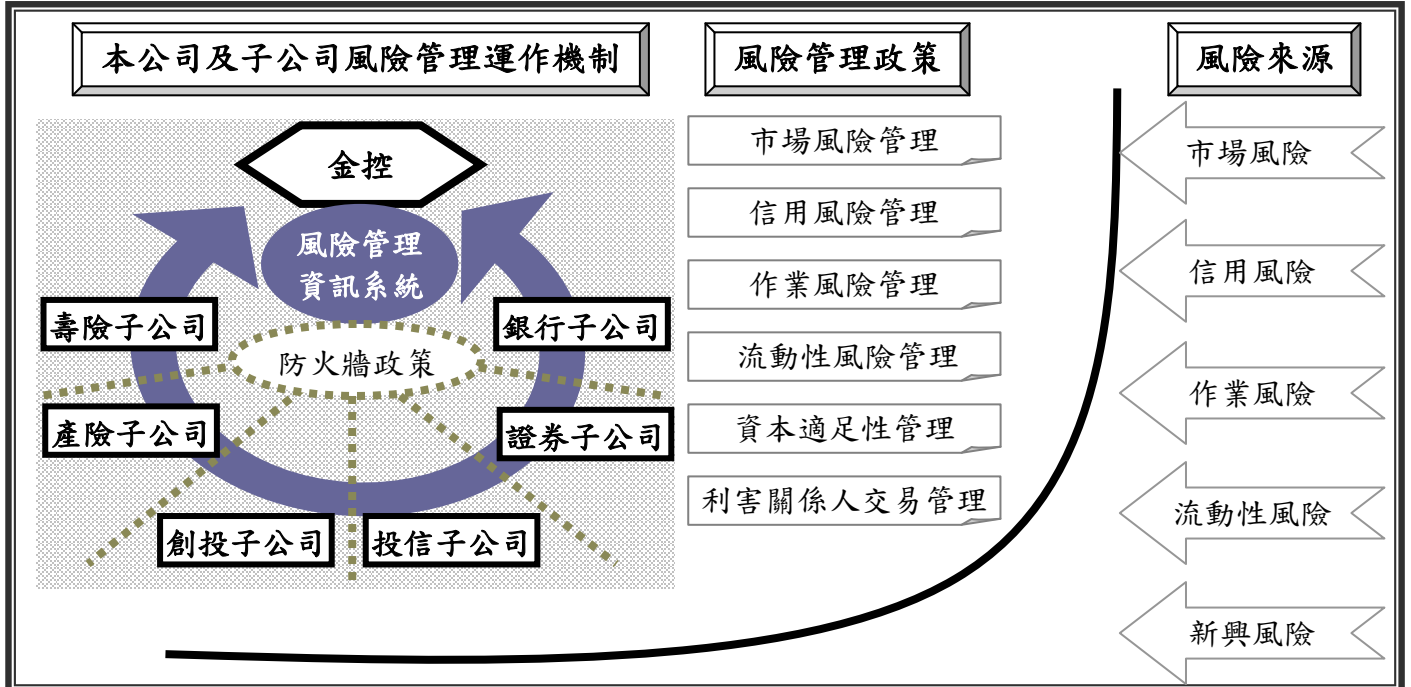
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

最近年度轉投資情形請參閱第 66 頁「八、資金運用計畫執行情形」。

過去國泰金控首創之保險加銀行雙引擎策略發揮了相輔相成的優異績效，亦引領其他同業紛紛跟進。為提供全方位的金融服務並進一步提昇品牌價值，國泰金控決定將資產管理事業作為發展保險、銀行雙引擎以外的第三引擎。未來經營方針將著重於集團整合，交叉行銷與海外拓展等，強化集團競爭力，並持續評估區域內其它國家之發展機會，以「保險+銀行+資產管理」三引擎作為集團發展核心策略，期許成為華人地區最佳金融機構，三足鼎立，立足亞太。

六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止 下列風險管理事項

(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策



1. 風險管理組織架構：

為達獨立且足以允當管理暴險程度的整合功能，本公司設置獨立之風險管理處，負責金控集團風險管理機制之建立與推行，以及風險管理政策及相關規範之訂定。

各主要子公司依法令規定或依業務屬性需求設立風險管理部，負責其風險管理機制之建立與執行，並依照各業別特性及金控風險管理政策，制定其風險管理政策及相關規範。

為監督風險管理之執行，本公司及主要子公司設置風險管理委員會，負責監控集團風險暴露程度，並確保金控集團風險管理制度之正常運作。

2. 風險管理政策：

風險管理政策及相關規範為本公司風險管理之遵循依歸，明確規範風險管理之職責與運作機制。相關人員依循政策及準則之規範，將風險控管落實於投資與授信等相關業務之中。

- (1) 本公司主要風險來源可歸納為市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險與資本適足等類別，風險管理處針對各類風險分別訂定管理準則。各子公司風險管理部分別依其法令規定或業務屬性，根據本公司訂定之風險管理政策，制定各項風險管理準則。
- (2) 為控管授信、投資及其他交易等對象之集中度，制訂本公司授信與投資集中度風險管理相關辦法。
- (3) 為提高信用風險事件與作業風險事件之管理效能，建立各子公司相關部門之信用風險與作業風險損失事件通報機制與相關資訊系統。

(二)金融控股公司及其子公司衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

■ 一般定性揭露

1. 風險管理策略、流程與報告

(1) 風險管理策略及流程

- A. 市場風險管理：本公司與各子公司均建立審慎之投資決策流程，訂定授權部位限額、停損限額、市場風險值(VaR)限額及例外管理處理程序等，定期進行部位風險評估、敏感度分析、壓力測試等，以落實市場風險管理。
- B. 信用風險管理：本公司與各子公司除建立嚴謹之授信政策、徵授信流程及擔保品、逾期放款、資產評估與準備提列等管理規範外，並訂定集團集中度限額、特定產業限額及國家風險限額等相關控管機制，有效分散信用風險。
- C. 流動性風險管理：各子公司除依法令規定提列流動準備或易變現資產外，並透過流動性缺口分析、現金流量分析等量化工具，在兼顧流動性、安全性及收益性之原則下，有效管理資金部位，以降低流動性風險。此外，各子公司亦建立緊急事件資金應變機制，以因應重大、突發事件可能引發之流動性問題。
- D. 作業風險管理：本公司及各子公司已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，有效管理作業風險。
- E. 資本適足性管理：目前本公司與各子公司均維持適當或高於法令規定之資本適足水準。本公司與各子公司除依法令定期計算資本適足率外，並將依本公司購併計畫或視各子公司投資計畫，不定期進行資本適足率試算，一方面維持適當之資本適足水準，另一方面提供本公司預為規劃資金來源參考。

(2) 定期提供風險管理報告

- A. 本公司與各子公司風險管理單位定期呈報風險管理報告予相關權責主管，以充份揭露各種風險暴露狀況，並檢視各種風險管理之遵循情形。若遇重大風險事件，風險管理單位彙整相關資訊向上呈報，以強化風險管理機制之落實。
- B. 風險管理報告以量化風險管理為原則，無法量化者則清楚揭示相關風險。
- C. 金控及各子公司定期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，各子公司並應報備金控風險管理處。

(3) 定期召開風險管理委員會會議

本公司及主要子公司均定期召開風險管理委員會會議，確認各項風險管理機制正常運作及檢視風險管理工作執行結果，若遇突發緊急事件將召開臨時會議。

(4) 例外管理程序

各子公司交易或業務單位若可能逾越本公司相關風險管理規定時，應詳載逾越原因、相關規定及因應措施，並於子公司相關權責主管核可後，呈報本公司風險管理處核准後，依例外管理方式辦理。

2. 風險管理系統及其範圍與特點

為配合相關辦法規範及法令遵循，並整合及監控各子公司暴險狀況，本公司與各子公司已建置或購置風險管理資訊系統，包含：市場風險值系統、信用評分系統、信用風險緊急通報系統、集團授信與投資限額系統、作業風險損失事件通報系統等。

3. 避險與抵減風險之政策

敬請參閱第 280 頁，附件一之「⑤ 風險政策與避險策略」。

■ 各子公司之風險管理方式及暴險量化資訊

壽險、產險子公司：

1. 壽險、產險子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

- A. 定義：因金融市場工具之價格變動，進而影響公司金融資產價值產生損失之風險。
- B. 控管方式：
 - a. 市場風險值(VaR)與預警指標監控。
 - b. 外匯風險管理機制。
 - c. 停損機制。
 - d. 情境分析、壓力測試。
 - e. 價格偏離管理。
 - f. 國內外投資與避險績效管理。

(2) 信用風險

- A. 定義：因交易對象或債務人不履行契約義務，致公司債權產生損失之風險。
- B. 控管方式：
 - a. 可投資發行人篩選與投資後部位追蹤管理。
 - b. 信用風險值(VaR)與預警指標監控。
 - c. 授信與投資限額管理。
 - d. 交易對手評估與集中度控管。
 - e. 高風險商品限額控管。
 - f. 情境分析、壓力測試。
 - g. 信用風險緊急事件通報。
 - h. 授信業務信用評估暨風險管理作業機制。

(3) 國家風險

- A. 定義：因持有投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動或有價證券發行人無法償還債務，造成公司資產價值貶損之風險。
- B. 控管方式：
 - a. 國家風險等級及額度訂定。
 - b. 國家預警機制。
 - c. 國家限額與集中度管理。

(4) 流動性風險

- A. 定義：分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司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」係指公司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。
- B. 控管方式：
 - a. 資金通報機制。
 - b. 現金流量分析。
 - c. 資金到期落點管理。
 - d. 資金流動性風險指標監控。
 - e. 投資標的之流動性評估與篩選。
 - f. 市場流動性風險指標監控。
 - g. 緊急事件應變機制。

(5) 作業風險

- A. 定義：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。
- B. 控管方式：
 - a. 內部控制與內部稽核制度。
 - b. 法律風險管理機制。
 - c. 作業風險事件通報機制。
 - d. 個人資料管理制度。

(6) 保險風險

- A. 定義：指公司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。
- B. 控管方式：
 - a. 商品設計與訂價風險－發生率研究、新型態商品審核、定期檢視商品費率、商品售後經驗追蹤分析。
 - b. 核保風險－建立核保制度與程序、制定各險核保手冊或準則、每月監控損失率。
 - c. 再保險風險－訂定再保風險管理計畫，追蹤再保人信評與財務狀況。
 - d. 巨災風險－定期評估巨災發生損失，安排再保險，適度分散公司風險。
 - e. 理賠風險－理賠風險偵測、異常通報、分層呈報等分層管理。
 - f. 準備金相關風險－每季依各商品內容計提準備金、定期負債公平價值評價，及每年進行準備金適足性分析。

(7) 資產負債配合風險

- A. 定義：指保險業因外在環境之原因，造成資產與負債價值變動不一致所致之風險。
- B. 控管方式：
 - a. 現金流量測試與存續期間監控
 - b. 情境分析
 - c. 契約價值分析、負債公平價值及外幣保單整合評估。

(8) 資本適足

- A. 定義：資本適足比率係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。
- B. 控管方式：
 - a. 定期資本適足比率監控。
 - b. 特定投資或業務對資本適足比率影響之評估及因應。
 - c. 重大事件(如法令變更)對資本適足比率之評估及因應。

(8) 營運風險

- A. 定義：指保險業因營運上各項因素所導致之直接或間接的可能損失。
- B. 控管方式：
 - a. 重大事件處理要點及作業風險損失事件通報機制。
 - b. 健全之內稽內控制度。
 - c. 獨立董事、監察人制度。
 - d. 完整的法令遵循制度(法令變更資訊傳遞、定期執行法令遵循檢核暨陳報作業、法遵人員定期接受教育訓練等)。

2. 暴險量化資訊

- (1) 定期根據風險資本額制度(RBC)計算資本適足比率，滿足法定規範之 200%最低要求。
- (2) 定期計算準備金餘額與利率、新契約價值、新開辦商品公平價值等負債面數據，供決策參考之用。
- (3) 根據風險胃納訂定各類風險限額及風險等級，定期計算、監控各類風險控管指標，達特定風險等級時研擬因應措施。

銀行子公司：

1. 銀行子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 信用風險

A. 組織設計原則：

- a. 設置獨立於業務單位之風險總管理處，下轄風險管理部、企金審查部、消金審查部，協助審議及監督信用風險承受水準及控管整體授信資產品質。
- b. 風險控管執行單位：辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約之相關部門。

B. 風險管理程序：

- a. 核貸前依徵、授信規範審慎評估案件風險，落實 KYC(Know Your Customer)政策。
- b. 核貸後依期中管理政策執行定期覆審與帳戶控管措施，以強化整體資產品質。

C. 衡量與控管原則：

- a. 以符合新巴塞爾資本協定內部評等法規範為原則。
- b. 範圍涵蓋各項規範與相關系統之建置，其中包括信用核准程序、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之建立等項目。

(2) 市場風險

A. 組織設計原則：

- a. 總經理下設有資產負債管理委員會，定期檢討銀行子公司資產負債結構、存放款訂價及中長期資金籌措與運用方案，並規劃銀行子公司流動性、利率敏感性管理之策略。
- b. 風險管理部為市場風險控管單位，負責相關授權準則、監管資金及交易部位之風險、衍生性商品評價及部位管理。

B. 風險管理程序：

- a. 相關單位於執行市場風險管理時，依其分層負責表辦理。
- b. 定期提供管理資訊及報表予相關權責主管。

C. 衡量與控管原則：

- a. 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之強化。
- b. 未來將研究發展符合新版巴塞爾資本協定之數量化市場風險控管模型。

(3) 作業風險

A. 組織設計原則：

- a. 風險管理部負責全行作業風險管理之策劃、推行與監控。
- b. 風險控管執行單位：全行各單位。

- B. 風險管理程序：
 - a. 主要管理程序為監督及控管全行之作業風險。
 - b. 以具體之政策與施程序，健全銀行管理，有效管理及改善各項作業風險，降低暴險程度及確保銀行資產，達到作業風險辨識、評估、監測及控制/沖抵之目標。
- C. 衡量與控管原則：

包括建立作業風險衡量機制、作業風險管理模型之建置評估、規劃例行性管理報表作業、完備緊急應變處理程序與相關配套。

(4) 流動性風險

- A. 組織設計原則：
 - a. 資產負債管理委員會負責流動性管理之策略規劃。
 - b. 財務部負責日常操作及執行，當銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，即呈報董事會。
- B. 風險管理程序：
 - a. 採取數量化管理並製作報表，呈報資產負債管理委員會。
 - b. 就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口。
- C. 衡量與控管原則：
 - a. 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。
 - b. 發展流動性風險管理指標、設立警戒點隨時監控，對不利於流動性之因素，予以分析並立即採取措施，以消弭其影響。

2. 暴險量化資訊

定期計算各項暴險量化資訊，並依相關法令規定進行揭露，其中涵蓋資本適足性、放款資產品質、獲利能力與敏感性分析等訊息，以符合相關法令規範。

證券子公司：

1. 證券子公司面臨之風險及控管方式如下：

已設置獨立之風險管理單位，並訂定風險管理政策及相關市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、資本適足性等管理準則，明確制定各項風險源之管控機制，以落實風險管理制度。風險管理政策及風險衡量標準之執行情形如下：

(1) 市場風險

- A. 定義：公司投資部位(含股票、債券及衍生性商品等)，因金融市場工具之價格變動，進而影響本公司金融資產價值產生損失之風險。
- B. 控管方式：

依產品/部門特性及實際作業面訂定各項交易管理辦法，明訂各產品/部門之授權額度、風險限額、停損規定及超限處理方式，並透過業務單位中台風控人員以及即時監控系統以有效落實相關管控機制。此外，定期提供市場風險管理報告，包括市價評估、超缺避金額、市場風險值(VaR)、模型回溯測試，並針對不同極端情境進行壓力測試，以確實掌握公司所承受風險狀況，並有效管理整體風險。

(2) 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，致本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性商品業務，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。

(3) 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、後檯之作業流程，建立授權與權責劃分，交易、交易確認、交割、財務會計、交易文件歸檔備查，建立嚴謹之作業程序，預防不當之人為疏失與舞弊，嚴格要求各部門建立與落實內稽與內控制度，建立作業風險損失事件通報制度及損失資料庫統計，以深入瞭解損失所造成原因。此外，設有稽核室隸屬董事會，針對日常作業項目執行查核作業，以落實完善之內稽內控，並定期提出查核報告，力求降低各項作業疏誤產生之損失。

(4) 流動性風險

A. 定義：流動性係指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。

B. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編制流動性風險管理報表以檢視資金狀態與資產負債到期日缺口。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編制，作為規劃資金之調度之依據，同時取得其他金融機構可短期融資放款資金額度及其進出款項之管理，以維持適當之流動性並確保公司的支付能力。

(5) 法律風險

A. 定義：因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效無法履行所衍生的風險。

B. 控管方式：

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

(6) 資本適足性管理

A. 定義：落實公司之資本管理，維持適當之資本適足率，並確保資本結構之健全，及促進業務之穩健成長。

B. 控管方式：

訂定資本適足性衡量管理指標，並定期編制資本適足性管理報表，以評估公司資本適足比率之適當及資本結構之健全。

(7) 聲譽風險及策略風險

A. 定義：聲譽風險為因應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，說明公司風險承受情形及現行風險管理制度之妥適性。

2. 暴險量化資訊：

- (1) 定期製作市場風險值、風險值對風險值限額比率(以 99%信心水準之一日風險值為指標，全年均未超過公司淨值 2.8%之低度風險區間)、各種敏感度與壓力情境分析、投資與授信集中度管理、各期資產與負債缺口控管與檢視、衍生性商品之授權、風險、損益狀況等量化報告，並將管理報表定期呈報高階管理人員核閱，以提供經營管理階層決策依據。
- (2) 定期編制流動性風險管理表報，以了解公司資產負債到期日缺口，101 年度各到期日缺口加計金融機構短期放款可動用資金皆無資金缺口之虞。
- (3) 定期依據證券商管理規則及主管機關之規定，計算自有資本適足比率，101 年度介於，316%~578%之間，皆達 220%以上之內部風險控管衡量指標。

創投子公司：

1. 創投子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

A. 定義：因金融市場工具之價格變動，進而影響公司金融資產價值產生損失之風險。

B. 控管方式：

- a. 定期召開投資管理會議。
- b. 投資或處分資產決策依內部分層負責表逐級核准。
- c. 定期出具投資後管理報告書。
- d. 風險管理業務執行工作報告。

(2) 流動性風險

A. 定義：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。

B. 控管方式：

- a. 資產配置分析。
- b. 現金流量分析。
- c. 定期檢視長短期負債比率。

(3) 營運風險

A. 定義：因營運上各項因素所導致之直接或間接之可能損失。

B. 控管方式：

- a. 重大事件處理要點及作業風險損失事件通報機制。
- b. 健全之內稽內控及法令遵循制度。
- c. 法令變更資訊傳遞及定期執行法令遵循檢核暨陳報作業，法遵人員同時定期接受教育訓練。

2. 暴險量化資訊

定期追蹤長、短期負債比率。

投信子公司：

1. 投信子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

A. 定義：市場風險係指金融資產價值在某段期間因市場價格不確定變動，例如：利率、匯率、權益證券和商品價格變動，可能引致基金、專戶等各別投資組合淨值減損之風險。

B. 控管方式：

市場風險管理主要著重於根據公司整體及基金、專戶等各別投資組合之投資目標、投資屬性、及投資限制加以分別規範，其內容含括市場風險值揭露、投資交易範圍限制、投資限額核定層級及超限處理程序等。

(2) 信用風險

A. 定義：信用風險係指投資標的發行公司財務預測、發言內容、重大訊息等不良信用紀錄，以及交易對象(證券商、期貨商、票券商、銀行等)發生無法履行交割之風險。

B. 控管方式：

信用風險管理主要透過財務指標及發行公司之經營階層暨簽證會計師異動情況等篩選機制，降低投資標的之信用風險。本公司透過外部信評資料庫，定期評估交易對手之信用風險，並及時調整交易對手信用評等狀況，以有效控管投資標的信用風險。

(3) 流動性風險

A. 定義：流動性風險主要係指投資組合過於集中或交易量驟減等，造成短時間內難以變現，進而影響到贖回款支應或調倉操作的投資風險等。

B. 控管方式：

流動性風險控管著重於監控定量指標，如投資組合股票數量、持股集中度、類股集中度、資產變現能力、及流動準備比率等。

(4) 作業風險

A. 定義：作業風險係指起因於內部作業程序、人員及系統之不足、不當或失誤，或因外部事件造成損失之風險。

B. 控管方式：

作業風險管理主要依公司內部控制制度所規範之作業程序及控制重點進行控管外，對於業務及交易流程中之作業風險，亦應透過資訊系統建立適當的控管機制，以降低人為疏失。

(5) 其他風險

A. 定義：其他風險包含法律風險、商譽風險、策略風險等不可量化之重大風險，

B. 控管方式：

主要應變方式係以啟動風險管理機制為主，由風險管理部主管通知風險管理委員會，召開不定期之風險管理會議，研擬緊急應變措施；基於職責，風險管理委員會成員亦可視情況，主動啟動會議機制。

2. 量化暴險資訊

- (1) 針對市場風險及信用風險等可量化之風險，主要藉由資訊系統建立管理機制。對於市場風險，另透過風險控管系統建構量化模型，並揭露各項風險數值等。
- (2) 針對風險管理執行效能進行評估，包括是否合乎董事會預期、風險管理運作是否具獨立性、風險管理制度之執行是否確實及整體風險管理基礎建設是否完備等，定期向董事會提出報告。

(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

- 金管會於 101 年 2 月 13 日修正發布「公開發行公司取得或處分資產處理準則」相關規範，強化對關係人交易之管理。本公司相關部門已配合修正本公司取得或處分資產處理程序，並提報 101 年 6 月 15 日股東會通過。
- 金管會於 101 年 2 月 20 日訂定「公司應採電子投票之適用範圍」，自 101 年起，公司規模達資本額 100 億元以上及股東人數同時達 1 萬人以上之上市（櫃）公司，召開股東會應採電子投票。本公司 101 年 6 月 15 日股東會已實施電子投票制度。
- 行政院令：99 年 5 月 26 日修正公布之「個人資料保護法」，除第 6 條、第 54 條外，其餘條文自 101 年 10 月 1 日施行；法務部令：修正「個人資料保護法施行細則」，自 101 年 10 月 1 日施行。為確保本公司及各子公司皆能符合個資新法相關規範，本公司已成立跨公司專案小組，並委任顧問公司協助規劃個資管理制度。
- 美國法令相關規定：
美國近年來陸續公布「多德-弗蘭克法案(Dodd-Frank Act)」及「外國帳戶稅收遵從法案(Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA)」，對在美國設有分支機構之銀行及在美國投資之金融業訂定相關遵循規範，本公司已就各法規成立專案小組，研議配套因應措施。

(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

本公司一向以穩健成長為主要經營策略，因此在衝刺業務及獲利的同時，除了隨時追蹤產業變化之外，最重視的目標即為風險控管及資產品質的提升。在科技因應方面，主要子公司為滿足客戶的金融服務需求，致力開發便利且安全的虛擬化產品，如行動設備金融服務應用軟體、網路交易及商務系統等，提供客戶即時、便捷與安全的金融服務。本公司亦順應業務需求，更新、開發資訊系統供內部員工使用以提昇工作效率。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司及各子公司長期秉持『大樹成長、公益深耕』理念，從事全面且多元的公益慈善活動，包括：公益、慈幼、學術、文化、藝文等在內。運用企業力量，為社會成長投注動力，善盡『企業公民』社會責任。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本公司旗下子公司國泰世華銀行於 101 年 6 月 15 日經董事會通過收購柬埔寨 Singapore Banking Corporation Limited 銀行(下稱 SBC)70%股權，總投資金額 2,250 萬美元。本次股權收購為本公司佈局東南亞市場重要策略，相關的效益、風險及因應措施說明如下：

1. 進行購併後之預期效應

- (1) 受惠於低廉的勞動成本與逐漸改善的投資環境，柬埔寨已成為東亞極具發展潛力之新星，2007-2011 年平均經濟成長率約 5.8%，在經濟快速成長環境下，金融產業迅速發展，2007-2011 年柬埔寨銀行業資產規模平均成長率約 24%。依據 IMF 預估 2012-2017 年平均經濟成長率達 7%，預期將可持續帶動柬埔寨金融業快速發展。
- (2) 本公司致力於發展成為亞洲區域金融機構，本投資案為繼投資越南世越銀行後，海外發展之重要里程碑，將使本公司在東亞地區佈局涵蓋柬埔寨、越南、新加坡、馬來西亞、香港及中國。
- (3) 在看好柬埔寨未來市場發展潛力下，已有多家本國銀行具有強烈意願於柬埔寨設立營業據點。本公司完成此投資案，將可立即運用 SBC 既有平台投入營運，將有助於快速切入柬埔寨市場，領先同業佈局。
- (4) 目前台商為柬埔寨第五大外資投資國，且近年來在越南與中國勞動成本提升下，柬埔寨已成為台商海外投資新據點，在台商對金融服務需求殷切下，未來可透過 SBC 及本公司優異國際金融服務經驗，提供台商全面性服務。

2. 可能風險及因應措施：本投資案可能風險如下

- (1) 國家風險：過去柬埔寨存在政治風險，為自 1999 年柬埔寨成為東協第十個會員國後，近年致力政治改革與經濟開放，並積極參與東協各項合作計畫，目前政治風險已顯著降低。
- (2) 銀行潛在風險：本案投資金額 2,250 萬美元，投資金額不高，對於母行整體潛在風險有限。
- (3) 海外經營風險因應措施：子公司國泰世華銀行網點涵蓋東南亞國家，包含越南世越銀行子行、新加坡分行、馬來西亞納閩島分行、泰國曼谷和菲律賓馬尼拉代表人辦事處等，具豐富海外銀行經營經驗，對海外經營風險將能妥善因應。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司所屬各子公司業務範疇涵蓋壽險、產險、銀行及證券等金融專業領域，產品及服務完整而多元，加上營運之地理範疇及海外營運規模逐步擴大，集團整體資產組合亦隨之趨於分散，如此將可充分降低因業務集中產生之經營風險。

(八) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司董監持股目前無股權大量移轉或更換情形，持股超過百分之一大股東其股權有無移轉或更換對本公司並無重大影響及風險。

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

本公司經營權穩定並無重大改變。

(十) 訴訟或非訟事件，應列明金融控股公司及其子公司以及各公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對金融控股公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形

1. 截至民國 102 年 4 月 16 日止，子公司國泰人壽保險股份有限公司（以下簡稱國泰人壽）因正常業務關係，發生部分重大尚未結案之訴訟事項如下：

國泰人壽於民國（下同）92 年至 96 年間基於投資之目的，向 Fairfield Sentry Limited 申購股份並已依約向其贖回款項共計美金 24,496,798.58 元。嗣 Fairfield Sentry Limited 因所投資之 Bernard L.Madoff Investment Securities LLC（馬多夫資產管理公司）涉及龐氏騙局，業已於英屬維京群島進入破產清算程序（同時馬多夫資產管理公司亦已進入破產清算程序）。嗣後 Fairfield Sentry Limited 之清算人及馬多夫資產管理公司之清算受託管理人，分別於 100 年 3 月及 100 年 12 月向美國紐約州破產法院對國泰人壽提起訴訟，主張國泰人壽應將前揭之贖回款項，返還予其破產財團。國泰人壽已委請律師處理中，國泰人壽及委任律師認為該案對國泰人壽之財務狀況並無重大不利之影響。

2. 截至民國 102 年 4 月 29 日止，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)因正常業務關係，發生部分重大尚未結案之訴訟事項如下：

「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國 92 年 10 月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」，係因國泰世華銀行業務疏失所致，故分別請求國泰世華銀行賠償約 991,002 千元及 3,090,000 千元不等。有關理律索賠乙案已於民國 96 年 7 月進入訴訟程序，目前仍於台灣台北地方法院審理中，而新帝公司請求賠償乙案目前仍調解中，尚未進入訴訟程序，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。

(十一) 其他重要風險及因應措施

無。

七、危機處理應變機制

(一) 重大事件處理

1. 為規範金控及各子公司於發生重大事件時之通報及應變程序，以降低重大事件對本公司及各子公司之影響，本公司制定「重大事件處理辦法」，明確規範重大事件通報及應變程序，以處理各種突發狀況，並通知各子公司參照辦理。
2. 各公司如發生重大事件，除應及時採取應變措施外，發生事件之單位應迅速通報各直屬主管，子公司尚須通報本公司知悉。
3. 發生之事件若情況特殊且需立即通知各單位注意防範者，須聯繫相關單位，防止事件之擴散。

(二) 緊急事件通報

1. 為增進本公司與各子公司之風險管理，降低授信戶或投資標的發行公司發生重大或突發信用事件對本公司及各子公司之影響，本公司訂定「信用風險緊急事件通報辦法」，建立適當通報流程。
2. 通報項目：區分為預警事件通報及重大事件通報。
3. 通報流程：
授信戶或投資標的發行公司發生預警事件或重大通報事件時，子公司相關部門應立即通報予該公司風險管理部門及金控風險管理處。金控風險管理處應統計集團總暴險金額，並於必要時研商因應措施。

八、其他重要事項

無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

請參閱附件二。

(二) 關係企業合併財務報表

請參閱附件一。

(三) 關係報告書

請參閱附件三。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本金融控股公司股票情形

無。

四、其他必要補充說明事項

無。

五、前一年及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第三項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

無。

附件一

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報告

民國一〇一年度

聲 明 書

本公司民國一〇一年度(自 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

董事長：蔡宏圖



中華民國一〇二年三月十五日

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇〇年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

本會計師係依照一般公認審計準則暨會計師查核簽證財務報表規則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則、金融控股公司財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇〇年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇一年一月一日至十二月三十一日及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，國泰金融控股股份有限公司及其子公司自民國一〇〇年一月一日起依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定、新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」及財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」之規定處理。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第 0970038990 號

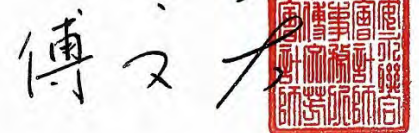
(90)台財證(六)第 100690 號

黃建澤



會計師：

傅文芳



中華民國一〇二年三月十五日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併資產負債表
 民國一〇一年十二月三十一日
 及民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產			101年12月31日	100年12月31日	變動百分比	負 債 及 股 東 權 益			101年12月31日	100年12月31日	變動百分比
代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	(%)	代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	(%)
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$702,403,376	\$726,749,401	(3)	21000	央行及金融同業存款		\$56,934,246	\$62,275,073	(9)
11500	存放央行及拆借金融同業		104,175,647	87,406,822	19	21500	央行及同業融資		1,456,800	1,514,500	(4)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.2	147,145,050	84,697,424	74	21600	應付商業本票-淨額	四.11	5,540,000	8,720,000	(36)
12500	附賣回票券及債券投資	二	18,517,498	11,820,837	57	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.12	8,718,702	23,136,143	(62)
13000	應收款項-淨額		115,796,856	97,164,171	19	22500	附買回票券及債券負債	二	22,046,517	14,686,609	50
13500	貼現及放款-淨額	四.3	1,520,005,053	1,492,075,402	2	23000	應付款項		61,147,624	48,074,475	27
14000	備供出售金融資產-淨額	二、四.4	1,284,920,865	1,336,579,892	(4)	23500	存款及匯款	四.13	1,458,587,976	1,414,421,828	3
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二、四.5	24,380,985	21,955,565	11	24000	應付債券	四.14	89,831,007	76,023,825	18
15000	採權益法之股權投資-淨額	二、四.6	1,146,326	1,287,843	(11)	25500	其他金融負債	二、四.15	17,426,191	10,611,073	64
15500	其他金融資產-淨額	二、四.7	42,087,293	32,586,387	29	25561	分離帳戶保險商品負債		329,557,246	294,051,012	12
15513	無活絡市場之債券投資	二、四.8	813,141,357	528,978,714	54	29000	營業及負債準備	二、四.16	3,117,676,956	2,822,627,363	10
15521	分離帳戶保險商品資產	二	329,557,246	294,051,012	12	29500	其他負債		17,795,091	11,549,306	54
18000	不動產投資-淨額	二、四.9	163,887,441	146,173,482	12	29999	負債總計		5,186,718,356	4,787,691,207	8
18500	固定資產-淨額	二	48,821,416	38,605,554	26						
19000	商譽及無形資產-淨額	二、四.10	9,734,376	9,692,897	-						
19500	其他資產-淨額		109,582,019	95,577,377	15						
						31000	母公司股東權益				
						31001	股本	四.17			
						31001	普通股		108,653,851	103,575,096	5
						31500	資本公積	四.18	78,596,121	78,508,148	-
						32000	保留盈餘	四.19			
						32001	法定盈餘公積		15,222,599	14,105,459	8
						32003	特別盈餘公積		333,598	333,598	-
						32011	未分配盈餘		20,031,074	14,303,983	40
						32500	股東權益其他項目				
						32501	未實現重估增值		1,461	1,461	-
						32521	累積換算調整數		(1,082,092)	(378,126)	186
						32523	金融商品之未實現損益		31,349,676	11,816,355	165
						32542	庫藏股票	二、四.20	(7,179,872)	(7,179,872)	-
						32544	未認為退休金成本之淨損失		(1,093,582)	(1,425,167)	(23)
						39000	母公司股東權益合計		244,832,834	213,660,935	15
						39500	少數股權		3,751,614	4,050,638	(7)
						39999	股東權益總計		248,584,448	217,711,573	14
19999	資 產 總 計		\$5,435,302,804	\$5,005,402,780	9		負債及股東權益總計		\$5,435,302,804	\$5,005,402,780	9

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

單位：新台幣仟元

代碼	項 目	附 註	101年度		100年度		變動百分比 (%)
			金 額	金 額	金 額	金 額	
41000	利息收入	二	\$126,595,497		\$117,654,870		8
51000	減：利息費用		(13,779,256)		(12,599,410)		9
	利息淨收益		112,816,241		105,055,460		7
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益	二	2,225,172		920,221		142
49810	保險業務淨收益	二	228,355,016		138,806,406		65
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		26,540,425		(67,054,127)		(140)
49830	備供出售金融資產之已實現損益		27,512,408		21,922,074		26
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		(805)		59,781		(101)
49850	採用權益法認列之投資損益		(49,589)		106,638		(147)
49860	不動產投資損益		6,127,915		6,491,035		(6)
49870	兌換損益		(34,483,637)		37,943,163		(191)
49880	資產減損損失		(225,360)		(256,318)		(12)
49900	其他非利息淨損益		9,944,622		10,792,386		(8)
	淨收益		378,762,408		254,786,719		49
51500	呆帳費用		(3,172,002)		(1,062,613)		199
49890	提存各項保險責任準備		(307,361,510)		(196,217,221)		57
58500	營業費用	二、四.21					
58501	用人費用		(32,904,098)		(30,938,327)		6
58503	折舊及攤銷費用		(4,044,630)		(4,114,981)		(2)
58599	其他業務及管理費用		(14,259,794)		(12,835,637)		11
61001	繼續營業單位稅前合併純益		17,020,374		9,617,940		77
61003	所得稅利益	二、四.22	37,663		1,666,590		(98)
61005	繼續營業單位合併純益		17,058,037		11,284,530		51
69000	合併總純益		\$17,058,037		\$11,284,530		51
69900	合併總純益歸屬于：						
69901	母公司股東		\$17,001,741		\$11,128,898		53
69903	少數股權		56,296		155,632		(64)
	合併總純益		\$17,058,037		\$11,284,530		51
70000	每股盈餘(元)：	四.23					
	基本每股盈餘		稅前	稅後	稅前	稅後	
70001	繼續營業單位合併純益		\$1.60	\$1.60	\$0.89	\$1.04	
	合併總純益		\$1.60	\$1.60	\$0.89	\$1.04	
	稀釋每股盈餘		稅前	稅後	稅前	稅後	
70001	繼續營業單位合併淨利		\$1.59	\$1.59	\$0.89	\$1.04	
	合併總損益		\$1.59	\$1.59	\$0.89	\$1.04	

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併股東權益變動表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

摘要	股本		保留盈餘			股東權益其他項目					少數股權	合計
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	庫藏股票	未認列為退休金成本之淨損失		
民國100年1月1日餘額	\$101,544,212	\$78,508,148	\$13,645,400	\$-	\$11,748,433	\$1,461	\$(893,051)	\$14,672,597	\$-	\$(650,993)	\$3,930,725	\$222,506,932
少數股權變動數											(35,719)	(35,719)
99年度盈餘指撥及分配(註1)：												
法定盈餘公積			460,059		(460,059)							-
現金股利					(6,092,652)							(6,092,652)
股票股利	2,030,884				(2,030,884)							-
累積換算調整數之變動							514,925					514,925
金融商品之未實現損益之變動								(2,856,242)				(2,856,242)
買回庫藏股									(7,179,872)			(7,179,872)
被投資公司轉列之調整				333,598	10,247							343,845
未認列為退休金成本之淨損失										(774,174)		(774,174)
民國100年度稅後純益					11,128,898						155,632	11,284,530
民國100年12月31日餘額	103,575,096	78,508,148	14,105,459	333,598	14,303,983	1,461	(378,126)	11,816,355	(7,179,872)	(1,425,167)	4,050,638	217,711,573
少數股權變動數											(355,320)	(355,320)
100年度盈餘指撥及分配(註2)：												
法定盈餘公積			1,117,140		(1,117,140)							-
現金股利					(5,078,755)							(5,078,755)
股票股利	5,078,755				(5,078,755)							-
被投資公司累積換算調整數之變動							(703,966)					(703,966)
金融商品之未實現損益之變動								19,533,321				19,533,321
發行可轉換公司債認列權益組成項目-認股權		87,973										87,973
未認列為退休金成本之淨損失										331,585		331,585
民國101年度稅後純益					17,001,741						56,296	17,058,037
民國101年12月31日餘額	\$108,653,851	\$78,596,121	\$15,222,599	\$333,598	\$20,031,074	\$1,461	\$(1,082,092)	\$31,349,676	\$(7,179,872)	\$(1,093,582)	\$3,751,614	\$248,584,448

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



註1：董監酬勞5,400仟元及員工紅利813仟元已於損益表中扣除。

註2：董監酬勞5,400仟元及員工紅利1,016仟元已於損益表中扣除。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	101年度		100年度	
	金 額		金 額	
營業活動之現金流量：				
合併總純益		\$17,058,037		\$11,284,530
調整項目：				
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目				
折舊及攤銷費用		4,044,630		4,114,981
依權益法認列投資收入小於當年度現金股利收現部分		132,142		27,066
呆帳費用		3,172,002		1,062,613
應付公司債未實現兌換利益		(207,604)		-
應付公司債折價攤銷		23,352		-
提存各項保險責任準備		295,253,475		206,594,611
出售資產利益		(1,804,705)		(521,647)
資產減損損失		225,360		256,318
其他調整項目		105,370		(83,513)
營業資產及負債之淨變動				
應收款項(增加)減少		(15,776,300)		24,021,637
遞延所得稅資產增加		(2,312,714)		(6,821,178)
公平價值變動列入損益金融資產(增加)減少		(62,168,705)		85,473,977
其他金融資產(增加)減少		(10,338,099)		21,140,733
其他資產增加		(1,003,121)		(3,245,624)
應付款項增加(減少)		11,480,832		(37,092,747)
公平價值變動列入損益金融負債(減少)增加		(14,856,527)		4,849,259
遞延所得稅負債(減少)增加		(132,463)		97,092
其他金融負債減少		-		(227,154)
其他負債增加(減少)		6,074,609		(704,670)
營業活動之淨現金流入		228,969,571		310,226,284
投資活動之現金流量：				
受限制資產增加		(412,100)		(587,900)
貼現及放款增加		(39,023,845)		(109,573,869)
存放央行及拆借金融同業(增加)減少		(9,287,352)		11,683,743
備供出售金融資產減少(增加)		71,814,088		(85,454,514)
持有至到期日金融資產(增加)減少		(2,470,022)		19,314,312
採權益法之股權投資(增加)減少		(7,742)		26,618
不動產投資增加		(26,993,558)		(22,406,131)
購買固定資產		(4,674,157)		(1,085,496)
出售固定資產		2,579,911		150,934
附賣回票券及債券投資(增加)減少		(6,696,661)		37,163,656
其他金融資產增加		(296,163,322)		(175,173,136)
其他資產減少(增加)		566,216		(3,709,901)
取得子公司		(654,930)		(1,563,961)
投資活動之淨現金流出		(311,423,474)		(331,215,645)
融資活動之現金流量：				
央行及金融同業存款(減少)增加		(1,754,388)		13,987,497
存款及匯款增加		42,950,993		84,337,746
附買回票券及債券負債增加(減少)		7,366,152		(7,463,518)
央行及同業融資(減少)增加		(3,272,752)		2,620,951
應付債券增加		6,561,928		12,256,715
其他金融負債增加		3,635,118		10,033,454
其他負債增加(減少)		546,295		(120,985)
發行可轉換公司債		7,623,096		-
可轉換公司債發行成本		(38,497)		-
發放現金股利		(5,078,757)		(6,092,653)
購買庫藏股票		-		(7,179,872)
融資活動之淨現金流入		58,539,188		102,379,335
匯率影響數		(1,118,671)		1,151,612
合併個體變動淨影響數		687,361		672,969
本期現金及約當現金(減少)增加數		(24,346,025)		83,214,555
期初現金及約當現金餘額		726,749,401		643,534,846
期末現金及約當現金餘額		\$702,403,376		\$726,749,401
現金流量資訊之補充揭露：				
本期支付利息(不含資本化利息)		\$12,508,382		\$10,518,205
本期支付所得稅		\$3,676,652		\$2,586,889
不影響現金流量之投資及融資活動				
持有至到期日轉列備供出售之金融商品		\$-		\$590,598,621

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併財務報表附註
 民國一〇一年十二月三十一日
 及民國一〇〇年十二月三十一日
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令由國泰人壽保險股份有限公司以股份轉換方式設立並於同日於台灣證券交易所上市。嗣後於民國 91 年 4 月 22 日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；另於民國 91 年 12 月 18 日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；民國 92 年 10 月 27 日世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司；民國 93 年 5 月 12 日以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司；民國 94 年 6 月 30 日經金管會核准策略性投資取得第七商業銀行股份有限公司，於民國 95 年 8 月 25 日以股份轉換方式取得第七商業銀行股份有限公司全部已發行股份，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司以民國 96 年 1 月 1 日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司；子公司國泰世華商業銀行股份有限公司為提高競爭力，於民國 96 年 12 月 29 日概括承受中聯信託投資股份有限公司特定資產負債及營業；子公司國泰創投設立於民國 92 年 4 月 16 日，於民國 98 年 8 月 10 日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司；民國 100 年 6 月 13 日經金管會核准取得國泰證券投資信託股份有限公司，於民國 100 年 6 月 24 日以現金購買方式取得國泰證券投資信託股份有限公司全部已發行股份。另自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。本公司與各子公司於民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之員工人數分別為 44,461 人及 43,904 人。

本公司民國 101 年及 100 年度合併財務報表編製情形如下：

1. 本公司民國 101 年及 100 年度列入合併財務報表之子公司如下：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	101.12.31 所持股權 百分比	100.12.31 所持股權 百分比	說明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	國泰人壽設立於民國 51 年 10 月 23 日。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	101.12.31 所持股權 百分比	100.12.31 所持股權 百分比	說明
本公司	國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)	商業銀行業務	100.00	100.00	世華聯合商業銀行股份有限公司設立於民國 64 年 1 月 4 日，並與國泰商業銀行股份有限公司於民國 92 年 10 月 27 日合併，世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司，國泰世華銀行以民國 96 年 1 月 1 日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司。
本公司	國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	國泰產險設立於民國 82 年 7 月 19 日，原名東泰產物保險股份有限公司，民國 91 年 8 月 2 日更名為國泰世紀產物保險股份有限公司。
本公司	國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱國泰綜合證券)	證券業務	100.00	100.00	國泰綜合證券設立於民國 93 年 5 月 12 日，並於民國 93 年 8 月 13 日以營業受讓方式將國泰世華銀行證券部及證券經紀台北分公司之營業場所設備及業務，受讓成為國泰綜合證券之分公司。
本公司	國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱國泰創投)	創業投資業務	100.00	100.00	國泰創投設立於民國 92 年 4 月 16 日。民國 98 年 8 月 10 日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司。
本公司	國泰證券投資信託股份有限公司(以下簡稱國泰投信)	證券投資信託業務	100.00	100.00	國泰投信設立於民國 89 年 2 月 11 日。
國泰人壽	國泰人壽保險有限責任公司(大陸)(以下簡稱大陸國泰人壽)	人身保險業務	50.00	50.00	大陸國泰人壽係由國泰人壽與中國東方航空集團公司分別持有 50% 股權，以合資方式設立於民國 93 年 12 月 29 日。
國泰人壽及國泰創投	神坊資訊股份有限公司(以下簡稱神坊資訊)	第二類電信事業、資料處理服務業務及電子資訊供應服務業務	100.00	100.00	神坊資訊設立於民國 88 年 12 月 12 日，國泰人壽及國泰創投分別持有 60.12% 及 39.88% 股權。
國泰人壽	越南國泰人壽保險有限公司(以下簡稱越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	越南國泰人壽設立於民國 96 年 11 月 21 日。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	101.12.31 所持股權 百分比	100.12.31 所持股權 百分比	說明
國泰人壽	霖園置業(上海)有限公司 (以下簡稱上海霖園置業)	自有辦公物業出租	100.00	-	上海霖園置業設立於民國 101 年 8 月 15 日。
國泰人壽及國泰產險	國泰財產保險有限責任公司(大陸)(以下簡稱大陸國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	大陸國泰產險設立於民國 97 年 8 月 26 日，國泰人壽及國泰產險分別持有 50% 股權。
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司(以下簡稱越南國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	越南國泰產險設立於民國 99 年 11 月 2 日。
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited (以下簡稱越南 Indovina Bank)	銀行業務	50.00	50.00	越南 Indovina Bank 西元 1992 年 10 月 29 日設立於越南，國泰世華銀行及越南 Vietinbank 分別持有 50% 股權。
國泰世華銀行	Singapore Banking Corporation Limited (以下簡稱柬埔寨 SBC Bank)	銀行業務	70.00	-	柬埔寨 SBC Bank 西元 1993 年設立於柬埔寨，國泰世華銀行、Kun Swee Tiong Andy 及 Kun Swee Yi Diaz 分別持有 70%、20% 及 10% 股權。
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司(以下簡稱國泰期貨)	期貨業務	99.99	99.99	國泰期貨設立於民國 82 年 12 月 29 日，原名世華期貨經紀股份有限公司，於民國 87 年 3 月 6 日更名為世華期貨股份有限公司，又於民國 92 年 12 月 24 日更名為國泰期貨股份有限公司。民國 95 年 2 月 10 日國泰世華銀行出售國泰期貨予國泰綜合證券。

2. 下列子公司因總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大故未列入合併財務報表：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	101.12.31 所持股權 百分比	100.12.31 所持股權 百分比	說明
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd. (以下簡稱 Cathay Insurance (Bermuda))	再保險業務	100.00	100.00	Cathay Insurance (Bermuda) 設立於民國 89 年 1 月 24 日。
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱國泰投顧)	證券投資研究分析業務	100.00	100.00	國泰投顧設立於民國 91 年 11 月 25 日。
國泰世華銀行	華卡企業股份有限公司(以下簡稱華卡企業)	人力派遣業務	100.00	100.00	華卡企業設立於民國 88 年 4 月 9 日。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表之編製係依據證券發行人財務報告編製準則、金融控股公司財務報告編製準則暨一般公認會計原則之規定辦理。重要會計政策彙總說明如下：

1. 合併財務報表編製基礎

- (1) 依金融控股公司財務報告編製準則規定，金融控股公司以合併基礎編製財務報告時，除銀行子公司、保險子公司及證券子公司均應編入財務報表外，應依財務會計準則公報第七號規定辦理。
- (2) 本公司與子公司相互間重大之內部交易事項，於編製合併財務報表時均予以銷除，請詳附表六及附表八。

2. 現金及約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

- (1) 隨時可轉換成定額現金者。
- (2) 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

3. 金融資產及金融負債

自民國 95 年 1 月 1 日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資、備供出售金融資產、避險之衍生性金融資產、以成本衡量之金融資產、放款及應收款項(原始產生之放款及應收款項自民國 100 年 1 月 1 日起納入財務會計準則公報第三十四號規範範圍)等。金融資產於原始認列時以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債、避險之衍生性金融負債及以成本衡量之金融負債。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司及其子公司依慣例交易購買或出售金融資產，慣例交易係指一項金融資產之購買或出售，其資產之交付期間係在市場慣例或法令規定之期間內者。

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債

屬此類別之金融資產或金融負債，於續後評價時，概以公平價值衡量且公平價值變動認列於損益表。並分為交易目的之金融資產或金融負債及指定公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債兩類。

此類金融資產除衍生性金融商品及原始認列即指定公平價值變動列入損益之金融商品不得重分類為其他類別之金融商品外，交易目的金融商品如不再以短期出售為目的且符合下列情況之一者可重分類：

- ① 符合放款及應收款定義者，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為其他類別金融資產。
- ② 不符合放款及應收款定義者，僅於極少情況下方得重分類為其他類別金融商品。

前述之重分類，以重分類日之公平價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列之相關損益不予迴轉。

原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

(2) 備供出售金融資產

備供出售金融資產係指指定為備供出售，或非屬前述三類金融資產之非衍生性金融資產。備供出售金融資產續後評價係以公平價值衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，除減損損失及貨幣性金融資產外幣兌換損益外，於除列前認列為股東權益調整項目，備供出售金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

此類金融資產若符合放款及應收款之定義，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為放款及應收款。重分類時，以重分類日之公平價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列為業主權益調整項目之相關損益則分期攤銷為當期損益。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 持有至到期日金融資產

具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日之投資(如債券)於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列當期損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(4) 避險之衍生性金融資產或金融負債

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

(5) 以成本衡量之金融資產

無法可靠衡量公平價值之權益商品投資，包括未上市(櫃)股票及興櫃股票等，且未具重大影響力或與該等權益商品連動且以該等權益商品交割之衍生性商品，其係以原始認列之成本衡量。

(6) 無活絡市場之債券投資

無活絡市場之公開報價，且具固定及可決定收取金額之非衍生性金融資產分類為無活絡市場之債券投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

(7) 放款及應收款項

放款及應收款項係指無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產，但不包含：

- ① 原意圖立即或於短期內出售而應分類為交易目的者。
- ② 於原始認列時指定為公平價值變動列入損益者。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 於原始認列時指定為備供出售者。

④ 因債務人信用惡化以外之因素，致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資者。

續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

(8) 金融負債

金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量。但公平價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生性金融負債，係以公平價值衡量。

以上所稱公平價值，若為活絡市場之公開報價上市(櫃)權益證券及衍生性商品係指資產負債表日之收盤價及結算價，基金係指資產負債表日之淨資產價值；債券係指財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之收盤價或參考價；無活絡市場之金融商品，包括債券、混合型商品及衍生性商品等，則以適當之評價方法估計公平價值。

4. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

構成金融資產或部分金融資產之合約權利喪失控制時，即除列該金融資產或部分金融資產。當移轉全部或部分金融資產且放棄對金融資產之控制時，於交換所收取對價之範圍內視為出售。

當金融資產之移轉未符合喪失控制之條件時，則視該移轉交易為擔保借款，再取得資產之權利非屬衍生性金融商品。

(2) 金融負債

本公司及其子公司之金融負債於合約規定之義務解除、取消或到期而使金融負債消滅時，除列全部或部分金融負債。

當相同債權人以幾乎不相同條件交換既有之金融負債，或對既有負債條件進行大幅修改，並同時承擔新金融負債，該種交換或修改視為除列既有負債並同時認列新負債，差額計入當期損益。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

5. 金融資產之減損

本公司及其子公司於每一資產負債表日評估金融資產是否已經減損，依不同衡量方式之金融資產，採用之減損方式如下：

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示以攤銷後成本衡量之金融資產業已減損，則認列減損損失，減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額列為當期損益。

認列減損損失後，若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉應不使金融資產帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

(2) 以成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示未有公開市場報價之權益商品投資，或與前述權益商品連動且其清償須交付該等權益商品之衍生性商品，有減損之客觀證據，則認列減損損失，減損金額為估計未來現金流量以類似金融資產當時市場報酬率折現之折現值與帳面價值間之差額，此減損金額不得迴轉。

(3) 備供出售金融資產

備供出售金融資產若已減損，則將列為股東權益調整項目之累積淨損失金額轉列為當期損益，其減損損失之金額為備供出售金融資產之取得成本(減已回收之本金及調整攤銷額)與當時公平價值或可回收金額間之差額，再減除該金融資產曾列入損益之減損金額後之餘額。若後續期間減損金額減少，備供出售權益商品之減損減少金額不得認列為當期損益，而應認列為股東權益調整項目；備供出售債務商品之減損金額減少若明顯與認列減損後發生之事件有關，則應予迴轉並認列為當期利益。

(4) 放款及應收款項

本公司及其子公司民國100年1月1日以後，放款及應收款項之減損評估，係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別之放款及應收款項發生減損，重大個別之放款及應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據顯示發生減損之非屬重大之放款及應收款項，以及無減損客觀證據之放款及應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

如存在發生減損損失之客觀證據，減損損失之評估係以放款及應收款項之帳面價值與估計未來現金流量現值之差額(不包括尚未發生之未來預期信用損失)決定，估計未來現金流量之現值係依該放款及應收款項原始有效利率折現。放款如採浮動利率，則用以衡量減損損失之折現率為合約規定之當期有效利率。

前述客觀減損證據通常包括下列資訊：

- ① 發行人或債務人發生顯著財務困難。
- ② 發行人已發生違約之情事，例如：支付利息或清償本金發生違約或逾期。
- ③ 債權人因經濟或法律因素考量，對發生財務困難之債務人讓步。
- ④ 債務人很有可能倒閉或進行其他財務重整。
- ⑤ 發行人財務困難而使該金融資產無法在活絡市場中繼續交易。
- ⑥ 債務人之償付情形惡化。
- ⑦ 與該資產違約有關之全國性或區域性經濟情勢變化。

若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之放款及應收款項之減損金額將藉由備抵帳戶迴轉，但此迴轉不應使放款及應收款項帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉金額認列於當期損益。

6. 衍生性金融商品與避險交易

本公司及其子公司從事遠期外匯合約、利率交換、換匯換利、選擇權、期貨之衍生性金融商品交易，主要係用以規避利率與匯率變動風險。此類衍生性金融商品原始認列與續後衡量皆以公平價值為基礎，當公平價值為正時則認列為資產，為負時則認列為負債。

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

- (1) 公平價值避險：係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公平價值變動風險。
- (2) 現金流量避險：係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債(例如浮動利率債務之全部或部分之未來利息支付)或高度很有可能預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (3) 國外營運機構淨投資避險：係指規避國外營運機構淨投資之匯率變動風險。

本公司及其子公司在指定避險開始時，有關避險關係、風險管理目標及避險策略等，即備有正式書面文件。文件中載明避險工具、相關被避險項目或交易及被規避風險本質之確認，與如何評估避險工具抵銷欲規避風險造成被避險項目之公平價值變動之有效性。本公司及其子公司預期於避險開始及避險期間中，該避險能高度有效抵銷指定避險期間被規避風險所造成之公平價值變動。本公司及其子公司並持續於避險期間中評估避險有效性，以確信該避險於避險期間中持續高度有效。

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

(1) 公平價值避險

公平價值避險係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾，或前揭項目經指定之一部分之公平價值變動風險，該價值變動應可歸因於某特定風險且將影響損益。公平價值避險中，被避險項目因所規避之風險而產生之利益或損失，係調整被避險項目之帳面價值並立即認列為當期損益。避險工具以公平價值續後評價(對衍生性避險工具而言)或依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」規定衡量之帳面價值因匯率變動(對非衍生性避險工具而言)，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

當採公平價值避險之被避險項目原係以攤銷後成本評價時，被避險項目依上段所認列之帳面價值調整數，仍於被避險項目剩餘存續期間依有效利率法攤銷並認列於損益表中。得於認列調整數時即開始攤銷，或至遲自停止適用避險會計期間開始攤銷。

當有任何下列之情形發生時，本公司及其子公司即停止適用避險會計之規定：

- ① 避險工具已到期、出售、解約或執行時。
- ② 避險不再符合避險關係之條件時。
- ③ 本公司取消原指定之避險。

(2) 現金流量避險

現金流量避險係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債或高度很有可能發生預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。避險工具之利益或損失屬有效避險部分，直接認列為股東權益調整項目，屬無效部分則認列為當期損益。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

當被避險之預期交易將導致認列金融資產或金融負債，則原直接認列為股東權益調整項目之相關利益或損失，於該資產或負債影響損益之期間轉列為當期損益。當預期交易之避險將導致認列非金融資產或非金融負債，則原直接認列為股東權益調整項目之避險工具利益或損失，作為該資產或負債帳面價值之調整。

預期交易預計不會發生時，原列為股東權益調整項目相關之累積利益或損失，則轉列為當期損益。避險工具已到期、出售、解約或執行，或本公司及其子公司取消原指定之避險，原直接認列為股東權益調整項目之累積金額，於預期交易發生時仍列為股東權益調整項目，惟當該交易不會發生時，則該金額將轉列為當期損益。

(3) 國外營運機構淨投資之避險

國外營運機構淨投資之避險其處理與現金流量避險相似。避險工具中屬避險有效部分，直接認列為股東權益調整項目，屬避險無效部分列入當期損益。認列為股東權益調整項目之累積利益或損失，於國外營運機構處分時轉列為當期損益。

7. 備抵呆帳

備抵呆帳係就各項放款、買入匯款、應收承兌票款、保證款項、催收款、信用卡應收款項及其他應收款項之期末餘額，依相關法令規定及以往實際發生呆帳之經驗評估其收回可能性予以提列。

8. 採權益法之股權投資

持有被投資公司表決權股份比例達百分之二十以上，或雖未達百分之二十，惟具有重大影響力者，採權益法評價。採用權益法評價之股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分年攤銷，惟自民國 95 年 1 月 1 日起該差額不再攤銷，新增之差額比照財務會計準則公報第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」有關收購成本分攤之步驟予以分析處理，其中屬於商譽部分不得攤銷。

被投資公司增發股數時，若各股東非按比例認購或取得，致使投資比例發生變動，並因而使投資公司所投資之股權淨值發生增減者，其增減數應調整資本公積及採權益法之股權投資；前項調整如應借記資本公積，而帳上由採權益法之股權投資所產生之資本公積餘額不足時，其差額借記保留盈餘。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

本公司與採權益法評價之被投資公司間交易及各子公司間交易所產生之損益，若尚未實現者，則予遞延，並於實現時再予認列；交易損益如屬折舊或攤銷性資產所產生者，依其效益年限逐年承認；其他類資產所產生者，於實現年度認列。

9. 不動產投資

不動產投資係以取得成本為入帳基礎。重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊及累計減損均自帳上轉銷。

不動產投資折舊係按其成本，採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。

不動產投資以出租大樓為主要業務，所有出租性質皆為營業租賃，租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。

10. 固定資產

固定資產係以取得成本(或成本加重估增值)為入帳基礎，土地及折舊性資產分別依法辦理資產重估，並將增值金額列於股東權益項下之未實現重估增值。

重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

固定資產報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊及累計減損均自帳上轉銷。

固定資產折舊係按其成本(或成本及重估增值)，採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。耐用年限屆滿仍繼續使用者，依屆滿日起估計尚可使用年限繼續提列折舊。

11. 商譽及無形資產

(1) 商譽

因合併或概括承受所取得可辨認淨資產之公平價值與收購成本比較，若收購成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則將超過部份列為商譽。合併所取得之商譽不須攤銷，惟每年應以成本減除累計減損後之金額衡量。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 無形資產

原始認列無形資產時，係以成本衡量。無形資產於原始認列後，以其成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

本公司及其子公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

有限耐用年限之無形資產之可攤銷金額於耐用年限期間，按合理而有系統之方法攤銷，並於無形資產有跡象顯示減損時，進行減損測試。本公司及其子公司於每一會計年度終了時評估有限耐用年限無形資產之攤銷期間及攤銷方法，如有變動，則視為會計估計變動處理。

本公司及其子公司之無形資產主要係電腦軟體成本，按三至五年採直線法攤銷。

12. 非金融資產減損

本公司及其子公司於每一資產負債表日評估所有適用財務會計準則公報第三十五號之資產是否有減損跡象，如有減損跡象，則進行減損測試，依公報規定以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產(或資產所屬現金產生單位)之帳面價值大於可回收金額，則須認列減損損失，而可回收金額則為淨公平價值及使用價值之較高者；反之，若於資產負債表日有證據顯示資產於以前年度認列之減損損失可能已不存在或減少時，應重新評估可回收金額，若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，減損應予迴轉，惟迴轉後帳面價值不可超過資產在未認列減損損失情況下，減除應提列折舊或攤銷後之帳面價值。

另外，已分攤商譽之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，每年定期進行減損測試。減損測試結果如現金產生單位或群組之帳面價值(包含商譽之帳面價值)大於可回收金額，則須認列減損損失，認列減損時，商譽先行減除，減除不足之數再依帳面價值之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

13. 不動產投資信託

不動產證券化之會計處理係依據中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘字第 141 號函「不動產證券化之會計處理」及(95)基秘字第 023 號函「不動產證券化會計處理疑義」辦理。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

在符合銷售已完成且移轉人已將持有不動產所需負擔之所有權風險與報酬移轉給受讓人時，應依「全數應計法」全數認列不動產出售利益。

若發起人及其關係企業未參與原始認購，雖於嗣後購入該不動產投資信託受益證券，惟於該不動產投資信託受益證券發行日後三個月內所購入之不動產投資信託受益證券未達發行在外總數之百分之二十，且該購入係自集中交易市場中依公平價值買回。因此一情況並未改變發起人初始移轉不動產時，是否已將不動產之經濟風險與報酬移轉予該不動產投資信託基金之判斷，故移轉不動產及購入不動產投資信託受益證券係二項單獨之交易。惟若於該不動產投資信託受益證券發行日後三個月內所購入之受益證券已超過發行在外總數之百分之二十時，應視為證券化不動產之移轉係部份未出售，而將發起人所持有之不動產投資信託受益證券部份之不動產出售損益予以遞延。

14. 可轉換公司債

可轉換公司債係以全部發行價格減除經單獨衡量之負債組成要素金額後，分攤至權益組成要素(資本公積－認股權)。非屬嵌入式衍生性商品之負債組成要素係以利息法之攤銷後成本衡量，屬嵌入非權益衍生性商品之負債組成要素則以公平價值衡量。公司債之發行成本按原始認列金額比例分攤至各負債及權益組成要素。

當可轉換公司債持有人於債券到期前要求行使轉換權利時，應先將負債組成要素之帳面價值調整至轉換當時應有之帳面價值，加計權益組成要素之帳面價值，作為發行普通股之入帳基礎，不認列轉換損益。

15. 營業及負債準備

本公司之銀行、保險及證券子公司須對所營事業按各該主管機關規定提列各項法定營業、責任及損失準備。

16. 庫藏股票

- (1) 本公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (2) 本公司註銷庫藏股票時，應貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積—股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。
- (3) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(三)字第108164號函規定：
- ① 依金融控股公司法第三十八條規定，對交叉持股係採嚴格禁止之原則，故原上市、上櫃之金融機構於轉換為金融控股公司之子公司前，已依證券交易法第二十八條之二第一項第一款及第二款規定買回公司股份者，徵諸證券交易法第二十八條之二有關公司買回股份之目的，並參酌金融控股公司法第三十一條之精神，乃給予該等股份轉換為金融機構持有金融控股公司股份最長三年之調整期，逾期未轉讓者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷。
 - ② 金融控股公司之子公司因前揭情形而持有之金融控股公司股份，仍屬子公司之庫藏股，應遵守證券交易法第二十八條之二對庫藏股之相關規定；據此，該股份於未轉讓前，不得享有股東權利。
- (4) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(六)字第111467號函規定：金融機構原依證券交易法第二十八條之二第一項規定買回之庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股處理，若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理轉換而持有金融控股公司之股份者，應維持股權投資之會計處理，本公司則依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理。

17. 利息收入及手續費收入之認列

利息收入係按應計基礎估列；惟授信對內停止計息之部份及因紓困協議而同意記帳之利息，俟收現時始予認列收入。手續費收入係按應計基礎認列。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

18. 保險業務收入及支出

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發收據時，即列為該填發當期之收入；再保險業之收入及支出平時按實際發生金額入帳，期末係按當期各月份及前期金額估列。因填發保險單所發生之有關收入及支出，如再保費支出、佣金支出、再保佣金支出、未滿期保費準備之增加及賠款特別準備之提列等均於期末決算時再按權責基礎估計入帳。

19. 退休金

- (1) 勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。
- (2) 職工退休金會計處理依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」辦理，屬確定給付退休辦法者，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

20. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

資產負債表日之外幣貨幣性資產或負債，按該日即期匯率予以調整，兌換差額列為當期損益。資產負債表日之外幣非貨幣性資產或負債，依公平價值衡量者，按該日即期匯率調整而產生之兌換差額，其公平價值變動認列為股東權益調整項目者，兌換差額列為股東權益調整項目；其公平價值變動認列為當期損益者，兌換差額列為當期損益；若其係依成本衡量者，則按交易日之歷史匯率衡量。

(2) 權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表換算基礎

權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表，係依下列基礎換算為新臺幣：所有資產及負債係以資產負債表日匯率換算；股東權益中除期初保留盈餘以上年度期末換算後餘額結轉外，餘均按歷史匯率換算；損益科目則依當年度加權平均匯率換算。對於外幣財務報表換算所產生之兌換差額，則列為「累積換算調整數」並作為股東權益之調整項目。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

21. 估計所得稅

依財務會計準則公報第二十二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。以前年度所得稅之調整，若為估計變動，則列為當年度所得稅費用之調整項目。

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

所得稅抵減之會計處理依財務會計準則公報第十二號「所得稅抵減之會計處理準則」之規定處理，因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

本公司未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘後列為當期費用。

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

22. 資本支出與收益支出之劃分

一項支出之未來經濟效益達於未來各期者，列為資產並按其耐用年限攤銷，一項支出不具未來經濟效益或雖具未來經濟效益，但其金額不具重要性者，則列為當期費用或損失。

23. 員工分紅及董監酬勞

依財團法人中華民國會計研究發展基金會於 96 年 3 月發布(96)基秘字第 052 號函之規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

24. 營運部門資訊

營運部門係同時符合下列特性之企業組成單位：(1)從事可獲得收入並發生費用之經營活動、(2)營運結果定期由企業之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效、(3)具個別分離之財務資訊。

三、會計變動之理由及其影響

1. 本公司及其子公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用第 3 次修訂之財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定。前述變動對民國 100 年度之淨利及每股盈餘無重大影響。
2. 本公司及其子公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發布財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」之規定處理營運部門資訊之揭露，該號公報係取代財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」。
3. 本公司之保險子公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用民國 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號令訂定之保險業財務報告編製準則及首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」。前述變動對民國 100 年度之淨利及每股盈餘無重大影響。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	101.12.31	100.12.31
庫存現金及零用金	\$13,493,295	\$12,198,819
銀行存款	67,388,184	78,141,312
定期存款	572,813,996	599,968,048
約當現金	22,185,867	5,616,951
待交換票據	8,326,316	8,641,570
存放銀行同業	18,195,718	22,182,701
合計	<u>\$702,403,376</u>	<u>\$726,749,401</u>

民國 101 年及 100 年 12 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者分別為 18,879,381 仟元及 4,995,000 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 公平價值變動列入損益之金融資產

	101.12.31	100.12.31
股票	\$14,311,243	\$9,438,440
受益憑證	35,688,503	31,159,640
指數股票型基金	999,111	1,869,134
公司債	2,967,573	2,147,354
公債	4,641,252	2,616,279
國庫券	29,096,621	14,859,330
組合式定存	18,600,000	11,000,000
商業本票及銀行定存單	30,057,822	10,019
期貨交易保證金－自有資金	-	44,197
衍生性金融商品	522,151	385,791
海外金融商品	1,667,935	3,920,965
評價調整	8,592,839	7,246,275
合計	<u>\$147,145,050</u>	<u>\$84,697,424</u>

(1) 截至民國 101 年 12 月 31 日，上述金融商品中有面額 2,950,500 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 3,252,317 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 102 年 3 月底前以 3,255,003 仟元買回。

(2) 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，上述公平價值變動列入損益之金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

3. 貼現及放款

	101.12.31	100.12.31
進出口押匯	\$1,764,969	\$355,418
放款	1,528,758,257	1,498,068,492
透支	594,231	497,530
催收款項	3,973,372	3,305,219
總額	<u>1,535,090,829</u>	<u>1,502,226,659</u>
折溢價調整	1,097,491	866,690
減：備抵呆帳	(16,183,267)	(11,017,947)
淨額	<u>\$1,520,005,053</u>	<u>\$1,492,075,402</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

4. 備供出售金融資產

	101.12.31	100.12.31
股票	\$221,242,107	\$222,412,389
受益憑證	4,681,725	3,483,376
指數股票型基金	7,228,313	7,067,933
金融資產受益證券	7,128,861	9,997,863
不動產投資信託受益證券	7,962,682	9,127,429
公債	212,828,175	185,410,287
公司債	69,980,542	64,235,350
金融債	198,061,710	192,324,937
海外金融商品	521,615,977	633,467,061
累計減損	(735,000)	(735,000)
評價調整	34,925,773	9,788,267
合計	<u>\$1,284,920,865</u>	<u>\$1,336,579,892</u>

- (1) 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，上述備供出售金融商品中分別有面額 15,936,600 仟元及 13,088,400 仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 17,116,932 仟元及 13,546,462 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國 102 年 6 月底及 101 年 3 月底前以 17,125,290 仟元及 13,557,277 仟元買回。
- (2) 子公司國泰人壽持有之金融資產受益證券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止已提列減損損失均為 735,000 仟元。另子公司國泰人壽於民國 100 年底將持有至到期日金融資產重分類至備供出售金融資產之資訊，請詳附註四.5 之說明。
- (3) 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

5. 持有至到期日金融資產

	101.12.31	100.12.31
公債	\$962,740	\$1,275,423
金融債	200,000	200,000
海外金融商品	23,218,245	20,480,142
合計	<u>\$24,380,985</u>	<u>\$21,955,565</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (1) 子公司國泰人壽為因應近期金融市場波動加劇，國家主權債信下修頻繁，相關部位亦需隨市場及信用展望調整，操作彈性需求提高，以致改變對持有至到期日之投資意圖，故於民國 100 年底依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，將分類為持有至到期日金融資產 590,598,621 仟元重分類為備供出售之金融資產，並以公平價值評價。
- (2) 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

6. 採權益法之股權投資

被投資公司名稱	101.12.31		100.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
國泰投顧	\$170,659	100.00%	\$161,913	100.00%
華卡企業	39,752	100.00%	39,202	100.00%
Cathay Insurance (Bermuda)	101,761	100.00%	126,730	100.00%
普訊陸創業投資股份有限公司	279,441	21.43%	336,538	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	10,533	35.00%	38,265	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	31,694	24.79%	63,705	24.79%
台灣建築經理股份有限公司	105,357	30.15%	98,115	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,418,699	24.57%	1,405,308	24.57%
台灣工銀創業投資股份有限公司	56,435	24.96%	77,733	24.96%
國泰康利資產管理	21,543	50.00%	-	-
小計	2,235,874		2,347,509	
預付投資款－國泰康利資產管理	-		29,882	
減：聯屬公司間未實現利益	(1,089,548)		(1,089,548)	
合計	\$1,146,326		\$1,287,843	

7. 其他金融資產

	101.12.31	100.12.31
避險之衍生性金融資產	\$2,362,366	\$3,425,140
以成本衡量之金融資產	16,744,794	16,542,000
組合式定存	23,500,000	13,300,000
客戶保證金專戶	595,088	227,773
其他什項金融資產	250,715	371,664
累計減損	(1,365,670)	(1,280,190)
合計	\$42,087,293	\$32,586,387

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (1) 子公司國泰人壽以成本衡量之被投資公司因有客觀證據顯示減損跡象，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，已提列減損損失分別為 924,434 仟元及 894,058 仟元。
- (2) 子公司國泰世華銀行以成本衡量之金融資產部份有客觀證據顯示減損跡象，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，已提列累計減損損失分別為 441,236 仟元及 386,132 仟元。

8. 無活絡市場之債券投資

	101.12.31	100.12.31
特別股	\$8,481,017	\$3,091,730
公司債	23,045,586	16,095,586
海外金融商品	783,267,255	511,732,752
小計	814,793,858	530,920,068
減：累計減損	(1,652,501)	(1,941,354)
合計	\$813,141,357	\$528,978,714

- (1) 子公司國泰人壽持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列相關 CDO 減損，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，已提列減損損失分別為 378,768 仟元及 393,770 仟元。
- (2) 子公司國泰世華銀行持有之部份證券化商品及金融債等金融資產，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，已分別提列累計減損損失 1,167,518 仟元及 1,425,790 仟元。

子公司國泰世華銀行持有之可轉換公司債，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，已分別提列累計減損損失 106,215 仟元及 121,794 仟元。

- (3) 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，上述無活絡市場之債券投資設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

9. 不動產投資

項目	101.12.31				
	成本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$178,567,661	\$4,329	\$(23,901,456)	\$(140,701)	\$154,529,833
營造工程	7,519,477	-	-	-	7,519,477
預付房地款	1,581,767	-	-	-	1,581,767
出租資產	263,880	-	(7,516)	-	256,364
合計	<u>\$187,932,785</u>	<u>\$4,329</u>	<u>\$(23,908,972)</u>	<u>\$(140,701)</u>	<u>\$163,887,441</u>

項目	100.12.31				
	成本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$162,931,160	\$4,329	\$(22,357,900)	\$(140,701)	\$140,436,888
營造工程	5,459,223	-	-	-	5,459,223
預付房地款	20,469	-	-	-	20,469
出租資產	263,880	-	(6,978)	-	256,902
合計	<u>\$168,674,732</u>	<u>\$4,329</u>	<u>\$(22,364,878)</u>	<u>\$(140,701)</u>	<u>\$146,173,482</u>

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 取得或處分不動產之金額達三億元或實收資本額百分之十以上者，請詳附註十一之說明。
- (5) 截至民國101年及100年12月31日止，不動產投資皆無設定質押之情形。

10. 商譽及無形資產

項目	101.1.1	本期增加	本期減少	101.12.31
單獨取得成本：				
商譽	\$8,263,272	\$307,980	\$-	\$8,571,252
電腦軟體成本	3,498,841	196,773	(142,062)	3,553,552
土地使用權	369,220	-	(14,066)	355,154
小計	<u>12,131,333</u>	<u>504,753</u>	<u>(156,128)</u>	<u>12,479,958</u>
攤銷及減損：				
攤銷	<u>(2,438,436)</u>	<u>(444,886)</u>	<u>137,740</u>	<u>(2,745,582)</u>
帳面價值	<u>\$9,692,897</u>	<u>\$59,867</u>	<u>\$(18,388)</u>	<u>\$9,734,376</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	100.1.1	本期增加	本期減少	100.12.31
單獨取得成本：				
商譽	\$6,673,084	\$1,590,188	\$-	\$8,263,272
電腦軟體成本	3,490,029	288,322	(279,510)	3,498,841
土地使用權	355,081	14,139	-	369,220
小計	10,518,194	1,892,649	(279,510)	12,131,333
攤銷及減損：				
攤銷	(2,127,373)	(463,545)	152,482	(2,438,436)
帳面價值	\$8,390,821	\$1,429,104	\$(127,028)	\$9,692,897

電腦軟體成本屬有限耐用年限，採直線法分 3~5 年攤銷。

11. 應付商業本票

	101.12.31	100.12.31
應付商業本票	\$5,540,000	\$8,720,000
減：應付商業本票折價	-	-
淨額	\$5,540,000	\$8,720,000
利率區間	0.74%~0.93%	0.47%~0.938%

12. 公平價值變動列入損益之金融負債

	101.12.31	100.12.31
衍生性金融商品負債	\$868,607	\$303,981
應付借券－避險	284,579	399,868
應付借券－非避險	1,164,536	958,256
評價調整	6,400,980	21,474,038
合計	\$8,718,702	\$23,136,143

- (1) 民國 93 年 5 月子公司國泰世華銀行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 仟元，分次發行，於民國 93 年 7 月 8 日及 7 月 15 日分別發行 1,000,000 仟元、3,500,000 仟元、2,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，約定利率為浮動利率、反浮動利率或條件式利率(specific structure rate)，每三或六個月付息一次。另於民國 93 年 11 月 10 日、11 月 25 日、11 月 26 日、12 月 9 日、12 月 10 日、12 月 22 日、12 月 23 日及 12 月 29 日分別發行 2,500,000 仟元、1,500,000 仟元、1,500,000 仟元、2,500,000 仟元、1,500,000 仟元、2,500,000 仟元、1,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。又於民國 94 年 1 月 14 日及 2 月 22 日分別發行 2,000,000 仟元及 1,500,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。截至民國 100 年 12 月 31 日前述債券均已到期。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (2) 上述首順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位同於子公司國泰世華銀行其他債務，且優於子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權及次順位金融債券。

13. 存款及匯款

	101.12.31	100.12.31
支票存款	\$15,960,965	\$14,256,906
活期存款	250,331,641	224,538,902
活期儲蓄存款	576,919,684	559,952,874
定期存款	613,815,928	615,086,850
匯款	1,559,758	586,296
合計	<u>\$1,458,587,976</u>	<u>\$1,414,421,828</u>

14. 應付債券

	101.12.31	100.12.31
無擔保次順位公司債	\$40,000,000	\$40,000,000
可轉換公司債	7,412,199	-
次順位金融債券	41,438,544	34,724,925
金融債券折價	(23,666)	(32,218)
可轉換公司債折價	(99,823)	-
評價調整	1,103,753	1,331,118
合計	<u>\$89,831,007</u>	<u>\$76,023,825</u>

- (1) 本公司為強化財務結構之需要，經金融監督管理委員會(101)金管證發字第 1010016452 號函核准，於民國 101 年 8 月 14 日於新加坡證券交易所發行之海外第二次無擔保可轉換公司債，主要發行條款如下：

- A. 發行總額：美金 254,400 仟元。
- B. 票面金額及發行價格：每張面額為美金 200 仟元，按面額之 100%發行。
- C. 票面利率：年利率 0%。
- D. 發行期間：民國 101 年 8 月 14 日至民國 103 年 8 月 14 日。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

E. 贖回辦法：

- (a) 本公司在發行滿一年後至到期日前，如遇有本公司之普通股在臺灣證券交易所之收盤價格以當時匯率換算為美元，連續 20 個營業日之收盤價格達提前贖回金額除以轉換比率(即本公司債面額除以當時轉換價格(以訂價日議定之固定匯率換算為美元)後之比率)所得之總數之 120%以上時，本公司得通知以面額加計年利率為 0.25% 所計算之利息(以下稱提前贖回價格)將本公司債全部贖回，但不可部分贖回。
- (b) 當金額超過 90%之本公司債已被提前贖回、買回並註銷或行使轉換權利時，本公司得按提前贖回價格將本公司債提前全數贖回。
- (c) 若因中華民國稅法變動導致本公司成本增加，本公司得按提前贖回金額將本公司債提前全部贖回。
- (d) 若遇本公司之普通股自臺灣證券交易所出現終止上市或連續 30 日或 30 日以上停止交易情形，債券持有人得要求本公司按提前贖回價格，提前贖回全部或部分之本公司債。
- (e) 若本公司發生本公司債受託契約中所定義之控制權變動情事，債券持有人得要求本公司按提前贖回價格，提前贖回全部或部分之本公司債。

F. 到期日贖回：本公司債到期時將按面額加計年利率 0.25%之收益率贖回，除非在到期日前：

- (a) 因本公司或債券持有人行使選擇權，本公司債已被贖回。
- (b) 債券持有人已實行其轉換權。
- (c) 本公司已將本公司債贖回或買回並註銷。

G. 轉換辦法：

- (a) 轉換標的：本公司之普通股。
- (b) 轉換期間：債券持有人得於民國 101 年 9 月 24 日起至民國 103 年 8 月 14 日止，請求轉換為本公司已發行之普通股。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (c) 轉換價格於發行當時訂為每股新臺幣 38.10 元，其轉換價格所用之美金對新臺幣匯率為 1:29.938。若遇有本公司之普通股發生符合發行條款之事項時，轉換價格依發行條款規定公式調整之。

可轉換公司債於發行時依財務會計準則公報第三十六號規定，將轉換權與負債組成要素分離，帳列「資本公積-認股權」計 87,973 仟元(已扣除發行成本分攤金額 455 仟元)；負債組成要素之有效利率為 0.84%。

本公司發行之海外第二次無擔保可轉換公司債，於民國 101 年認列之公司債折價攤提費用為 23,352 仟元，金融負債評價損失為 182,862 仟元，分別帳列「利息費用」及「公平價值變動列入損益之金融負債評價損失」項下。

截至民國 101 年 12 月 31 日止，尚無債券持有人行使轉換權。

- (2) 民國 94 年 10 月子公司國泰世華銀行奉准發行可贖回海外次順位金融債券美金 500,000 仟元，為期十五年，票面利率 5.50%，半年付息一次，十年後可贖回，此金融債券係採用避險會計處理。子公司國泰世華銀行於民國 98 年 5 月買回前述海外次順位金融債美金 172,620 仟元。
- (3) 民國 101 年 8 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 5,600,000 仟元，為期 10 年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每三個月付息一次。
- (4) 民國 101 年 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 4,200,000 仟元，為期 10 年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每年付息一次。
- (5) 民國 101 年 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 200,000 仟元，為期 7 年，到期一次還本，票面利率 1.48%，每年付息一次。
- (6) 民國 100 年 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 2,500,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.72%，每三個月付息一次。
- (7) 民國 100 年 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 3,900,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每三個月付息一次。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (8) 民國 100 年 3 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,500,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.72%，每三個月付息一次。
- (9) 民國 100 年 3 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 3,850,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每三個月付息一次。
- (10) 本公司於民國 98 年 9 月 16 日奉准發行之無擔保次順位公司債，總額 20,000,000 仟元，為期七年，票面利率 2.65%，每年付息一次，到期一次還本。
- (11) 民國 98 年 7 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,500,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 2.60%，每三個月付息一次。
- (12) 民國 98 年 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 3,650,000 仟元，為期八年，到期一次還本，票面利率 2.42%，每三個月付息一次。
- (13) 本公司於民國 97 年 12 月 8 日奉准發行之無擔保次順位公司債，總額 20,000,000 仟元，為期七年，票面利率 3.10%，每年付息一次，到期一次還本。
- (14) 民國 97 年 10 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 2,800,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 2.95%，每三個月付息一次。
- (15) 民國 97 年 9 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,000,000 仟元，為期七年，到期一次還本，約定利率為浮動利率，每三個月付息一次。
- (16) 民國 97 年 9 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,200,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 2.95%，每三個月付息一次。
- (17) 上述次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於本公司及其子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於本公司及其子公司國泰世華銀行其他債務。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(18)民國 99 年 7 月子公司越南 Indovina Bank 奉准發行無擔保次順位金融債券，總額越南盾 2,000,000,000 仟元，為期二年，第一年利率 13.50%，第二年利率按平均存款利率加 2.50%，已於民國 101 年 7 月到期。

15. 其他金融負債

	101.12.31	100.12.31
撥入放款基金	\$85,500	\$135,518
結構型商品所收本金	17,340,691	10,475,555
合計	<u>\$17,426,191</u>	<u>\$10,611,073</u>

16. 營業及負債準備

	101.12.31	100.12.31
保險業各項準備	\$3,117,652,064	\$2,822,602,471
保證責任準備	24,892	24,892
合計	<u>\$3,117,676,956</u>	<u>\$2,822,627,363</u>

(1) 壽險子公司

① 子公司國泰人壽

子公司國泰人壽民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

A. 責任準備明細：

	101.12.31			100.12.31		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
壽險	\$2,540,691,009	\$44,435,855	\$2,585,126,864	\$2,262,171,695	\$44,410,268	\$2,306,581,963
傷害險	7,888,169	-	7,888,169	7,663,561	-	7,663,561
健康險	270,513,728	-	270,513,728	228,602,480	-	228,602,480
年金險	1,226,217	124,300,017	125,526,234	1,468,242	149,221,880	150,690,122
投資型保險	1,059,809	-	1,059,809	1,217,774	-	1,217,774
重大事故準備收回	63,292	-	63,292	-	-	-
合計	<u>\$2,821,442,224</u>	<u>\$168,735,872</u>	<u>\$2,990,178,096</u>	<u>\$2,501,123,752</u>	<u>\$193,632,148</u>	<u>\$2,694,755,900</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述責任準備之變動調節如下

	101 年度			100 年度		
	具裁量參與特			具裁量參與特性		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$2,501,123,752	\$193,632,148	\$2,694,755,900	\$2,254,981,751	\$241,995,513	\$2,496,977,264
本期提存數	466,361,698	1,012,224	467,373,922	399,124,484	7,788,150	406,912,634
本期收回數	(140,671,956)	(25,790,701)	(166,462,657)	(156,150,107)	(56,357,179)	(212,507,286)
外幣兌換損(益)	(5,371,270)	(117,799)	(5,489,069)	3,167,624	205,664	3,373,288
期末餘額	<u>\$2,821,442,224</u>	<u>\$168,735,872</u>	<u>\$2,990,178,096</u>	<u>\$2,501,123,752</u>	<u>\$193,632,148</u>	<u>\$2,694,755,900</u>

B. 未滿期保費準備明細：

	101.12.31			100.12.31		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
個人壽險	\$286,321	\$-	\$286,321	\$209,502	\$4	\$209,506
個人傷害險	4,528,407	-	4,528,407	4,346,188	-	4,346,188
個人健康險	6,135,137	-	6,135,137	5,762,270	-	5,762,270
團體險	780,294	-	780,294	1,579,244	-	1,579,244
投資型保險	118,616	-	118,616	120,773	-	120,773
合計	<u>11,848,775</u>	<u>-</u>	<u>11,848,775</u>	<u>12,017,977</u>	<u>4</u>	<u>12,017,981</u>
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	3,686,613	-	3,686,613	2,513,030	-	2,513,030
個人傷害險	4,690,419	-	4,690,419	4,807,267	-	4,807,267
團體險	89	-	89	826	-	826
投資型保險	-	-	-	1,289,194	-	1,289,194
合計	<u>8,377,121</u>	<u>-</u>	<u>8,377,121</u>	<u>8,610,317</u>	<u>-</u>	<u>8,610,317</u>
淨額	<u>\$3,471,654</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,471,654</u>	<u>\$3,407,660</u>	<u>\$4</u>	<u>\$3,407,664</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	101 年度			100 年度		
	具裁量參與特			具裁量參與特性		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	合計
期初餘額	\$12,017,977	\$4	\$12,017,981	\$11,743,204	\$2	\$11,743,206
本期提存數	11,848,775	-	11,848,775	12,017,977	4	12,017,981
本期收回數	(12,017,977)	(4)	(12,017,981)	(11,743,204)	(2)	(11,743,206)
期末餘額	11,848,775	-	11,848,775	12,017,977	4	12,017,981
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	8,610,317	-	8,610,317	6,263,909	-	6,263,909
本期增加數	1,283	-	1,283	2,413,153	-	2,413,153
本期減少數	(234,479)	-	(234,479)	(66,745)	-	(66,745)
合 計	8,377,121	-	8,377,121	8,610,317	-	8,610,317
期末餘額－淨額	\$3,471,654	\$-	\$3,471,654	\$3,407,660	\$4	\$3,407,664

C. 賠款準備明細：

	101.12.31			100.12.31		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
個人壽險						
－已報未付	\$105,856	\$797	\$106,653	\$139,018	\$3,242	\$142,260
－未報	49,750	-	49,750	33,877	-	33,877
個人傷害險						
－已報未付	147,062	-	147,062	192,822	-	192,822
－未報	1,024,487	-	1,024,487	789,273	-	789,273
個人健康險						
－已報未付	124,100	-	124,100	116,876	-	116,876
－未報	1,535,223	-	1,535,223	1,321,690	-	1,321,690
團體險						
－已報未付	36,141	-	36,141	18,972	-	18,972
－未報	1,124,644	-	1,124,644	1,252,450	-	1,252,450
投資型保險						
－已報未付	4,210	-	4,210	10,510	-	10,510
合 計	4,151,473	797	4,152,270	3,875,488	3,242	3,878,730
減除分出賠款準備：						
個人傷害險	780,831	-	780,831	549,591	-	549,591
淨 額	\$3,370,642	\$797	\$3,371,439	\$3,325,897	\$3,242	\$3,329,139

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述賠款準備之變動調節如下：

	101 年度			100 年度		
	具裁量參與特 性之金融商品		總計	具裁量參與特 性之金融商品		合計
	保險合約			保險合約		
期初餘額	\$3,875,488	\$3,242	\$3,878,730	\$3,444,087	\$211	\$3,444,298
本期提存數	4,151,480	797	4,152,277	3,875,488	3,242	3,878,730
本期收回數	(3,875,488)	(3,242)	(3,878,730)	(3,444,087)	(211)	(3,444,298)
外幣兌換損(益)	(7)	-	(7)	-	-	-
期末餘額	4,151,473	797	4,152,270	3,875,488	3,242	3,878,730
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	549,591	-	549,591	497,707	-	497,707
本期增加數	231,240	-	231,240	51,884	-	51,884
合計	780,831	-	780,831	549,591	-	549,591
期末餘額－淨額	\$3,370,642	\$797	\$3,371,439	\$3,325,897	\$3,242	\$3,329,139

D. 特別準備明細：

	101.12.31				100.12.31			
	具裁量參 與特性之			合計	具裁量參 與特性之			合計
	保險合約	金融商品	其他		保險合約	金融商品	其他	
法定特別準備金：								
個人壽險	\$62,075	\$-	\$-	\$62,075	\$121,785	\$-	\$-	\$121,785
個人傷害險	1,102,231	-	-	1,102,231	2,336,788	-	-	2,336,788
個人健康險	1,829,374	-	-	1,829,374	3,728,497	-	-	3,728,497
團體險	1,384,203	-	-	1,384,203	2,835,742	-	-	2,835,742
分紅保單紅利準備	1,971	-	-	1,971	227	-	-	227
合計	\$4,379,854	\$-	\$-	\$4,379,854	\$9,023,039	\$-	\$-	\$9,023,039

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述特別準備之變動調節如下：

	101 年度				100 年度			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融商品	其他	合計	保險合約	金融商品	其他	合計
期初餘額	\$9,023,039	\$-	\$-	\$9,023,039	\$10,556,945	\$-	\$-	\$10,556,945
重大事故特別準備金提存超過十五年者	(63,292)	-	-	(63,292)	(169,922)	-	-	(169,922)
實際賠款扣除以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款	(18,925)	-	-	(18,925)	(769,214)	-	-	(769,214)
危險變動特別準備金累積提存總額超過其度自留滿期保險費之百分之三十	(51,306)	-	-	(51,306)	(594,997)	-	-	(594,997)
分紅保單紅利準備提存數	2,065	-	-	2,065	1,401	-	-	1,401
分紅保單紅利準備收回數	(321)	-	-	(321)	(285)	-	-	(285)
紅利風險準備提存數	-	-	-	-	(889)	-	-	(889)
其他(帳列外匯價格變動準備)	(4,511,406)	-	-	(4,511,406)	-	-	-	-
期末餘額	\$4,379,854	\$-	\$-	\$4,379,854	\$9,023,039	\$-	\$-	\$9,023,039

E. 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	101.12.31				100.12.31			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融商品	其他	合計	保險合約	金融商品	其他	合計
個人壽險	\$27,650	\$-	\$-	\$27,650	\$19,462	\$-	\$-	\$19,462
個人傷害險	279,581	-	-	279,581	157,782	-	-	157,782
個人健康險	842,680	-	-	842,680	509,244	-	-	509,244
團體險	711,767	-	-	711,767	55,463	-	-	55,463
合計	\$1,861,678	\$-	\$-	\$1,861,678	\$741,951	\$-	\$-	\$741,951

F. 保費不足準備明細：

	101.12.31			100.12.31		
	具裁量參與特性之金融商品			具裁量參與特性之金融商品		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
個人壽險	\$16,389,516	\$-	\$16,389,516	\$12,872,878	\$-	\$12,872,878
個人健康險	690,546	-	690,546	673,880	-	673,880
團體險	41,573	-	41,573	52,969	-	52,969
合計	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述保費不足準備之變動調節如下：

	101 年度			100 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品		保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	
			總計			合計
期初餘額	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727	\$10,064,101	\$-	\$10,064,101
本期提存數	3,754,578	-	3,754,578	3,366,593	-	3,366,593
本期收回數	-	-	-	-	-	-
外幣兌換損(益)	(232,670)	-	(232,670)	169,033	-	169,033
期末餘額	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727

F. 負債適足準備明細：

	101.12.31	100.12.31
	保險合約及具裁量參 與特性之金融商品	保險合約及具裁量參 與特性之金融商品
責任準備	\$2,990,178,096	\$2,694,755,900
未滿期保費準備	11,848,775	12,017,981
保費不足準備	17,121,635	13,599,727
合計	\$3,019,148,506	\$2,720,373,608
保險負債帳面價值	\$3,019,148,506	\$2,720,373,608
現金流量現時估計額	\$2,174,379,434	\$2,368,148,220
負債適足準備餘額	\$-	\$-

註 1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註 2：賠款準備金及特別準備金未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前(民國 101 年 12 月 31 日及民國 100 年 12 月 31 日)發生的賠款提列，故未納入測試。

註 3：因子公司國泰人壽無發生企業合併或保險合約組合移轉取得之事宜，故納入負債適足性測試之保險負債帳面價值無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面價值。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	101.12.31	100.12.31
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群 組	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	(1) 保單資訊：截至民國 101 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融商品納入測試。 (2) 折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(100 年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算的投資報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。	(1) 保單資訊：截至民國 100 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融商品納入測試。 (2) 折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(99 年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算的投資報酬率，而 30 年後(即民國 130 年以後)折現率則採持平假設。

G. 具金融商品性質之保險契約準備：

子公司國泰人壽發行非投資型保單且不具裁量參與特性之金融商品，而於民國 101 年及 100 年 12 月 31 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	101.12.31	100.12.31
壽險	\$56,461,371	\$60,624,750
	101 年度	100 年度
期初餘額	\$60,624,750	\$55,083,796
本期保險費(退還)收取數	(5,532)	6,757,906
本期保險賠款與給付	(5,118,417)	(2,214,416)
本期法定準備之淨提存數	960,570	997,464
期末餘額	\$56,461,371	\$60,624,750

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 子公司大陸國泰人壽

子公司大陸國泰人壽民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

A. 責任準備明細：

	101.12.31			100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
壽險	\$2,875,460	\$-	\$2,875,460	\$2,417,929	\$-	\$2,417,929
健康險	58,989	-	58,989	44,343	-	44,343
投資型保險	50,436	-	50,436	19,226	-	19,226
合計	\$2,984,885	\$-	\$2,984,885	\$2,481,498	\$-	\$2,481,498

前述責任準備之變動調節如下：

	101 年度			100 年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
期初餘額	\$2,481,498	\$-	\$2,481,498	\$3,083,702	\$-	\$3,083,702
本期提存數	955,020	-	955,020	1,007,504	-	1,007,504
本期收回數	(377,675)	-	(377,675)	(1,837,146)	-	(1,837,146)
匯率影響數	(73,958)	-	(73,958)	227,438	-	227,438
期末餘額	\$2,984,885	\$-	\$2,984,885	\$2,481,498	\$-	\$2,481,498

B. 未滿期保費準備明細：

	101.12.31			100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
個人傷害險	\$6,787	\$-	\$6,787	\$8,653	\$-	\$8,653
個人健康險	624	-	624	682	-	682
團體險	245,310	-	245,310	229,383	-	229,383
合計	\$252,721	-	\$252,721	238,718	-	238,718
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	61	-	61	62	-	62
個人傷害險	66	-	66	68	-	68
個人健康險	2,862	-	2,862	2,937	-	2,937
團體險	4,171	-	4,171	4,280	-	4,280
合計	7,160	-	7,160	7,347	-	7,347
淨額	\$245,561	\$-	\$245,561	\$231,371	\$-	\$231,371

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	101年度			100年度		
	具裁量參與特 性之金融商品		總計	具裁量參與特 性之金融商品		合計
	保險合約			保險合約		
期初餘額	\$238,718	\$-	\$238,718	\$211,489	\$-	\$211,489
本期提存數	269,698	-	269,698	206,999	-	206,999
本期收回數	(248,736)	-	(248,736)	(198,970)	-	(198,970)
匯率影響數	(6,959)	-	(6,959)	19,200	-	19,200
期末餘額	252,721	-	252,721	238,718	-	238,718
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	7,347	-	7,347	6,749	-	6,749
本期增加數	24	-	24	-	-	-
本期減少數	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	(211)	-	(211)	598	-	598
合計	7,160	-	7,160	7,347	-	7,347
期末餘額－淨額	\$245,561	\$-	\$245,561	\$231,371	\$-	\$231,371

C. 賠款準備明細：

	101.12.31			100.12.31		
	具裁量參與特 性之金融商品		合計	具裁量參與特 性之金融商品		合計
	保險合約			保險合約		
個人壽險						
－已報未付	\$2,899	\$-	\$2,899	\$19	\$-	\$19
－未報	2,358	-	2,358	2,118	-	2,118
個人傷害險						
－已報未付	3,613	-	3,613	2,509	-	2,509
－未報	3,020	-	3,020	286	-	286
個人健康險						
－已報未付	3,285	-	3,285	499	-	499
－未報	7,369	-	7,369	4,592	-	4,592
團體險						
－已報未付	66,165	-	66,165	21,878	-	21,878
－未報	307,740	-	307,740	388,663	-	388,663
合計	396,449	-	396,449	420,564	-	420,564
減除分出賠款準備：						
個人健康險	523	-	523	1,178	-	1,178
淨額	\$395,926	\$-	\$395,926	\$419,386	\$-	\$419,386

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述賠款準備之變動調節如下：

	101年度			100年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
期初餘額	\$420,564	\$-	\$420,564	\$210,756	\$-	\$210,756
本期提存數	743,155	-	743,155	520,001	-	520,001
本期收回數	(755,230)	-	(755,230)	(338,925)	-	(338,925)
匯率影響數	(12,040)	-	(12,040)	28,732	-	28,732
期末餘額	396,449	-	396,449	420,564	-	420,564
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	1,178	-	1,178	1,082	-	1,082
本期增加數	-	-	-	-	-	-
本期減少數	(624)	-	(624)	-	-	-
匯率影響數	(31)	-	(31)	96	-	96
合計	523	-	523	1,178	-	1,178
期末餘額－淨額	\$395,926	\$-	\$395,926	\$419,386	\$-	\$419,386

D. 負債適足準備明細：

	101.12.31	100.12.31
	保險合約及具裁量參與特性之金融商品	保險合約及具裁量參與特性之金融商品
責任準備	\$2,984,885	\$2,481,498
未滿期保費準備	252,721	238,718
合計	\$3,237,606	\$2,720,216
保險負債帳面價值	\$3,237,606	\$2,720,216
現金流量現時估計額	\$2,319,570	\$2,312,185
負債適足準備餘額	\$-	\$-

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註2：賠款準備金未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前(民國101年12月31日及民國100年12月31日)發生的賠款提列，故未納入測試。

註3：因子公司大陸國泰人壽無發生企業合併或保險合約組合移轉取得之事宜，故納入負債適足性測試之保險負債帳面價值無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面價值。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司大陸國泰人壽負債適足性測試方法如下：

測試方法 群 組	101.12.31	100.12.31
	總保費評價法(GPV) 整體合約一併測試	總保費評價法(GPV) 整體合約一併測試
重要假設 說明	(1) 保單資訊：截至民國 101 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融商品納入測試。 (2) 折現率：採用 100 年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而 30 年後折現率則採持平假設。	(1) 保單資訊：截至民國 100 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融商品納入測試。 (2) 折現率：99 年底資產配置狀況下，採用最近簽證精算報告(98 年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算的投資報酬率。

E. 具金融商品性質之保險契約準備：

子公司大陸國泰人壽發行非投資型保單且不具裁量參與特性之金融商品，而於民國101年及100年12月31日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	101.12.31	100.12.31
壽險	\$4,889,501	\$6,259,962
	101年度	100年度
期初餘額	\$6,259,962	\$5,518,921
本期保險費收取數	1,248,957	76,026
本期保險賠款與給付	(704,024)	(322,325)
本期法定準備之淨提存數	(1,740,740)	484,711
匯率影響數	(174,654)	502,629
期末餘額	\$4,889,501	\$6,259,962

③ 子公司越南國泰人壽

子公司越南國泰人壽民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

A. 責任準備明細：

	101.12.31			100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
壽險	\$299,490	\$-	\$299,490	\$231,165	\$-	\$231,165
投資型保險	9	-	9	-	-	-
	<u>\$299,499</u>	<u>\$-</u>	<u>\$299,499</u>	<u>\$231,165</u>	<u>\$-</u>	<u>\$231,165</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	101年度			100年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$231,165	\$-	\$231,165	\$118,431	\$-	\$118,431
本期提存數	77,228	-	77,228	115,585	-	115,585
本期收回數	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	(8,894)	-	(8,894)	(2,851)	-	(2,851)
期末餘額	<u>\$299,499</u>	<u>\$-</u>	<u>\$299,499</u>	<u>\$231,165</u>	<u>\$-</u>	<u>\$231,165</u>

B. 未滿期保費準備明細：

	101.12.31			100.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人傷害險	\$1,666	\$-	\$1,666	\$1,484	\$-	\$1,484
個人健康險	1,614	-	1,614	1,850	-	1,850
合計	<u>\$3,280</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,280</u>	<u>\$3,334</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,334</u>

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	101年度			100年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$3,334	\$-	\$3,334	\$2,061	\$-	\$2,061
本期提存數	54	-	54	1,330	-	1,330
本期收回數	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	(108)	-	(108)	(57)	-	(57)
期末餘額	<u>\$3,280</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,280</u>	<u>\$3,334</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,334</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 賠款準備明細：

	101年度			100年度		
	具裁量參與特 性之金融商品		總計	具裁量參與特 性之金融商品		合計
	保險合約			保險合約		
個人壽險						
－已報未付	\$1,251	\$-	\$1,251	\$302	\$-	\$302
－未報	-	-	-	-	-	-
個人傷害險						
－已報未付	231	-	231	139	-	139
－未報	163	-	163	141	-	141
個人健康險						
－已報未付	206	-	206	98	-	98
－未報	294	-	294	109	-	109
投資型保險						
－已報未付	390	-	390	-	-	-
合計	\$2,535	\$-	\$2,535	\$789	\$-	\$789

前述賠款準備之變動調節如下：

	101年度			100年度		
	具裁量參與特 性之金融商品		總計	具裁量參與特 性之金融商品		合計
	保險合約			保險合約		
期初餘額	\$789	\$-	\$789	\$545	\$-	\$545
本期提存數	1,804	-	1,804	260	-	260
本期收回數	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	(58)	-	(58)	(16)	-	(16)
期末餘額	\$2,535	\$-	\$2,535	\$789	\$-	\$789

D. 特別準備明細：

	101.12.31				100.12.31			
	具裁量參 與特性之 金融商品			合計	具裁量參 與特性之 金融商品			合計
	保險合約		其他		保險合約		其他	
其他	\$516	\$-	\$-	\$516	\$533	\$-	\$-	\$533

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述特別準備之變動調節如下：

	101 年度				100 年度			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融商品	其他	合計	保險合約	金融商品	其他	合計
期初餘額	\$533	\$-	\$-	\$533	\$551	\$-	\$-	\$551
重大事故特別準備金提存 超過十五年者	-	-	-	-	-	-	-	-
實際賠款扣除以重大事故 特別準備金沖減後之餘 額超過預期賠款	-	-	-	-	-	-	-	-
危險變動特別準備金累積 提存總額超過其度自留 滿期保險費之百分之三 十	-	-	-	-	-	-	-	-
分紅保單紅利準備提存數	-	-	-	-	-	-	-	-
分紅保單紅利準備收回數	-	-	-	-	-	-	-	-
紅利風險準備提存數	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	(17)	-	-	(17)	(18)	-	-	(18)
期末餘額	\$516	\$-	\$-	\$516	\$533	\$-	\$-	\$533

E. 負債適足準備明細：

	101.12.31	100.12.31
	保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	保險合約及具裁量 參與特性之金融商品
責任準備	\$299,499	\$231,165
未滿期保費準備	3,280	3,334
合計	\$302,779	\$234,499
保險負債帳面價值	\$302,779	\$234,499
現金流量現時估計額	數值為負	數值為負
負債適足準備餘額	\$-	\$-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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：未決賠款準備(民國101年12月31日及100年12月31日分別為2,535仟元及789仟元)及壽險特別準備(民國101年12月31日及100年12月31日分別為516仟元及533仟元)，未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前(分別為民國101年12月31日及100年12月31日)發生的賠款提列，故未納入測試。

註3：一年期傷害醫療險因損失率小於100%，以未滿期保費準備金計提現金流量現時估計符合保守估計原則，故以未滿期保費準備金納入現金流量現時估計。

註4：展期件以最大可能損失估算，即假設被保人立即身故納入現金流量現時估計。

註5：因子公司越南國壽無發生企業合併或保險合約組合移轉取得之事宜，故納入負債適足性測試之保險負債帳面價值無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面價值。

(2) 產險子公司

① 子公司國泰產險

A. 未滿期保費準備：

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	101.12.31				100.12.31			
	分出未滿期		分出未滿期		分出未滿期		分出未滿期	
	未滿期保費準備		保費準備		未滿期保費準備		保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
			(4)=(1)+(2)-(3)				(4)=(1)+(2)-(3)	
火災保險	\$1,972,331	\$56,473	\$855,032	\$1,173,772	\$1,679,353	\$40,221	\$669,948	\$1,049,626
海上保險	238,464	17,431	206,953	48,942	251,445	1,395	216,229	36,611
陸空保險	2,941,983	13,196	158,590	2,796,589	2,469,728	5,322	149,756	2,325,294
責任保險	418,457	104	139,733	278,828	334,740	119	93,384	241,475
保證保險	25,634	537	8,976	17,195	22,532	397	6,418	16,511
其他財產保險	877,925	12,708	501,920	388,713	794,357	13,615	480,928	327,044
傷害保險	1,526,552	3,431	84,690	1,445,293	1,508,445	25,845	73,958	1,460,332
健康保險	88,102	-	1,154	86,948	147,642	-	2,417	145,225
強制汽車責任保險	1,198,010	186,904	479,228	905,686	1,147,140	182,070	458,858	870,352
合計	\$9,287,458	\$290,784	\$2,436,276	\$7,141,966	\$8,355,382	\$268,984	\$2,151,896	\$6,472,470

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

項目	101 年度		100 年度	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$8,624,366	\$2,151,896	\$7,448,272	\$1,773,103
本期提存	9,578,242	2,436,276	8,624,366	2,151,896
本期收回	(8,624,366)	(2,151,896)	(7,448,272)	(1,773,103)
期末金額	<u>\$9,578,242</u>	<u>\$2,436,276</u>	<u>\$8,624,366</u>	<u>\$2,151,896</u>

B. 特別準備：

a. 特別準備－強制汽車責任保險：

項目	101 年度	100 年度
期初金額	\$2,434,891	\$2,335,811
本期提存	199,736	264,722
本期收回	(327,036)	(165,642)
期末金額	<u>\$2,307,591</u>	<u>\$2,434,891</u>

b. 特別準備－非強制汽車責任保險：

項目	101 年度			100 年度		
	負債			負債		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$1,172,396	\$1,153,815	\$2,326,211	\$1,183,609	\$1,643,828	\$2,827,437
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期收回	(59,328)	(118,836)	(178,164)	(11,213)	(490,013)	(501,226)
期末金額	<u>\$1,113,068</u>	<u>\$1,034,979</u>	<u>\$2,148,047</u>	<u>\$1,172,396</u>	<u>\$1,153,815</u>	<u>\$2,326,211</u>

項目	101 年度			100 年度		
	特別盈餘公積			特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$169,987	\$292,493	\$462,480	\$-	\$-	\$-
本期提存	145,997	266,768	412,765	169,987	292,493	462,480
本期收回	-	(5,267)	(5,267)	-	-	-
期末金額	<u>\$315,984</u>	<u>\$553,994</u>	<u>\$869,978</u>	<u>\$169,987</u>	<u>\$292,493</u>	<u>\$462,480</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 賠款準備：

a. 賠款準備及分出賠款準備：

項目	101.12.31				100.12.31			
	賠款準備		分出賠款準備		賠款準備		分出賠款準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務	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)	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,619,176	\$293,676	\$1,555,454	\$2,357,398	\$3,892,767	\$196,680	\$1,841,574	\$2,247,873
未報	1,072,918	39,442	218,506	893,854	904,613	44,432	202,725	746,320
合計	\$4,692,094	\$333,118	\$1,773,960	\$3,251,252	\$4,797,380	\$241,112	\$2,044,299	\$2,994,193

b. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動：

	101 年度							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	備淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$3,619,176	\$3,892,767	\$293,676	\$196,680	\$(176,595)	\$1,555,454	\$1,841,574	\$(286,120)
未報	1,072,918	904,613	39,442	44,432	163,315	218,506	202,725	15,781
合計	\$4,692,094	\$4,797,380	\$333,118	\$241,112	\$(13,280)	\$1,773,960	\$2,044,299	\$(270,339)

	100 年度							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	備淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$3,892,767	\$3,571,273	\$196,680	\$54,196	\$463,978	\$1,841,574	\$1,533,321	\$308,253
未報	904,613	827,046	44,432	-	121,999	202,725	147,389	55,336
合計	\$4,797,380	\$4,398,319	\$241,112	\$54,196	\$585,977	\$2,044,299	\$1,680,710	\$363,589

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

c. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	101.12.31			100.12.31		
	賠款準備			賠款準備		
	已報未付	未報	合計	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,160,525	\$4,965	\$1,165,490	\$2,005,810	\$81,919	\$2,087,729
海上保險	741,742	131,843	873,585	582,242	174,483	756,725
陸空保險	688,473	490,267	1,178,740	506,625	456,098	962,723
責任保險	169,140	117,731	286,871	192,770	43,458	236,228
保證保險	19,834	10,367	30,201	22,186	407	22,593
其他財產保險	307,451	11,853	319,304	254,554	9,195	263,749
傷害保險	68,491	284,579	353,070	128,602	160,629	289,231
健康保險	6,816	39,229	46,045	9,821	2,213	12,034
強制汽車責任 保險	750,380	21,526	771,906	386,837	20,643	407,480
合計	<u>\$3,912,852</u>	<u>\$1,112,360</u>	<u>\$5,025,212</u>	<u>\$4,089,447</u>	<u>\$949,045</u>	<u>\$5,038,492</u>

d. 再保險資產-對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備：

項目	101 年度			100 年度		
	賠款準備(分出)			賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計	已報未付	未報	合計
火災保險	\$439,940	\$-	\$439,940	\$1,047,223	\$20,217	\$1,067,440
海上保險	599,505	124,716	724,221	415,387	145,156	560,543
陸空保險	42,156	11,763	53,919	22,205	1,412	23,617
責任保險	38,711	32,719	71,430	74,544	8,336	82,880
保證保險	18,225	5,084	23,309	19,132	24	19,156
其他財產保險	144,431	3,666	148,097	119,836	1,704	121,540
傷害保險	6,829	31,650	38,479	14,532	18,570	33,102
健康保險	75	1,398	1,473	-	132	132
強制汽車責任 保險	265,582	7,510	273,092	128,715	7,174	135,889
合計	<u>\$1,555,454</u>	<u>\$218,506</u>	<u>\$1,773,960</u>	<u>\$1,841,574</u>	<u>\$202,725</u>	<u>\$2,044,299</u>

e. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	101 年度		100 年度	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$5,038,492	\$2,044,299	\$4,452,515	\$1,680,710
本期提存	5,025,212	1,773,960	5,038,492	2,044,299
本期收回	(5,038,492)	(2,044,299)	(4,452,515)	(1,680,710)
期末金額	<u>\$5,025,212</u>	<u>\$1,773,960</u>	<u>\$5,038,492</u>	<u>\$2,044,299</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 保費不足準備：

a. 保費不足準備及分出保費不足準備：

項目	101.12.31				100.12.31			
	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	
	直接業務	分出再保業務	分出再保業務	自留業務	直接業務	分出再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$432	\$(5,485)	\$5,917
海上保險	9,074	726	(7,259)	17,059	9,805	55	1,867	7,993
陸空保險	-	9,319	-	9,319	-	2	(1,480)	1,482
責任保險	-	-	-	-	-	49	49	-
保證保險	2,089	-	2,089	-	11,179	6	11,185	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	3	-	3
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$11,163	\$10,045	\$(5,170)	\$26,378	\$20,984	\$547	\$6,136	\$15,395

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

項目	101 年度									
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動	分出再保業務		分出保費 不足準備 淨變動	本期保費不 足準備淨 提存所認 列之損失	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)		
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$432	\$(432)	\$-	\$(5,485)	\$5,485	\$(5,917)	
海上保險	9,074	9,805	726	55	(60)	(7,259)	1,867	(9,126)	9,066	
陸空保險	-	-	9,319	2	9,317	-	(1,480)	1,480	7,837	
責任保險	-	-	-	49	(49)	-	49	(49)	-	
保證保險	2,089	11,179	-	6	(9,096)	2,089	11,185	(9,096)	-	
其他財產保險	-	-	-	3	(3)	-	-	-	(3)	
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合計	\$11,163	\$20,984	\$10,045	\$547	\$(323)	\$(5,170)	\$6,136	\$(11,306)	\$10,983	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

100 年度

項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	分出再保業務		分出保費 不足準備 淨變動 (8)=(6)-(7)	本期保費不
	提存 (1)	收回 (2)	提存 (3)	收回 (4)		提存 (6)	收回 (7)		提存所認 列之損失 (9)=(5)-(8)
火災保險	\$-	\$-	\$432	\$-	\$432	\$(5,485)	\$-	\$(5,485)	\$5,917
海上保險	9,805	61,778	55	139	(52,057)	1,867	56,155	(54,288)	2,231
陸空保險	-	-	2	-	2	(1,480)	(4,220)	2,740	(2,738)
責任保險	-	-	49	-	49	49	-	49	-
保證保險	11,179	9,053	6	-	2,132	11,185	9,053	2,132	-
其他財產保險	-	-	3	-	3	-	-	-	3
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$20,984	\$70,831	\$547	\$139	\$(49,439)	\$6,136	\$60,988	\$(54,852)	\$5,413

c. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	101 年度		100 年度	
	保費不足 準備	分出保費 不足準備	保費不足 準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$21,531	\$6,136	\$70,970	\$60,988
本期提存	21,208	(5,170)	21,531	6,136
本期收回	(21,531)	(6,136)	(70,970)	(60,988)
期末金額	\$21,208	\$(5,170)	\$21,531	\$6,136

d. 估計及假設改變之影響：

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 子公司大陸國泰產險

A. 未滿期保費準備：

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	101.12.31				100.12.31			
	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	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$107,724	\$409	\$42,223	\$65,910	\$115,319	\$296	\$55,255	\$60,360
海上保險	2,180	-	675	1,505	5,946	28	2,204	3,770
責任保險	94,195	70	31,363	62,902	62,315	-	25,200	37,115
保證保險	857	-	180	677	2,190	-	315	1,875
其他財產保險	265,200	3,234	7,389	261,045	95,764	1,484	9,944	87,304
傷害保險	-	545	-	545	-	30	-	30
合計	\$470,156	\$4,258	\$81,830	\$392,584	\$281,534	\$1,838	\$92,918	\$190,454

b. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

項目	101 年度		100 年度	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$283,372	\$92,918	\$114,703	\$47,363
本期提存	476,555	82,199	268,480	88,035
本期收回	(276,465)	(90,653)	(118,312)	(48,853)
匯率影響數	(9,048)	(2,634)	18,501	6,373
期末金額	\$474,414	\$81,830	\$283,372	\$92,918

B. 賠款準備：

a. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	101.12.31			100.12.31		
	已報未付	未報	合計	已報未付	未報	合計
火災保險	\$163,988	\$12,559	\$176,547	\$49,595	\$80,708	\$130,303
海上保險	51,897	27,357	79,254	32,697	14,974	47,671
責任保險	79,882	108,342	188,224	42,036	10,262	52,298
保證保險	-	3,927	3,927	1,047	4,253	5,300
其他財產保險	180,035	133,712	313,747	43,294	46,172	89,466
傷害保險	-	107	107	-	10	10
合計	\$475,802	\$286,004	\$761,806	\$168,669	\$156,379	\$325,048

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備：

項目	101.12.31			100.12.31		
	賠款準備(分出)			賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計	已報未付	未報	合計
火災保險	\$104,849	\$1,901	\$106,750	\$28,041	\$53,603	\$81,644
海上保險	14,071	9,130	23,201	7,918	7,474	15,392
責任保險	29,630	43,746	73,376	16,212	4,888	21,100
保證保險	-	635	635	310	685	995
其他財產保險	7,847	14,709	22,556	2,623	9,000	11,623
合計	\$156,397	\$70,121	\$226,518	\$55,104	\$75,650	\$130,754

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	101 年度		100 年度	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$325,048	\$130,754	\$167,760	\$90,768
本期提存	765,245	227,540	307,966	123,883
本期收回	(317,125)	(127,567)	(173,038)	(93,624)
匯率影響數	(11,362)	(4,209)	22,360	9,727
期末金額	\$761,806	\$226,518	\$325,048	\$130,754

C. 保費不足準備：

a. 保費不足準備及分出賠款準備：

項目	101.12.31				100.12.31			
	分出保費				分出保費			
	保費不足準備		不足準備		保費不足準備		不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$6,198	\$23	\$-	\$6,221	\$-	\$-	\$-	\$-
海上保險	248	-	74	174	1	-	-	1
責任保險	13,059	10	-	13,069	116	-	-	116
保證保險	115	-	7	108	3,316	51	-	3,367
其他財產保險	35,659	435	34	36,060	-	11	-	11
傷害保險	-	194	-	194	-	-	-	-
合計	\$55,279	\$662	\$115	\$55,826	\$3,433	\$62	\$-	\$3,495

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

101 年度									
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		分出保費 不足準備 淨變動	本期保費不 足準備淨 提存所認 列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
火災保險	\$6,198	\$-	\$23	\$-	\$6,221	\$-	\$-	\$-	\$6,221
海上保險	248	1	-	-	247	74	-	74	173
責任保險	13,059	-	10	-	13,069	-	-	-	13,069
保證保險	115	113	-	-	2	7	-	7	(5)
其他財產保險	35,659	3,220	435	50	32,824	34	-	34	32,790
傷害保險	-	-	194	11	183	-	-	-	183
合計	\$55,279	\$3,334	\$662	\$61	\$52,546	\$115	\$-	\$115	\$52,431

100 年度									
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		分出保費 不足準備 淨變動	本期保費不 足準備淨 提存所認 列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
海上保險	\$1	\$37	\$-	\$-	\$(36)	\$-	\$13	\$(13)	\$(23)
責任保險	110	-	-	-	110	-	-	-	110
保證保險	3,141	1,028	48	31	2,130	-	-	-	2,130
其他財產保險	-	-	11	-	11	-	-	-	11
合計	\$3,252	\$1,065	\$59	\$31	\$2,215	\$-	\$13	\$(13)	\$2,228

c. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	101 年度		100 年度	
	保費不足準備	分出 保費不足準備	保費不足準備	分出 保費不足準備
期初金額	\$3,495	\$-	\$1,063	\$12
本期提存	56,194	116	3,311	-
本期收回	(3,410)	-	(1,096)	(13)
匯率影響數	(338)	(1)	217	1
期末金額	\$55,941	\$115	\$3,495	\$-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

d. 估計及假設改變之影響：

子公司大陸國泰產險按照未來現金流法，同時考慮邊際因素後重新計算確定的未到期責任準備金金額超過充足性測試日已提取的準備金餘額的按照其差額補提未到期責任準備金，計入當期損益；反之，不調整相關準備金。

③ 子公司越南國泰產險

A. 未滿期保費準備：

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	101.12.31				100.12.31			
	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	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$1,519	\$-	\$-	\$1,519	\$1,509	\$-	\$-	\$1,509
海上保險	(1,092)	-	-	(1,092)	34	-	-	34
陸空保險	10,371	-	-	10,371	4,828	-	-	4,828
責任保險	1,451	-	-	1,451	94	-	-	94
其他財產保險	3,640	-	-	3,640	(760)	-	-	(760)
傷害保險	2,900	-	-	2,900	1,556	-	-	1,556
合計	\$18,789	\$-	\$-	\$18,789	\$7,261	\$-	\$-	\$7,261

b. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

項目	101 年度		100 年度	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$7,261	\$-	\$70	\$-
本期提存	19,138	-	7,182	-
本期收回	(7,156)	-	(67)	-
匯率影響數	(454)	-	76	-
期末金額	\$18,789	\$-	\$7,261	\$-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 賠款準備：

a. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	101.12.31			100.12.31		
	賠款準備			賠款準備		
	已報未付	未報	合計	已報未付	未報	合計
火災保險	\$14,048	\$227	\$14,275	\$139	\$25	\$164
海上保險	916	24	940	-	19	19
陸空保險	1,923	1,112	3,035	78	367	445
責任保險	-	(54)	(54)	-	7	7
其他財產保險	-	99	99	-	62	62
傷害保險	24	252	276	286	132	418
合計	\$16,911	\$1,660	\$18,571	\$503	\$612	\$1,115

b. 賠款準備之變動調節：

項目	101 年度		100 年度	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$1,115	\$-	\$-	\$-
本期提存	18,917	-	1,103	-
本期收回	(1,016)	-	-	-
匯率影響數	(445)	-	12	-
期末金額	\$18,571	\$-	\$1,115	\$-

17. 股本

- (1) 本公司截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止額定資本總額均為 120,000,000 仟元，實收資本額各為 108,653,851 仟元及 103,575,096 仟元，係為普通股。
- (2) 本公司於民國 101 年 6 月 15 日經股東會決議辦理未分配盈餘 5,078,755 仟元轉增資發行新股，每股面額新臺幣 10 元，計 507,875 仟股，該項增資案業於民國 101 年 7 月 12 日奉行政院金融監督管理委員會核准，增資基準日訂於民國 101 年 8 月 14 日。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (3) 本公司於民國 100 年 6 月 10 日經股東會決議辦理未分配盈餘 2,030,884 仟元轉增資發行新股，每股面額新臺幣 10 元，計 203,088 仟股，該項增資案業於民國 100 年 7 月 5 日奉行政院金融監督管理委員會核准，增資基準日訂於民國 100 年 8 月 5 日。
- (4) 本公司於民國 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

18. 資本公積

- (1) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額、權益法認列被投資公司資本公積影響數及庫藏股交易產生之資本公積，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日餘額各為 78,596,121 仟元及 78,508,148 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘均為 267,215 仟元，屬 101 年新增發行可轉換公司債認列權益組成項目之認股權為 87,973 仟元。
- (2) 依(91)台財證(六)字第 0910003413 號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一限制。
- (3) 非屬上述情形者，則依公司法規定，資本公積除於法定公積填補虧損仍有不足時得用於彌補虧損，得依公司法第二百四十一條第一項規定之股東會決議方法，將資本公積之全部或一部，按股東原有股份之比例發給新股或現金。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得；於辦理撥充資本時，應發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一規定，股本溢價轉增資每年撥充之合計金額不得超過實收資本額百分之十，並應俟增資所產生該次資本公積經公司登記主管機關核准登記後之次一年度，始得將該次轉入之資本公積撥充資本。

19. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 特別盈餘公積

- ① 依(95)金管證(一)字第 0950000507 及(97)證期(一)字第 0970000558 號函規定，若上市或上櫃公司於民國 96 年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應就帳列股東權益減項淨額(含金融商品未實現損失、累積換算調整數、未認列為退休金成本之淨損失等)，依前財政部證券暨期貨管理委員會民國 89 年 1 月 3 日(89)台財證(一)字第 100116 號函說明二方式計提特別盈餘公積。嗣後股東權益減項淨額迴轉時，得將迴轉金額相等之特別盈餘公積轉列未分配盈餘並得分派之。
- ② 子公司國泰世華銀行、子公司國泰綜合證券及子公司國泰期貨依相關法令規定，已將截至民國 99 年 12 月 31 日已提列之買賣損失準備及違約損失準備金額，轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。
- ③ 子公司國泰人壽重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期新增提存數應於年底時，始提列為特別盈餘公積，民國 101 年及 100 年度之提列金額分別為 1,119,727 仟元及 741,951 仟元。
- ④ 子公司國泰產險重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期新增提存數應於年底時，始提列為特別盈餘公積，民國 101 年及 100 年度之提列金額分別為 407,498 仟元及 462,480 仟元。

(3) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 30 條規定，若公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額萬分之一至萬分之五。
- ② 本公司於民國 101 年 6 月 15 日經股東會通過股利分配案，每股分派股息及紅利 1.0 元，其中 0.5 元分派現金、0.5 元轉增資發行新股，並以民國 101 年 7 月 9 日及 8 月 14 日，分別為現金股利除息及盈餘轉增資除權基準日。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- ③ 本公司於民國 100 年 6 月 10 日經股東會通過股利分配案，每股分派股息及紅利 0.8 元，其中 0.6 元分派現金、0.2 元轉增資發行新股，並以民國 100 年 7 月 4 日及 8 月 5 日，分別為現金股利除息及盈餘轉增資除權基準日。
- ④ 公司未分配盈餘逾期不分配，民國 93 年度以前須就核定所得加徵 10% 營利事業所得稅，民國 94 年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵 10% 之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ⑤ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

⑥ 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。依據本公司營運規劃，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，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

- ⑦ 本公司民國 101 年及 100 年度員工紅利及董監酬勞估列金額分別為 6,945 仟元及 6,886 仟元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列，並認列為當年度之營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。

本公司民國 100 年度盈餘分配實際配發員工紅利及董監酬勞 6,416 仟元，與民國 100 年度財務報告認列之員工分紅及董監酬勞差異為 470 仟元，已列為民國 101 年度之損益。

- ⑧ 本公司民國 101 年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過提議及經股東會決議盈餘分派詳細情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

20. 庫藏股票

(1) 本公司民國 101 年度庫藏股票之變動明細如下：

(單位：仟股)

原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	每股帳面價值(元)	每股市價(元)
買回庫藏股票	200,000	-	-	200,000	\$7,179,872	\$35.90	\$31.50

(2) 本公司民國 100 年度庫藏股票之變動明細如下：

(單位：仟股)

原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	每股帳面價值(元)	每股市價(元)
買回庫藏股票	-	200,000	-	200,000	\$7,179,872	\$35.90	\$32.70

21. 營業費用

民國 101 年及 100 年度發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	101 年度	100 年度
用人費用		
薪資費用	\$25,673,680	\$24,212,658
員工保險費	3,128,323	2,922,226
退休金費用	1,924,995	1,747,797
其他用人費用	2,177,100	2,055,646
折舊費用	3,613,781	3,664,242
攤銷費用	430,849	450,739

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

22. 估計所得稅

(1) 民國 101 年及 100 年度所得稅利益估列如下：

	101 年度	100 年度
依稅法調整後之課稅所得額計算之所得稅額	\$2,777,526	\$4,855,951
加(減)：各公司依法計算最低稅負制之應繳稅額合計數	92,560	84,802
國外投資扣繳稅額	97,377	27,809
連結稅制影響數	51,727	42,099
遞延所得稅利益	(3,400,898)	(6,920,961)
所得稅調整數	249,856	152,558
投資抵減	12,478	15,144
其他	81,711	76,008
所得稅利益	<u>\$ (37,663)</u>	<u>\$ (1,666,590)</u>

(2) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	101.12.31	100.12.31
① 民國 101 年及 100 年 12 月 31 日之遞延所得稅負債與資產：		
A. 遞延所得稅資產總額	<u>\$21,413,604</u>	<u>\$17,989,378</u>
B. 遞延所得稅負債總額	<u>\$1,202,368</u>	<u>\$928,545</u>
C. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	<u>\$890,866</u>	<u>\$189,769</u>
D. 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：		
退休金費用所產生之暫時性差異	\$1,670,031	\$1,439,862
未實現兌換損失之認列所產生之暫時性差異	79,917,742	47,001,046
金融資產及負債評價(利益)損失所產生之暫時性差異	(2,662,399)	12,743,142
備抵呆帳超限所產生之暫時性差異	4,289,032	1,888,036
虧損扣抵產生之暫時性差異	43,668,153	29,561,124
其它因素所產生之暫時性差異	173,972	(265,339)
合計	<u>\$127,056,531</u>	<u>\$92,367,871</u>
E. 連結稅制影響數	<u>\$ (2,340,983)</u>	<u>\$1,021,352</u>
F. 國外機構遞延所得稅資產	<u>\$943,853</u>	<u>\$261,863</u>
G. 投資抵減稅額	<u>\$8,755</u>	<u>\$75,080</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	101.12.31	100.12.31
② 遞延所得稅資產	\$21,413,604	\$17,989,378
備抵評價－遞延所得稅資產	(890,866)	(189,769)
淨遞延所得稅資產	20,522,738	17,799,609
遞延所得稅負債	(1,202,368)	(928,545)
遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$19,320,370</u>	<u>\$16,871,064</u>

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。

本公司及其子公司之營利事業所得，自民國 99 年度起適用之所得稅率為 17%。

(3) 本公司及其子公司營利事業所得稅核定情形：

	101.12.31	
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國 95 年度	民國 92 年度至 94 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度進行復查程序中。
子公司國泰人壽	核定至民國 95 年度	民國 92 年度至 94 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度進行復查程序中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國 95 年度	民國 93 年度至 94 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度進行復查程序中。
子公司國泰產險	核定至民國 95 年度	民國 92 年度至 94 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度進行復查程序中。
子公司國泰綜合證券	核定至民國 95 年度	-
子公司國泰創投	核定至民國 98 年度	-
子公司國泰投信	核定至民國 99 年度	民國 98 年度尚未核定。
子公司神坊資訊	核定至民國 98 年度	-
子公司國泰期貨	核定至民國 99 年度	-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 本公司兩稅合一相關資訊：

	101.12.31	100.12.31
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$1,665,811</u>	<u>\$1,063,636</u>

本公司民國 100 年度盈餘分配所適用之預估現金股利稅額扣抵比率為 26.62%、股票股利稅額扣抵比率為 31.32%，民國 99 年度實際盈餘分配之現金稅額扣抵比率為 25.56%、股票股利稅額扣抵比率為 25.56%

(5) 未分配盈餘相關資訊—本公司

	101.12.31	100.12.31
民國 86 年度以前	\$267,215	\$267,215
民國 87 年度以後	20,031,074	14,303,983
合計	<u>\$20,298,289</u>	<u>\$14,571,198</u>

民國 86 年度以前未分配盈餘係屬股份轉換前子公司之民國 86 年度以前之未分配盈餘，列入本公司得分配現金股利之資本公積。

23. 每股盈餘

	101 年度				
	金額(分子)		加權平均流 通在外股數	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後	(分母)(仟股)	稅前	稅後
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之合併總純益	<u>\$17,020,374</u>	<u>\$17,058,037</u>	10,665,385	<u>\$1.60</u>	<u>\$1.60</u>
具稀釋作用之潛在普通股影響					
可轉換公司債影響數	<u>\$206,215</u>	<u>\$206,215</u>	199,901		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之合併總純益加 潛在普通股之影響	<u>\$17,226,589</u>	<u>\$17,264,252</u>	10,865,286	<u>\$1.59</u>	<u>\$1.59</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	100 年度				
	金額(分子)		加權平均流 通在外股數 (分母)(仟股)	每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
基本每股盈餘					
屬於普通股股東之合併總純益	\$9,617,940	\$11,284,530	10,809,707	\$0.89	\$1.04
具稀釋作用之潛在普通股影響					
可轉換公司債影響數	\$-	\$-	-		
稀釋每股盈餘					
屬於普通股股東之合併總純益加 潛在普通股之影響	\$9,617,940	\$11,284,530	10,809,707	\$0.89	\$1.04

24. 保險合約

(1) 子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽

保險合約風險管理之目標、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

- 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，並將資源做最有效之配置。
- 董事會與高階主管人員應負責推動及執行風險管理政策與準則，並確保與子公司國泰人壽營運目標、營運策略及經營管理保持一致性。
- 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。
- 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

- 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。
- 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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- 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. 風險管理單位

- a. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。
- b. 風險管理單位應依經營業務種類執行以下職權：
 - (i) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
 - (ii) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
 - (iii) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
 - (iv) 定期提出風險管理相關報告。
 - (v) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況，並處理董事會授權之業務單位違反風險限額時之相關事宜。
 - (vi) 協助進行壓力測試，必要時進行回溯測試(Back Testing)。
 - (vii) 其他風險管理相關事項。

D. 業務單位

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

E. 稽核單位

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

② 風險報導或衡量系統之範圍及性質

子公司國泰人壽對於市場、信用、國家、流動性、作業、保險、與資產負債配合風險及資本適足性均制定管理準則，規範衡量與評估方法，並定期提出風管報告、監控各類風險。

A. 市場風險

指因金融市場工具之價格變動，進而影響子公司國泰人壽金融資產價值產生損失之風險。子公司國泰人壽分別以 95%及 99%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標，並針對市場風險值模型定期進行回溯測試，以檢驗模型之準確性。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。因應外匯價格變動準備金機制之實行，子公司國泰人壽訂有外匯風險上限及準備金預警機制，並定期監控外匯風險。

B. 信用風險

指交易對象或債務人因不履行契約義務，致子公司國泰人壽債權產生損失之風險。子公司國泰人壽採用之衡量指標包括信用評等、集中度分析及 95%信賴水準之下之每年信用風險值。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。

C. 國家風險

指因子公司國泰人壽持有投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動或有價證券發行人無法償還債務，造成子公司國泰人壽資產價值貶損之風險。子公司國泰人壽參考國際信用評等公司對一國政府債信評等及其他相關經濟指標，訂定單一國家投資金額占國外投資上限比率作為衡量與控管指標，並定期檢視及調整。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 流動性風險

分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指子公司國泰人壽無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。子公司國泰人壽以流動性比率作為衡量與控管指標，控管指標以不超過高度風險為限。相關業務管理部門已建立資金通報機制，風險管理部依相關業務管理部門提報之資料控管資金流動性。此外，相關業務管理部門已建立現金流量分析模型，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」係指本公司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，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。子公司國泰人壽已依據各項業務性質，建立標準的作業流程。並已建置作業風險損失事件通報機制，統籌作業風險損失資料之管理。

F. 保險風險

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

G. 資產負債配合風險

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

H. 資本適足比率

指保險法及保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率。子公司國泰人壽以資本適足比率做為資本適足性之管理指標。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

A. 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序：

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

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，並應參考產、壽險公會通報資訊系統之通報資料及同業累計保險金額，檢視投保件數、保險金額及保險費等與其財力及社會經濟地位是否合理、適當及具有繳交續期保費之財務能力。
- b. 子公司國泰人壽設有核保小組，以處理新契約及保全變更之特殊爭議件，並解釋核保有關規定。
- c. 子公司國泰人壽另設有高額保險審議小組，以強化子公司國泰人壽高額保險契約之風險控管，防範逆選擇及道德風險。

④ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

A. 保險風險評估之範圍包括下列各類風險：

- a. 商品設計及定價風險：指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- 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、賠款或其它費用無法攤回等之風險。
- d. 巨災風險：指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。
- e. 理賠風險：指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。
- f. 準備金相關風險：指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

B. 保險風險管理之範圍

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

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

⑥ 資產負債管理方法

A. 子公司國泰人壽設有資產負債管理委員會，以貫徹公司資產負債管理政策、架構完善的管理體系、整合公司各方面人力與資源，並定期進行策略與實務面的檢討，切實降低公司所面臨之各項風險。

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

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

⑦ 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

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

a. 資本適足性管理

(i) 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。

(ii) 定期呈報資本適足比率檢視分析報告予風險管理委員會。

(iii) 針對子公司國泰人壽重大資金運用、金融環境及法規變化進行資本適足比率模擬分析，以評估其對資本適足水準之影響。

(iv) 定期檢視資本適足比率及控管標準，以落實資本適足性管理。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

b. 例外管理程序

子公司國泰人壽資本適足比率逾公司所訂之風險控管標準，或有異常狀況發生時，除立即通報風險管理部、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。

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商品：

A. 子公司國泰人壽

101.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,037,788	減少(增加) 1,691,364
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,642,541	減少(增加) 2,193,309
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 332,635	增加(減少) 276,087
投資報酬率	+0.1%	增加 2,945,451	增加 2,444,724
投資報酬率	-0.1%	減少 2,948,340	減少 2,447,122

100.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,006,254	減少(增加) 1,665,191
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,440,125	減少(增加) 2,025,304
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 319,189	增加(減少) 264,926
投資報酬率	+0.1%	增加 2,712,005	增加 2,250,964
投資報酬率	-0.1%	減少 2,714,674	減少 2,253,180

B. 子公司大陸國泰人壽

101.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 33,798	減少(增加) 25,348
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 32,500	減少(增加) 24,375
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少) 17,374	增加(減少) 13,030
投資報酬率	+0.25%	增加 112,403	增加 84,302
投資報酬率	-0.25%	減少 122,476	減少 91,857

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

100.12.31					
	假設變動	稅前損益變動		股東權益變動	
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加)	8,653	減少(增加)	6,490
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	28,166	減少(增加)	21,124
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	16,974	增加(減少)	12,730
投資報酬率	+0.25%	增加	82,982	增加	62,236
投資報酬率	-0.25%	減少	90,645	減少	67,984

C. 子公司越南國泰人壽

101.12.31					
	假設變動	稅前損益變動		股東權益變動	
生命表/罹病率	×1.05(×0.95)	減少(增加)	243	減少(增加)	182
費用	×1.05(×0.95)	減少(增加)	12,286	減少(增加)	9,214
解約率	×1.05(×0.95)	增加(減少)	2,199	增加(減少)	1,649
投資報酬率	+0.1%	增加	1,438	增加	1,079
投資報酬率	-0.1%	減少	1,440	減少	1,080

100.12.31					
	假設變動	稅前損益變動		股東權益變動	
生命表/罹病率	×1.05(×0.95)	減少(增加)	72	減少(增加)	54
費用	×1.05(×0.95)	減少(增加)	19,405	減少(增加)	14,554
解約率	×1.05(×0.95)	增加(減少)	1,549	增加(減少)	1,162
投資報酬率	+0.1%	增加	1,402	增加	1,052
投資報酬率	-0.1%	減少	1,404	減少	1,053

- a. 上述損益變動係指該假設因素對民國 101 年及民國 100 年度稅前損益之影響，股東權益變動則依子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽假設所得稅為稅前損益之 17%、25% 及 25% 計算。
- b. 負債適足性測試之折現率增加(減少)0.1%，其測試結果能仍為適足，不會影響稅前損益及股東權益，而若折現率持續下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及股東權益。
- c. 敏感度測試：
- (i) 生命表/罹病率敏感度測試係考量死亡率、罹病率及傷害險發生率同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (ii) 費用敏感度測試係指民國 101 年度損益表中費用項目(註 1)同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- (iii) 解約率敏感度測試係指考量解約率乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- (iv) 投資報酬率敏感度測試係指投資報酬率(註 2)增加(減少)假設變動率，相對稅前損益變動情形。

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

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

② 保險風險集中之說明：

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

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

此外，子公司國泰人壽依「保險業各種準備金提存辦法」規定，為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，於民國 100 年 1 月 1 日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 理賠發展趨勢

A. 子公司國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來 賠款給付
	1	2	3	4	5	6	7	
95Q1~95Q4	11,425,053	13,557,196	13,665,394	13,693,817	13,728,736	13,744,249	13,759,078	-
96Q1~96Q4	12,452,527	14,654,222	14,777,445	14,836,106	14,885,981	14,940,094	14,955,691	15,597
97Q1~97Q4	13,213,167	15,502,203	15,690,933	15,752,002	15,809,213	15,844,103	15,859,726	50,513
98Q1~98Q4	14,440,987	17,222,987	17,462,074	17,540,479	17,596,452	17,635,049	17,652,707	112,228
99Q1~99Q4	14,132,667	17,063,839	17,346,230	17,408,477	17,462,709	17,498,996	17,515,903	169,673
100Q1~100Q4	14,898,732	18,205,420	18,418,577	18,484,902	18,542,274	18,580,339	18,598,390	392,970
101Q1~101Q4	14,630,400	17,372,614	17,566,220	17,623,362	17,672,882	17,705,213	17,721,475	3,091,075

預估未來給付總金額	\$3,832,056
減：預估涵蓋之已報未付賠款	(139,684)
加：分入再保未報賠款準備金	41,732
未報賠款準備金	3,734,104
加：已報未付賠款	418,166
賠款準備金餘額	<u>\$4,152,270</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來 賠款給付
	1	2	3	4	5	6	7	
95Q1~95Q4	11,552,058	13,673,489	13,800,715	13,838,046	13,875,194	13,889,224	13,912,560	-
96Q1~96Q4	12,530,438	14,750,682	14,881,256	14,941,735	14,991,028	15,052,095	15,067,952	15,857
97Q1~97Q4	13,304,966	15,621,032	15,813,590	15,874,029	15,938,326	15,973,747	15,989,639	51,313
98Q1~98Q4	13,556,435	15,902,174	16,096,383	16,169,162	16,215,892	16,248,749	16,263,501	94,339
99Q1~99Q4	12,304,040	14,592,249	14,803,959	14,850,410	14,887,449	14,913,061	14,924,564	120,605
100Q1~100Q4	12,998,408	15,670,011	15,829,449	15,879,608	15,919,385	15,946,525	15,959,044	289,033
101Q1~101Q4	12,821,935	15,088,340	15,233,647	15,276,252	15,309,950	15,332,458	15,343,745	2,521,810

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	\$3,092,957
減：預估涵蓋之已報未付賠款	(139,684)
加：已報未付賠款	418,166
自留賠款準備金餘額	<u>\$3,371,439</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 子公司大陸國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來 賠款給付
	1	2	3	4	5	6	7	
95Q1~95Q4	26	51	53	53	53	53	53	-
96Q1~96Q4	783	3,148	3,160	3,160	3,160	3,160	3,160	-
97Q1~97Q4	8,993	17,321	18,087	18,087	18,087	18,087	18,087	-
98Q1~98Q4	49,583	112,041	117,922	117,922	117,922	117,922	117,922	-
99Q1~99Q4	93,208	186,536	198,475	198,475	198,475	198,475	198,475	-
100Q1~100Q4	172,199	357,911	363,655	363,655	363,655	363,655	363,655	5,744
101Q1~101Q4	309,385	660,270	660,270	660,270	660,270	660,270	660,270	350,885

預估未來給付總金額	\$356,629
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(36,142)
加：分入再保未報賠款準備金	-
未報賠款準備金	320,487
加：已報未付賠款	75,962
賠款準備金餘額	<u>\$396,449</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來 賠款給付
	1	2	3	4	5	6	7	
95Q1~95Q4	26	51	53	53	53	53	53	-
96Q1~96Q4	783	3,148	3,160	3,160	3,160	3,160	3,160	-
97Q1~97Q4	8,993	17,321	18,087	18,087	18,087	18,087	18,087	-
98Q1~98Q4	49,583	112,041	117,922	117,922	117,922	117,922	117,922	-
99Q1~99Q4	93,208	186,405	198,342	198,342	198,342	198,342	198,342	-
100Q1~100Q4	171,811	356,056	361,777	361,777	361,777	361,777	361,777	5,721
101Q1~101Q4	311,744	662,129	662,129	662,129	662,129	662,129	662,129	350,385

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	\$356,106
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(36,142)
加：已報未付賠款	75,962
自留賠款準備金餘額	<u>\$395,926</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰人壽及子公司大陸國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報子公司國泰人壽及子公司大陸國泰人壽，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已付賠款金額，對角線以下之各項金額說明子公司國泰人壽及子公司大陸國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。影響子公司國泰人壽及子公司大陸國泰人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

C. 子公司越南國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數			
	1	2	3	4
98Q1~98Q4	10	15	15	15
99Q1~99Q4	255	227	227	227
100Q1~100Q4	338	554	554	554
101Q1~101Q4	1,072	1,504	1,504	1,504

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數			
	1	2	3	4
98Q1~98Q4	10	15	15	15
99Q1~99Q4	255	227	227	227
100Q1~100Q4	338	554	554	554
101Q1~101Q4	1,072	1,504	1,504	1,504

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

① 信用風險

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

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

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

② 流動性風險

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	單位:新臺幣億元		
101.12.31	1 年內	1~5 年	大於 5 年
保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	\$(674)	\$1,506	\$95,141

(註)不含分離帳戶金額。

③ 市場風險

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

(2) 子公司國泰產險

保險合約風險管理之目標、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，同時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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 風險管理委員會

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

C. 風險管理部

子公司國泰產險設置風險管理部，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。

D. 業務單位

a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

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

b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

- (i) 辨識風險，並陳報風險暴露狀況。
- (ii) 衡量風險發生時所影響之程度(量化或質化)，以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
- (iii) 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (iv) 監控風險暴露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
- (v) 協助風險模型開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且實務一致之基礎下進行。
- (vi) 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- (vii) 協助作業風險相關資料收集。

E. 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

② 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A. 風險報導

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

B. 風險衡量系統之範圍及性質

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

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

子公司國泰產險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，由風管部提出保險風險管理報告，每季提報董事會。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

子公司國泰產險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

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

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

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

險別	101 年度	100 年度
火災保險	NT\$613,000	NT\$630,000
海上保險	NT\$613,000	US\$12,000
工程保險	NT\$613,000	NT\$630,000
新種保險	NT\$613,000	NT\$630,000
汽車保險	NT\$613,000	NT\$100,000
健康暨傷害保險	NT\$613,000	NT\$630,000

⑥ 資產負債管理之方法

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

子公司國泰產險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。

經營績效相關資訊：

- ① 保險合約取得成本：

項目	101 年度					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$23,855	\$6,508	\$1,595	\$1,716	\$91,186	\$124,860
海上保險	9,820	2,721	145	2,577	69,367	84,630
陸空保險	33,928	2,157	-	3,211	680,747	720,043
責任保險	17,216	1,693	-	151	55,730	74,790
保證保險	764	20	-	4	1,847	2,635
其他財產保險	21,172	2,723	4	3,086	82,891	109,876
傷害保險	10,541	945	7	24	336,110	347,627
健康保險	4,150	334	-	-	11,892	16,376
強制汽車責任保險	-	-	393,394	-	11,055	404,449
合計	\$121,446	\$17,101	\$395,145	\$10,769	\$1,340,825	\$1,885,286

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	100 年度					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$47,242	\$4,366	\$1,838	\$812	\$82,628	\$136,886
海上保險	14,538	2,426	289	1,485	41,203	59,941
陸空保險	11,954	1,003	-	2,850	598,360	614,167
責任保險	13,945	766	-	60	43,195	57,966
保證保險	279	33	-	(1)	1,020	1,331
其他財產保險	15,912	1,028	-	3,139	71,944	92,023
傷害保險	6,563	696	16	1,349	319,526	328,150
健康保險	979	102	-	-	11,183	12,264
強制汽車責任保險	-	-	376,140	-	38,436	414,576
合計	\$111,412	\$10,420	\$378,283	\$9,694	\$1,207,495	\$1,717,304

② 保險損益分析揭露：

A. 直接承保損益分析：

項目	101 年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$2,623,079	\$(292,978)	\$(123,144)	\$(1,172,779)	\$920,954	\$1,955,132
海上保險	782,282	12,981	(82,053)	(365,842)	(49,486)	297,882
陸空保險	5,023,758	(472,256)	(716,832)	(2,879,643)	(212,518)	742,509
責任保險	732,588	(83,717)	(74,639)	(229,635)	(51,730)	292,867
保證保險	58,808	(3,102)	(2,631)	(3,569)	(7,598)	41,908
其他財產保險	712,863	(83,568)	(106,790)	(217,744)	(55,749)	249,012
傷害保險	2,367,455	(18,107)	(347,603)	(1,007,450)	(61,509)	932,786
健康保險	124,417	59,541	(16,376)	(157,658)	(34,125)	(24,201)
強制汽車責任保險	2,818,880	(50,870)	(404,449)	(1,769,121)	(342,953)	251,487
合計	\$15,244,130	\$(932,076)	\$(1,874,517)	\$(7,803,441)	\$105,286	\$4,739,382

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

100 年度

項目	保費收入	未滿期保費	保險合約	保險賠款	賠款準備	保險(損)益
		準備淨變動	取得成本	(含合理賠費用)	淨變動	
火災保險	\$2,066,243	\$13,756	\$(136,074)	\$(960,480)	\$(165,708)	\$817,737
海上保險	785,170	(9,432)	(58,456)	(565,385)	42,540	194,437
陸空保險	4,193,135	(542,771)	(611,317)	(2,417,812)	(184,923)	436,312
責任保險	572,164	(51,493)	(57,906)	(194,645)	(36,824)	231,296
保證保險	51,368	1,118	(1,332)	(22,841)	5,716	34,029
其他財產保險	874,582	(395,578)	(88,884)	(219,329)	70,112	240,903
傷害保險	2,299,323	(222,954)	(326,801)	(889,319)	(77,964)	782,285
健康保險	167,785	(9,056)	(12,264)	(128,341)	(6,695)	11,429
強制汽車責任保險	2,699,595	(45,012)	(414,576)	(1,632,213)	(45,315)	562,479
合計	\$13,709,365	\$(1,261,422)	\$(1,707,610)	\$(7,030,365)	\$(399,061)	\$3,310,907

B. 分入再保業務損益分析：

101 年度

項目	再保費	未滿期保費	再保	再保賠款	賠款準備	分入再保
	收入	準備淨變動	佣金支出	再保賠款	淨變動	險(損)益
火災保險	\$97,268	\$(16,252)	\$(1,716)	\$(4,857)	\$1,285	\$75,728
海上保險	35,889	(16,037)	(2,577)	4,253	(67,373)	(45,845)
陸空保險	19,976	(7,874)	(3,211)	(24,184)	(3,501)	(18,794)
責任保險	426	16	(151)	(184)	1,087	1,194
保證保險	1,186	(140)	(4)	(357)	(10)	675
其他財產保險	28,657	907	(3,086)	(9,350)	195	17,323
傷害保險	6,443	22,414	(24)	(13,474)	(2,330)	13,029
健康保險	-	-	-	-	114	114
強制汽車責任保險	280,083	(4,834)	-	(262,057)	(21,473)	(8,281)
合計	\$469,928	\$(21,800)	\$(10,769)	\$(310,210)	\$(92,006)	\$35,143

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	100 年度					
	再保費 收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$64,907	\$12,521	\$(812)	\$(269,594)	\$(1,283)	\$(194,261)
海上保險	20,928	896	(1,485)	(15,011)	(159,621)	(154,293)
陸空保險	12,110	105,318	(2,850)	(5,547)	(3,298)	105,733
責任保險	1,293	566	(60)	(510)	(1,197)	92
保證保險	687	15	1	(157)	(13)	533
其他財產保險	32,297	(8,617)	(3,139)	(12,879)	(343)	7,319
傷害保險	67,089	(22,249)	(1,349)	(38,245)	(1,135)	4,111
健康保險	-	-	-	-	(114)	(114)
強制汽車責任保險	273,796	(3,122)	-	(229,266)	(19,912)	21,496
合計	\$473,107	\$85,328	\$(9,694)	\$(571,209)	\$(186,916)	\$(209,384)

C. 購買再保險合約認列之當期利益及損失：

項目	101 年度					
	再保費 支出	分出未滿期 保費準備 淨變動	再保 佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款準備 淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$1,595,534	\$(185,084)	\$(58,332)	\$(553,575)	\$627,500	\$1,426,043
海上保險	646,603	9,275	(91,574)	(201,615)	(163,678)	199,011
陸空保險	223,696	(8,834)	(40,105)	(129,925)	(30,301)	14,531
責任保險	238,675	(46,349)	(62,297)	(47,366)	11,450	94,113
保證保險	26,079	(2,558)	(4,817)	(6,977)	(4,154)	7,573
其他財產保險	371,506	(20,992)	(61,833)	(62,932)	(26,558)	199,191
傷害保險	166,776	(10,732)	(40,382)	(90,722)	(5,378)	19,562
健康保險	1,950	1,264	(679)	(1,110)	(1,341)	84
強制汽車責任保險	771,320	(20,370)	-	(696,501)	(137,201)	(82,752)
合計	\$4,042,139	\$(284,380)	\$(360,019)	\$(1,790,723)	\$(270,339)	\$1,877,356

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

100 年度

項目	分出未滿期		再保 佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款準備 淨變動	分出 再保險 損(益)
	再保費 支出	保費準備 淨變動				
火災保險	\$1,292,407	\$18,754	\$(49,906)	\$(561,895)	\$(185,863)	\$513,497
海上保險	615,745	(12,706)	(85,804)	(353,076)	(219,164)	(55,005)
陸空保險	200,068	1,331	(32,922)	(78,640)	13,551	103,388
責任保險	177,365	(22,994)	(55,198)	(50,331)	560	49,402
保證保險	21,761	155	(5,274)	(13,650)	2,180	5,172
其他財產保險	538,643	(372,731)	(53,779)	(108,341)	46,234	50,026
傷害保險	147,576	28,008	(36,502)	(88,832)	(1,715)	48,535
健康保險	3,187	(603)	(1,114)	-	(128)	1,342
強制汽車責任保險	735,444	(18,007)	-	(629,960)	(19,244)	68,233
合計	<u>\$3,732,196</u>	<u>\$(378,793)</u>	<u>\$(320,499)</u>	<u>\$(1,884,725)</u>	<u>\$(363,589)</u>	<u>\$784,590</u>

保險風險資訊：

① 保險風險之敏感度：

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增 5%時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$2,628,929	63.75	\$131,446	\$660,031
海上保險	782,282	65.01	39,114	8,366
陸空保險	5,023,758	65.18	251,188	157,176
責任保險	732,588	68.03	36,629	19,886
保證保險	58,808	69.48	2,940	652
其他財產保險	712,863	62.63	35,643	15,894
傷害保險	2,367,455	72.02	118,373	78,433
健康保險	124,417	66.03	6,221	4,096
強制汽車責任保險	2,818,880	不適用	不適用	不適用

註：火災保險保費不含長期火險。

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 保險風險集中之說明：

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約。

子公司國泰產險截至民國 101 年度為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依子公司國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

b. 非預期趨勢改變之暴險。

子公司國泰產險截至民國 101 年度為止，除了健康險業務受到業務量與大型團險損率不佳所影響、水險非貨物險因幾起船碰船與擱淺事件致未決賠款金額提高，其餘險別尚在控管合理範圍內。

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

為確保子公司國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另子公司國泰產險各法令遵循單位均指派人員擔任法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至民國 101 年度為止並無重大訴訟或法律風險發生。

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。為避免因巨災風險發生衍生出其他風險對於子公司國泰產險營運造成極大危害，子公司國泰產險已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行統籌資源、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至民國 101 年度為止，尚無因巨災發生過導致風險間相互影響之情形發生。

e. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

自產險費率自由化第三階段實施以來，子公司國泰產險即依主管機關規定，定期針對任意汽車險、商業火險與住宅火險進行費率檢測，將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。此外相關單位亦不定期觀察各項產品別損失率的趨勢變化，適時調整商品訂價與承保內容，以有效降低保險風險。

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

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

f. 地區別及營運部門別之集中。

子公司國泰產險地震、颱風等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

B. 下表係子公司國泰產險民國 101 年及 100 年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	101 年度				100 年度			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車險	\$8,768,890	\$290,597	\$902,428	\$8,157,059	\$7,778,085	\$283,357	\$848,665	\$7,212,777
火險	2,649,445	97,259	1,595,240	1,151,464	2,091,521	64,902	1,292,114	864,309
水險	859,994	45,360	738,549	166,805	867,763	23,482	702,308	188,937
工程險	573,679	14,318	309,356	278,641	725,394	16,441	457,024	284,811
健康暨傷害險	1,384,403	6,065	154,867	1,235,601	1,393,750	65,584	137,720	1,321,614
其他險	1,007,719	16,329	341,699	682,349	852,852	19,341	294,365	577,828
合計	\$15,244,130	\$469,928	\$4,042,139	\$11,671,919	\$13,709,365	\$473,107	\$3,732,196	\$10,450,276

- (3) 對於產險業而言，地震、颱風與洪水等天災，及連環性重大賠案的發生，均帶來極大的保險風險。子公司國泰產險近幾年天災以 99 年凡那比颱風影響最鉅，且當年度台塑集團亦連續發生大火，但在再保安排得宜及財務投資獲利良好的情況下，該年度稅後盈餘仍有 3.42 億。

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 理賠發展趨勢：

承保年度	97.1.1~ 97.12.31	98.1.1~ 98.12.31	99.1.1~ 99.12.31	100.1.1~ 100.12.31	101.1.1~ 101.12.31	總計
累積理賠估計金額：						
承保年底	\$3,156,024	\$3,240,543	\$5,114,327	\$4,231,601	\$5,087,543	
第一年後	4,601,140	3,956,155	6,298,033	4,856,841		
第二年後	4,596,112	4,075,726	5,873,308			
第三年後	4,638,890	4,135,108				
第四年後	4,667,413					
累積理賠估計金額	4,667,413	4,135,108	5,873,308	4,856,841	5,087,543	
累積理賠金額	4,589,016	3,985,807	5,413,176	4,573,475	3,130,914	
小計	78,397	149,301	460,132	283,366	1,956,629	2,927,825
調節事項	-	-	-	-	-	-
於資產負債表認列之金額	\$78,397	\$149,301	\$460,132	\$283,366	\$1,956,629	\$2,927,825

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

(3) 子公司大陸國泰產險

保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法：

① 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 風險管理之架構、組織

子公司大陸國泰產險於董事會下設立審計委員會，負責風險管理工作，以全面瞭解公司面臨的各項重大風險及其管理狀況，監督風險管理體系運行的有效性。

子公司大陸國泰產險亦設立風險管理小組，主要職責為綜合協調風險管理事務與負責具體風險管理相關工作事宜，小組由相關高級管理人員以及企劃、財會、業務管理、資訊技術等部門主管組成，總經理擔任召集人。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 權責範圍：

a. 審計委員會：對以下事項進行審議並向董事會提出意見和建議。

- (i) 風險管理的總體目標、基本政策和工作制度。
- (ii) 風險管理機構設置及其職責。
- (iii) 重大決策的風險評估和重大風險的解決方案。
- (iv) 年度風險評估報告。

b. 風險管理單位(風險管理小組)

(i) 綜合協調風險管理事務：

- (a) 研究制定與保險公司發展戰略、整體風險承受能力相匹配的風險管理政策和制度。
- (b) 研究制定重大事件、重大決策和重要業務流程的風險評估報告以及重大風險的解決方案。
- (c) 向董事會和管理層提交年度風險評估報告。
- (d) 指導、協調和監督各職能部門和各業務單位開展風險管理工作。

(ii) 負責具體風險管理相關工作：

- (a) 對風險進行定性和定量評估，改進風險管理方法、技術和模型。
- (b) 合理確定各類風險限額，組織協調風險管理日常工作，協助各業務單位在風險限額內開展業務，監控風險限額的遵守情況。
- (c) 資產負債管理。
- (d) 組織推動建立風險管理資訊系統。
- (e) 組織推動風險文化建設。

c. 業務單位(營業單位與行政管理單位)

子公司大陸國泰產險已初步建立起由風險管理小組導引及各部門密切協調合作，對經營活動進行風險識別、評估和控制的基本流程。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

d. 稽核室

依據現行相關法令規定查核子公司大陸國泰產險風險管理執行狀況。

② 風險管理總體策略的描述與執行情況：

A. 風險管理總體策略

根據子公司大陸國泰產險風險管理政策與年度經營目標，各權責單位對經營過程中面臨的風險進行相關管控措施，公司各類風險主要包括保險風險、市場風險、信用風險、流動性風險和操作風險。

B. 風險管理相關措施執行情況

a. 保險風險：

- (i) 定期進行壓力測試(納入保費收入、賠付支出、費用支出的不利假設)。
- (ii) 進行年度動態償付能力測試(不利情景一：賠付率與費用率增加 5%；不利情景二：保費增長率增加 20%；自測不利情景：再保險比例下降 5%)。
- (iii) 從商品面持續推動業務結構的均衡發展。

b. 市場風險：

- (i) 定期進行壓力測試(納入權益類資產投資不利假設)。
- (ii) 定期進行投資資產壓力測試(包括債期限缺口分析、匯率敏感度分析、利率敏感度分析等)。
- (iii) 進行年度動態償付能力測試(不利情景三：上市股票和基金虧損 30%)。

c. 信用風險：

- (i) 落實再保險安排相關規定。
- (ii) 選擇配置信用評等高的投資資產。

d. 流動性風險：

- (i) 依據《保險資金運用風險控制指引》等相關規定及年度資產戰略配置計畫進行資產配置。
- (ii) 持續落實「見費出單」相關政策及加強收費管理。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

e. 操作風險：

- (i) 定期執行各類查核作業。
- (ii) 持續完善各項規章制度。

經營績效相關資訊：

① 保險合約取得成本：

項目	101 年度			100 年度		
	負債			負債		
	手續費支出	再保佣金支出	合計	手續費支出	再保佣金支出	合計
火災保險	\$33,263	\$502	\$33,765	\$27,092	\$174	\$27,266
海上保險	7,627	646	8,273	11,228	222	11,450
責任保險	37,870	63	37,933	14,018	-	14,018
保證保險	640	-	640	1,473	-	1,473
其他財產保險	86,031	5,172	91,203	19,292	1,060	20,352
傷害保險	-	496	496	-	23	23
合計	\$165,431	\$6,879	\$172,310	\$73,103	\$1,479	\$74,582

② 保險損益分析揭露：

A. 直接承保損益分析：

項目	101 年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$326,887	\$4,299	\$(33,263)	\$(143,411)	\$(50,421)	\$104,091
海上保險	53,265	3,611	(7,627)	(58,264)	(33,183)	(42,198)
責任保險	252,874	(33,824)	(37,870)	(95,557)	(138,106)	(52,483)
保證保險	4,338	1,275	(640)	(547)	1,226	5,652
其他財產保險	595,477	(172,967)	(86,031)	(172,530)	(230,558)	(66,609)
傷害保險	-	-	-	(31)	-	(31)
合計	\$1,232,841	\$(197,606)	\$(165,431)	\$(470,340)	\$(451,042)	\$(51,578)

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	100 年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$290,455	\$(46,410)	\$(27,266)	\$(6,141)	\$(24,721)	\$185,917
海上保險	87,066	(4,059)	(11,449)	(26,284)	(18,873)	26,401
責任保險	140,544	(32,723)	(14,018)	(30,147)	(33,461)	30,195
保證保險	8,709	(1,430)	(1,473)	(419)	(4,274)	1,113
其他財產保險	210,372	(64,949)	(20,352)	(137,755)	(53,920)	(66,604)
傷害保險	-	-	(24)	-	-	(24)
合計	\$737,146	\$(149,571)	\$(74,582)	\$(200,746)	\$(135,249)	\$176,998

B. 分入再保業務損益分析：

項目	101 年度					
	再保費 收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再 保險(損)益
火災保險	\$2,176	\$(122)	\$(502)	\$(38)	\$204	\$1,718
海上保險	4,086	27	(646)	(788)	80	2,759
責任保險	237	(70)	(62)	-	56	161
其他財產保險	16,397	(1,801)	(5,173)	(630)	2,680	11,473
傷害保險	1,629	(518)	(496)	-	(98)	517
合計	\$24,525	\$(2,484)	\$(6,879)	\$(1,456)	\$2,922	\$16,628

項目	100 年度					
	再保費 收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再 保險(損)益
火災保險	\$661	\$(245)	\$(174)	\$(139)	\$477	\$580
海上保險	2,574	(26)	(221)	(3)	(46)	2,278
責任保險	1	323	-	-	285	609
其他財產保險	3,666	(621)	(1,060)	-	(386)	1,599
傷害保險	60	(29)	(23)	-	(9)	(1)
合計	\$6,962	\$(598)	\$(1,478)	\$(142)	\$321	\$5,065

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 購買再保險合約認列之當期利益及損失：

項目	101 年度					
	再保費 支出	分出未滿期 保費準備淨 變動	再保佣金 收入	攤回再保賠款	分出 賠款準備 淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$192,233	\$11,494	\$(50,642)	\$(80,729)	\$(27,578)	\$44,778
海上保險	21,949	1,472	(7,533)	(15,114)	(8,289)	(7,515)
責任保險	112,323	(6,918)	(30,719)	(35,248)	(53,121)	(13,683)
保證保險	817	127	(257)	(33)	333	987
其他財產保險	23,659	2,279	(5,263)	(3,472)	(11,318)	5,885
合計	\$350,981	\$8,454	\$(94,414)	\$(134,596)	\$(99,973)	\$30,452

項目	100 年度					
	再保費 支出	分出未滿期 保費準備淨 變動	再保佣金 收入	攤回再保賠款	分出 賠款準備 淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$179,604	\$(21,476)	\$(49,390)	\$(62,542)	\$(13,239)	\$32,957
海上保險	34,906	(1,538)	(12,136)	(6,715)	(2,873)	11,644
責任保險	60,843	(11,199)	(15,106)	(12,325)	(10,154)	12,059
保證保險	1,104	(68)	(354)	(157)	(702)	(177)
其他財產保險	19,298	(4,901)	(5,371)	(2,773)	(3,291)	2,962
合計	\$295,755	\$(39,182)	\$(82,357)	\$(84,512)	\$(30,259)	\$59,445

保險風險資訊：

① 保險風險之敏感度

保險合約別	保費收入	期末損失率每增 5%時，對損益之影響	
		持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$326,887	\$16,344	\$6,646
海上保險	53,265	2,663	1,770
責任保險	252,874	12,644	7,039
保證保險	4,338	217	176
其他財產保險	595,477	29,774	29,606
傷害保險	-	-	81

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 保險風險集中之說明：

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 非預期趨勢改變之暴險。

子公司大陸國泰產險主要透過制訂嚴謹的核保核賠策略，合理運用再保險安排以及對理賠數據進行定期監控分析等方式，以降低非預期風險變動對日常經營活動的影響。

b. 不同風險間之關聯性及相互影響。

當重大事件發生時，子公司大陸國泰產險可能面臨承保案件的大額理賠損失，或是本身有形無形資產價值的大幅減損，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為確保各級主管暨相關單位能迅速掌握重大之事件狀況，子公司大陸國泰產險已訂定「國泰產險處理重大事件注意要點」，必要時成立緊急應變小組，由總經理或其指定人員擔任召集人，指揮相關單位及時因應，以保障保戶人身財產安全與公司權益，確保公司各項作業平穩運行。民國 101 年度並無重大事件發生。

B. 下表係子公司大陸國泰產險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	101 年度				100 年度			
	保費 收入	再保費 收入	再保費 支出	淨保費 收入	保費 收入	再保費 收入	再保費 支出	淨保費 收入
車險	\$565,634	\$16,367	\$3,575	\$578,426	\$172,769	\$3,583	\$1,498	\$174,854
火險	326,887	2,176	196,148	132,915	291,401	661	179,966	112,096
水險	53,265	4,086	21,949	35,402	87,066	2,574	34,906	54,734
工程險	21,775	29	16,170	5,634	29,755	44	17,437	12,362
健康暨傷害險	-	1,629	-	1,629	-	99	-	99
其他險	265,280	237	113,139	152,378	156,154	1	61,947	94,208
合計	\$1,232,841	\$24,524	\$350,981	\$906,384	\$737,145	\$6,962	\$295,754	\$448,353

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 理賠發展趨勢

	事故年度					合計
	97年	98年	99年	100年	101年	
累計賠付款項估計額						
至 97/12/31	\$2,559					
至 98/12/31	2,438	\$148,443				
至 99/12/31	2,434	142,653	\$317,451			
至 100/12/31	2,460	139,780	314,432	\$341,631		
至 101/12/31	1,278	121,339	282,378	305,963	\$950,291	
累計賠付款項估計額	1,278	121,339	282,378	305,963	950,291	\$1,661,249
累計已支付的賠付款項	1,278	121,211	278,661	253,337	281,521	936,008
小計	-	128	3,717	52,626	668,770	725,241
間接理賠費用、貼現及風險邊際						36,565
於資產負債表認列之金額						<u>\$761,806</u>

(4) 子公司越南國泰產險

經營績效相關資訊：

① 保險合約取得成本：

項目	101 年度			合計
	佣金支出	代理費支出	再保支出	
火災保險	\$1,301	\$1,422	\$-	\$2,723
海上保險	114	49	-	163
陸空保險	2,390	8	-	2,398
責任保險	61	10	-	71
其他財產保險	(100)	13	-	(87)
傷害保險	922	28	-	950
合計	<u>\$4,688</u>	<u>\$1,530</u>	<u>\$-</u>	<u>\$6,218</u>

項 目	100 年度			合計
	佣金支出	代理費支出	再保支出	
火災保險	\$356	\$230	\$-	\$586
海上保險	59	64	-	123
陸空保險	976	-	-	976
責任保險	12	-	-	12
其他財產保險	502	20	-	522
傷害保險	396	-	-	396
合計	<u>\$2,301</u>	<u>\$314</u>	<u>\$-</u>	<u>\$2,615</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 保險損益分析揭露：

A. 直接承保損益分析：

項目	101 年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$35,281	\$(30,043)	\$(2,723)	\$(3,005)	\$(28,917)	\$(29,407)
海上保險	1,828	(408)	(163)	(56)	(1,746)	(545)
陸空保險	22,589	(8,616)	(2,398)	(5,935)	(2,657)	2,983
責任保險	2,224	(2,537)	(71)	-	(181)	(565)
其他財產保險	1,300	(8,064)	87	(12)	(79)	(6,768)
傷害保險	5,123	(1,421)	(950)	(1,271)	131	1,612
合計	\$68,345	\$(51,089)	\$(6,218)	\$(10,279)	\$(33,449)	\$(32,690)

項目	100 年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$10,698	\$(1,433)	\$(600)	\$(85)	\$(163)	\$8,417
海上保險	714	(34)	(123)	-	(18)	539
陸空保險	7,261	(4,770)	(976)	(820)	(440)	255
責任保險	355	(92)	(13)	-	(7)	243
其他財產保險	7,149	753	(521)	-	(62)	7,319
傷害保險	2,604	(1,539)	(396)	(112)	(413)	144
合計	\$28,781	\$(7,115)	\$(2,629)	\$(1,017)	\$(1,103)	\$16,917

B. 分入再保業務損益分析：

項目	101 年度					
	再保費 收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再 保險(損)益
火災保險	\$125	\$-	\$-	\$-	\$-	\$125
陸空保險	80	-	-	-	-	80
其他財產保險	165	-	-	-	-	165
合計	\$370	\$-	\$-	\$-	\$-	\$370

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項目	100 年度					
	再保費 收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再 保險(損)益
火災保險	\$78	\$-	\$-	\$-	\$-	\$78

C. 購買再保險合約認列之當期利益及損失：

項目	101 年度					
	再保費 支出	分出未滿期 保費準備 淨變動	再保 佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款 準備 淨變動	分出再保 險損(益)
火災保險	\$29,165	\$-	\$(8,335)	\$(1,065)	\$-	\$19,765
海上保險	1,346	-	(465)	(34)	-	847
陸空保險	42	-	14	-	-	56
責任保險	1,538	-	(356)	-	-	1,182
其他財產保險	1,267	-	(394)	(7)	-	866
合計	\$33,358	\$-	\$(9,536)	\$(1,106)	\$-	\$22,716

項目	100 年度					
	再保費 支出	分出未滿期 保費準備 淨變動	再保 佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款 準備 淨變動	分出再保 險損(益)
火災保險	\$10,274	\$-	\$(2,611)	\$-	\$-	\$7,663
海上保險	343	-	(323)	-	-	20
責任保險	212	-	(75)	-	-	137
其他財產保險	5,929	-	(484)	-	-	5445
合計	\$16,758	\$-	\$(3,493)	\$-	\$-	\$13,265

由於子公司越南國泰產險尚屬開業草創階段，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，尚未有損失發展趨勢之經驗資料。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

五、關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人壽	子公司
國泰世華銀行	〃
國泰產險	〃
國泰綜合證券	〃
國泰創投	〃
國泰投信	〃
大陸國泰人壽	國泰人壽之子公司
越南國泰人壽	〃
神坊資訊	〃
Cathay Insurance (Bermuda)	〃
國泰投顧	〃
上海霖園置業	〃
大陸國泰產險	國泰產險之子公司
越南國泰產險	〃
越南 Indovina Bank	國泰世華銀行之子公司
柬埔寨 SBC Bank	〃
華卡企業	〃
國泰期貨	國泰綜合證券之子公司
台灣建築經理股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰小龍證券投資信託基金等	子公司國泰投信所經理之投資信託基金
Vietinbank	子公司越南 Indovina Bank 之越方合資者
中國東方航空集團公司	子公司大陸國泰人壽之中方合資者
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
百星投資股份有限公司	〃
萬達投資股份有限公司	〃
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	〃
國泰建設股份有限公司	〃
三井工程股份有限公司	〃
國泰健康管理顧問股份有限公司	〃
世華國際租賃股份有限公司	〃 (已於 100.7.28 併入國泰建設)
其他關係人	(包括子公司董事長、經理人及配偶、二親等親屬等)

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 合併基礎之重大關係人交易事項

(1) 現金及約當現金

① 拆放銀行同業

關係人名稱	101 年度		100 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$6,376,067	\$217,002	\$5,731,948	\$83,193

② 存放銀行同業

關係人名稱	101 年度		100 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$5,722	\$-	\$23,666	\$20

③ 銀行同業拆放

關係人名稱	101 年度		100 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
Vietinbank	\$2,797,772	\$132,414	\$4,072,018	\$54,979

④ 銀行同業存款

關係人名稱	101 年度		100 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
Vietinbank	\$5,722	\$-	\$1,395	\$-

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰小龍證券投資信託基金等	\$2,319,890	\$1,676,355

(3) 應收款項

關係人名稱	101.12.31	百分比%	100.12.31	百分比%
國泰小龍證券投資信託基金等	\$76,453	0.07	\$68,121	0.07

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 放款

關係人名稱	101 年度		100 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
國泰建設股份有限公司	\$-	\$602	\$-	\$3,877
台灣建築經理股份有限公司	65,000	1,397	80,000	1,715
世華國際租賃股份有限公司	-	-	-	5,699
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	3,313,519	86,319	3,588,571	88,843
其他關係人	770,438	4,789	536,737	10,530
合計	<u>\$4,148,957</u>	<u>\$93,107</u>	<u>\$4,205,308</u>	<u>\$110,664</u>

(5) 備供出售金融資產

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$236,464</u>	<u>\$209,614</u>

(6) 存款

關係人名稱	101 年度		100 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰建設股份有限公司	\$279,019	\$189	\$215,767	\$130
國泰小龍證券投資信託基金等	3,258,081	19,652	3,533,073	23,593
其他關係人	6,487,739	60,372	6,001,239	47,908
合計	<u>\$10,024,839</u>	<u>\$80,213</u>	<u>\$9,750,079</u>	<u>\$71,631</u>

(7) 財產交易

① 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	101 年度	
	交易標的	金額
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	\$34,623
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	1,409,314
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	21,297
	合計	<u>\$1,465,234</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	100 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$1,372,764
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	28,888
	合計	<u>\$1,401,652</u>

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 5,483,615 仟元及 5,483,615 仟元。

子公司國泰人壽與國泰建設股份有限公司截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 49,306 仟元及 49,306 仟元。

子公司國泰人壽與霖園公寓大廈管理維護股份有限公司截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總價款分別為 3,408 仟元及 0 仟元。

② 子公司國泰人壽購置不動產明細如下：

子公司國泰人壽於民國 101 年度未有向關係人購買不動產之情事。

關係人名稱	100 年度	
	交易標的	金額
國泰建設股份有限公司	台中中興大樓及台中育仁通商大樓	<u>\$3,372,700</u>

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告，並於 100 年度完成過戶事宜。

③ 子公司國泰人壽出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		101 年度	100 年度
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$17,351	\$19,316
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	174,620	179,855
三井工程股份有限公司	出租不動產	6,120	8,204
國泰投顧	出租不動產	9,244	9,438
國泰健康管理顧問股份有限公司	出租不動產	31,440	4,595
合計		<u>\$238,775</u>	<u>\$221,408</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		101.12.31	100.12.31
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$4,028	\$4,028
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	10,166	13,194
國泰健康管理顧問股份有限公司	出租不動產	8,012	6,894
合計		\$22,206	\$24,116

出租期間及租金收取方式係依合約規定一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

④ 子公司國泰人壽及國泰世華銀行承租不動產等：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		101 年度	100 年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$37,949	\$40,312
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	-	8,757
合計		\$37,949	\$49,069

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		101.12.31	100.12.31
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$13,932	\$3,786

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，付款方式主要係採月繳支付。

⑤ 子公司國泰投信購置租賃權益改良明細如下：

子公司國泰投信於民國 101 年度未有向關係人購置租賃權益改良之情形。

關係人名稱	交易性質	100 年度	
		購入價款	期末應付款
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	租賃權益改良	\$7,205	\$-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(8) 附買回票券及債券負債

關係人名稱	101 年度		100 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
其他關係人	\$60,081	\$251	\$1,300,456	\$1,799

(9) 應付款項

關係人名稱	101.12.31	百分比%	100.12.31	百分比%
華卡企業	\$26,131	0.04	\$27,223	0.06
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3,580	0.01	5,294	0.01
三井工程股份有限公司	326	-	23,331	0.05
Vietinbank	407,904	0.67	-	-
合計	\$437,941		\$55,848	

(10) 存入保證金

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$5,000	\$5,000

係霖園公寓大廈管理維護股份有限公司之承攬工程保證金。

(11) 手續費及佣金淨收益

① 手續費收入

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰投顧	\$7,943	\$4,490

② 再保手續費支出

關係人名稱	101 年度	100 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$9,412	\$9,087

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(12) 保費業務淨收益

① 保費收入

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$47,979	\$41,046
世華國際租賃股份有限公司	-	3,701
三井工程股份有限公司	6,054	3,374
國泰建設股份有限公司	8,324	4,503
其他關係人	103,346	257,926
合計	\$165,703	\$310,550

② 再保收入

關係人名稱	101 年度	100 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$130,785	\$123,882

Cathay Insurance (Bermuda) 再保業務自民國 89 年 4 月 1 日開始，承接 RGA 壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，民國 101 年及 100 年度均為轉分 90% 予子公司國泰人壽。

③ 再保賠款與給付

關係人名稱	101 年度	100 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$136,340	\$92,156

④ 再保佣金支出

關係人名稱	101 年度	100 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$3,105	\$2,972

(13) 其他非利息淨損益

① 銷貨收入

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰建設股份有限公司	\$1,095	\$3,854
國泰醫療財團法人綜合醫院	26,953	9,418
合計	\$28,048	\$13,272

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 勞務收入

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$10,341	\$5,894
中國東方航空集團公司	6,109	5,230
合 計	\$16,450	\$11,124

③ 經理費收入

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰小龍證券投資信託基金等	\$874,607	\$912,740
其他關係人	5,724	1,135
合 計	\$880,331	\$913,875

④ 其他收入

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$5,467	\$6,035

(14) 營業費用

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰投顧	\$25,358	\$25,358
華卡企業	336,741	330,465
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	637,411	590,913
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	5,772	15,727
國泰建設股份有限公司	24,451	16,366
世華國際租賃股份有限公司	-	9,421
三井工程股份有限公司	3,769	3,304
國泰健康管理顧問股份有限公司	9,551	39
合 計	\$1,043,053	\$991,593

(16) 期貨交易人權益

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰小龍證券投資信託基金等	\$166,848	\$-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(17)其他

- ① 子公司國泰世華銀行於民國 101 年及 100 年度支付霖園公寓大廈管理維護股份有限公司提供工程規劃、設計維護服務等分別為 4,006 仟元及 11,961 仟元，帳列固定資產項下。
- ② 子公司國泰世華銀行民國 101 年度第四季出售部分不動產予國泰建設股份有限公司，淨售價合計為 1,925,949 仟元(已減除稅費)，扣除帳面成本 388,064 仟元後，認列處分利益 1,537,885 仟元，帳列於財產交易損益項下。

3. 本公司

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	101 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$5,981	0.05%~0.17%	\$173
	定期存款	87,408	0.43%~0.88%	2,101
	合計	\$93,389		\$2,274

關係人名稱	交易性質	100 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$60,579	0.02%~0.17%	\$106

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	101.12.31	100.12.31
國泰人壽	利息	\$2,550,995	\$1,642,995
國泰產險	連結稅制、利息	172,887	103,717
國泰綜合證券	連結稅制	111,308	-
國泰投信	連結稅制	19,154	-
合計		\$2,854,344	\$1,746,712

(3) 存出保證金

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰人壽	\$6,604	\$5,816

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 持有至到期日金融資產

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰人壽	\$30,000,000	\$30,000,000
國泰產險	1,000,000	1,000,000
合計	\$31,000,000	\$31,000,000

(5) 應付款項

關係人名稱	交易性質	101.12.31	100.12.31
國泰人壽	連結稅制	\$5,235,287	\$3,055,618
國泰世華銀行	連結稅制	246,573	554,163
國泰綜合證券	連結稅制	-	155,365
國泰創投	連結稅制	2,473	6,515
合計		\$5,484,333	\$3,771,661

(6) 利息收入

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰人壽	\$908,000	\$827,995
國泰產險	18,600	2,599
合計	\$926,600	\$830,594

(7) 營業費用

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰人壽	\$27,960	\$25,701

(8) 有價證券買賣

民國 101 年度本公司並未有與關係人買賣有價證券之情事。

關係人名稱	有價證券名稱	100 年度	
		交易股數(仟股)	收購價款
國泰人壽	國泰投信	17,256	\$1,106,232
國泰創投	國泰投信	1,618	103,709
百星投資股份有限 公司	國泰投信	7,603	487,434
萬達投資股份有限 公司	國泰投信	4,368	280,015
其他關係人	國泰投信	12,295	788,190
合計		43,140	\$2,765,580

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(9) 主要管理階層薪酬總額資訊

項目	101年度	100年度
薪資、獎金、特支費、 業務執行費用及紅利	\$199,448	\$167,549

本公司主要管理階層包含董事長、副董事長、董事、總經理、副總經理。

有關給付以上主要管理階層薪酬總額相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

4. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊：

(1) 子公司國泰人壽

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	101 年度		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$15,784,176	0.01%~1.05%	\$17,349
	支票存款	954,116	-	-
	證券存款	6	0.06%	1
	定期存款	57,181,698	0.17%~1.40%	443,037
	合計	\$73,919,996		\$460,387

關係人名稱	交易性質	100 年度		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$8,966,286	0.02%~1.10%	\$13,175
	支票存款	638,623	-	-
	證券存款	6	0.05%~0.06%	-
	定期存款	53,090,553	0.12%~5.40%	283,343
	合計	\$62,695,468		\$296,518

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 其他應收款

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰金控(註 1)	\$5,235,287	\$3,055,618
國泰產險	141,412	217,861
大陸國泰人壽(註 2)	204,097	204,097
合計	<u>\$5,580,796</u>	<u>\$3,477,576</u>

註 1：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

註 2：主要係子公司國泰人壽代墊其子公司之電腦設備軟硬體費用。

③ 擔保放款

關係人名稱	101 年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
國泰醫療財團法人				
國泰綜合醫院	\$3,485,571	\$3,210,519	2.43%~2.55%	\$83,272
其他關係人	510,342	466,722	1.53%~3.78%	768
合計		<u>\$3,677,241</u>		<u>\$84,040</u>

關係人名稱	100 年度			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰醫療財團法人				
國泰綜合醫院	\$3,756,320	\$3,485,571	2.09%~2.55%	\$84,691
其他關係人	344,835	298,171	1.25%~3.78%	5,142
合計		<u>\$3,783,742</u>		<u>\$89,833</u>

④ 公平價值變動列入損益之金融資產(受益憑證)

關係人名稱	交易情形	101.12.31	100.12.31
國泰小龍證券投資	市價	<u>\$2,294,788</u>	<u>\$1,641,409</u>
信託基金等	成本	<u>\$2,127,934</u>	<u>\$1,523,992</u>

⑤ 存出保證金

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰期貨	<u>\$364,739</u>	<u>\$511,844</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 101 年及 100 年度保證金利息收入分別為 474 仟元及 490 仟元。

⑥ 其他應付款

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰金控(註)	\$2,550,995	\$1,642,995

註：係特別股負債之應付利息。

⑦ 特別股負債

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰金控	\$30,000,000	\$30,000,000

⑧ 財產交易

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

A. 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	101 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$1,409,314

關係人名稱	100 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$1,372,764

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止之工程承攬合約總款分別為 5,483,615 仟元及 5,483,615 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 子公司國泰人壽向關係人購置不動產明細如下：

子公司國泰人壽於民國 101 年度未有向關係人購買不動產之情事。

關係人名稱	100 年度	
	交易標的	金額
國泰世華銀行	臺北市萬華區中華路一段 166-1、166-2 號	\$320,000
國泰建設股份有限公司	台中中興大樓及台中育仁 通商大樓	3,372,700
		<u>\$3,692,700</u>

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告，並於 100 年度完成過戶事宜。

⑨ 有價證券買賣

子公司國泰人壽民國 101 年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

關係人名稱	有價證券名稱	100 年度		
		交易股數	處分價款	處分利益
國泰金控	國泰投信	17,256 仟股	<u>\$1,106,232</u>	<u>\$632,746</u>

⑩ 租金收入

關係人名稱	交易性質	101 年度	100 年度
國泰世華銀行	出租不動產	\$352,726	\$339,807
國泰醫療財團法人 國泰綜合醫院	出租不動產	174,620	179,855
合計		<u>\$527,346</u>	<u>\$519,662</u>

⑪ 保費收入

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰世華銀行	\$651,850	\$620,289
其他關係人	103,346	257,926
合計	<u>\$755,196</u>	<u>\$878,215</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑫ 再保收入

關係人名稱	101 年度	100 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$130,785	\$123,882

Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.再保務自民國 89 年 4 月 1 日開始，承接 RGA 壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，民國 101 年及 100 年度均為轉分 90%予子公司國泰人壽。

⑬ 再保賠款與給付

關係人名稱	101 年度	100 年度
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	\$136,340	\$92,156

⑭ 保費支出

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰產險	\$111,560	\$103,736

⑮ 什項收入

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰產險	\$1,176,280	\$1,163,894
國泰世華銀行	94,630	101,583
國泰投信	139,359	106,428
合計	\$1,410,269	\$1,371,905

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

⑯ 營業費用

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰世華銀行	\$2,506,115	\$1,717,821
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	629,076	590,913
神坊資訊	264,332	273,619
華卡企業	108,827	88,311
合計	\$3,508,350	\$2,670,664

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑰ 營業外費用及損失

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰金控	\$908,000	\$827,995

係子公司國泰人壽發行特別股負債之利息費用。

⑱ 其他

A. 子公司國泰人壽截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，與子公司國泰世華銀行金融商品交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	101.12.31		100.12.31	
換匯合約	USD	985,000	USD	1,900,000

B. 子公司國泰人壽於民國 101 年及 100 年度與子公司國泰世華銀行簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額分別為 0 仟元及 1,280,000 仟元。

(2) 子公司國泰世華銀行

① 放款及存款

科目／關係人名稱	101 年度		100 年度	
	金額	利息收入	金額	利息收入
貼現及放款				
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$103,000	\$3,047	\$103,000	\$4,152
其他關係人	265,425	3,253	207,829	4,862
合計	\$368,425	\$6,300	\$310,829	\$9,014

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

科目／關係人名稱	101 年度		100 年度	
	金額	利息支出	金額	利息支出
存款				
國泰人壽	\$73,919,996	\$460,387	\$62,695,468	\$296,518
國泰期貨	1,978,796	21,587	2,289,023	17,319
國泰綜合證券	1,797,618	7,040	746,384	1,304
國泰產險	1,285,715	11,091	1,335,125	7,663
國泰投信	1,745,795	12,388	1,695,233	6,449
神坊資訊	167,730	2,306	277,215	2,381
國泰建設股份有限公司	279,019	189	215,767	130
國泰小龍證券投資信託基金等	3,258,081	19,652	3,533,073	23,593
其他關係人	6,487,739	60,372	6,001,239	47,908
合計	<u>\$90,920,489</u>	<u>\$595,012</u>	<u>\$78,788,527</u>	<u>\$403,265</u>

科目／關係人名稱	101 年度			利息收入 (支出)
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	
拆放同業				
越南 Indovina Bank	\$3,059,280	\$3,059,280	0.30%~2.08%	\$17,308
同業拆放				
越南 Indovina Bank	1,019,760	-	0.15%~0.30%	(444)
科目／關係人名稱	100 年度			利息收入 (支出)
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	
拆放同業				
越南 Indovina Bank	\$2,120,300	\$2,120,300	0.58%~2.08%	\$15,617
同業拆放				
越南 Indovina Bank	1,311,758	-	0.07%~0.32%	(694)

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

② 子公司國泰世華銀行與關係人間放款、保證款項及衍生性金融商品交易資料詳附註十四.5。

③ 附買回票券及債券負債

關係人名稱	101 年度		100 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
其他關係人	<u>\$60,081</u>	<u>\$251</u>	<u>\$1,300,456</u>	<u>\$1,799</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 手續費收入

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰人壽	\$2,506,115	\$1,717,821

⑤ 本期支付保險費

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰人壽	\$651,850	\$620,289
國泰產險	98,341	101,622
合計	\$750,191	\$721,911

⑥ 租金支出

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰人壽	\$352,726	\$339,807

⑦ 業務費用

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰人壽	\$94,630	\$101,583
神坊資訊	430,341	475,643
華卡企業	227,914	242,154
合計	\$752,885	\$819,380

⑧ 應收連結稅制款項

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰金控	\$246,573	\$554,163

⑨ 其他應收款－未收之現金股利

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
越南 Invodina Bank	\$407,904	\$-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑩ 其他

- A. 子公司國泰世華銀行於民國 101 年及 100 年度與子公司國泰人壽簽訂授信額度轉讓合約，轉讓聯貸案放款金額分別為 0 仟元及 1,280,000 仟元。
- B. 子公司國泰世華銀行於民國 100 年第二季出售台北市漢中段房地予子公司國泰人壽，淨售價合計為 316,210 仟元(已減除稅費)，扣除帳面成本 146,959 仟元後，認列處分利益 169,251 仟元，帳列於其他非利息淨損益項下。
- C. 子公司國泰世華銀行於民國 101 年度第四季出售部分不動產予國泰建設股份有限公司，淨售價合計為 1,925,949 仟元(已減除稅費)，扣除帳面成本 388,064 仟元後，認列處分利益 1,537,885 仟元，帳列於財產交易損益項下。

(3) 子公司國泰產險

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	101 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$416,944	0.01%~0.75%	\$447
	支票存款	172,971	-	-
	定期存款	695,800	0.17%~1.70%	10,644
	合計	<u>\$1,285,715</u>		<u>\$11,091</u>

關係人名稱	交易性質	100 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$305,576	0.17%	\$556
	支票存款	114,549	-	-
	定期存款	915,000	0.10%~1.345%	7,107
	合計	<u>\$1,335,125</u>		<u>\$7,663</u>

② 保費收入

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰人壽	\$111,560	\$103,736
國泰世華	98,341	101,622
合計	<u>\$209,901</u>	<u>\$205,358</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 其他應付款

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰人壽	\$141,412	\$217,861
國泰金控	172,887	103,717
合計	\$314,299	\$321,578

④ 營業費用

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰人壽	\$1,176,280	\$1,163,894

⑤ 特別股負債

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰金控	\$1,000,000	\$1,000,000

⑥ 其他

子公司國泰產險截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生性金融商品交易名目本金金額(仟元)如下：

關係人名稱	交易類型	101.12.31	100.12.31
國泰世華銀行	換匯合約	USD 75,250	USD 41,050
	利率交換合約	NTD 400,000	NTD 600,000

(4) 子公司國泰綜合證券

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	101 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$647,618	0.17%	\$477
	定期存款	1,150,000	0.50%~0.95%	6,563
	合計	\$1,797,618		\$7,040

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

關係人名稱	交易性質	100 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$108,479	0.05%~1.10%	\$313
	支票存款	5	-	-
	定期存款	637,900	0.47%~1.345%	991
	合計	<u>\$746,384</u>		<u>\$1,304</u>

民國101年及100年12月31日之銀行存款中分別有1,000,000仟元及587,900仟元，係供交割專戶透支額度之擔保用，帳列受限制資產—流動，其餘皆無提供質押擔保之情形。

② 其他應收款

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰金控(註)	<u>\$-</u>	<u>\$155,365</u>

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款並扣除補繳99年度所得稅後餘額。

③ 其他應付款

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰金控	<u>\$111,308</u>	<u>\$-</u>

④ 結算交割服務費、經手費支出及期貨交易保證金—自有資金

關係人名稱	101 年度			交易保證金 自有資金
	結算交割 服務費	經手費支出	期末應付款	
國泰期貨	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$535,174</u>

關係人名稱	100 年度			交易保證金 自有資金
	結算交割 服務費	經手費支出	期末應付款	
國泰期貨	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$454,706</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(5) 子公司國泰投信

① 銀行存款、營業保證金及存出保證金

關係人名稱	交易性質	101 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$28	0.17%	\$3
	支票存款	25,217	-	-
	定期存款(註)	1,720,550	0.18%~1.395%	12,385
	合計	<u>\$1,745,795</u>		<u>\$12,388</u>

關係人名稱	交易性質	100 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$27	0.13%~0.17%	\$30
	支票存款	15,756	-	-
	定期存款(註)	1,679,450	0.365%~1.345%	6,419
	合計	<u>\$1,695,233</u>		<u>\$6,449</u>

註：截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款中，依期貨信託事業設置標準及證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法中提存之營業保證金分別為 50,000 仟元及 50,000 仟元；依照委託投資契約約定繳存之履約保證金分別為 145,000 仟元及 128,500 仟元。

② 備供出售金融資產

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$128,032</u>	<u>\$118,147</u>

③ 經理費收入

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$874,607</u>	<u>\$912,740</u>

④ 營業費用

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰人壽	<u>\$139,359</u>	<u>\$106,428</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(6) 子公司國泰期貨

① 銀行存款、約當現金及營業保證金

關係人名稱	交易性質	101 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$15,230	0.17%	\$26
	支票存款	1	-	-
	定期存款(註)	342,300	0.52%~1.345%	4,402
	合計	<u>\$357,531</u>		<u>\$4,428</u>
關係人名稱	交易性質	100 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$18,204	0.17%	\$28
	支票存款	1	-	-
	定期存款(註)	347,200	0.27%~1.345%	3,632
	合計	<u>\$365,405</u>		<u>\$3,660</u>

註：截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款中，分別包含 65,000 仟元及 60,000 仟元係依期貨商管理規則第 14 條、期貨顧問事業管理規則第 10 條及證券投資顧問顧問事業管理規則第 7 條規定提存之營業保證金。

② 客戶保證金專戶

關係人名稱	101 年度		
	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	<u>\$1,621,265</u>	0.04%~1.345%	<u>\$17,159</u>
關係人名稱	100 年度		
	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	<u>\$1,923,618</u>	0.02%~1.345%	<u>\$13,659</u>

③ 期貨交易人權益

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰人壽	\$364,739	\$511,844
國泰綜合證券	535,174	454,706
國泰小龍證券投資信託基金等	166,848	-
合計	<u>\$1,066,761</u>	<u>\$966,550</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(7) 子公司神坊資訊

A. 銀行存款

關係人名稱	交易性質	101 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$7,730	0.17%	\$93
	定期存款	160,000	1.08%	2,213
	合計	<u>\$167,730</u>		<u>\$2,306</u>

關係人名稱	交易性質	100 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$7,008	0.10%	\$84
	定期存款	270,207	0.40%~1.08%	2,297
	合計	<u>\$277,215</u>		<u>\$2,381</u>

B. 銷貨收入

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰世華銀行	<u>\$263,599</u>	<u>\$303,245</u>

C. 勞務收入

關係人名稱	101 年度	100 年度
國泰人壽	\$180,067	\$178,483
國泰世華銀行	166,742	172,398
合計	<u>\$346,809</u>	<u>\$350,881</u>

(8) 子公司越南 Indovina Bank

① 銀行同業拆放

關係人名稱	101 年度		100 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰世華銀行	\$3,059,280	\$17,308	\$2,120,300	\$15,617
Vietinbank	2,797,772	132,414	4,072,018	54,979
合計	<u>\$5,857,052</u>	<u>\$149,722</u>	<u>\$6,192,318</u>	<u>\$70,596</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 拆放銀行同業

關係人名稱	101 年度		100 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$6,376,067	\$217,002	\$5,731,948	\$83,193

③ 存款

關係人名稱	101 年度		100 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
越南國泰產險	\$326,295	\$24,397	\$433,341	\$41,785

④ 應付股利

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰世華銀行	\$407,904	\$-
Vietinbank	407,904	-
合計	\$815,808	\$-

(9) 子公司大陸國泰人壽

其他應付款

關係人名稱	101.12.31	100.12.31
國泰人壽	\$204,097	\$204,097

(10) 子公司越南國泰產險

銀行存款

關係人名稱	交易性質	101 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
Indovina Bank	活期存款	\$4,066	0.10%~1.50%	\$18
	定期存款	322,229	0.50%~14.00%	24,379
	合計	\$326,295		\$24,397

關係人名稱	交易性質	100 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
Indovina Bank	活期存款	\$17,044	0.10~2.40%	\$186
	定期存款	416,297	1.00%~14.00%	41,599
	合計	\$433,341		\$41,785

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

六、質押之資產

民國 101 年及 100 年 12 月 31 日本公司與各子公司資產質押情形彙總如下：

抵、質押資產	質押擔保標的	質押資產帳面價值	
		101.12.31	100.12.31
定期存款	資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、各項業務之準備及擔保品	\$2,559,994	\$2,194,023
存出保證金	政府公債及繳存之法院擔保金	10,277,450	11,153,999
公平價值變動列入損益之金融資產	各項業務之準備及擔保品、電子禮券之運作與客戶權益	45,103	39,313
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	1,603,158	1,504,328
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	610,570	635,080
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	50,100,000	38,500,000
其他金融資產	信託專戶	10	-
合計		<u>\$65,196,285</u>	<u>\$54,026,743</u>

七、重大承諾事項及或有事項

1. 子公司國泰世華銀行：

- (1) 「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國 92 年 10 月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因子公司國泰世華銀行業務疏失所致，故分別請求子公司國泰世華銀行賠償 991,002 仟元及 3,090,000 仟元不等，子公司國泰世華銀行與理律間已於民國 96 年 7 月進入訴訟程序，目前於臺灣臺北地方法院審理中，而與新帝公司間目前調解中，尚未進入訴訟程序，子公司國泰世華銀行及委任律師認為該案對子公司國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。
- (2) 截至民國 101 年 12 月 31 日止，子公司國泰世華銀行尚未完成之固定資產購買合約總價計 446,566 仟元，已支付價款 139,929 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

2. 子公司國泰綜合證券：

截至民國 101 年 12 月 31 日止，子公司國泰綜合證券因從事借券交易而洽請金融機構出具保證函計 430,000 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

3. 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，子公司國泰世華銀行與信託業務有關之重大承諾如下：

	101.12.31	100.12.31
保管項目	\$337,334,621	\$283,313,658
受託代售旅行支票	462,167	419,563
受託代收及代放款	39,523,311	46,271,479
受託經理政府登錄債券及集保票券	564,494,500	548,802,600
受託經理理財經紀業務	2,385,838	2,670,038
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	12,081,454	13,245,165
客戶已開發未使用信用狀餘額	4,281,218	4,308,561
不可撤銷之貸款承諾	34,415,264	51,897,159
信用卡授信承諾	295,794,164	282,315,962
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,006	1,006

4. 租賃

本公司與各子公司以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國 101 年 12 月 31 日止應付未來各營業處所租金約為：

期間	金額
102.1.1~102.12.31	\$879,398
103.1.1~106.12.31	1,228,925
合計	\$2,108,323

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

子公司國泰產險為充實子公司大陸國泰產險之資本，其董事會於民國 102 年 1 月 9 日決議預定對子公司大陸國泰產險增資人民幣 2 億元。

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

本公司及其子公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 101 年及 100 年度之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(1) 退休金成本組成項目

淨退休金成本：

	101 年度	100 年度
①服務成本	\$484,332	\$508,517
②利息成本	281,119	273,295
③退休基金資產之預期報酬	(189,957)	(255,159)
④未認列退休金利益攤銷數	(110)	(132)
⑤本期認列過渡性淨給付義務之攤銷	2,502	2,410
⑥淨攤銷數	84,259	86,759
⑦前期服務成本攤銷數	51,734	51,734
⑧退休金損益攤銷數	59,287	(69,395)
⑨其他	5	-
⑩淨退休金成本	<u>\$773,171</u>	<u>\$598,029</u>

(2) 退休基金提撥狀況

	101.12.31	100.12.31
①既得給付義務	\$(9,889,076)	\$(9,004,195)
②非既得給付義務	(4,184,288)	(4,056,268)
③累積給付義務	(14,073,364)	(13,060,463)
④未來薪資增加之影響數	(1,975,558)	(1,756,254)
⑤預計給付義務	(16,048,922)	(14,816,717)
⑥退休基金資產公平價值	12,057,636	10,163,151
⑦提撥狀況=(⑤+⑥)	(3,991,286)	(4,653,566)
⑧未認列過渡性淨資產	42,890	84,703
⑨未認列前期服務成本	-	-
⑩未認列退休金利益(損失)	2,280,554	3,130,715
⑪補列之應計退休金負債	(1,123,074)	(1,494,542)
⑫其他	(6)	-
⑬期末應計退休金負債 =(⑦+⑧+⑨+⑩+⑪+⑫)	<u>\$(2,790,922)</u>	<u>\$(2,932,690)</u>
⑭既得給付	<u>\$12,376,479</u>	<u>\$11,380,902</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 精算假設

	101 年度	100 年度
①折現率	1.75%~2.00%	2.00%
②薪資調整率	1.50%~3.00%	1.50%~3.00%
③薪資調整率(外勤)	依年資調整	依年資調整
④退休基金資產預期長期投資報酬率	1.75%~2.00%	2.00%

2. 金融商品資訊之揭露

(1) 本公司及其子公司

① 金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量之金融商品項目	101 年 12 月 31 日				100 年 12 月 31 日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>								
<u>資產</u>								
公平價值變動列入損益之金融資產								
交易目的金融資產								
股票投資	\$14,880,432	\$14,400,582	\$479,850	\$-	\$9,308,657	\$9,308,657	\$-	\$-
債券投資	7,721,892	2,866,200	4,855,692	-	5,497,968	2,819,597	2,678,371	-
其他	114,488,077	37,034,312	77,453,765	-	60,665,577	45,769,150	14,896,427	-
備供出售金融資產								
股票投資	283,881,298	283,849,826	31,472	-	246,480,749	246,450,249	30,500	-
債券投資	890,861,870	55,641,477	835,220,393	-	1,001,890,136	24,895,510	976,994,626	-
其他	110,177,697	88,229,854	19,951,630	1,996,213	88,209,007	64,971,448	20,427,218	2,810,341
其他金融資產								
無活絡市場之債務商品投資	813,141,357	57,768,544	747,841,526	7,531,287	528,978,714	-	526,870,714	2,108,000
<u>負債</u>								
公平價值變動列入損益之金融負債	1,503,682	1,503,682	-	-	1,379,357	1,379,357	-	-
<u>衍生性金融商品</u>								
<u>資產</u>								
公平價值變動列入損益之金融資產	10,054,649	648,848	9,405,801	-	9,225,222	558,663	8,666,559	-
其他金融資產								
避險之衍生性金融資產	2,362,366	17,134	2,345,232	-	3,425,140	28,521	3,396,619	-
<u>負債</u>								
公平價值變動列入損益之金融負債	7,215,020	203,241	7,011,779	-	21,756,786	200,363	21,556,423	-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如下：

名稱	101 年度						
	期初餘額	評價損益列入	本期增加		本期減少		期末餘額
		當期損益或股東權益之金額	買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
備供出售金融資產	\$2,810,341	\$153,066	2,348,485	\$-	\$(3,315,679)	\$-	\$1,996,213
其他金融資產							
無活絡市場之債務							
商品投資	2,108,000	-	5,423,287	-	-	-	7,531,287
合計	\$4,918,341	\$153,066	\$7,771,772	\$-	\$(3,315,679)	\$-	\$9,527,500

名稱	100 年度						
	期初餘額	評價損益列入	本期增加		本期減少		期末餘額
		當期損益或股東權益之金額	買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
備供出售金融資產	\$1,627,674	\$(1,767,042)	\$2,949,709	\$-	\$-	\$-	\$2,810,341
其他金融資產							
無活絡市場之債務							
商品投資	1,108,000	-	1,000,000	-	-	-	2,108,000
合計	\$2,735,674	\$(1,767,042)	\$3,949,709	\$-	\$-	\$-	\$4,918,341

(2) 本公司

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$7,141,598	\$7,141,598	\$4,121,526	\$4,121,526
應收款項	6,454,364	6,454,364	5,207,033	5,207,033
持有至到期日金融資產	31,000,000	31,000,000	31,000,000	31,000,000
採權益法之股權投資	252,085,633	252,085,633	223,253,372	223,253,372
其他金融資產	538,407	538,407	538,407	538,407
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	5,940,874	5,940,874	6,103,726	6,103,726
應付公司債	47,312,376	47,312,376	40,000,000	40,000,000
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	182,100	182,100	-	-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收(付)款項及其他金融資產。
- B. 其餘各項金融商品如有市場價格可循時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊評估公平價值。
- C. 採權益法之股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債之帳面價值估計其公平價值，因其並無永久性跌價之情況，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- D. 應付公司債係無息之金融負債，因其帳面價值與公平價值甚近，故帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- E. 應付公司債之嵌入式衍生性金融商品公平價值係依評價方法而得。
- F. 本公司換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以彭博(Bloomberg)資訊系統顯示之報價資料，就各別合約分別計算評估公平價值，前述之報價皆以買價為評估基礎，並一致性採用。

③ 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$3,714,719	\$2,721,910	\$3,426,879	\$1,399,616
應收款項	-	-	6,454,364	5,207,033
持有至到期日之金融資產	-	-	31,000,000	31,000,000
採權益法之股權投資	-	-	252,085,633	223,253,372
其他金融資產	-	-	538,407	538,407
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	5,940,874	6,103,726
應付公司債	-	-	47,312,376	40,000,000
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	182,100	-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

④ 財務風險資訊：

A. 利率風險

本公司並無暴露利率風險之情事。

B. 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中情形。

⑤ 風險政策與避險策略：

本公司持有之金融資產主要包括：現金及約當現金、短期票券、國內普通股票及子公司國泰人壽與子公司國泰產險之特別股等。

本公司金融商品之主要風險分類可歸納為市場風險、信用風險、作業風險及流動性風險等四大類，在風險管理架構上，則分別制定風險管理政策及各項風險準則，同時亦已建置相關之風險值(VaR)管理模型、信用評分模型、集中度管理等風險管理系統，以整合控管公司之各類風險。風險管理政策及準則如下：

市場風險

主旨為規避或管理因價格波動所導致損失之風險，含利率風險與匯率風險。本公司在進行各項金融商品投資前，除由各相關部室對投資標的先進行嚴謹之投資評估分析，更致力於建構投資風險值(VaR)模型以控管投資後市場風險，並配合部位限額(Position limit)、風險值限額(VaR limit)與停損等機制，以管控公司之金融資產市場風險。

信用風險

主旨為規避或管理交易對手或債務人可能不履行契約義務之風險，依據不同金融商品之特性，除參考外部信用評等等級，亦致力於建立內部信用風險評估模型，並定期衡量交易對手、投資集團集中程度，以控管投資標的、發行人或交易對手之信用風險程度。

作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已建立投資相關作業之明確流程，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，有效管理作業風險。本公司亦已建立緊急應變機制，以因應突發或重大事件對作業風險管理之影響。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

流動性風險

主旨為確保本公司有能力取得資金以償付到期負債或支應資產成長。公司主要藉由金融機構存款及短期票券(含票債券附條件交易)等工具以調節資金，並達到彈性運用及資金穩定之目標。公司亦定期進行資產配置分析、統計易變現資產佔總資產比率，並進行現金流量分析，以確保流動性風險管理之正確性及即時性。

(3) 子公司國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$379,738,487	\$379,738,487	\$374,353,961	\$374,353,961
應收款項	60,115,199	60,115,199	45,684,727	45,684,727
公平價值變動列入損益之金融資產	67,491,849	67,491,849	55,536,230	55,536,230
備供出售金融資產	1,210,730,123	1,210,730,123	1,274,860,140	1,274,860,140
以成本衡量之金融資產	10,707,797	(註)	10,191,832	(註)
採權益法之股權投資	7,144,025	7,144,025	4,016,883	4,016,883
無活絡市場之債券投資	797,490,830	847,858,784	509,504,264	510,371,049
其他金融資產	23,500,000	23,500,000	13,300,000	13,300,000
存出保證金	13,149,796	13,149,796	14,429,380	14,429,380
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	37,262,033	37,262,033	22,003,803	22,003,803
特別股負債	30,000,000	30,464,799	30,000,000	30,580,870
存入保證金	2,072,652	2,072,652	1,956,964	1,956,964
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
選擇權	-	-	152,026	152,026
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	4,725,696	4,725,696	3,775,175	3,775,175
利率交換、信用違約交換合約	241,668	241,668	257,176	257,176
避險之衍生性金融資產				
利率交換、信用違約交換合約	1,142,094	1,142,094	1,957,846	1,957,846
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	1,972,791	1,972,791	17,101,959	17,101,959
利率交換、信用違約交換合約	106,666	106,666	366,942	366,942

註：實務上公平價值無法可靠衡量

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 子公司國泰人壽估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、附賣回票券及債券投資、應收款項、應付款項。
- B. 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- C. 公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債、備供出售金融資產、持有至到期日投資、無活絡市場之債券投資及避險之衍生性金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司國泰人壽採用評價方法所使用之投入參數，係根據市場可取得資料，如殖利率曲線、匯率等，且參照金融工具之條件及特性，包括信用評等、債券剩餘期間、幣別、其他實質上條件與特性相似之金融工具的現時公平價值等，使評價方法與市場參與者評價相同金融工具之方式與假設一致。
- D. 採權益法之股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債之帳面價值估計其公平價值，因其並無永久性跌價之情況，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

③ 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日，子公司國泰人壽金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$342,984,401	\$361,673,820	\$36,754,086	\$12,680,141
應收款項	-	-	60,115,199	45,684,727
公平價值變動列入損益之金融資產	47,469,016	55,273,380	19,992,833	262,850
備供出售金融資產	392,009,994	416,804,318	818,720,129	858,055,822
採權益法之股權投資	-	-	7,144,025	4,016,883
無活絡市場之債券投資	63,879,749	29,669,351	783,979,035	480,701,698
其他金融資產	-	-	23,500,000	13,300,000

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	\$-	\$-	\$37,626,033	\$22,003,803
特別股負債	-	-	30,464,799	30,580,870
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
選擇權	-	152,026	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	4,725,696	3,775,175
利率交換、信用違約交換合約	-	-	241,668	257,176
避險之衍生性金融資產				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	1,142,094	1,957,846
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	1,972,791	17,101,959
利率交換、信用違約交換合約	-	-	106,666	366,942

④ 財務風險資訊

A. 利率風險

茲將子公司國泰人壽截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

a. 民國 101 年 12 月 31 日：

固定利率之非衍生性金融商品	1 年內到期 或重訂價	到期日					總計
		1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	
公平價值變動列入損益之金融資產							
之金融資產	\$64,901	\$159,439	\$1,352,624	\$9,280,513	\$9,914,804	\$2	\$20,772,283
備供出售金融資產	30,142,886	39,285,509	48,487,400	29,676,466	70,413,562	470,540,580	688,246,403
無活絡市場之債券投資	6,968,204	26,124,165	30,604,557	4,777,077	18,305,306	665,841,740	752,621,049
特別股負債	-	-	15,000,000	10,000,000	-	5,000,000	30,000,000

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

浮動利率之非衍生性金融商品	1年內到期	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	總計
	或重訂價						
公平價值變動列入損益之金融資產	\$11,887	\$9,829	\$3	\$2	\$2	\$-	\$21,723
備供出售金融資產	123,688,593	341,836	504,939	1,708,520	415,188	34,935,372	161,594,448
無活絡市場之債券投資	-	1,214,388	260,095	-	-	43,395,298	44,869,781
	1年內到期						
衍生性金融商品	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	總計
公平價值變動列入損益之金融資產	\$-	\$3,728	\$35,153	\$-	\$1,830	\$200,957	\$241,668
避險之衍生性金融資產	185,211	687,562	39,508	133,358	73,718	22,737	1,142,094
公平價值變動列入損益之金融負債	-	66,836	29,261	10,569	-	-	106,666

b.民國 100 年 12 月 31 日：

固定利率之非衍生性金融商品	1年內到期	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	總計
	或重訂價						
公平價值變動列入損益之金融資產	\$1,569,417	\$514,833	\$206,990	\$1,315,212	\$10,419,248	\$2	\$14,025,702
備供出售金融資產	36,767,880	39,828,781	42,740,095	48,537,607	30,694,791	597,391,686	795,960,840
無活絡市場之債券投資	14,599,207	6,059,556	18,611,039	10,430,086	4,330,933	432,454,784	486,485,605
特別股負債	-	-	-	15,000,000	10,000,000	5,000,000	30,000,000
	1年內到期						
浮動利率之非衍生性金融商品	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	總計
公平價值變動列入損益之金融資產	\$21,287	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$21,287
備供出售金融資產	166,877,753	-	-	-	-	-	166,877,753
無活絡市場之債券投資	23,018,659	-	-	-	-	-	23,018,659
	1年內到期						
衍生性金融商品	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	總計
公平價值變動列入損益之金融資產	\$-	\$-	\$8,216	\$51,977	\$-	\$129,956	\$190,149
避險之衍生性金融資產	20,940	479,288	1,124,375	59,656	165,487	108,100	1,957,846
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	172,415	168,577	23,594	-	364,586

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 信用風險

子公司國泰人壽並無重大之信用風險顯著集中之情形。

⑤ 避險活動

現金流量避險

截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止，子公司國泰人壽持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

A. 民國 101 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,425,000	90DCP	一季	102.4.24
3,600,000	90DCP	一季	102.6.8
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
3,000,000	90DCP	一季	103.6.25
1,810,000	90DCP	一季	103.6.26
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29
5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
2,300,000	90DCP	一季	104.3.25
1,500,000	90DCP	一季	104.5.9
2,543,500	90DCP	一季	105.10.23
900,000	90DCP	一季	105.10.24
1,200,000	90DCP	一季	106.10.25
1,400,000	90DCP	一季	106.12.9
600,000	90DCP	一季	109.9.23

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 民國 100 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$1,000,000	90DCP	一季	101.6.26
2,000,000	90DCP	一季	101.9.9
2,000,000	90DCP	一季	101.10.11
700,000	90DCP	一季	101.11.24
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,425,000	90DCP	一季	102.4.24
3,600,000	90DCP	一季	102.6.8
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
3,000,000	90DCP	一季	103.6.25
1,810,000	90DCP	一季	103.6.26
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29
5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
2,300,000	90DCP	一季	104.3.25
1,500,000	90DCP	一季	104.5.9
2,543,500	90DCP	一季	105.10.23
900,000	90DCP	一季	105.10.24
1,200,000	90DCP	一季	106.10.25
1,400,000	90DCP	一季	106.12.9
600,000	90DCP	一季	109.9.23

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日止金融商品之未實現利益分別為 1,140,187 仟元及 1,961,877 仟元列於股東權益項下。

⑥ 風險政策與避險策略

子公司國泰人壽持有之金融資產主要包括，國內外普通股、特別股、公債、公司債、可贖回債券、結構式債券、不動產抵押貸款證券、共同基金、專案投資、短期票券、現金及約當現金等。

子公司國泰人壽另從事衍生性商品之交易，主要包括指數選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利、信用違約交換合約等，其目的主要在規避子公司國泰人壽因投資產生的股價風險、利率風險、匯率風險與信用風險。子公司國泰人壽未從事增加投資效益之衍生性商品交易，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生性商品列為公平價值變動列入損益之金融商品。

子公司國泰人壽金融商品之主要風險來源可歸納為市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及國家風險等五大類。除依本公司一致之管理架構分別制定風險管理政策與準則外，並已建置風險值(VaR)模型、信用評分模型、聯合鑑價及催收、集中度管理等風險管理系統，以整合控管公司之各類風險。風險管理政策如下：

市場風險

主旨為規避或管理因價格波動所導致損失之風險，含利率風險、價格風險與匯率風險等。子公司國泰人壽在進行各項金融商品投資前，除各相關部室對投資標的先進行嚴謹之投資評估分析，並以投資風險值(VaR)模型控管投資後市場風險，另結合情境模擬、壓力測試與回溯測試等方法，配合部位限額(Position limit)、風險值限額(VaR limit)與停損等機制，以管理公司之金融資產市場風險。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

信用風險

主旨為子公司國泰人壽所持有之有價證券或授信可能因交易對手或債務人不履行契約義務而導致子公司國泰人壽遭遇損失，故子公司國泰人壽在承做企業放款、房屋抵押貸款、保單貸款與各類有價證券投資前，皆需進行詳細嚴謹之信用分析。目前子公司國泰人壽企業放款全數為具有擔保品(含土地、廠房、機器設備或銀行保證)之企業融資放款，且放款前應依內部規範考量各集團別集中度指標，以避免承受過度暴險之風險。房屋抵押貸款承做規範會依區域別訂定不同的貸款成數，並視個人信用狀況評估其還款能力以決定貸放之准駁。另保單貸款之承做需在累積有保單價值準備金之額度內予以貸放，故可視為百分之百擔保之放款，信用風險尚可控制。在有價證券之投資管理上，針對不同金融商品特性，限定交易對象在一定等級之上，並參考外部信用評等等級，建立內部信用風險評估模型，並定期衡量交易對手集中程度，以控管投資標的或發行人或交易對手之信用風險程度，故子公司國泰人壽在完整之控管下，能有效降低所面對之信用風險。

作業風險

主旨為規避子公司國泰人壽因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。子公司國泰人壽已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，有效管理作業風險。

流動性風險

主旨為確保取得資金以支應資產增加或償付到期負債，及充分支應資產成長之能力。子公司國泰人壽主要藉由金融機構存款、短期票券(含票債券附條件交易)與國內債券型基金等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標。定期進行資產配置分析、統計易變現資產佔總資產比率，並進行現金流量分析，以確保流動性風險管理之正確性及即時性。

國家風險

主旨為規避子公司國泰人壽因持有投資部位所在國家發生政治或經濟問題，導致市場價格波動或公司債等有價證券發行人無法償還債務的風險。子公司國泰人壽針對單一國家或特定地區之投資風險分級並以限額管理，且定期審視國外投資部位之國家集中度，以降低所面對之國家風險。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 子公司國泰世華銀行

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$63,141,013	\$63,141,013	\$16,512,154	\$16,512,154
備供出售金融資產	57,681,737	57,681,737	47,322,633	47,322,633
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之				
債券投資	444,586,533	444,672,669	443,316,412	443,396,178
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	3,308,665	(註)	3,396,590	(註)
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,170,991,811	1,170,991,811	1,150,989,688	1,150,989,688
<u>負債－非衍生性</u>				
應付金融債券	42,518,631	42,518,631	33,115,240	33,115,240
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,633,466,763	1,633,466,763	1,570,455,090	1,570,455,090
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	553,680	553,680	2,290,792	2,290,792
無本金交割遠期外匯	245,801	245,801	68,302	68,302
換匯	1,735,384	1,735,384	522,734	522,734
換利	2,707,170	2,707,170	3,218,010	3,218,010
換匯換利	132,380	132,380	304,684	304,684
選擇權	484,616	484,616	321,818	321,818
期貨	61	61	-	-
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	120,980	120,980	539,462	539,462
無本金交割遠期外匯	152,747	152,747	73,621	73,621
換匯	2,542,238	2,542,238	2,053,111	2,053,111
換利	1,403,596	1,403,596	1,601,849	1,601,849
換匯換利	233,165	233,165	305,211	305,211
選擇權	515,012	515,012	261,898	261,898

註：實務上公平價值無法可靠衡量。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- ② 子公司國泰世華銀行估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設：
- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、附買(賣)回票券及債券負債(投資)、應付款項、存出(入)保證金、撥入放款基金及同業間存拆借款交易等。
 - B. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司國泰世華銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司國泰世華銀行可取得者。子公司國泰世華銀行所使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品報酬率相當。
 - C. 貼現及放款、存款及結構式商品所收本金因皆為付息之金融商品，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
 - D. 應付金融債券以市場價值為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
 - E. 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，一般均包括當期末結清合約之未實現損益。
 - F. 對於遠期外匯、換匯、利率交換及換匯換利合約之公平價值，子公司國泰世華銀行係以湯森路透公司報價系統所顯示之外匯匯率及市場利率，以中價或收盤價格為評估基礎，計算個別合約之公平價值。
- ③ 子公司國泰世華銀行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，歸類至第一層級，以評價方法估計者依是否衍生自可觀察市場資料分別歸類至第二層級及第三層級，金融商品公平價值之層級資訊如下：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

以公平價值衡量 之金融商品項目	101.12.31				100.12.31			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>資產－非衍生性</u>								
公平價值變動列入損益之金融								
資產：								
交易目的金融資產								
債券投資	\$4,030,538	\$824,388	\$3,206,150	\$-	\$1,646,923	\$1,500,970	\$145,953	\$-
其他	59,110,475	-	59,110,475	-	14,865,231	-	14,865,231	-
備供出售金融資產：								
股票投資	7,348,855	7,348,855	-	-	6,765,923	6,765,923	-	-
債券投資	48,562,558	14,259,792	34,302,766	-	39,032,580	8,243,897	30,788,683	-
其他	1,770,324	1,770,324	-	-	1,524,130	1,524,130	-	-
其他金融資產：								
無活絡市場之債券商品投資	424,043,663	-	424,043,663	-	425,140,266	-	425,140,266	-
<u>資產－衍生性</u>								
公平價值變動列入損益之金融								
資產	4,655,954	-	4,655,954	-	5,287,567	59,156	5,228,411	-
其他金融資產：								
避險之衍生性金融資產	1,203,138	-	1,203,138	-	1,438,773	-	1,438,773	-
<u>負債－衍生性</u>								
公平價值變動列入損益之金融								
負債	4,697,738	-	4,697,738	-	4,835,152	-	4,835,152	-

④ 子公司國泰世華銀行民國101年及100年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為損失 103,341 仟元及利益 3,746 仟元。

⑤ 子公司國泰世華銀行民國101年及100年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 31,623,239 仟元及 27,279,498 仟元，利息費用總額分別為 11,485,900 仟元及 9,650,440 仟元。

⑥ 子公司國泰世華銀行民國101年及100年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為 1,248,439 仟元及 436,354 仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益之金額分別為 924,281 仟元及 1,250,174 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑦ 財務風險資訊：

A. 市場風險

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

子公司國泰世華銀行設有執行市場風險管理之專職單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討子公司國泰世華銀行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外，針對部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統，市場風險管理單位於執行市場風險管理時，定期提供管理資訊及報表予子公司國泰世華銀行相關權責主管，以利子公司國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

a. 利率風險：

利率變動產生之公平價值變動之風險發生在子公司國泰世華銀行投資之公債及公司債，此類商品為固定票面利率，故當市場殖利率上揚時，債券投資之價值將因而下降。

b. 匯率風險：

子公司國泰世華銀行之外匯相關商品將會遭受匯率變動之風險，惟子公司國泰世華銀行外匯部位除接受客戶需求後於市場拋補者外，其餘大部分為因應海內外分行資金之所需，進行資金之調度，市場風險較小。

c. 權益證券價格風險：

權益證券之價格風險，包括股票、基金及臺指期貨暨選擇權等，係會因為權益證券之不利價格變動而使子公司國泰世華銀行暴露於風險。

子公司國泰世華銀行採用多種方式控管市場風險，風險值(Value at Risk)為其中一種方式。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，子公司國泰世華銀行將所持有之金融商品以一年之歷史波動度，利用歷史模擬法(Historical Simulation)，估算風險值，信賴區間則為 99%。下表係顯示子公司國泰世華銀行金融商品之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的 99%。依此假設，表中之金融商品風險值在 100 天中可能有 1 天會由於市場價格之變動而超過表列金額。子公司國泰世華銀行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

截至民國 101 年 12 月 31 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$611,347	\$876,417	\$457,036
匯率	156,656	162,280	146,608
權益證券	124,933	165,277	60,704

截至民國 100 年 12 月 31 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$358,300	\$590,383	\$258,043
匯率	133,656	177,844	92,593
權益證券	138,602	207,076	100,824

子公司國泰世華銀行承做衍生性金融商品之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理子公司國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。子公司國泰世華銀行為客戶目的從事衍生性商品交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生性商品以作為其投資工具；子公司國泰世華銀行亦於核准之市場風險權限內從事衍生性商品交易。

d. 市場風險敏感度

為風險控管工具之一。市場風險敏感度係指部位價值因特定市場風險因子變動一基點所造成之價值變動量。市場風險因子則可區分為利率、匯率及權益證券等。

		101.12.31
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$417,124
	港幣升值 1%	3,042
	日圓升值 1%	(1)
	臺幣升值 1%	(464,332)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(18,376)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	(30)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	(1)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(9,144)
權益證券風險敏感度		68,397

匯率風險敏感度

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

利率風險敏感度

假設在各評價殖利率曲線平行上移 1bp(0.01%)的情形下，對利率商品(公債、公司債及利率交換等商品)之現值變動影響數(PVBP, present value of one basis point)。

權益證券風險敏感度

權益證券價格上升 100bp(1%)對股權商品(股票、股價指數選擇權等)損益之影響。

e. 壓力測試：

單位：新臺幣仟元

壓力測試		
市場/商品別	壓力情境	101.12.31
權益市場	主要股市+15%	\$1,025,960
	主要股市-15%	(1,025,960)
利率市場	主要利率+100bp	(2,821,676)
	主要利率-100bp	2,496,083
外匯市場	主要貨幣+3%	1,450,437
	主要貨幣-3%	(1,365,947)
綜合情境	主要股市-15% 主要利率+100bp 主要貨幣+3%	(2,397,199)

B. 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

子公司國泰世華銀行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，由風險總管理處暨下轄風險管理部、審查部及債權管理部協助審議及監督子公司國泰世華銀行風險承受水準及風險控管方式等相關執程序，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。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依子公司國泰世華銀行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。子公司國泰世華銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，子公司國泰世華銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低子公司國泰世華銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

- a. 信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。子公司國泰世華銀行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額，除下表所分析者外，與帳面價值相同：

金融商品項目	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$63,141,013	\$63,141,013	\$16,512,154	\$16,512,154
備供出售金融資產	57,681,737	57,681,737	47,322,633	47,322,633
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之				
債券投資	444,586,533	444,586,533	443,316,412	443,316,412
其他金融資產—以成本衡量之金融資產	3,308,665	3,308,665	3,396,590	3,396,590
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,170,991,811	1,170,991,811	1,150,989,688	1,150,989,688
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	12,081,454	-	13,245,165
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	4,281,218	-	4,308,561
不可撤銷之貸款承諾	-	34,415,264	-	51,897,159
信用卡授信承諾	-	295,794,164	-	282,315,962
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	553,680	553,680	2,290,792	2,290,792
無本金交割遠期外匯	245,801	245,801	68,302	68,302
換匯	1,735,384	1,735,384	522,734	522,734
換利	2,707,170	2,707,170	3,218,010	3,218,010
換匯換利	132,380	132,380	304,684	304,684
選擇權	484,616	484,616	321,818	321,818
期貨	61	61	-	-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- b. 子公司國泰世華銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之地方區域和產業型態。子公司國泰世華銀行買入匯款、貼現及放款、應收承兌票款及保證款項相關之信用風險顯著集中之合約金額如下：

項目	101.12.31	100.12.31
依產業型態分		
製造業	\$119,509,896	\$131,145,762
金融及保險業	29,845,385	31,093,366
不動產及租賃業	83,250,987	90,228,529
個人	491,308,474	484,128,104
其他	288,275,903	270,447,027
總計	1,012,190,645	1,007,042,788
備抵評價	(13,043,222)	(9,316,456)
最大信用暴險金額	\$999,147,423	\$997,726,332

項目	101.12.31	100.12.31
依地方區域分		
國內	\$876,857,475	\$877,208,405
東南亞	55,179,868	43,909,725
東北亞	694,753	851,735
美洲	22,560,687	15,206,114
其他	56,897,862	69,866,809
總計	1,012,190,645	1,007,042,788
備抵評價	(13,043,222)	(9,316,456)
最大信用暴險金額	\$999,147,423	\$997,726,332

C. 流動性風險

流動性管理主要為確保子公司國泰世華銀行有能力及準時支付所有到期負債。子公司國泰世華銀行流動性管理之策略規劃由資產負債管理委員會負責，日常操作及執行則由財務部負責，包括流動性風險之衡量、利率敏感性分析、情境模擬分析及緊急應變計劃等管理制度與系統，並採取數量化管理，就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性。當子公司國泰世華銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，立即呈報董事會，以利妥適處理。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行之流動性風險準備比率為 32.57%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。子公司國泰世華銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估子公司國泰世華銀行之流動能力。

D.利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

子公司國泰世華銀行之應付金融債券，經與利率交換、換匯換利等合約搭配後，已屬浮動利率之債務，市場利率之變動將使該應付金融債券之有效利率隨之變動，而使未來現金流量發生波動。

以利率商品或合約而言，除發生違約或提前清償外，預期重訂價日或預期到期日皆已明訂於契約條款，不至於發生重大變動。

子公司國泰世華銀行截至民國 101 年 12 月 31 日，預期重訂價日或預期到期日與合約約定之日期尚無重大差異。

子公司國泰世華銀行截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日所持有或發行之金融商品有效利率分別如下：

金融商品項目	有效利率(%)	
	101.12.31	100.12.31
備供出售金融資產		
債券	0~5.9295	0.53~5.9295
海外金融商品	0~9.3714	0~8.1290
持有至到期日金融資產		
債券	2.2292~6.8969	2.2292~6.9559
海外金融商品	0~8.2501	0~20.7123
無活絡市場之債務商品投資		
特別股	5	5
定期存單	0.388~0.93	0.858~1.065
海外金融商品	0~5.15	0~5.15
應付金融債券	1.48~5.593	1.65~2.95

⑧ 避險活動：

公平價值避險

子公司國泰世華銀行為規避所發行之固定利率應付金融債券，因利率變動而受公平價值波動之風險，故同時承作利率交換契約進行避險。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

		指定之避險工具	
		金融資產公平價值	
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	101.12.31	100.12.31
應付金融債券	利率交換合約	\$1,203,138	\$1,438,773

在避險開始及避險期間中，子公司國泰世華銀行預期上述避險工具能高度有效抵銷指定避險期間被避險項目之公平價值變動，子公司國泰世華銀行於每月月底以金額沖銷法評估避險有效性，避險之實際抵銷結果在80%至125%之間，故推論其為高度有效。

⑨ 風險控制及避險策略：

子公司國泰世華銀行所從事之風險控制及避險策略，為遵循以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之要求。為符合以上需求，子公司國泰世華銀行採用多種風險管理機制，辨認子公司國泰世華銀行之風險，並同時依巴塞爾協定之精神與規範，以穩健之資本及資產管理，以較高之資本適足率作為經營之指標。

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

- A. 子公司國泰世華銀行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。
- B. 子公司國泰世華銀行信用、市場及作業風險之管理決策事項。
- C. 子公司國泰世華銀行信用評等(分)、市場評價、風險指標等重要風險管理報告及其他攸關專案之彙總檢討事項。
- D. 子公司國泰世華銀行各風險管理相關單位所提重要研究討論事項。
- E. 其他有關事項。

子公司國泰世華銀行設置風險總管理處，以監督、領導、發展並建置子公司國泰世華銀行整合性風險管理架構。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行市場風險管理目標，係適當考慮經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。為了達成風險管理之目標，子公司國泰世華銀行採用公平價值避險將固定收益交易轉換為變動收益之交易。即以公平價值避險將不與貨幣市場連結債券轉變為與貨幣市場連結債券。根據資金調度移轉計價之原則，擬定子公司國泰世華銀行之利率公平價值避險策略，以對固定利率之應付金融債券進行避險，子公司國泰世華銀行以利率交換為公平價值避險之主要金融商品。

(5) 子公司國泰產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$5,025,506	\$5,025,506	\$6,159,377	\$6,159,377
應收款項	4,073,872	4,073,872	3,519,359	3,519,359
公平價值變動列入損益之金融資產	324,881	324,881	454,960	454,960
備供出售金融資產	7,750,552	7,750,552	5,281,500	5,281,500
採權益法之股權投資	679,562	679,562	1,055,058	1,055,058
無活絡市場之債券投資	1,172,459	1,172,459	1,120,809	1,120,809
持有至到期日金融資產	2,512,011	2,512,011	2,408,714	2,408,714
放款	522,080	522,080	551,965	551,965
存出保證金	739,997	739,997	532,446	532,446
<u>負債—非衍生性</u>				
應付款項	2,095,542	2,095,542	1,946,257	1,946,257
特別股負債	1 1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
<u>資產—衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
換匯、遠期外匯合約	60,579	60,579	-	-
避險之衍生性金融資產				
利率交換合約	17,134	17,134	28,521	28,521
<u>負債—衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
換匯、遠期外匯合約	-	-	45,000	45,000

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- ② 子公司國泰產險估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：
- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項及應付款項。
 - B. 存出保證金之未來收取金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
 - C. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司國泰產險採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司國泰產險可取得者，子公司國泰產險使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
 - D. 其餘各項流動及非流動之金融資產(負債)如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。
 - E. 採權益法之股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債之帳面價值估計其公平價值。
 - F. 子公司國泰產險之利率交換及換匯換利合約之公平價值除部分係以交易對象提供之報價資料，餘係以彭博 (Bloomberg) 資訊系統顯示之報價資料，就個別合約分別計算評估公平價值，前述之報價皆以買價為評估基礎，並一致性採用。
- ③ 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日，子公司國泰產險金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$4,945,403	\$5,644,226	\$80,103	\$515,151
公平價值變動列入損益之金融資產	324,881	454,960	-	-
備供出售金融資產	7,750,552	5,281,500	-	-
採權益法之股權投資	-	-	679,562	1,055,058
無活絡市場之債券投資	-	-	1,172,459	1,120,809
持有至到期日金融資產	-	-	2,512,011	2,408,714
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
換匯、遠期外匯合約	-	-	60,579	-
避險之衍生性金融資產				
利率交換合約	-	-	17,134	28,521
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
換匯、遠期外匯合約	-	-	-	45,000

④ 財務風險資訊

A. 利率風險

茲將子公司國泰產險截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

a. 民國 101 年 12 月 31 日

固定利率

項目	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
備供出售金融資產	\$201,807	\$273,561	\$238,440	\$-	\$-	\$1,869,466	\$2,583,274
持有至到期日金融資產	857,366	647,903	-	443,496	256,487	306,759	2,512,011
無活絡市場之債券投資	-	200,000	-	-	300,000	672,459	1,172,459
特別股負債	-	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

浮動利率

項目	1年內到期	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	總計
備供出售金融 資產	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$-	\$-	\$-	\$600,000

b. 民國 100 年 12 月 31 日

固定利率

項目	1年內到期	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	總計
備供出售金融 資產	\$100,142	\$610,378	\$-	\$213,852	\$-	\$939,118	\$1,863,490
持有至到期日 金融資產	274,673	913,602	272,365	107,005	-	841,069	2,408,714
無活絡市場之 債券投資	300,000	200,000	-	-	-	620,809	1,120,809
特別股負債	-	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000

浮動利率

項目	1年內到期	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	總計
備供出售金融 資產	\$200,000	\$-	\$200,000	\$200,000	\$-	\$-	\$600,000

B. 信用風險

子公司國泰產險並無重大之信用風險顯著集中之情形。

⑤ 避險活動

現金流量避險

截至民國 101 年 12 月 31 日止，子公司國泰產險持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	2.65%	每季	103.9.30
200,000	2.785%	每季	104.4.30

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國101年及100年12月31日止，金融商品之未實現利益分別為17,134仟元及28,521仟元列於股東權益項下。

⑥ 風險政策與避險策略

子公司國泰產險持有衍生性商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金、各項流動及非流動投資。子公司國泰產險藉由該等金融商品以調節營業資金流量。子公司國泰產險另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收票據、應收保費及應付保險賠款與給付、應收與應付再保往來款項、應收與應付再保業務款項、擔保放款等。

子公司國泰產險另從事衍生性商品之交易，主要包括期貨選擇權契約、遠期外匯換匯合約及利率交換合約，其目的主要在規避子公司國泰產險因投資行為產生的股價波動風險、匯率風險與利率風險。子公司國泰產險之政策係不從事交易目的衍生性商品交易。

子公司國泰產險金融商品之主要風險為匯率風險、信用風險與流動性風險。經董事會核准之風險管理政策如下：

匯率風險

子公司國泰產險因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新臺幣之匯率變動風險。由於投資部位之金額係屬重大，故子公司國泰產險針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

子公司國泰產險另有因非功能性貨幣計價之營業活動再保業務而產生之匯率風險。由於此類型交易通常收現期間較短，評估匯率波動不大，故子公司國泰產險原則上並不針對此類型交易進行避險。

子公司國泰產險避險工具之條件與被避險項目之條件經自行評估係屬相同，以使避險有效性最大化。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

信用風險

子公司國泰產險僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司國泰產險政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故子公司國泰產險的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，子公司國泰產險將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

子公司國泰產險之擔保放款業務均經核可，亦經子公司國泰產險執行信用確認程序並取得交易對手提供之不動產作為擔保，若交易對手發生信用不良之情事，經提示後子公司國泰產險得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保子公司國泰產險相關之權益不受損害。

子公司國泰產險其他金融資產(含括現金及約當現金、各項流動及非流動性投資)投資之交易對手皆為信用卓著國內或國際知名金融機構，信用風險不大。

作業風險

主旨為規避子公司國泰產險因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。子公司國泰產險已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部核閱及法令遵循等機制，有效管理作業風險。子公司國泰產險並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』並透過『作業風險損失事件通報單』建立損失經驗資料庫。

流動性風險

子公司國泰產險之現金流量風險極低。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(6) 子公司國泰綜合證券

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$788,977	\$788,977	\$266,078	\$266,078
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
借出證券	15,569	15,569	-	-
開放式基金及貨幣市場工具	343,047	343,047	58,440	58,440
營業證券淨額	5,600,586	5,600,586	2,630,361	2,630,361
應收證券融資金	1,521,977	1,521,977	1,362,756	1,362,756
轉融通保證金	17,757	17,757	-	-
應收轉融通擔保價款	18,997	18,997	2,078	2,078
借券擔保價款	236,893	236,893	366,228	366,228
借券存出保證金	1,658,897	1,658,897	1,990,015	1,990,015
應收款項	326,048	326,048	233,554	233,554
受限制資產－流動	1,000,000	1,000,000	587,900	587,900
備供出售金融資產－流動	578,712	578,712	581,774	581,774
採權益法之股權投資	781,240	781,240	773,814	773,814
備供出售金融資產－非流動	18	-	18	-
營業保證金	305,000	305,000	245,000	245,000
交割結算基金	121,863	121,863	84,720	84,720
存出保證金	9,999	9,999	8,673	8,673
<u>負債－非衍生性</u>				
應付商業本票	5,540,000	5,540,000	2,290,000	2,290,000
附買回債券負債	1,400,000	1,400,000	1,000,000	1,000,000
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
應付借券－避險	287,312	287,312	374,345	374,345
應付借券－非避險	1,216,370	1,216,370	960,011	960,011
融券存入保證金	171,897	171,897	164,037	164,037
應付融券擔保價款	196,956	196,956	179,810	179,810
借券存入保證金	245,018	245,018	-	-
應付款項	217,289	217,289	194,518	194,518
存入保證金	106	106	106	106
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
買入選擇權－期貨	4,561	4,561	603	603
期貨交易保證金－自有資金	583,708	583,708	498,904	498,904
衍生性金融商品資產－櫃檯	-	-	1,402	1,402
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
發行認購(售)權證負債	1,638,117	1,638,117	1,426,164	1,426,164
發行認購(售)權證再買回	(1,438,853)	(1,438,853)	(1,226,103)	(1,226,103)
賣出選擇權負債－期貨	3,977	3,977	302	302

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 子公司國泰綜合證券估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、借券擔保價款、借券存出保證金、應收款項、受限制資產—流動、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、應付商業本票、附買回債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款、借券存入保證金、應付款項及存入保證金。
- B. 備供出售金融資產—流動/非流動如有市價可循時，係以該市價為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，若未於公開市場交易者，因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故不予揭露其公平價值。
- C. 採權益法之股權投資皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故其帳面價值應屬估計其公平價值之合理基礎。
- D. 金融資產及負債如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

③ 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日，子公司國泰綜合證券以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>資產—非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產—流動				
借出證券	\$15,569	\$-	\$-	\$-
開放式基金及貨幣市場工具	343,047	58,440	-	-
營業證券淨額	5,600,586	2,630,361	-	-
備供出售金融資產—流動	578,712	581,774	-	-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>負債－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
應付借券－避險	\$287,312	\$374,345	\$-	\$-
應付借券－非避險	1,216,370	960,011	-	-
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
買入選擇權－期貨	4,561	603	-	-
期貨交易保證金－自有資金	583,708	498,904	-	-
衍生性金融商品資產－櫃檯	-	-	-	1,402
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
發行認購(售)權證負債	1,638,117	1,426,164	-	-
發行認購(售)權證再買回	(1,438,853)	(1,226,103)	-	-
賣出選擇權負債－期貨	3,977	302	-	-

上述衍生性金融商品資產－櫃檯係採「二元樹狀模型法」評價。

④ 財務風險資訊

A. 市場風險

子公司國泰綜合證券從事權益證券投資，均為具備活絡市場公開報價之金融商品投資，故當市場產生不利因素影響時，即暴露於價格變動之市場風險。子公司國泰綜合證券雖已設定停損點及採用風險值(Value at risk)控制評估持有金融商品之市場風險，依據各該金融商品過去期間之歷史價格估算其風險，並據以控管持有之金融商品投資組合，惟仍不可避免地須面對部分存在之市場風險。

B. 信用風險

子公司國泰綜合證券政策規定與客戶進行信用交易前，需經徵信程序，依客戶的信用等級給予信用交易額度，並持續評估擔保維持率，以控制極端狀況發生時的違約風險。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰綜合證券其他金融資產(含括現金及約當現金、各項流動及非流動性投資)投資之交易對手皆為信用卓著國內知名金融機構，交易對手發生違約之可能性相對較低。

C. 流動性風險

子公司國泰綜合證券之營運資金足以支應，故並未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

子公司國泰綜合證券投資之各項金融資產均以活絡市場為主，預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格出售，故不致有重大之現金流量風險。

D. 利率變動之現金流量風險

子公司國泰綜合證券並未持有各項浮動利率金融資產及承擔浮動利率金融負債，故並未有重大利率變動之現金流量風險。

⑤ 衍生性金融商品資訊

A. 發行認購(售)權證

a. 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
發行認購(售)權證	\$1,960,708	\$-	\$2,334,861	\$-

b. 市場價格風險

子公司國泰綜合證券發行認購(售)權證之價格風險來自標的證券價格的變動，市場價格風險可以經由權證與避險部位之調整加以規避，惟仍不可避免地須面對部分存在之市場風險。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰綜合證券發行認購(售)權證因權證所持有標的證券皆具有活絡市場，預計可輕易在市場上以接近公平價值之價格出售，原則上不致產生重大之流動性風險。僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有避險部位所產生資金需求之風險，在市場流動性佳之前提下，現金流量風險相對較低。

認購(售)權證存續期間自上市(櫃)買賣日起算 6~9 個月內，除因避險操作交易所產生之現金流入或流出外，並無額外現金需求。

d. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

子公司國泰綜合證券非以交易為目的而持有之營業證券避險部位及期貨交易部位，係為規避投資人持有認購(售)權證而要求履約之風險。子公司國泰綜合證券避險策略之目的係以達成規避大部分市場價格風險，惟仍不可避免地須面對部分存在之市場風險。子公司國泰綜合證券作為避險工具之標的證券與所發行認購(售)權證之公平價格呈高度相關，並定期評估及調節持有之部位。

e. 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

子公司國泰綜合證券民國 101 年及 100 年度因發行認購(售)權證，於資產負債表及損益表之表達分別列示如下：

資產負債表	101.12.31	100.12.31
	公平價值變動列入損益 之金融負債—流動	公平價值變動列入損益 之金融負債—流動
發行認購(售)權證負債	\$1,638,117	\$1,426,164
發行認購(售)權證再買回	(1,438,853)	(1,226,103)
合計	\$199,264	\$200,061

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

損益表	101 年度	100 年度	備註
發行認購(售)權證負債	\$(521,667)	\$226,028	依公平價值評價
發行認購(售)權證再買回			
－出售損失	(5,950,682)	(3,910,019)	
－評價利益(損失)	420,551	(595,179)	依公平價值評價
發行認購(售)權證逾期失效利益	6,187,901	4,695,733	
營業證券－避險			
－出售利益(損失)	57,002	(378,462)	
－評價損失	21,441	(4,882)	依公平價值評價
應付借券－避險			
－出售(損失)利益	(9,286)	87,651	
－評價(損失)利益	(28,256)	31,024	依公平價值評價
期貨交易－避險			
－出售損失	(623)	(229)	
－評價(損失)利益	-	196	依公平價值評價
合計	<u>\$176,381</u>	<u>\$151,861</u>	

B. 期貨及選擇權交易

截至民國101年及100年12月31日止，子公司國泰綜合證券尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

101.12.31

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	摩根臺股指數期貨	賣方	117	\$(93,127)	\$93,745
期貨契約	股票期貨	賣方	1,670	\$(95,707)	\$93,105
期貨契約	股票期貨	買方	1,399	\$170,620	\$170,611
期貨契約	金融期貨	賣方	62	\$(51,911)	\$52,068
期貨契約	臺股期貨	賣方	1,303	\$(1,979,132)	\$1,999,994
期貨契約	電子期貨	買方	755	\$863,685	\$870,351
期貨契約	小型臺指期貨	賣方	32	\$(12,150)	\$12,270
期貨契約	小型臺指期貨	買方	2	\$755	\$765
期貨契約	非金電期貨	買方	18	\$18,764	\$18,966
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	買方	73	\$363	\$318
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	買方	334	\$1,806	\$4,243
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	賣方	1,171	\$(4,387)	\$3,143
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	賣方	198	\$(788)	\$834

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

100.12.31

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	摩根臺股指數期貨	賣方	41	\$(31,660)	\$31,503
期貨契約	小型臺指期貨	賣方	111	\$(39,254)	\$39,066
期貨契約	電子期貨	買方	520	\$540,745	\$539,858
期貨契約	金融期貨	賣方	1	\$(749)	\$778
期貨契約	金融期貨	買方	145	\$112,514	\$113,441
期貨契約	臺股期貨	賣方	579	\$(818,178)	\$815,083
期貨契約	非金電期貨	買方	43	\$42,157	\$42,402
期貨契約	非金電期貨	賣方	15	\$(14,907)	\$14,883
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	買方	132	\$966	\$603
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	賣方	153	\$(647)	\$302

a. 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	101.12.31	
	名目本金/合約金額	信用風險
交易目的		
摩根臺股指數期貨	\$93,127	\$-
股票期貨	\$266,327	\$-
金融期貨	\$51,911	\$-
臺股期貨	\$1,979,132	\$-
電子期貨	\$863,685	\$-
小型臺指期貨	\$12,905	\$-
非金電期貨	\$18,764	\$-
臺股指數選擇權	\$7,344	\$-

金融商品	100.12.31	
	名目本金/合約金額	信用風險
交易目的		
摩根臺股指數期貨	\$31,660	\$-
小型臺指期貨	\$39,254	\$-
電子期貨	\$540,745	\$-
金融期貨	\$113,263	\$-
臺股期貨	\$818,178	\$-
非金電期貨	\$57,064	\$-
臺股指數選擇權	\$1,613	\$-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰綜合證券從事之期貨契約及選擇權契約交易係透過期貨經紀商下單完成結算，故交易相對人如發生違約，其違約損失係由期貨經紀商承擔，預期不致產生重大之信用風險。

b. 市場價格風險

子公司國泰綜合證券從事期貨及選擇權交易之價格風險是來自買賣期貨及選擇權之標的資產波動之風險，每項契約均有公平市價，並於操作時依風險設定停損點，發生之損失應在可預期之範圍內，惟仍不可避免地須面對部份存在之市場風險。

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰綜合證券所持有之期貨及選擇權未平倉部位皆可於市場上以合理價格平倉，故發生流動性風險之可能性相對較低。

子公司國泰綜合證券從事期貨交易屬保證金交易，於交易前已先繳付保證金，每日依子公司國泰綜合證券所建立之未平倉期貨契約部位逐日評價，若需追繳保證金，子公司國泰綜合證券之營運資金應足以支應。子公司國泰綜合證券從事買賣選擇權交易，於交易前已先支付(收取)權利金，若賣出買權之交易相對人要求履行契約，子公司國泰綜合證券之營運資金應足以支應。整體而言，相關之交易雖仍存在部份不可避免之現金流量風險，但因其發生而造成子公司國泰綜合證券營運產生重大影響之可能性較低。

d. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

子公司國泰綜合證券目前以交易目的承作期貨商品及買賣選擇權，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

e. 衍生性金融商品於財務報表上之表達

因從事期貨及選擇權自營業務交易暨權證避險之期貨交易所繳交之保證金及收付之權利金列於資產負債表之公平價值變動列入損益之金融資產—流動(期貨交易保證金—自有資金)項下，民國 101 年及 100 年度因進行期貨及選擇權之操作產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

	101 年度	100 年度
衍生性金融商品利益－期貨		
非避險		
期貨契約利益－已實現	\$167,622	\$166,174
期貨契約利益－未實現	99,125	35,340
選擇權交易利益－已實現	13,734	32,649
選擇權交易利益－未實現	14,507	25,185
小計	<u>294,988</u>	<u>259,348</u>
避險		
期貨契約利益－已實現	2,261	1,901
期貨契約利益－未實現	1,676	2,663
小計	<u>3,937</u>	<u>4,564</u>
合計	<u>\$298,925</u>	<u>\$263,912</u>
	101 年度	100 年度
衍生性金融商品損失－期貨		
非避險		
期貨契約損失－已實現	\$69,140	\$37,894
期貨契約損失－未實現	113,243	26,646
選擇權交易損失－已實現	15,606	8,063
選擇權交易損失－未實現	10,900	16,897
小計	<u>208,889</u>	<u>89,500</u>
避險		
期貨契約損失－已實現	2,884	2,130
期貨契約損失－未實現	1,676	2,467
小計	<u>4,560</u>	<u>4,597</u>
合計	<u>\$213,449</u>	<u>\$94,097</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(7) 子公司國泰創投

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$65,757	\$65,757	\$17,739	\$17,739
公平價值變動列入損益之金融資產	10,300	10,300	25,738	25,738
備供出售之金融資產—流動	571,805	571,805	405,473	405,473
應收票據	119	119	-	-
其他應收款(含關係人款項)	5,127	5,127	9,000	9,000
採權益法之股權投資	228,616	228,616	232,645	232,645
備供出售之金融資產—非流動	440,345	440,345	292,901	292,901
以成本衡量之金融資產—非流動	840,495	-	1,151,947	-
無活絡市場之債券投資—非流動	-	-	34,000	-
<u>負債—非衍生性</u>				
應付費用	4,580	4,580	4,215	4,215
其他應付款(含關係人款項)	276	276	276	276

② 子公司國泰創投估計金融商品公平價值所使用之方法及假設：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項及應付款項。
- B. 備供出售金融資產—流動／非流動如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 採權益法之股權投資皆屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異曲間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故其帳面價值應屬估計其公平價值之合理基礎。

D. 以成本衡量之金融資產係持有未於證券交易所上市或未於櫃買中心櫃檯買賣之股票，且未具重大影響力或與該等股票連動且以該等股票交割之衍生性商品，依規定應以成本衡量。

③ 子公司國泰創投以活絡市場公開報價及評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$65,757	\$17,739	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產	10,300	25,738	-	-
備供出售之金融資產—流動	571,805	405,473	-	-
應收票據	-	-	119	-
其他應收款(含關係人款項)	-	-	5,127	9,000
採權益法之長期股權投資	-	-	228,616	232,645
備供出售之金融資產—非流動	440,345	292,901	-	-
以成本衡量之金融資產—非流動	-	-	840,495	1,151,947
無活絡市場之債券投資—非流動	-	-	-	34,000
<u>負債—非衍生性</u>				
應付費用	-	-	4,580	4,215
其他應付款(含關係人款項)	-	-	276	276

④ 財務風險資訊：

A. 市場風險

係指市場利率或匯率變動，而使子公司國泰創投因從事相關交易而遭受之可能損失，子公司國泰創投評估市場風險對金融資產與金融負債影響有限。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 信用風險

金融資產受到子公司國泰創投交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括子公司國泰創投所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。

子公司國泰創投所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額與帳面金額相同。

C. 流動性風險及現金流量風險

子公司國泰創投之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

子公司國泰創投投資之未上市(櫃)股票(帳列之成本衡量之金融資產—非流動)均無活絡市場，故預期具有重大流動性風險。

另子公司國泰創投投資之上市股票及基金受益憑證(帳列備供出售金融資產)均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產，不致有重大之現金流量風險。

(8) 子公司國泰投信

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$1,574,633	\$1,574,633	\$1,578,727	\$1,578,727
應收關係人款項	87,689	87,689	78,712	78,712
備供出售金融資產—非流動	128,032	128,032	118,147	118,147
持有至到期日金融資產—非流動	200,000	200,000	200,000	200,000
營業保證金	50,000	50,000	50,000	50,000
存出保證金	154,172	154,172	137,672	137,672
<u>負債—非衍生性</u>				
應付所得稅	19,154	19,154	29,344	29,344
應付費用及其他流動負債	152,996	152,996	125,899	125,899

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 子公司國泰投信估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值；因為此類資產及負債到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收關係人款項、營業保證金、存出保證金、應付所得稅、應付費用及其他流動負債等。
- B. 備供出售金融資產及持有至到期日金融資產，如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得者。
- C. 營業保證金、存出保證金提供之標的物，如有市場價格可循時，則以此市場價值為公平價值，如無市場價格可供參考時，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

③ 子公司國泰投信以活絡市場公開報價及以評價方法估計之金融資產公平價值明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方式估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
備供出售金融資產－非流動	\$128,032	\$118,147	\$-	\$-
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	200,000	200,000

④ 子公司國泰投信民國 101 年及 100 年度非以公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入總額分別為 7,779 仟元及 924 仟元。

⑤ 財務風險資訊

A. 市場風險

子公司國泰投信投資之權益證券商品係以公平價值衡量，因此子公司國泰投信將暴露於權益證券市場價格變動之風險。

子公司國泰投信從事之債券投資，均為反浮動利率之債券投資，以攤銷後成本衡量。為管理市場風險，子公司國泰投信從事持有至到期日金融資產均選擇信譽良好之銀行。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 信用風險

子公司國泰投信持有之金融商品係購買信用評等優良之公司所發行之基金及債券，子公司國泰投信控制暴露於每一金融機構之信用風險，而且認為子公司國泰投信持有之金融資產不會有重大之信用風險顯著集中之虞。

C. 流動性風險

子公司國泰投信之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

D. 利率變動之現金流量風險

子公司國泰投信之債券投資係屬反浮動利率，故市場利率變動將使其債券投資之有效利率變動，而使其未來現金流量產生波動，當LIBOR低於4.95%且重設日LIBOR利率以4.95%為基準時，每減少1%將使子公司國泰投信每半年現金流量增加約1,000仟元，若條件不變時，全年現金流量增加約2,000仟元。

(9) 子公司國泰期貨

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$292,581	\$292,581	\$305,455	\$305,455
客戶保證金專戶	2,216,353	2,216,353	2,151,391	2,151,391
應收期貨交易保證金	-	-	198	198
應收帳款—關係人	247	247	114	114
其他應收款(含關係人款項)	3,825	3,825	2,242	2,242
備供出售金融資產—非流動	30,500	30,500	30,500	30,500
營業保證金	65,000	65,000	60,000	60,000
交割結算基金	82,000	82,000	75,000	75,000
存出保證金	1,669	1,669	1,466	1,466
<u>負債—非衍生性</u>				
期貨交易人權益	2,215,903	2,215,903	2,150,981	2,150,981
應付帳款(含關係人款項)	4,730	4,730	3,848	3,848
其他應付款(含關係人款項)	8,472	8,472	7,612	7,612
存入保證金	1,439	1,439	1,439	1,439

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 子公司國泰期貨估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、客戶保證金專戶、應收期貨交易保證金、應收帳款—關係人、其他應收款、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、期貨交易人權益、應付帳款、其他應付款及存入保證金以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，係因子公司國泰期貨假設此類商品於資產負債表日預計所能取得或必須支付之金額與帳面價值相當，故帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- B. 備供出售金融資產—非流動如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳載金額或其他財務資訊估計其公平價值。
- C. 子公司國泰期貨金融資產及金融負債之公平價值，皆以評價方法估計。

③ 財務風險資訊：

A. 市場風險

子公司國泰期貨若持有有價證券或衍生性商品，其公平價值將隨市場相關影響因素，而使其市場價格產生波動。

B. 信用風險

子公司國泰期貨對潛在信用風險之管理，子公司國泰期貨於進行交易時均對交易對手信用狀況予以評估，且持續定期評估。並預先訂定每一交易對手之交易額度，以有效控制信用風險，減少信用風險發生率。

C. 流動性風險及現金流量風險

子公司國泰期貨之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險，子公司國泰期貨投資之股票，除以成本衡量之金融資產因無活絡市場而具有流動性風險外，餘均具有活絡市場，故預期可在市場上以接近公平價值之價格出售金融資產。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(10) 子公司神坊資訊

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$528,181	\$528,181	\$584,861	\$584,861
公平價值變動列入損益之金融資產				
產－流動	165,124	165,124	157,365	157,365
備供出售金融資產－流動	972	972	-	-
應收票據及帳款(含關係人款項)	145,205	145,205	171,616	171,616
其他金融資產－流動	10	10	-	-
存出保證金	11,210	11,210	8,117	8,117
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及帳款(含關係人款項)	218,434	218,434	221,487	221,487
存入保證金	62	62	62	62

② 子公司神坊資訊估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收(付)票據及帳款。
- B. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為本公司可取得，本公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- C. 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 子公司神坊資訊以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	\$165,124	\$157,365	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	-	-	972	-
其他金融資產－流動	-	-	10	-

(11) 子公司越南 Indovina Bank

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$5,644,843	\$5,644,843	\$13,655,584	\$13,655,584
應收款項	369,539	369,539	353,155	353,155
公平價值變動列入損益之金融資產	140,920	140,920	114,388	114,388
備供出售金融資產	768,191	768,191	516,801	516,801
持有至到期日之金融資產	1,126,103	1,126,103	1,170,705	1,170,705
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	1,397,400	1,397,400	726,723	726,723
應付金融債	-	-	2,908,584	2,908,584

② 子公司越南 Indovina Bank 估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項及應付款項。
- B. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司越南 Indovina Bank 採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司越南 Indovina Bank 可取得者。子公司越南 Indovina Bank 所使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品報酬率相當。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

C. 應付金融債券以市場價值為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。

③ 子公司越南 Indovina Bank 以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$5,644,843	\$13,655,584	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產	140,920	114,388	-	-
備供出售金融資產	-	-	768,191	516,801
持有至到期日之金融資產	-	-	1,126,103	1,170,705
<u>負債－非衍生性</u>				
應付金融債	-	-	-	2,908,584

(12) 子公司大陸國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$3,708,574	\$3,708,574	\$3,642,369	\$3,642,369
應收款項	399,447	399,447	404,156	404,156
公平價值變動列入損益之金融資產	370,475	370,475	272,778	272,778
備供出售金融資產	4,652,993	4,652,993	5,606,267	5,606,267
無活絡市場之債券投資	534,405	534,405	529,375	529,375
存出保證金	1,187,211	1,187,211	1,221,746	1,221,746
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	714,954	714,954	491,420	491,420
短期債務	297,268	297,268	201,158	201,158
存入保證金	9,741	9,741	8,484	8,484

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 子公司大陸國泰人壽估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收/應付款項及短期債務。
- B. 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- C. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司大陸國泰人壽採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司大陸國泰人壽可取得者，子公司大陸國泰人壽使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

③ 子公司大陸國泰人壽金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$3,708,574	\$3,642,369	\$-	\$-
應收款項	-	-	399,447	404,156
公平價值變動列入損益之金融資產	370,475	272,778	-	-
備供出售金融資產	922,092	1,166,409	3,730,901	4,439,858
無活絡市場之債券投資	-	-	534,405	529,375
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	714,954	491,420
短期債務	297,268	201,158	-	-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(13)子公司越南國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$615,771	\$615,771	\$467,388	\$467,388
應收款項	79,948	79,948	76,916	76,916
備供出售金融資產	932,943	932,943	947,621	947,621
存出保證金	32,604	32,604	41,274	41,274
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	14,581	14,581	27,601	27,601

② 子公司越南國泰人壽估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金及應收(付)款項。
- B. 存出保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- C. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司越南國泰人壽採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司越南國泰人壽可取得者，子公司越南國泰人壽使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- C. 存出保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 子公司越南國泰人壽金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$615,771	\$467,388	\$-	\$-
應收款項	-	-	76,948	76,916
備供出售金融資產	932,943	947,621	-	-
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	14,374	27,231

(14) 子公司大陸產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$476,055	\$476,055	\$503,093	\$503,093
公平價值變動列入損益之金融資產	51,813	51,813	164,496	164,496
備供出售金融資產	653,940	653,940	616,117	616,117
應收保費	50,126	50,126	59,813	59,813
應收再保往來款	45,040	45,040	41,493	41,493
其他應收款	45,873	45,873	21,430	21,430
存出保證金	391,335	391,335	399,994	399,994
<u>負債－非衍生性</u>				
應付再保往來款項	21,584	21,584	61,686	61,686
營業及負債準備	1,292,161	1,292,161	611,915	611,915

② 子公司大陸產險估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、應收(付)再保往來款項及負債準備。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

B. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司大陸產險採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司大陸產險可取得者，子公司大陸產險使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

C. 存出保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

③ 截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日，子公司大陸產險金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$476,055	\$477,587	\$-	\$25,506
公平價值變動列入損益之金融資產	51,813	164,496	-	-
備供出售金融資產	653,940	616,117	-	-

(15) 子公司越南國泰產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$326,301	\$326,301	\$335,784	\$335,784
其他應收款	46,966	46,966	33,510	33,510
存出保證金	8,231	8,231	8,506	8,506
<u>負債－非衍生性</u>				
營業及負債準備	37,360	37,360	8,375	8,375

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

② 子公司越南國泰產險估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收保費及負債準備。

B. 存出保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

③ 子公司越南國泰產險金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$326,301	\$335,784	\$-	\$-

(16) 子公司霖園置業

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$410,172	\$410,172	\$-	\$-
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	5,377	5,377	-	-

② 子公司霖園置業估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金及應付款項。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

③ 子公司霖園置業以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$410,172	\$-	\$-	\$-
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	5,377	-

(17) 子公司 SBC Bank

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$678,535	\$678,535	\$467,712	\$467,712
應收款項	52,289	52,289	11,569	11,569
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	38,488	38,488	25,340	25,340

② 子公司 SBC Bank 估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項及應付款項。

③ 子公司 SBC Bank 以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.12.31	100.12.31	101.12.31	100.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$678,535	\$467,712	\$-	\$-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

3. 本公司及其子公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	101.12.31			100.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	\$45,105,812	29.136	\$1,314,202,938	\$38,440,021	30.29	\$1,164,348,236
人民幣(RMB)	19,422,188	4.680	90,895,840	2,765,935	4.7746	13,206,233
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	3,188,552	29.136	92,901,651	2,407,923	30.29	72,935,988
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	6,087,435	29.136	177,363,506	5,076,249	30.29	153,759,582

4. 本公司及其子公司民國 101 年及 100 年 12 月 31 日放款及應收款備抵呆帳評估資訊如下：

放款

項 目		放款總額(註)	備抵呆帳金額
		101 年 12 月 31 日	101 年 12 月 31 日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$57,128,853	\$4,887,318
	組合評估減損	4,574,126	713,956
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,473,387,850	10,581,993

項 目		放款總額(註)	備抵呆帳金額
		100 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$37,403,589	\$3,211,518
	組合評估減損	5,526,448	898,460
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,459,296,622	6,907,969

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

應收款

項 目		應收款總額(註)	備抵呆帳金額
		101年12月31日	101年12月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$24,591,301	\$39,645
	組合評估減損	140,445	110,930
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	93,137,814	1,922,129

項 目		應收款總額(註)	備抵呆帳金額
		100年12月31日	100年12月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$42,677,914	\$59,883
	組合評估減損	154,121	125,533
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	57,257,666	2,740,114

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

5. 本公司及其子公司民國101年及100年度放款及應收款備抵呆帳變動表如下：

(1) 放款

	101年度	100年度
期初餘額	\$11,017,947	\$7,975,009
本期提列數	4,596,122	1,595,926
轉銷呆帳	(1,173,362)	(549,760)
轉銷呆帳後收回數	1,662,786	2,269,115
匯兌及其他變動	79,774	(272,343)
期末餘額	\$16,183,267	\$11,017,947

(2) 應收款

	101年度	100年度
期初餘額	\$2,925,530	\$2,423,492
本期收回數	(956,067)	(220,837)
轉銷呆帳	(430,052)	(425,244)
轉銷呆帳後收回數	710,337	806,083
匯兌及其他變動	(177,044)	342,036
期末餘額	\$2,072,704	\$2,925,530

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

6. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽民國 101 年及 100 年 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	101.12.31		100.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$100,690,134	\$100,690,134	\$90,957,252	\$90,957,252
國外股票	28,173,078	28,173,078	-	-
附買回債券及票券投資	6,336,804	6,336,804	1,989,703	1,989,703
銀行存款	38,106,426	38,106,426	25,585,086	25,585,086
受益憑證	29,184,078	29,184,078	748,618	748,618
期貨及選擇權	1,482,600	1,482,600	1,859,134	1,859,134
公司債	690,768	690,768	-	-
合計	<u>\$204,663,888</u>	<u>\$204,663,888</u>	<u>\$121,139,793</u>	<u>\$121,139,793</u>

截至民國 101 年及 100 年 12 月 31 日全權委託之資金額度分別為新臺幣 140,000,000 仟元、美金 2,090,000 仟元、港幣 2,000,000 仟元及新臺幣 139,500,000 仟元。

7. 合併基礎計算之資本適足性比率

(1) 集團資本適足率

民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元；%

項目	金融控股公司 各公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控	100.00%	\$263,872,004	\$286,648,936
國泰世華銀行	100.00%	124,681,317	80,594,040
國泰綜合證券	100.00%	3,312,268	1,561,653
國泰人壽	100.00%	191,600,492	148,523,334
國泰產險	100.00%	5,693,618	3,621,278
國泰創投	100.00%	2,187,120	1,093,671
國泰投信	100.00%	2,031,836	1,157,716
應扣除項目		(288,045,911)	(283,085,633)
小計		(A) \$305,332,744	(B) \$204,114,995
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	127.16%

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

民國 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元；%

各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控		100.00%	\$239,713,774	\$256,709,004
國泰世華銀行		100.00%	110,304,187	74,908,271
國泰綜合證券		100.00%	2,985,352	819,315
國泰人壽		100.00%	184,204,532	134,031,086
國泰產險		100.00%	4,418,382	2,935,140
國泰創投		100.00%	2,197,781	1,098,851
國泰投信		100.00%	2,047,819	1,107,852
應扣除項目			(261,217,171)	(254,253,372)
小計			(A) \$284,654,656	(B) \$217,356,147
集團資本適足比率			(C) =(A)/(B)	130.96%

(2) 金融控股公司合格資本額

民國 101 年 12 月 31 日

項目	金額
普通股	\$108,653,851
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	-
其他特別股及次順位債券	20,000,000
預收股本	-
資本公積	78,596,121
法定盈餘公積	15,222,599
特別盈餘公積	333,598
累積盈虧	20,031,074
權益調整數	29,175,463
減：商譽	-
減：遞延資產	(960,830)
減：庫藏股	(7,179,872)
合格資本合計	\$263,872,004

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

民國 100 年 12 月 31 日

項目	金額
普通股	\$103,575,097
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	-
其他特別股及次順位債券	28,000,000
預收股本	-
資本公積	78,508,148
法定盈餘公積	14,105,459
特別盈餘公積	333,598
累積盈虧	14,303,983
權益調整數	10,014,522
減：商譽	-
減：遞延資產	(1,947,161)
減：庫藏股	(7,179,872)
合格資本合計	\$239,713,774

8. 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額申報表

民國 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣佰萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央政府公債/國庫券	\$262,144	107.22
Federal Home Loan Mortgage Corporation	130,269	53.28
Federal National Mortgage Association	100,870	41.26
台灣電力股份有限公司	42,960	17.57
合作金庫商業銀行股份有限公司	36,510	14.93
Government National Mortgage Association	34,376	14.06
中華電信股份有限公司	29,734	12.16
第一商業銀行股份有限公司	29,461	12.05

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
NRW.BANK	\$24,886	10.18
臺灣土地銀行股份有限公司	24,458	10.00
華南商業銀行股份有限公司	24,428	9.99
台灣積體電路製造股份有限公司	22,202	9.08
高雄市政府財政局	21,140	8.65
中國信託商業銀行股份有限公司	20,034	8.19
財政部國庫署	20,000	8.18
台北市政府財政局	19,000	7.77
台北富邦商業銀行股份有限公司	18,978	7.76
European Investment Bank	18,246	7.46
美商花旗銀行股份有限公司	16,935	6.93
兆豐國際商業銀行股份有限公司	16,891	6.91
台灣中小企業銀行股份有限公司	16,866	6.90
中國鋼鐵股份有限公司	16,509	6.75
彰化商業銀行股份有限公司	16,078	6.58
永豐商業銀行股份有限公司	16,039	6.56
元大寶來證券投資信託股份有限公司	15,840	6.48
群創光電股份有限公司	15,300	6.26
台灣中油股份有限公司	14,706	6.02
友達光電股份有限公司	14,359	5.87
鴻海精密工業股份有限公司	13,879	5.68
渣打國際商業銀行股份有限公司	13,756	5.63
美商美國銀行股份有限公司	13,747	5.62
遠東國際商業銀行股份有限公司	11,561	4.73
交通部台灣區國道高速公路局	11,500	4.70
行政院國科會南部科學工業園區管理局	10,980	4.49
Russian Foreign Bond - Eurobond	10,954	4.48
蘇格蘭皇家銀行	10,930	4.47
台灣大哥大股份有限公司	10,723	4.39
Municipality Finance PLC	10,707	4.38
南亞塑膠工業股份有限公司	10,622	4.34
HSBC Holdings PLC	10,557	4.32
玉山商業銀行股份有限公司	10,378	4.24
英商巴克萊銀行	10,360	4.24

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
Bank of China Ltd/Hong Kong	\$10,224	4.18
Turkey Government International Bond	10,009	4.09
Caisse des Depots et Consignations	9,366	3.83
iShares/USA	9,365	3.83
Indonesia Government International Bond	8,936	3.66
MDB Energy L	8,741	3.58
中國信託金融控股股份有限公司	8,721	3.57
Norddeutsche Landesbank Girozentrale	8,640	3.53
Nederlandse Waterschapsbank NV	8,614	3.52
LandeskreditbankBaden-WuerttembergFoerderbk	8,440	3.45
Nordic Investment Bank	8,410	3.44
台新金融控股股份有限公司	8,370	3.42
Eirles Two Ltd	8,369	3.42
Young Lion Acquisition Co. Limited	8,354	3.42
中華航空股份有限公司	8,340	3.41
台南市政府	8,315	3.40
Morgan Stanley	8,085	3.31
聯發科技股份有限公司	7,921	3.24
Goldman Sachs Group Inc	7,628	3.12
德商德意志銀行股份有限公司	7,622	3.12
中華開發工業銀行股份有限公司	7,618	3.12
PIMCO	7,571	3.10
JPMorgan Chase & Co	7,488	3.06
震怡股份有限公司	7,310	2.99
台灣塑膠工業股份有限公司	7,182	2.94
Mexico Government International Bond	7,117	2.91
Cie de Financement Foncier	7,039	2.88
Cooperatieve Centrale Raiffeisen	6,977	2.85
Svensk Exportkredit AB	6,780	2.77
China Development Bank Corp/Hong Kong	6,765	2.77
元大商業銀行股份有限公司	6,550	2.68
Sberbank Via SB Capital SA	6,515	2.66
遠通電收股份有限公司	6,501	2.66
Vale Overseas Ltd	6,232	2.55

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
台灣化學纖維股份有限公司	\$6,163	2.52
聯強國際股份有限公司	6,142	2.51
VTB Bank Via VTB Capital SA	6,091	2.49
Signum Finance Cayman Ltd	6,028	2.47
Vodafone Group PLC	6,018	2.46
兆豐金融控股股份有限公司	5,992	2.45
遠傳電信股份有限公司	5,851	2.39
AT&T Inc	5,718	2.34
FREMF Mortgage Trust	5,685	2.33
廣達電腦股份有限公司	5,645	2.31
Itau Unibanco Holding SA/Cayman Island	5,598	2.29
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	5,591	2.29
Brazilian Government International Bond	5,461	2.23
DEPFA Deutsche Pfandbriefbank AG	5,460	2.23
Depfa Bank PLC	5,425	2.22
Petrobras International Finance Co - Pifco	5,320	2.18
台北市公共運輸處	5,319	2.18
ING Bank NV	5,318	2.18
BNP Paribas	5,301	2.17
Lloyds TSB Bank PLC	5,276	2.16
Vanguard ETF/USA	5,232	2.14
欣興電子股份有限公司	5,180	2.12
Banco Bradesco SA/Cayman Islands	5,174	2.12
Petroleos Mexicanos	5,114	2.09
群益證券投資信託股份有限公司	5,112	2.09
泰民建設開發股份有限公司	5,000	2.05
新北市政府	5,000	2.05
Depfa ACS Bank	4,982	2.04
Qatar Government International Bond	4,980	2.04
Apache Corp	4,834	1.98
Verizon Communications Inc	4,762	1.95
台灣新光商業銀行股份有限公司	4,710	1.93
Comcast Corp	4,703	1.92
Enel Finance International NV	4,685	1.92

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
Export Development Canada	\$4,671	1.91
Agricultural Bank of China Ltd/Hong Kong	4,666	1.91
Bank of Communications Co Ltd/Hong Kong	4,635	1.90
陽明海運股份有限公司	4,634	1.90
台新證券投資信託股份有限公司	4,614	1.89
緯創資通股份有限公司	4,545	1.86
EDF SA	4,514	1.85
ELM BV	4,477	1.83
Target Corp	4,436	1.81
Russian Railways	4,414	1.81
上海商業儲蓄銀行	4,400	1.80
保誠證券投資信託股份有限公司	4,394	1.80
正新橡膠工業股份有限公司	4,369	1.79
台灣肥料股份有限公司	4,326	1.77
Asian Development Bank	4,289	1.75
Magnolia Finance IX Ltd	4,214	1.72
ICICI Bank Ltd	4,191	1.71
香港商香港上海匯豐銀行	4,185	1.71
中嘉網路股份有限公司	4,175	1.71
Societe Generale SA	4,127	1.69
立錡科技股份有限公司	4,069	1.66
France Telecom SA	4,064	1.66
America Movil SAB de CV	4,058	1.66
全國農業金庫股份有限公司	4,004	1.64
台塑石化股份有限公司	3,988	1.63
力晶科技股份有限公司	3,987	1.63
Fidelity Funds/Luxembourg	3,968	1.62
冠德建設股份有限公司	3,951	1.62
東方匯理銀行	3,943	1.61
General Electric Capital Corp	3,931	1.61
Eksporthfinans ASA	3,915	1.60
Colombia Government International Bond	3,858	1.58
矽品精密工業股份有限公司	3,857	1.58
WellPoint Inc	3,850	1.57

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
Mexican Bonos	\$3,756	1.54
UBS AG/Stamford CT	3,693	1.51
Peruvian Government International Bond	3,683	1.51
中龍鋼鐵股份有限公司	3,672	1.50
日盛證券投資信託股份有限公司	3,635	1.49
Telefonica Emisiones SAU	3,603	1.47
Banco do Brasil SA	3,593	1.47
Hutchison Port Holdings Trust	3,586	1.47
Bank Nederlandse Gemeenten	3,574	1.46
Wells Fargo & Co	3,557	1.45
金永基股份有限公司	3,555	1.45
台新國際商業銀行股份有限公司	3,518	1.44
DZ Bank AG Deutsche Zentral	3,494	1.43
Amgen Inc	3,485	1.43
Landwirtschaftliche Rentenbank	3,441	1.41
台灣高速鐵路股份有限公司	3,406	1.39
AXA	3,376	1.38
華南金融控股股份有限公司	3,346	1.37
Agricultural Bank Of China/Singapore	3,333	1.36
Prudential Financial Inc	3,277	1.34
ADCB Finance Cayman Ltd	3,267	1.34
Altria Group Inc	3,258	1.33
China Development Bank Corp	3,257	1.33
Microsoft Corp	3,245	1.33
Home Depot Inc	3,212	1.31
ABN Amro Bank NV	3,203	1.31
Philippine Government International Bond	3,195	1.31
玉山金融控股股份有限公司	3,181	1.30
Intel Corp	3,155	1.29
Cloverie PLC	3,137	1.28
Nordea Bank AB	3,117	1.27
BlackRock Asset Mgt N Asia Ltd	3,102	1.27
晶元光電股份有限公司	3,095	1.27
Exelon Generation Co LLC	3,077	1.26

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
Australia & New Zealand Banking Group Ltd	\$3,034	1.24
Newmont Mining Corp	3,014	1.23
彰化縣政府	3,000	1.23
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		
楊 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	15,331	6.27
柯 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	8,591	3.51
劉 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	8,391	3.43
葛 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	8,355	3.42
林 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,845	2.39
李 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,503	2.25
陳 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,118	2.09
黃 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,370	1.79
黃 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,339	1.77
陳 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,190	1.71
馬 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,063	1.66
黃 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,980	1.63
黃 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,935	1.61
李 O 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,683	1.51
三、同一法人之關係企業		
中華民國政府及其監督機構	367,521	150.32
美國政府及其監督機構	265,515	108.60
富邦金控股份有限公司與其關係企業	39,565	16.18
合作金庫商業銀行與其關係企業	37,949	15.52
第一金控股份有限公司與其關係企業	34,523	14.12
鴻海精密工業股份有限公司與其關係企業	33,873	13.85
台灣塑膠工業股份有限公司與其關係企業	33,314	13.63
台新金控股份有限公司與其關係企業	33,259	13.60
中信金控股份有限公司與其關係企業	32,063	13.11
遠東國際商業銀行與其關係企業	29,898	12.23
中華電信與其關係企業	29,864	12.21
華南金控股份有限公司與其關係企業	29,287	11.98
元大金融控股股份有限公司與其關係企業	26,334	10.77
中國政府及其監督機構	26,187	10.71
俄國政府及其監督機構	25,773	10.54

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
兆豐金控股份有限公司與其關係企業	\$23,437	9.59
台灣積體電路製造股份有限公司與其關係企業	22,262	9.11
中國鋼鐵股份有限公司與其關係企業	21,937	8.97
香港上海匯豐銀行與其關係企業	21,091	8.63
德國政府及其監督機構	20,409	8.35
永豐金控股份有限公司與其關係企業	18,080	7.39
友達光電股份有限公司與其關係企業	18,012	7.37
美商花旗銀行股份有限公司與其關係企業	17,456	7.14
Morgan Stanley 與其關係企業	16,464	6.73
宏泰人壽股份有限公及其關係企業	16,118	6.59
台灣中油股份有限公司與其關係企業	16,070	6.57
Depfa 與其關係企業	15,866	6.49
渣打國際商業銀行與其關係企業	15,069	6.16
美商美國銀行股份有限公司與其關係企業	14,483	5.92
英國政府及其監督機構	13,920	5.69
法國政府及其監督機構	13,879	5.68
玉山金控股份有限公司與其關係企業	13,611	5.57
美商摩根大通銀行與其關係企業	12,142	4.97
Bank of China 與其關係企業	11,232	4.59
中華開發金控股份有限公司與其關係企業	11,080	4.53
新光金控股份有限公司與其關係企業	10,861	4.44
英商巴克萊銀行與其關係企業	10,387	4.25
China Development Bank 與其關係企業	10,022	4.10
瑞士商瑞士銀行與其關係企業	9,941	4.07
聯華電子股份有限公司與其關係企業	9,909	4.05
德商德意志銀行與其關係企業	9,815	4.01
PIMCO 與其關係企業	9,506	3.89
宏達國際電子股份有限公司與其關係企業	9,385	3.84
裕隆汽車製造股份有限公司與其關係企業	9,382	3.84
印尼政府及其監督機構	9,078	3.71
中華航空股份有限公司與其關係企業	8,822	3.61
Lloyds Banking Group 與其關係企業	8,135	3.33
Goldman Sachs Group 與其關係企業	8,069	3.30
Wells Fargo & Co 與其關係企業	7,700	3.15

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
長榮航空股份有限公司與其關係企業	\$7,656	3.13
統一企業股份有限公司與其關係企業	7,447	3.05
巴西政府及其監督機構	7,433	3.04
聯華神通股份有限公司與其關係企業	7,359	3.01
陽明海運股份有限公司與其關係企業	6,960	2.85
和信股份有限公司與其關係企業	6,951	2.84
法商法國巴黎銀行與其關係企業	6,711	2.74
Sberbank 與其關係企業	6,587	2.69
Hutchison Whampoa Ltd 與其關係企業	6,466	2.64
State of Qatar 與其關係企業	6,236	2.55
ICICI Bank Ltd 及其關係企業	6,193	2.53
廣達電腦股份有限公司與其關係企業	6,155	2.52
AXA 與其關係企業	6,154	2.52
Verizon Communications Inc 與其關係企業	5,127	2.10
群益證券投資信託股份有限公司與其關係企業	5,112	2.09
緯創股份有限公司與其關係企業	4,822	1.97
潤泰創新國際股份有限公司與其關係企業	4,507	1.84
華碩股份有限公司與其關係企業	4,454	1.82
蘇格蘭皇家銀行與其關係企業	4,431	1.81
力晶科技股份有限公司與其關係企業	4,175	1.71
克緹股份有限公司與其關係企業	4,069	1.66
冠德建設股份有限公司與其關係企業	4,063	1.66
National Australia Bank Ltd 股份有限公司與其關係企業	4,019	1.64
國票金融控股公司與其關係企業	3,969	1.62
Telefonica SA 與其關係企業	3,949	1.62
矽品精密工業股份有限公司與其關係企業	3,897	1.59
BlackRock Inc 與其關係企業	3,798	1.55
Banco Santander 與其關係企業	3,726	1.52
Australia & New Zealand Banking Group Ltd 與其關係企業	3,718	1.52
Barrick Gold Corp 與其關係企業	3,655	1.50
日月光半導體製造股份有限公司與其關係企業	3,633	1.49
瑞士商瑞士信貸銀行股份有限公司與其關係企業	3,599	1.47
正崴精密工業股份有限公司與其關係企業	3,598	1.47
億光電子工業股份有限公司與其關係企業	3,456	1.41

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
Westpac Banking Corp 與其關係企業	\$3,381	1.38
新加坡政府及其監督機構	3,369	1.38
Commonwealth Bank of Australia 與其關係企業	3,350	1.37
德產汽車股份有限公司與其關係企業	3,127	1.28
華新麗華股份有限公司與其關係企業	3,115	1.27
Credit Agricole SA 與其關係企業	3,033	1.24
群光藍天有限公司與其關係企業	3,030	1.24

9. 外匯價格變動準備

(1) 避險策略及暴險情形：

子公司國泰人壽基於風險管理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：

	101 年度
期初餘額（第一桶金）：	\$4,511,406
本期提存數：	
強制提存	1,672,322
額外提存	944,888
小計	2,617,210
本期收回數：	2,857,760
期末餘額：	\$4,270,856

(3) 未適用外匯價格變動準備對本公司之影響：

影響項目	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$16,858,380	\$17,058,037	\$199,657
基本每股盈餘(稅後)	\$1.58	\$1.60	\$0.02
外匯價格變動準備	\$-	\$4,270,856	\$4,270,856
股東權益	\$248,384,791	\$248,584,448	\$199,657

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

10. 與子公司及各子公司間進行業務或交易行為，共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易。

(2) 共同業務推廣行為

為強化競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險、及證券等多樣化的金融機構，架構起一個功能完整的經營平台，藉由遍佈全台的經營據點與訓練有素的專業銷售人員，發展共同行銷策略，提供客戶一站購足的服務。

(3) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法』、『國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股股份有限公司子公司間交互運用客戶資料保密協定書』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，務求於安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的理財服務。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(4) 共同營業設備或場所

為提昇國泰金融集團全方位金融理財服務，滿足客戶「一站購足」之完整金融服務目標，依據「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」規定，本公司業已於民國 99 年 9 月 13 日取得主管機關核准備查案，自該日起於國泰世華銀行所有營業據點(163 家分行)皆可進行保險業務共同行銷，及所有營業據點除簡易型分行(3 家分行)外，從事證券業務之共同行銷。另亦於 100 年 9 月 2 日取得主管機關准予備查案，於國泰人壽所有行政中心及服務中心(合計 176 處)從事銀行及產險業務之共同行銷。未來將持續致力於法令核准範圍內，向主管機關申請拓展共同行銷業務範圍。

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式目前係依業務性質採直接歸屬各子公司之方式。

11. 重大合約：無。

12. 財務報表表達

民國 100 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 101 年度財務報表之表達。

13. 上市上櫃及興櫃公司應於財務報告事先揭露採用 IFRSs 相關事項

依行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)規定，上市上櫃公司及興櫃公司應自民國 102 年起依其認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)，以及金融控股公司財務報告編製準則編製財務報告。本公司及其子公司依民國 99 年 2 月 2 日金管證審字第 0990004943 號函規定，應事先揭露資訊如下：

(1) 採用 IFRSs 計畫之重要內容及執行情形：

本公司及其子公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由財務主管統籌負責。計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

計畫內容	主要執行單位	目前執行情形
1. 評估階段：(99年1月1日至100年12月31日) ◎訂定採用IFRSs計畫及成立專案小組 ◎進行第一階段之員工內部訓練 ◎比較分析現行會計政策與IFRSs之差異 ◎評估現行會計政策應作之調整 ◎評估「首次採用國際會計準則」公報之適用 ◎評估相關資訊系統及內部控制應作之調整	會計部 會計部及相關權 責單位 會計部 會計部 會計部 風險管理部、資 訊處、稽核處	已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成
2. 準備階段：(100年1月1日至101年12月31日) ◎決定如何依IFRSs調整現行會計政策 ◎決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報 ◎調整相關資訊系統及內部控制 ◎進行第二階段之員工內部訓練	會計部 會計部 風險管理部、資 訊處、稽核處 會計部及相關權 責單位	已完成 已完成 已完成 已完成
3. 實施階段：(101年1月1日至102年12月31日) ◎測試相關資訊系統之運作情形 ◎蒐集資料準備依IFRSs編製開帳日資產負債表 及比較財務報表 ◎依IFRSs編製財務報表	資訊處 會計部 會計部	已完成 已完成 積極進行中

(2) 目前會計政策與未來依 IFRSs 及金融控股公司財務報告編製準則編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明：

本公司及其子公司係以目前金管會已認可之 IFRSs 及預計於民國 102 年適用之金融控股公司財務報告編製準則作為會計政策差異評估之依據。惟本公司及其子公司目前之評估結果，可能受未來金管會認可之 IFRSs 或金融控股公司財務報告編製準則修訂之影響，而與未來採用 IFRSs 之會計政策差異有所不同。另本公司及其子公司係依目前環境與狀況決定未來採用 IFRSs 之會計政策，嗣後可能因環境或狀況改變而變更。以下所列部分項目可能因本公司及其子公司依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之豁免規定，於轉換時不致產生影響金額。茲將會計政策重大差異說明如下：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項次	會計議題	差異說明
一	企業合併	<p>依我國現行會計準則之規定，因合併而發行之權益證券若有公開市場交易者，以合併契約公布日前後一段合理期間之價格(併同考量其他因素)決定收購成本。如市價無法代表其公允價值時，則評估所取得淨資產(包括商譽)之價值(併同考量其他因素)決定收購成本；惟依 IFRS 3「企業合併」之規定，因合併而發行之權益證券，係以其於收購日之公允價值決定收購成本。如被收購者權益之收購日公允價值更能可靠衡量，則以被收購者權益之收購日公允價值決定收購成本。</p> <p>依我國現行會計準則之規定，除發行證券之成本、間接及一般管理費用外，其他與收購有關之直接成本係作為收購成本之一部分；惟依 IFRS 3 規定，除證券發行成本應依 IAS 32「金融工具：表達」及 IAS 39「金融工具：認列與衡量」處理外，所有收購相關之成本視為單獨交易，而作為當期費用。</p> <p>依我國現行會計準則之規定，少數股東權益係以被收購公司之帳面價值衡量；惟依 IFRS 3 規定，非控制權益係就每一企業合併以(1)公允價值或(2)被收購者可辨認淨資產公允價值之等比例金額衡量。</p> <p>依我國現行會計準則之規定，僅於或有事項屬可合理確定很有可能發生且金額能合理估計時，才將與盈餘有關之或有價金列入收購成本。與證券價格有關之或有價金則不改變收購成本；惟依 IFRS 3 規定，或有對價係以收購日之公允價值認列。</p> <p>依我國現行會計準則之規定，係就每一個別取得之投資分別計算商譽，原持有之被收購者股權及相關淨資產持份並未要求須重新衡量；惟依 IFRS 3 規定，原持有之被收購者股權，則於收購日以公允價值重新衡量，再衡量之利得或損失即認列為損益。</p>
二	固定資產	<p>本公司及其子公司於(97)基秘字第 340 號函發布前所取得之固定資產，即使其任一組成部分之成本相對於總成本而言係屬重大，並未針對該部分予以個別提列折舊。此外，於(97)基秘字第 340 號函發布前所取得之固定資產，若負有拆卸、移除及復原其所在地點等義務，並未包含於固定資產成本之一部分並認列相關負債準備。惟依 IAS 16「不動產、廠房及設備」規定，不動產、廠房及設備之各項組成部分若屬重大，則將單獨提列折舊；而不動產、廠房及設備之成本包括拆卸、移除及復原其所在地點之成本。</p>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項次	會計議題	差異說明
		<p>本公司及其子公司對固定資產之定期檢驗或翻修成本，於現行我國會計準則下，係於發生時認列為當期費用。惟依 IAS 16 規定，每當執行重大檢修時，若其成本符合認列條件，應將其視為重置，認列於不動產、廠房及設備項目之帳面金額中。任何先前發生之檢修成本之剩餘帳面金額則應予以除列。</p> <p>本公司及其子公司供出租使用或為增值目的而持有之不動產，由於現行我國會計準則並未明確定義，惟依 IAS 40「投資性不動產」規定，符合定義之投資性不動產應列於投資性不動產項下。</p>
三	租賃會計	本公司及其子公司現行租金收支係依照租約約定之收付方式入帳。惟依 IAS 17「租賃」規定，營業租賃下之租賃給付應按直線基礎於租賃期間內認列為收入或費用。
四	員工福利(退休金)	<p>現行我國會計準則並未對短期帶薪假作相關規定，本公司及其子公司於實際支出時認列費用。惟依 IAS 19「員工福利」規定，應認列已累積未使用之帶薪假。</p> <p>本公司及其子公司依我國會計準則規定採用安全性較高之固定收益投資報酬率。惟依 IAS 19 規定，應先參考高品質公司債之市場殖利率決定折現率，在此類債券並無深度市場時，應使用政府公債之市場殖利率作為折現率。</p> <p>本公司及其子公司依我國會計準則規定對於累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分提列最低退休金負債。惟 IAS 19 並無此規定。</p> <p>依我國現行會計準則之規定，未認列過渡性淨資產（或淨給付義務）係按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷。惟依 IAS 19 並未有此規定。</p>
五	其他員工福利(退休員工優惠存款)	我國現行會計準則並未規定員工優惠存款之會計處理，惟依修正後公開發行銀行財務報告編製準則規定，子公司國泰世華銀行依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則 IAS 19「員工福利」規定。
六	客戶忠誠計畫	本公司及其子公司現行對於提供客戶忠誠計畫，於提供勞務時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計附贈之紅利積點及其他對價可能產生之成本及相關負債。惟依 IFRIC 13「客戶忠誠計畫」之規定，此種因勞務服務所提供之點數，應將屬於點數部分之收入予以遞延，俟客戶兌換或失效時才能認列收入。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項次	會計議題	差異說明
七	以成本衡量之金融資產	依現行金融控股公司財務報告編製準則規定，本公司及其子公司持有之未上市櫃公司股票及興櫃公司股票係以成本衡量，惟依照 IAS 39 之規定，對於無活絡市場之權益工具投資，當該等權益工具之公允價值能可靠衡量(亦即該等權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值)，應以公允價值衡量。
八	保險合約	子公司國泰人壽及國泰產險現行特別準備之提列係依保險業各種準備金提存辦法及相關解釋函令辦理，但依 IFRSs 之規定，對非源自資產負債表日已存在保險合約未來可能發生之理賠支出，不應認列為負債(如巨災準備、平穩準備之特別準備)。 主管機關業已配合財務會計準則第四十號公報及 IFRSs 之規範，決議自民國 100 年度起，不得認列特別準備金負債，同時修改相關法令規範，將以增提特別盈餘公積於業主權益項下方式取代之。
九	所得稅	依現行我國會計準則規定，遞延所得稅資產係全額認列，並對有百分之五十以上機率無法實現部分設立備抵評價科目。惟依 IAS 12「所得稅」規定，遞延所得稅資產僅就很有可能 (Probable) 實現之範圍內認列。 依現行我國會計準則規定，同一納稅主體之流動及非流動遞延所得稅負債及資產互相抵消，僅列示其淨額。惟依 IAS 12 之規定，遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。
十	清算股利	現行我國會計準則規定，若權益證券非屬「以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產」，其現金股利係依據投資前之淨利宣告，則此股利應自證券投資成本中減除，列為投資成本之收回。惟 IAS 18 並無此規定。
十一	慣例交易	子公司國泰世華之債券交易，原慣例交易採用交割日會計，依 IFRSs 規定，同類金融資產應採相同慣例交易基礎，且應一致採用，故將金融商品交易自交割日會計調整至交易日會計處理。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 本公司及其子公司目前初步評估之會計政策重大差異，其影響金額及說明如下：

①101年1月1日財務狀況調節表

單位：新臺幣仟元

	我國會計準則	註	影響金額	IFRSs
投資性不動產-淨額	\$146,173,482	A	\$64,517,737	\$210,691,219
不動產及設備-淨額	38,605,554	B	8,824,975	47,430,529
金融資產	2,004,797,982	C	2,666,099	2,007,464,081
其他資產	2,815,825,762	D	(3,127,444)	2,812,698,318
總資產	5,005,402,780		72,881,367	5,078,284,147
負債準備	2,822,627,363	E	57,460,802	2,880,088,165
其他負債	1,965,063,844	F	14,368,475	1,979,432,319
總負債	4,787,691,207		71,829,277	4,859,520,484
股本	103,575,096		-	103,575,096
資本公積	78,508,148		-	78,508,148
保留盈餘	28,743,040	G	3,305,709	32,048,749
股東權益其他項目	2,834,651	H	(2,253,619)	581,032
非控制權益	4,050,638		-	4,050,638
股東權益	217,711,573		1,052,090	218,763,663

A. 本公司及其子公司對符合 IAS 40「投資性不動產」定義之投資性不動產，列於投資性不動產項下，其餘因轉列至不動產及設備，致投資性不動產減少 12,422,760 仟元。並依 IAS 40「投資性不動產」規定，檢視投資性不動產各項組成部分若屬重大，則將重大組成部分拆分，並依其耐用年限提列折舊，致投資性不動產減少 2,058,259 仟元。另因選擇適用 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」以轉換日公允價值作為認定成本之豁免項目，致投資性不動產增加 78,998,756 仟元，合計調整增加 64,517,737 仟元。

B. 本公司及其子公司依 IAS 16「不動產、廠房及設備」規定，不動產、廠房及設備之各項組成部分若屬重大，則將重大組成部分拆分，並依其耐用年限提列折舊，致不動產及設備減少 2,131,230 仟元。另本公司及其子公司依 IAS 16「不動產、廠房及設備」規定，將符合定義之不動產列於不動產及設備項下，調整增加 10,956,205 仟元。合計調整增加 8,824,975 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- C. 金融資產主要包括公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、其他金融資產及無活絡市場之債券投資。本公司及其子公司以成本衡量之金融資產於 IFRSs 轉換日選擇豁免而分類至備供出售金融資產項下，並於每一財務報導日衡量公允價值之變動，本公司及其子公司依 IFRSs 規定評估該等投資之公允價值，致調整增加 2,666,099 仟元。
- D. 非屬 A、B、C 所述之資產皆屬之。主要係將閒置資產轉列不動產及設備調整增加 2,133,448 仟元。另依 IAS 12「所得稅」、IAS 17「租賃」等規定及其他重分類調整減少 5,260,892 仟元。合計調整減少 3,127,444 仟元。
- E. 本公司及其子公司依保險業財務報告編製準則、IFRS 4「保險合約」及 IAS 19「員工福利」之規定，提列負債準備。壽險特別準備調整增加 50,905,213 仟元。另將累計未認列之退休金精算損益於 IFRSs 轉換日選擇豁免，一次認列至保留盈餘、認列退休員工優惠存款福利、依 IAS 19「員工福利」之規定迴轉補列之最低退休金負債及未認列過渡性淨給付義務一次認列至保留盈餘，致員工福利準備調整淨增加 2,050,909 仟元，另由其他負債-應計退休金負債重分類至負債準備-員工福利準備計 4,504,680 仟元。合計調整增加 57,460,802 仟元。
- F. 非屬 E 所述之負債皆屬之。其調整金額主要係 IFRIC 13「客戶忠誠計畫」遞延收入調整增加 1,105,371 仟元，IAS 12「所得稅」及其他重分類等調整增加 13,263,104 仟元。合計調整增加 14,368,475 仟元。
- G. 保留盈餘包括法定盈餘公積、特別盈餘公積及未分配盈餘，以下調整金額及說明，業已包括相關所得稅影響數在內。特別盈餘公積之調整，主要包括依保險業財務報告編製準則規定將保險子公司相關特別準備轉列特別盈餘公積，故調整增加 3,744,467 仟元。未分配盈餘之調整，主要包括因投資性不動產調整而增加 73,761,791 仟元，因不動產及設備與投資性不動產拆分重大組成調整而減少 2,131,229 仟元，因員工福利負債準備調整而減少 3,144,562 仟元，因評估未使用課稅損失並非很有可能實現而調整減少 4,238,597 仟元及其他項目調整減少 64,686,161 仟元，共調整減少 438,758 仟元。故保留盈餘合計調整增加 3,305,709 仟元。
- H. 股東權益其他項目包括未實現重估增值、金融商品之未實現損益、未認列為退休金成本之淨損失、庫藏股票及其他權益項目。金融工具之未實現損益，係依 IAS 39 之規定，以成本衡量之金融資產於 IFRSs 轉換日選擇豁免而分類至備供出售金融資產項下，並於每一財務報導日衡量公允價值之變動，本公司及其子公司依 IFRSs 規定評估該等投資之公允價值，調整增加金融工具之未實現損益 287,916 仟元；且本公司及其子公司依 IAS 12 之規定，評估直接認列於其他綜合損益或權益項目之所得稅影響數，應調整減少金融工具之未實現損益 3,964,056 仟元。另依 IAS 19「員工福利」迴轉未認列為退休金成本之淨損失 1,423,982 仟元及其他調整減少 1,461 仟元。故股東權益其他項目合計調整減少 2,253,619 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

②101年12月31日財務狀況調節表

單位：新臺幣仟元

	我國會計準則	註	影響金額	IFRSs
投資性不動產-淨額	\$163,887,441	A	\$49,463,009	\$213,350,450
不動產及設備-淨額	48,821,416	B	22,657,927	71,479,343
金融資產	2,311,675,550	C	19,599,966	2,331,275,516
其他資產	2,910,918,397	D	(16,422,994)	2,894,495,403
總資產	5,435,302,804		75,297,908	5,510,600,712
負債準備	3,117,676,956	E	55,243,479	3,172,920,435
其他負債	2,069,041,400	F	20,345,040	2,089,386,440
總負債	5,186,718,356		75,588,519	5,262,306,875
股本	108,653,851		-	108,653,851
資本公積	78,596,121	G	(87,973)	78,508,148
保留盈餘	35,587,271	H	3,148,907	38,736,178
股東權益其他項目	21,995,591	I	(3,351,545)	18,644,046
非控制權益	3,751,614		-	3,751,614
股東權益	248,584,448		(290,611)	248,293,837

- A. 本公司及其子公司對符合 IAS 40「投資性不動產」定義之投資性不動產，列於投資性不動產項下，其餘因轉列至不動產及設備，致投資性不動產減少 28,659,220 仟元。並依 IAS 40「投資性不動產」規定，檢視投資性不動產各項組成部分若屬重大，則將重大組成部分拆分，並依其耐用年限提列折舊，致投資性不動產減少 177,139 仟元。另因選擇適用 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」以轉換日公允價值作為認定成本之豁免項目，致投資性不動產增加 78,299,368 仟元，合計調整增加 49,463,009 仟元。
- B. 本公司及其子公司依 IAS 16「不動產、廠房及設備」規定，不動產、廠房及設備之各項組成部分若屬重大，則將重大組成部分拆分，並依其耐用年限提列折舊，致不動產及設備減少 4,367,470 仟元。另本公司及其子公司依 IAS 16「不動產、廠房及設備」規定，將符合定義之不動產列於不動產及設備項下，調整增加 27,025,397 仟元。合計調整增加 22,657,927 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- C. 金融資產主要包括公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、其他金融資產及無活絡市場之債券投資。本公司及其子公司以成本衡量之金融資產於 IFRSs 轉換日選擇豁免而分類至備供出售金融資產項下，並於每一財務報導日衡量公允價值之變動，本公司及其子公司依 IFRSs 規定評估該等投資之公允價值，致調整增加 334,280 仟元。另有關係債券交易，原慣例交易採用交割日會計，依 IFRSs 規定，同類金融資產應採相同慣例交易基礎，且應一致採用，故將金融商品交易自交割日會計調整至交易日會計處理，相關調整增加 19,265,686 仟元。合計調整增加 19,599,966 仟元。
- D. 非屬 A、B、C 所述之資產皆屬之。主要係將閒置資產轉列不動產及設備調整減少 1,621,804 仟元。另依 IAS 12「所得稅」、IAS 17「租賃」等規定及其他重分類調整減少 14,801,190 仟元。合計調整減少 16,422,994 仟元。
- E. 本公司及其子公司依保險業財務報告編製準則 IFRS 4「保險合約」及 IAS 19「員工福利」之規定，提列負債準備。壽險特別準備調整增加 51,038,736 仟元。另將累計未認列之退休金精算損益於 IFRSs 轉換日選擇豁免，一次認列至保留盈餘、認列退休員工優惠存款福利、依 IAS 19「員工福利」之規定迴轉補列之最低退休金負債及未認列過渡性淨給付義務一次認列至保留盈餘，致員工福利準備淨調整增加 2,009,384 仟元，另由其他負債-應計退休金負債重分類至負債準備-員工福利準備計 2,195,359 仟元。合計調整增加 55,243,479 仟元。
- F. 非屬 E 所述之負債皆屬之。其調整金額主要係 IFRIC 13「客戶忠誠計畫」遞延收入調整增加 1,123,325 元，IAS 12「所得稅」及其他重分類等調整增加 19,221,715 仟元。合計調整增加 20,345,040 仟元。
- G. 本公司因發行可轉換公司債而認列之資本公積一認股權，因 IFRSs 下須將原認列為權益項下之 87,973 千元於轉換日轉列為透過損益按公允價值衡量之金融負債。
- H. 保留盈餘包括法定盈餘公積、特別盈餘公積及未分配盈餘，以下調整金額及說明，業已包括相關所得稅影響數在內。特別盈餘公積之調整，主要包括依保險業財務報告編製準則規定將保險子公司相關特別準備轉列特別盈餘公積，故調整增加 3,744,467 仟元。未分配盈餘之調整，主要包括因投資性不動產調整而增加 73,761,791 仟元，因不動產及設備與投資性不動產拆分重大組成調整而減少 2,131,229 仟元，因員工福利負債準備調整而減少 3,649,125 仟元，因評估未使用課稅損失並非很有可能實現而調整減少 4,238,597 仟元及其他項目調整減少 64,023,075 仟元，另本期損益調整減少約 315,325 仟元，共調整減少 595,560 仟元。故保留盈餘合計調整增加 3,148,907 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- I. 股東權益其他項目包括未實現重估增值、金融商品之未實現損益、未認列為退休金成本之淨損失、庫藏股票及其他權益項目。金融工具之未實現損益，係依 IAS 39 之規定，以成本衡量之金融資產於 IFRSs 轉換日選擇豁免而分類至備供出售金融資產項下，並於每一財務報導日衡量公允價值之變動，本公司及其子公司依 IFRSs 規定評估該等投資之公允價值，調整增加金融工具之未實現損益 855,473 仟元；且本公司及其子公司依 IAS 12 之規定，評估直接認列於其他綜合損益或權益項目之所得稅影響數，應調整減少金融工具之未實現損益 5,297,904 仟元。另依 IAS 19「員工福利」迴轉未認列為退休金成本之淨損失 1,093,582 仟元及其他調整減少 2,696 仟元。故股東權益其他項目合計調整減少 3,351,545 仟元。

③101 年度損益調節表

單位：新臺幣仟元

	我國會計準則	註	影響金額	IFRSs
淨收益	\$378,762,408	A	\$(102,430)	\$378,659,978
呆帳費用	(3,172,002)		-	(3,172,002)
提存各項保險責任準備	(307,361,510)		-	(307,361,510)
營業費用	(51,208,522)	B	(515,735)	(51,724,257)
繼續營業單位合併稅前淨利	17,020,374		(618,165)	16,402,209
所得稅利益	37,663	C	302,840	340,503
合併總純益	17,058,037		(315,325)	16,742,712
合併總純益歸屬予：				
母公司股東	17,001,741		(315,325)	16,686,416
少數股權	56,296		-	56,296
合併總純益	17,058,037		(315,325)	16,742,712

- A. 本公司及其子公司依 IFRIC 13「客戶忠誠計畫」之規定，調整減少手續費收入 17,954 仟元。且本公司及其子公司根據 IAS 19「員工福利」規定，依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時應即適用，導致減少利息費用 274,779 仟元。本公司及其子公司依據國際財務報導準則第 4 號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債，故影響特別準備金淨變動，致使收回特別準備減少 133,523 仟元。本公司及其子公司之債券交易，原慣例交易採用交割日會計，依 IFRSs 規定，同類金融資產應採相同慣例交易基礎，且應一致採用，故將金融商品交易自交割日會計調整至交易日會計處理，調整增加金融資產評價損失 279,676 仟元。另依 IAS 17「租賃」之規定，租金收入依直線基礎調整減少租金收入 88,688 仟元及其他調整增加 142,632 仟元。故淨收益共調整減少 102,430 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- B. 本公司及其子公司依 IAS 19「員工福利」之規定，認列退休員工優惠存款福利等因素，調整增加用人費用 208,361 仟元。而本公司及其子公司依 IAS 16「不動產、廠房及設備」規定，將重大組成部分拆分，並依其耐用年限提列折舊，調整增加折舊費用 2,236,240 仟元。另本公司及其子公司依 IAS 40「投資性不動產」規定，對符合投資性不動產定義之不動產，因選擇適用 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」以轉換日公允價值作為認定成本之豁免項目，調整減少折舊費用 1,881,120 仟元。其他部分則調整減少 47,746 仟元。故營業費用共調整增加 515,735 仟元。
- C. 本公司及其子公司依 IAS 12「所得稅」之規定，檢討上述各調整項目所造成之所得稅影響數，調整增加 31,324 仟元。另依據 IAS 37 規定，評估稅務行政救濟項目產生之所得稅估計變動，調整減少 261,192 仟元。其他則調整減少 72,972 仟元。故所得稅費用共調整減少 302,840 仟元。
- (4) 依 IFRSs 第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免 (optional exemptions) 及強制性例外 (mandatory exceptions) 規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本公司及其子公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：
- ① 本公司及其子公司於民國 101 年 1 月 1 日將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
 - ② 本公司及其子公司以自民國 101 年 1 月 1 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露 IAS 19.120A(p) 要求之確定福利義務現值、計畫資產之公允價值及計畫之剩餘或短絀，以及經驗調整資訊。
 - ③ 本公司及其子公司之部分投資性不動產項目係以轉換日公允價值作為該日之認定成本。
 - ④ 本公司及其子公司固定資產中之部分土地及建築物，係以我國一般公認會計原則之重估價值作為重估價之認定成本。
 - ⑤ 本公司及其子公司先前已認列金融工具之以成本衡量之金融資產，依金融控股公司財務報告編製準則規定於轉換日將其指定為備供出售金融資產。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑥IFRS 3「企業合併」不適用民國 101 年 1 月 1 日之前子公司、關聯企業及合資之取得。選擇此項豁免代表企業合併所取得之資產及承擔之負債以依我國一般公認會計原則之帳面金額作為企業合併日依國際財務報導準則之認定成本。於企業合併日後，續後係依據國際財務報導準則衡量。IFRS 1 規定於初始資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽依民國 100 年 12 月 31 日按我國一般公認會計原則所認列之金額，並經商譽減損測試及無形資產調整後列示。

(5) 轉換日提列之特別盈餘公積：

依金管會於民國 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本公司及其子公司因首次採用 IFRSs 導致未分配盈餘減少 595,560 千元，故不予提列特別盈餘公積。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

	項目	附表
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
2	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
3	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上	無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二
6	子公司出售不良債權達新臺幣五十億元以上	無
7	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊	無
8	從事衍生性商品交易	附註十.2

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項目	附表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
5	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表三
6	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表四
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二之一
9	從事衍生性商品交易	附註十.2
10	被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊	附表五

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第391頁至第411頁。

3. 大陸投資資訊：

- (1) 子公司國泰人壽於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元，後於民國 99 年 12 月 20 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09900491230 號函核准將匯出金額修正為美金 4,833 萬元；以及民國 97 年 5 月 16 日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，合計美金 10,733 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，民國 98 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，民國 99 年 9 月 29 日本公司再匯出美金 2,988 萬元，累計截至民國 101 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 7,821 萬元，請詳附表七。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (2) 子公司國泰人壽於民國 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與子公司國泰產險合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，後於民國 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美金 2,896 萬元。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，截至民國 101 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 2,814 萬元，請詳附表七。
- (3) 子公司國泰人壽於民國 100 年 11 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000376140 號函核准匯出美金 4,700 萬元及民國 101 年 4 月 11 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100083410 號函核准匯出美金 8,000 萬元，合計美金 12,700 萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業(上海)有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。子公司國泰人壽於上海成立之霖園置業(上海)有限公司，已於民國 101 年 8 月 15 日取得企業法人營業執照，截至民國 101 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 12,606 萬元，請詳附表七。
- (4) 子公司國泰產險於民國 95 年 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 2,896 萬元作為資本，在大陸地區與子公司國泰人壽合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，截至民國 101 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 2,782 萬元，請詳附表七。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

十二、業務別財務資訊

民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	沖銷金額	合併
利息收入	\$34,270,753	\$92,370,914	\$386,894	\$112,033	\$1,031,485	\$(1,576,582)	\$126,595,497
減：利息費用	(13,041,447)	(80,721)	-	(12,262)	(1,218,560)	573,734	(13,779,256)
利息淨收益	21,229,306	92,290,193	386,894	99,771	(187,075)	(1,002,848)	112,816,241
非屬部門間利息淨收益	21,689,946	91,829,806	351,406	92,731	(1,147,648)	-	112,816,241
部門間利息淨收益	(460,640)	460,387	35,488	7,040	960,573	(1,002,848)	-
利息以外淨收益	13,349,720	249,037,108	5,512,521	947,170	19,571,864	(22,472,216)	265,946,167
採權益法認列之投資損益	247,166	(524,342)	(356,043)	30,629	17,605,654	(17,052,653)	(49,589)
非屬部門間利息以外淨收益	(1,753,853)	243,337,557	5,256,776	760,665	18,345,022	-	265,946,167
部門間利息以外淨收益	15,103,573	5,699,551	255,745	186,505	1,226,842	(22,472,216)	-
淨收益	34,579,026	341,327,301	5,899,415	1,046,941	19,384,789	(23,475,064)	378,762,408
呆帳費用	(2,133,253)	(1,047,074)	-	-	-	8,325	(3,172,002)
提存各項保險責任準備	-	(306,102,409)	(1,259,101)	-	-	-	(307,361,510)
營業費用	(17,368,081)	(32,951,323)	(4,432,882)	(895,902)	(1,968,194)	6,407,860	(51,208,522)
折舊及攤銷費用	(1,175,572)	(2,668,437)	(107,391)	(24,954)	(85,951)	17,675	(4,044,630)
繼續營業部門稅前淨利	15,077,692	1,226,495	207,432	151,039	17,416,595	(17,058,879)	17,020,374
所得稅(費用)利益	(1,603,533)	1,760,378	(195,458)	11,905	64,371	-	37,663
繼續營業部門稅後淨利	13,474,159	2,986,873	11,974	162,944	17,480,966	(17,058,879)	17,058,037
部門資產	1,821,211,396	3,648,320,901	29,793,148	14,142,827	310,623,182	(388,788,650)	5,435,302,804
採權益法之股權投資	5,038,973	7,144,025	679,562	781,240	252,314,249	(264,811,723)	1,146,326
部門負債	1,712,114,459	3,510,093,230	24,230,617	9,513,944	56,535,200	(125,769,094)	5,186,718,356

民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	沖銷金額	合併
利息收入	\$30,490,388	\$86,920,714	\$358,251	\$141,184	\$957,704	\$(1,213,371)	\$117,654,870
減：利息費用	(11,771,465)	(39,597)	-	(6,089)	(1,167,635)	385,376	(12,599,410)
利息淨收益	18,718,923	86,881,117	358,251	135,095	(209,931)	(827,995)	105,055,460
非屬部門間利息淨收益	19,088,657	86,584,599	308,802	135,095	(1,061,693)	-	105,055,460
部門間利息淨收益	(369,734)	296,518	49,449	-	851,762	(827,995)	-
利息以外淨收益	11,761,683	135,832,276	4,887,257	479,681	13,647,007	(16,876,645)	149,731,259
採權益法認列之投資損益	339,253	(269,041)	(113,996)	33,146	11,625,365	(11,508,089)	106,638
非屬部門間利息以外淨收益	3,204,691	129,395,740	4,253,205	524,735	12,352,888	-	149,731,259
部門間利息以外淨收益	8,556,992	6,436,536	634,052	(45,054)	1,294,119	(16,876,645)	-
淨收益	30,480,606	222,713,393	5,245,508	614,776	13,437,076	(17,704,640)	254,786,719
呆帳費用	(622,837)	(428,252)	(11,524)	-	-	-	(1,062,613)
提存各項保險責任準備	-	(195,368,247)	(848,974)	-	-	-	(196,217,221)
營業費用	(16,396,994)	(30,587,949)	(3,875,443)	(676,597)	(1,687,196)	5,335,234	(47,888,945)
折舊及攤銷費用	(1,248,953)	(2,686,895)	(95,327)	(19,502)	(64,304)	-	(4,114,981)
繼續營業部門稅前淨利	13,460,775	(3,671,055)	509,567	(61,821)	11,749,880	(12,369,406)	9,617,940
所得稅(費用)利益	(1,743,672)	3,565,417	(132,624)	(11,439)	(11,092)	-	1,666,590
繼續營業部門稅後淨利	11,717,103	(105,638)	376,943	(73,260)	11,738,788	(12,369,406)	11,284,530
部門資產	1,743,422,059	3,291,447,851	28,097,029	9,797,332	274,750,617	(342,112,108)	5,005,402,780
採權益法之股權投資	4,696,998	4,016,883	1,055,058	773,813	223,486,018	(232,740,927)	1,287,843
部門負債	1,638,945,615	3,175,878,323	22,611,742	5,542,160	55,487,514	(110,774,147)	4,787,691,207

國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年十二月三十一日

及民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	101年12月31日	100年12月31日	變動百分 比(%)	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日	變動百分 比(%)
	金 額	金 額		會計科目	金 額	金 額	
現金及約當現金	\$7,141,598	\$4,121,526	73	應付款項	\$5,940,874	\$6,103,726	(3)
應收款項-淨額	6,454,364	5,207,033	24	公平價值列入損益之金融負債	182,100	-	-
持有至到期日金融資產	31,000,000	31,000,000	-	應付短期票券	-	6,430,000	(100)
採權益法之股權投資-淨額	252,085,633	223,253,372	13	應付公司債	47,312,376	40,000,000	18
其他金融資產	538,407	538,407	-	其他負債	79,364	39,812	99
固定資產-淨額	4,739	3,645	30	負債總計	53,514,714	52,573,538	2
商譽及無形資產-淨額	-	62	(100)	股東權益			
其他資產-淨額	1,122,807	2,110,428	(47)	股本			
				普通股	108,653,851	103,575,096	5
				資本公積	78,596,121	78,508,148	-
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	15,222,599	14,105,459	8
				特別盈餘公積	333,598	333,598	-
				未分配盈餘	20,031,074	14,303,983	40
				股東權益其他項目			
				未實現重估增值	1,461	1,461	-
				累積換算調整數	(1,082,092)	(378,126)	186
				金融商品之未實現損益	31,349,676	11,816,355	165
				庫藏股票	(7,179,872)	(7,179,872)	-
				未認列為退休金成本之淨損失	(1,093,582)	(1,425,167)	(23)
				股東權益總計	244,832,834	213,660,935	15
資產總計	<u>\$298,347,548</u>	<u>\$266,234,473</u>	12	負債及股東權益總計	<u>\$298,347,548</u>	<u>\$266,234,473</u>	12

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

損益表

民國一〇一年一月一日至十二月三十一日

及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

單位：新台幣仟元

項 目	101年度		100年度		變動百分比 (%)
	金 額		金 額		
收益					
採權益法認列之投資收益		\$17,585,528		\$11,591,873	52
其他收益		1,195,048		965,557	24
		<u>18,780,576</u>		<u>12,557,430</u>	50
費用及損失					
營業費用		(466,002)		(344,844)	35
其他費用及損失		(1,441,998)		(1,169,077)	23
		<u>(1,908,000)</u>		<u>(1,513,921)</u>	26
繼續營業單位稅前純益		16,872,576		11,043,509	53
所得稅利益		129,165		85,389	51
本期稅後純益		<u>\$17,001,741</u>		<u>\$11,128,898</u>	53
每股盈餘(元)：					
基本每股盈餘					
本期純益		<u>稅前</u> <u>\$1.58</u>	<u>稅後</u> <u>\$1.59</u>	<u>稅前</u> <u>\$1.02</u>	<u>稅後</u> <u>\$1.03</u>
稀釋每股盈餘					
本期純益		<u>稅前</u> <u>\$1.57</u>	<u>稅後</u> <u>\$1.58</u>	<u>稅前</u> <u>\$1.02</u>	<u>稅後</u> <u>\$1.03</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司
股東權益變動表
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	股本		保留盈餘			股東權益其他項目					合計
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	重估增值	累積換算調整數	金融商品 之未實現損益	庫藏股票	未認列為退休金 成本之淨損失	
民國100年1月1日餘額	\$101,544,212	\$78,508,148	\$13,645,400	\$-	\$11,748,433	\$1,461	\$(893,051)	\$14,672,597	\$-	\$(650,993)	\$218,576,207
99年度盈餘指撥及分配(註1)：											
法定盈餘公積			460,059		(460,059)						-
現金股利					(6,092,652)						(6,092,652)
股票股利	2,030,884				(2,030,884)						-
累積換算調整數之變動							514,925				514,925
金融商品之未實現損益之變動								(2,856,242)			(2,856,242)
買回庫藏股									(7,179,872)		(7,179,872)
被投資公司轉列之調整				333,598	10,247						343,845
未認列為退休金成本之淨損失										(774,174)	(774,174)
民國100年度稅後純益					11,128,898						11,128,898
民國100年12月31日餘額	103,575,096	78,508,148	14,105,459	333,598	14,303,983	1,461	(378,126)	11,816,355	(7,179,872)	(1,425,167)	213,660,935
100年度盈餘指撥及分配(註2)：											
法定盈餘公積			1,117,140		(1,117,140)						-
現金股利					(5,078,755)						(5,078,755)
股票股利	5,078,755				(5,078,755)						-
員工紅利					0						0
累積換算調整數之變動							(703,966)				(703,966)
金融商品之未實現損益之變動								19,533,321			19,533,321
發行可轉換公司債認列權益組成項目-認股權		87,973									87,973
未認列為退休金成本之淨損失										331,585	331,585
民國101年度稅後純益					17,001,741						17,001,741
民國101年12月31日餘額	\$108,653,851	\$78,596,121	\$15,222,599	\$333,598	\$20,031,074	\$1,461	\$(1,082,092)	\$31,349,676	\$(7,179,872)	\$(1,093,582)	\$244,832,834

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



註1：董監酬勞5,400仟元及員工紅利813仟元已於損益表中扣除。

註2：董監酬勞5,400仟元及員工紅利1,016仟元已於損益表中扣除。

國泰金融控股股份有限公司
現金流量表
民國一〇一年一月一日至十二月三十一日
及民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	101年度	100年度
營業活動之現金流量		
本期稅後純益	\$17,001,741	\$11,128,898
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
攤銷費用	62	62
折舊費用	1,136	1,090
處分固定資產損失	-	48
依權益法認列投資損益超過當年 收到被投資公司現金股利部分	(9,412,207)	(3,711,085)
應付公司債未實現兌換利益	(207,604)	-
應付公司債折價攤銷	23,352	-
匯率影響數	31,928	(116)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項(增加)減少	(1,247,331)	327,075
遞延所得稅資產減少	986,270	19,130
其他資產減少(增加)	2,140	(145,907)
應付款項增加(減少)	1,866,397	(2,483,149)
公平價值變動列入損益之金融負債增加	182,100	-
應付所得稅(減少)增加	(2,029,249)	1,288,584
遞延所得稅負債增加	34,890	1
其他負債增加	4,662	3,290
營業活動之淨現金流入	7,238,287	6,427,921
投資活動之現金流量		
取得採權益法股權投資之價款	(59,120)	(2,803,784)
採權益法之被投資公司現金增資	(199,992)	(714,852)
購買以成本衡量之金融資產	-	(506,687)
購買持有至到期日金融資產	-	(6,000,000)
購入固定資產	(2,231)	(437)
存出保證金增加	(788)	-
投資活動之淨現金流出	(262,131)	(10,025,760)
融資活動之現金流量		
應付短期票券(減少)增加	(6,430,000)	6,430,000
發行可轉換公司債	7,623,096	-
可轉換公司債發行成本	(38,497)	-
發放現金股利	(5,078,755)	(6,092,652)
買回庫藏股票	-	(7,179,872)
融資活動之淨現金流出	(3,924,156)	(6,842,524)
匯率影響數	(31,928)	116
本期現金及約當現金增加(減少)數	3,020,072	(10,440,247)
期初現金及約當現金餘額	4,121,526	14,561,773
期末現金及約當現金餘額	\$7,141,598	\$4,121,526
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$1,193,821	\$1,166,423
本期支付所得稅	\$1,467,769	\$892,862

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



十四、子公司相關資訊

1. 各類子公司簡明資產負債表及損益表

國泰人壽保險股份有限公司
簡明資產負債表
民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
現金及約當現金	\$379,738,487	\$374,353,961	應付款項	\$37,262,033	\$22,003,803
應收款項	60,115,199	45,684,727	金融負債	32,079,457	47,468,901
投資	2,803,406,633	2,509,415,150	負債準備	3,088,412,857	2,793,900,127
再保險準備資產	9,157,952	9,159,908	其他負債	342,106,891	301,571,863
固定資產	20,508,928	13,029,771	負債總計	3,499,861,238	3,164,944,694
無形資產	147,816	267,387	股本	53,065,274	53,065,274
其他資產	362,059,507	325,458,364	資本公積	13,009,649	13,009,649
			保留盈餘	39,768,944	36,488,955
			股東權益其他項目	29,429,417	9,860,696
			股東權益總計	135,273,284	112,424,574
資產總計	\$3,635,134,522	\$3,277,369,268	負債及股東權益總計	\$3,635,134,522	\$3,277,369,268

國泰人壽保險股份有限公司
簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年度	100年度
	金 額	金 額
營業收入	\$683,636,392	\$580,879,514
營業成本	(666,987,338)	(571,268,764)
營業毛利	16,649,054	9,610,750
營業費用	(16,134,194)	(13,699,538)
營業外收入及利益	1,878,483	1,767,487
營業外費用及損失	(911,668)	(833,718)
繼續營業單位稅前淨利(損)	\$1,481,675	\$(3,155,019)
稅後淨利	\$3,279,989	\$455,880
每股盈餘(稅前)	\$0.28	\$(0.59)
每股盈餘(稅後)	\$0.62	\$0.09

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
現金及約當現金	\$5,025,506	\$6,159,377	應付款項	\$2,095,542	\$1,946,257
應收款項	4,073,872	3,519,359	金融負債	1,000,000	1,045,000
投資	13,039,258	10,901,527	負債準備	19,080,300	18,445,491
再保險準備資產	4,205,066	4,202,331	其他負債	511,341	321,685
固定資產	101,738	136,795	負債總計	22,687,183	21,758,433
無形資產	24,804	29,353	股本	2,522,950	2,317,006
其他資產	801,108	616,315	資本公積	1,929	1,929
			保留盈餘	2,161,834	1,677,143
			股東權益其他項目	(102,544)	(189,454)
			股東權益總計	4,584,169	3,806,624
資產總計	\$27,271,352	\$25,565,057	負債及股東權益總計	\$27,271,352	\$25,565,057

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年度	100年度
	金 額	金 額
營業收入	\$11,538,906	\$10,254,987
營業成本	(6,871,426)	(6,107,615)
營業毛利	4,667,480	4,147,372
營業費用	(3,778,448)	(3,426,368)
營業外收入及利益	18,002	14,503
營業外費用及損失	(19,142)	(3,271)
繼續營業單位稅前淨利	\$887,892	\$732,236
稅後淨利	\$690,635	\$601,782
每股盈餘(稅前)	\$3.52	\$2.90
每股盈餘(稅後)	\$2.74	\$2.39

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
現金及約當現金	\$3,708,574	\$3,642,369	應付款項	\$714,954	\$491,420
應收款項	399,447	404,156	金融負債	297,268	201,158
投資	5,590,220	6,427,823	負債準備	8,523,557	9,400,743
再保險準備資產	7,683	8,525	其他負債	375,802	574,633
固定資產	128,242	154,889	負債總計	9,911,581	10,667,954
無形資產	94,237	113,833	股本	5,134,155	5,134,155
其他資產	1,552,230	1,719,147	保留盈餘	(3,916,879)	(3,629,795)
資產總計	\$11,480,633	\$12,470,742	股東權益其他項目	351,776	298,428
			股東權益總計	1,569,052	1,802,788
			負債及股東權益總計	\$11,480,633	\$12,470,742

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年度	100年度
	金 額	金 額
營業收入	\$2,740,637	\$2,890,923
營業成本	(1,773,656)	(2,006,126)
營業毛利	966,981	884,797
營業費用	(1,214,137)	(1,318,269)
營業外收入及利益	1,566	1,027
營業外費用及損失	(1,336)	(1,602)
繼續營業單位稅前淨損	\$(246,926)	\$(434,047)
稅後淨損	\$(287,084)	\$(469,394)
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司大陸國泰人壽因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司
簡明資產負債表
民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$706,829	\$568,133	流動負債	\$14,374	\$27,231
放款	9,305	4,590	長期負債	208	370
基金及投資	932,943	947,621	負債準備	305,830	235,821
固定資產	18,322	32,810	其他負債	-	2,254
無形資產	5,742	13,413	負債總計	320,412	265,676
其他資產	32,604	41,274	股本	1,940,080	1,940,080
			保留盈餘	2,296	(75,371)
			股東權益其他項目	(557,043)	(522,544)
			股東權益總計	1,385,333	1,342,165
資產總計	<u>\$1,705,745</u>	<u>\$1,607,841</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,705,745</u>	<u>\$1,607,841</u>

越南國泰人壽保險有限公司
簡明損益表
民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年度	100年度
	金 額	金 額
營業收入	\$340,863	\$437,549
營業成本	(126,536)	(206,040)
營業毛利	214,327	231,509
營業費用	(222,198)	(313,998)
營業外收入及利益	2,127	499
營業外費用及損失	(2,510)	-
繼續營業單位稅前淨損	<u>\$(8,254)</u>	<u>\$(81,990)</u>
稅後淨損	<u>\$(6,033)</u>	<u>\$(92,125)</u>
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司越南國泰人壽因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

霖園置業(上海)有限公司
簡明資產負債表
民國101年12月31日

單位:新臺幣仟元

資 產	101年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日
會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$411,418	流動負債	\$5,377
固定資產	3,276,008	負債總計	5,377
		股本	3,773,774
		保留盈餘	(57,489)
		股東權益其他項目	(34,236)
		股東權益總計	3,682,049
資 產 總 計	<u>\$3,687,426</u>	負債及股東權益總計	<u>\$3,687,426</u>

霖園置業(上海)有限公司
簡明損益表
民國101年1月1日至12月31日

單位:新臺幣仟元

項 目	101年度
	金 額
營業費用	\$(32,848)
營業外收入及利益	128
營業外費用及損失	(24,769)
繼續營業單位稅前淨損	<u>\$(57,489)</u>
稅後淨損	<u>\$(57,489)</u>
每股盈餘(稅前)	<u>註1</u>
每股盈餘(稅後)	<u>註1</u>

註1：子公司上海霖園置業因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註2：子公司上海霖園置業係101年8月15日成立，故無上期資訊。

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位:新臺幣仟元

資 產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$476,055	\$503,093	應付款項	\$119,446	\$153,395
應收款項	141,039	122,736	負債準備	1,292,161	611,915
投資	705,753	780,613	其他負債	73,865	61,363
再保險準備資產	308,462	223,672	負債總計	1,485,472	826,673
固定資產	44,380	38,511	股本	1,745,942	1,745,942
無形資產	6,998	393	保留盈餘	(1,265,328)	(616,335)
其他資產	403,365	415,795	股東權益其他項目	119,966	128,533
			股東權益總計	600,580	1,258,140
資產總計	<u>\$2,086,052</u>	<u>\$2,084,813</u>	負債及股東權益總計	<u>\$2,086,052</u>	<u>\$2,084,813</u>

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位:新臺幣仟元

項 目	101年度	100年度
	金 額	金 額
營業收入	\$855,733	\$462,727
營業成本	(920,189)	(303,756)
營業毛利	(64,456)	158,971
營業費用	(576,451)	(392,293)
營業外收入及利益	759	11,152
營業外費用及損失	(8,845)	(31)
繼續營業單位稅前淨損	<u>\$(648,993)</u>	<u>\$(222,201)</u>
稅後淨損	<u>\$(648,993)</u>	<u>\$(222,201)</u>
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司大陸國泰產險因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰產物保險有限公司
簡明資產負債表
民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$374,368	\$370,136	流動負債	\$20,245	\$16,068
固定資產	38,271	50,494	負債準備	37,360	8,375
無形資產	7,434	11,638	其他負債	356	2,193
其他資產	15,670	14,891	負債總計	57,961	26,636
			股本	517,502	517,502
			保留盈餘	(34,576)	(4,907)
			股東權益其他項目	(105,144)	(92,072)
			股東權益總計	377,782	420,523
資產總計	<u>\$435,743</u>	<u>\$447,159</u>	負債及股東權益總計	<u>\$435,743</u>	<u>\$447,159</u>

越南國泰產物保險有限公司
簡明損益表
民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年度	100年度
	金 額	金 額
營業收入	\$114,117	\$96,363
營業成本	(67,608)	(28,526)
營業毛利	46,509	67,837
營業費用	(77,983)	(68,306)
營業外收入及利益	68	2
營業外費用及損失	(61)	-
繼續營業單位稅前淨損	<u>\$(31,467)</u>	<u>\$(467)</u>
稅後淨損	<u>\$(29,669)</u>	<u>\$(2,637)</u>
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司越南國泰產險因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$33,496,114	\$29,191,573	央行及銀行同業存款	\$51,891,103	\$53,815,904
存放央行及拆借銀行同業	98,844,688	88,690,435	央行及同業融資	1,456,800	1,514,500
公平價值變動列入損益之金融資產	67,796,967	21,799,721	公平價值變動列入損益之金融負債	4,967,738	4,835,152
附賣回票券及債券投資	-	2,308,788	附買回票券及債券負債	20,369,249	13,546,462
應收款項－淨額	50,824,045	45,699,636	應付款項	20,388,329	20,520,083
貼現及放款－淨額	986,516,412	984,101,470	存款及匯款	1,520,735,366	1,469,487,309
備供出售金融資產－淨額	57,681,737	47,322,633	應付金融債券	42,518,631	33,115,240
持有至到期日金融資產－淨額	20,542,870	18,176,146	其他金融負債	17,426,191	10,611,073
採權益法之股權投資－淨額	5,038,973	4,696,999	其他負債	3,760,062	2,715,921
其他金融資產－淨額	4,525,421	4,840,800	負債總計	1,683,513,469	1,610,161,644
無活絡市場債券投資－淨額	424,043,663	425,140,266			
固定資產－淨額	23,867,620	24,698,951	股本	52,277,026	52,277,026
無形資產－淨額	7,164,320	7,277,073	資本公積	15,213,292	15,213,292
其他資產－淨額	6,216,017	4,395,256	保留盈餘	35,699,786	30,452,058
			股東權益其他項目	(144,726)	235,727
			股東權益總計	103,045,378	98,178,103
資產總計	\$1,786,558,847	\$1,708,339,747	負債及股東權益總計	\$1,786,558,847	\$1,708,339,747

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年度	100年度
	金 額	金 額
利息淨收益	\$20,280,818	\$17,657,886
利息以外淨收益	13,466,341	11,883,959
淨收益	33,747,159	29,541,845
呆帳費用	(2,050,285)	(525,659)
營業費用	(17,159,749)	(16,322,447)
繼續營業單位稅前淨利	\$14,537,125	\$12,693,739
稅後淨利	\$13,068,125	\$11,139,739
每股盈餘(稅前)	\$2.78	\$2.43
每股盈餘(稅後)	\$2.50	\$2.13

Indovina Bank Limited
 簡明資產負債表
 民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
現金及約當現金	\$5,644,843	\$13,655,584	央行及銀行同業存款	\$8,116,896	\$10,606,785
存放央行及拆借銀行同業	7,870,743	836,687	應付款項	1,397,400	726,723
公平價值變動列入損益之金融資產	140,920	114,388	存款及匯款	17,219,063	14,541,878
備供出售金融資產－淨額	768,191	516,801	應付金融債券	-	2,908,584
持有至到期日金融資產－淨額	1,126,103	1,170,705	其他負債	4,180	-
應收款項－淨額	369,539	353,155	負債總計	26,737,539	28,783,970
貼現及放款－淨額	15,808,657	17,824,324	股本	5,269,493	5,269,493
固定資產－淨額	281,343	226,958	保留盈餘	932,848	1,354,678
無形資產－淨額	351,370	370,965	股東權益其他項目	(566,440)	(325,829)
其他資產－淨額	11,731	12,745	股東權益總計	5,635,901	6,298,342
資產總計	<u>\$32,373,440</u>	<u>\$35,082,312</u>	負債及股東權益總計	<u>\$32,373,440</u>	<u>\$35,082,312</u>

Indovina Bank Limited

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年度	100年度
	金 額	金 額
利息淨收益	\$868,053	\$1,060,975
利息以外淨收益	153,918	195,841
淨收益	1,021,971	1,256,816
放款呆帳費用	(74,186)	(97,178)
營業費用	(415,428)	(392,603)
繼續營業單位稅前淨利	\$532,357	\$767,035
稅後淨利	\$399,465	\$577,364
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司越南 Indovina Bank 為國外銀行子公司，故無每股盈餘資訊。

Singapore Banking Corporation Limited

簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
現金及約當現金	\$678,535	\$467,712	央行及銀行同業存款	\$143	\$-
存放央行及拆借銀行同業	519,496	220,331	應付款項	38,488	25,340
應收款項－淨額	52,289	11,569	存款及匯款	1,819,637	1,445,364
貼現及放款－淨額	858,125	1,024,613	其他負債	5,183	6,688
其他金融資產－淨額	728	757	負債總計	1,863,451	1,477,392
固定資產－淨額	136,718	138,087	股本	495,312	514,930
無形資產－淨額	5,971	3,869	保留盈餘	(79,552)	(87,063)
其他資產－淨額	27,248	35,853	股東權益其他項目	(101)	(2,468)
			股東權益總計	415,659	425,399
資產總計	\$2,279,110	\$1,902,791	負債及股東權益總計	\$2,279,110	\$1,902,791

Singapore Banking Corporation Ltd.

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年度	100年度
	金 額	金 額
利息淨收益	\$80,435	\$75,384
利息以外淨收益	55,508	34,311
淨收益	135,943	109,695
放款呆帳費用	(8,782)	(10,453)
營業費用	(118,951)	(83,930)
繼續營業單位稅前淨利	\$8,210	\$15,312
稅後淨利	\$6,568	\$12,192
每股盈餘(稅前)	註1	註1
每股盈餘(稅後)	註1	註1

註1：子公司柬埔寨SBC Bank為國外銀行子公司，故無每股盈餘資訊。

註2：子公司柬埔寨SBC Bank係於101年12月13日併入合併財務報表之子公司。

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$12,768,982	\$8,594,497	流動負債	\$9,501,555	\$5,528,993
基金及投資	781,258	773,832	長期負債	316	1,797
固定資產	121,973	46,341	其他負債	12,072	11,370
無形資產	14,748	11,097	負債總計	9,513,943	5,542,160
其他資產	455,866	371,565	股本	3,866,660	3,700,000
			資本公積	291,766	258,434
			保留盈餘	460,989	298,045
			股東權益其他項目	9,469	(1,307)
			股東權益總計	4,628,884	4,255,172
資產總計	<u>\$14,142,827</u>	<u>\$9,797,332</u>	負債及股東權益總計	<u>\$14,142,827</u>	<u>\$9,797,332</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年度	100年度
	金 額	金 額
收入	\$1,471,045	\$1,478,490
費用	(1,320,006)	(1,540,311)
繼續營業單位稅前淨利(損)	\$151,039	\$(61,821)
稅後淨利(損)	\$162,944	\$(73,259)
每股盈餘(稅前)	\$0.40	\$(0.17)
每股盈餘(稅後)	\$0.43	\$(0.20)

國泰創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$663,149	\$474,206	流動負債	\$4,874	\$4,507
基金及投資	1,509,456	1,711,493	長期負債	478	-
固定資產	306	513	負債總計	5,352	4,507
其他資產	19,561	16,076	股本	2,000,000	1,895,224
			保留盈餘	205,204	186,150
			股東權益其他項目	(18,084)	116,407
			股東權益總計	2,187,120	2,197,781
資產總計	<u>\$2,192,472</u>	<u>\$2,202,288</u>	負債及股東權益總計	<u>\$2,192,472</u>	<u>\$2,202,288</u>

國泰創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年度	100年度
	金 額	金 額
營業收入	\$230,796	\$309,104
營業成本	(49,777)	(126,320)
營業毛利	181,019	182,784
營業費用	(6,986)	(6,513)
營業外收入及利益	404	284
營業外費用及損失	(4)	(10)
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$174,433</u>	<u>\$176,545</u>
稅後淨利	<u>\$178,460</u>	<u>\$172,249</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.87</u>	<u>\$0.88</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.89</u>	<u>\$0.86</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$1,689,011	\$1,673,311	流動負債	\$183,517	\$155,243
基金及投資	328,032	318,147	其他負債	100,078	12,641
固定資產	19,952	24,048	負債總計	283,595	167,884
無形資產	32,311	10,376			
其他資產	246,125	189,821	股本	1,500,000	1,500,000
			資本公積	13,908	13,908
			保留盈餘	515,939	541,458
			股東權益其他項目	1,989	(7,547)
			股東權益總計	2,031,836	2,047,819
資產總計	<u>\$2,315,431</u>	<u>\$2,215,703</u>	負債及股東權益總計	<u>\$2,315,431</u>	<u>\$2,215,703</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年度	100年度
	金 額	金 額
收入	\$1,134,696	\$1,110,568
費用	(801,081)	(703,951)
繼續營業單位稅前淨利	\$333,615	\$406,617
稅後淨利	<u>\$277,157</u>	<u>\$337,500</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$2.22</u>	<u>\$4.03</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$1.85</u>	<u>\$3.35</u>

神坊資訊股份有限公司
簡明資產負債表
民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$882,194	\$1,029,491	流動負債	\$494,648	\$576,232
固定資產	133,632	109,342	其他負債	62	62
無形資產	7,083	2,200	負債總計	494,710	576,294
其他資產	44,631	17,944	股本	499,000	499,000
			保留盈餘	73,858	83,683
			股東權益其他項目	(28)	-
			股東權益總計	572,830	582,683
資產總計	<u>\$1,067,540</u>	<u>\$1,158,977</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,067,540</u>	<u>\$1,158,977</u>

神坊資訊股份有限公司

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年度	100年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,850,038	\$1,873,449
營業成本	(1,644,159)	(1,642,872)
營業毛利	205,879	230,577
營業費用	(155,003)	(152,923)
營業外收入及利益	7,688	6,979
營業外費用及損失	(6)	(110)
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$58,558</u>	<u>\$84,523</u>
稅後淨利	<u>\$50,467</u>	<u>\$66,991</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$1.17</u>	<u>\$1.69</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$1.01</u>	<u>\$1.34</u>

國泰期貨股份有限公司
簡明資產負債表
民國101年及100年12月31日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年12月31日	100年12月31日	負債及股東權益	101年12月31日	100年12月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$2,516,674	\$2,460,133	流動負債	\$2,230,012	\$2,163,850
基金及投資	30,500	30,500	其他負債	1,439	1,439
固定資產	59,025	53,485	負債總計	2,231,451	2,165,289
無形資產	1,311	1,602			
其他資產	405,255	393,455	股本	650,000	650,000
			保留盈餘	131,314	123,886
			股東權益總計	781,314	773,886
資產總計	<u>\$3,012,765</u>	<u>\$2,939,175</u>	負債及股東權益總計	<u>\$3,012,765</u>	<u>\$2,939,175</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至12月31日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年度	100年度
	金 額	金 額
收入	\$147,259	\$146,937
費用	(112,356)	(108,251)
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$34,903</u>	<u>\$38,686</u>
稅後淨利	<u>\$30,632</u>	<u>\$33,149</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.54</u>	<u>\$0.60</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.47</u>	<u>\$0.51</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

2. 本公司獲利能力、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

101年12月31日

項目		單位：%					
		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.33%	5.98%	0.04%	3.36%	0.83%	1.26%
	稅後	0.33%	6.02%	0.10%	2.61%	0.75%	1.36%
淨值報酬率	稅前	7.30%	7.36%	1.20%	21.16%	14.45%	3.40%
	稅後	7.32%	7.42%	2.65%	16.46%	12.99%	3.67%
純益率		4.50%	98.06%	0.48%	77.68%	38.72%	11.08%

100年12月31日

項目		單位：%					
		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.20%	4.15%	-0.10%	3.03%	0.77%	-0.73%
	稅後	0.23%	4.18%	0.02%	2.49%	0.68%	-0.86%
淨值報酬率	稅前	4.37%	5.11%	-2.79%	20.12%	13.13%	-1.45%
	稅後	5.13%	5.15%	0.40%	16.54%	11.52%	-1.72%
純益率		4.43%	97.72%	0.08%	83.46%	37.71%	-4.96%

- 註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產
 二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益
 四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

3. 銀行子公司依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定應揭露事項如下：

子公司國泰世華銀行

(1) 備抵呆帳變動表

	101 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$3,189,667	\$8,872,395	\$12,062,062
本期提列數	2,050,285	-	2,050,285
沖銷數	(1,384,720)	-	(1,384,720)
收回債務協商已沖銷數	280,741	-	280,741
收回已沖銷數	2,092,382	-	2,092,382
本期重分類	(2,273,432)	2,273,432	-
匯率影響數	-	(57,363)	(57,363)
期末餘額	\$3,954,923	\$11,088,464	\$15,043,387

	100 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$4,726,103	\$4,384,432	\$9,110,535
本期提列數	525,659	-	525,659
沖銷數	(737,902)	-	(737,902)
收回債務協商已沖銷數	219,873	-	219,873
收回已沖銷數	2,855,325	-	2,855,325
本期重分類	(4,399,391)	4,399,391	-
匯率影響數	-	88,572	88,572
期末餘額	\$3,189,667	\$8,872,395	\$12,062,062

子公司國泰世華銀行財務報表對於應收款項、貼現及放款之備抵呆帳估計係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，作估計損失之基礎，該項估計並不包括因未來情況之發展，在未來方得確認或估算之事項。

(2) 資產負債到期分析表

單位：新臺幣仟元

資 產	101年12月31日					合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至六個月	超過六個月至一年	超過一年至七年	超過七年	
存放央行及拆借銀行同業	\$16,913,922	\$4,466,061	\$840,995	\$-	\$-	\$22,220,978
公平價值變動列入損益之金融資產	62,363,353	24,512	166,544	673,663	364,259	63,592,331
備供出售金融資產	1,100,180	1,483,629	3,691,700	35,215,091	5,166,341	46,656,941
貼現及放款	28,704,533	109,964,998	128,011,903	332,446,291	400,425,619	999,553,344
持有至到期日金融資產	36,375	1,000	-	10,271,562	10,233,933	20,542,870
無活絡市場之債務商品投資	334,200,000	13,900,000	62,000,000	1,023,129	14,194,267	425,317,396
其他金融資產	13,618	-	-	-	-	13,618
資產合計	443,331,981	129,840,200	194,711,142	379,629,736	430,384,419	1,577,897,478
負 債						
央行及銀行同業存款	28,442,868	10,000	-	-	-	28,452,868
定期性存款	149,187,324	256,365,545	220,996,243	35,044,892	-	661,594,004
公平價值變動列入損益之金融負債	409,858	20,828	37,580	15,000	-	483,266
附買回票券及債券負債	17,592,340	2,776,909	-	-	-	20,369,249
央行及同業融資	-	1,456,800	-	-	-	1,456,800
應付金融債券	9,514,878	-	-	18,100,000	13,800,000	41,414,878
其他金融負債	3,716,808	4,330,286	-	9,000,000	379,097	17,426,191
負債合計	208,864,076	264,960,368	221,033,823	62,159,892	14,179,097	771,197,256
淨流動缺口	\$234,467,905	\$(135,120,168)	\$(26,322,681)	\$317,469,844	\$416,205,322	\$806,700,222

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)各科目外幣按月底結算匯率折合新臺幣。

(3)帳面價值係包含折溢價金額，但不含累計減損及評價調整。

單位：新臺幣仟元

資 產	100年12月31日					合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至六個月	超過六個月至一年	超過一年至七年	超過七年	
存放央行及拆借銀行同業	\$20,145,428	\$10,000	\$-	\$-	\$-	\$20,155,428
公平價值變動列入損益之金融資產	16,193,923	351	-	422,503	-	16,616,777
附賣回票券及債券投資	2,308,788	-	-	-	-	2,308,788
備供出售金融資產	2,443,647	5,507,699	6,788,313	20,697,924	3,177,063	38,614,646
貼現及放款	27,557,101	112,127,898	119,186,405	310,662,209	423,875,408	993,409,021
持有至到期日金融資產	193,769	-	302,447	2,633,374	15,046,556	18,176,146
無活絡市場之債務商品投資	272,500,000	93,500,000	41,350,000	3,122,126	16,215,724	426,687,850
其他金融資產	5,437	-	-	-	-	5,437
資產合計	341,348,093	211,145,948	167,627,165	337,538,136	458,314,751	1,515,974,093
負 債						
央行及銀行同業存款	26,827,035	4,856,400	-	-	-	31,683,435
定期性存款	151,998,419	278,146,470	213,580,438	20,433,288	-	664,158,615
公平價值變動列入損益之金融負債	103,103	516	-	-	-	103,619
附買回票券及債券負債	1,878,449	11,668,013	-	-	-	13,546,462
央行及同業融資	1,514,500	-	-	-	-	1,514,500
應付金融債券	-	-	-	16,400,000	15,384,122	31,784,122
其他金融負債	3,474,821	1,548,748	-	5,351,151	236,353	10,611,073
負債合計	185,796,327	296,220,147	213,580,438	42,184,439	15,620,475	753,401,826
淨流動缺口	\$155,551,766	\$(85,074,199)	\$(45,953,273)	\$295,353,697	\$442,694,276	\$762,572,267

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)各科目外幣按月底結算匯率折合新臺幣。

(3)帳面價值係包含折溢價金額，但不含累計減損及評價調整。

4. 銀行子公司重要財務及業務狀況

(1) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元，%

年月		101年12月31日					100年12月31日				
業務別\項目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金 額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳金 額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	\$2,284,235	\$229,034,568	1.00%	\$3,980,398	174.26%	\$2,051,848	\$237,521,986	0.86%	\$3,205,267	156.21%
	無擔保	783,302	293,859,819	0.27%	3,404,479	434.63%	356,195	306,784,809	0.12%	2,528,540	709.87%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	138,026	278,493,368	0.05%	2,729,180	1977.30%	176,108	287,822,449	0.06%	1,262,777	717.05%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	17,845	9,505,259	0.19%	1,087,459	6093.76%	20,951	7,949,347	0.26%	1,462,671	6981.46%
	其他 (註6)	擔保 26,665	177,152,878	0.07%	1,576,837	1281.37%	176,454	144,483,183	0.12%	456,817	258.89%
	無擔保	10,409,961	0.26%	258,579	969.74%	25,227	7,980,557	0.32%	391,479	1551.81%	
放款業務合計		3,373,132	998,455,853	0.34%	13,036,932	386.49%	2,806,783	992,542,331	0.28%	9,307,551	331.61%
		逾期放款金額	放款總額	逾期帳款 比率	備抵呆帳金 額	備抵呆帳覆 蓋率	逾期放款金額	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		63,309	36,691,237	0.17%	1,917,168	3028.25%	57,621	39,790,833	0.14%	2,691,746	4671.45%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	9,151,418	-	37,310	-	-	1,370,952	-	7,831	-

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

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

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

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

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

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

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理賠之日起三個月內，列報逾期放款。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	101年12月31日		100年12月31日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$20,171	\$653,013	\$28,388	\$937,652
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	2,536	1,382,672	1,048	1,406,156
合計	\$22,707	\$2,035,685	\$29,436	\$2,343,808

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號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、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) 放款及應收款備抵呆帳評估表

放款

單位：新臺幣仟元

項 目		放款總額(註)	備抵呆帳金額
		101年12月31日	101年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$24,407,642	\$3,413,547
	組合評估減損	2,346,283	425,238
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	971,701,928	9,198,147

項 目		放款總額(註)	備抵呆帳金額
		100年12月31日	100年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$13,764,770	\$2,645,588
	組合評估減損	1,864,050	414,219
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	976,913,511	6,247,744

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

應收款

單位：新臺幣仟元

項 目		應收款總額(註)	備抵呆帳金額
		101年12月31日	101年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$37,241	\$5,208
	組合評估減損	140,445	110,930
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	52,658,417	1,890,317

項 目		應收款總額(註)	備抵呆帳金額
		100年12月31日	100年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$22,516	\$4,327
	組合評估減損	154,121	125,533
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	48,280,148	2,624,651

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

(3) 信用風險集中情形

101.12.31

單位：新臺幣仟元

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-不動產開發業	\$15,752,603	15.29%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	12,212,558	11.85%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	11,839,073	11.49%
4	D集團-其他金融輔助業	8,426,481	8.18%
5	E集團-航空運輸業	6,199,173	6.02%
6	F集團-海洋水運業	4,969,326	4.82%
7	G集團-石油化工原料製造業	4,596,644	4.46%
8	H集團-電視傳播業	4,422,428	4.29%
9	I集團-航空運輸業	4,239,109	4.11%
10	J集團-汽車製造業	4,185,804	4.06%

100.12.31

單位：新臺幣仟元

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-液晶面板及其組件製造業	\$13,811,758	14.07%
2	B集團-不動產開發業	13,008,606	13.25%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	11,957,671	12.18%
4	D集團-其他金融輔助業	10,677,225	10.88%
5	E集團-積體電路製造業	7,909,808	8.06%
6	F集團-海洋水運業	6,560,622	6.68%
7	G集團-鋼鐵鑄造業	5,687,250	5.79%
8	H集團-不動產租售業	4,789,180	4.88%
9	I集團-影片製作業	4,730,397	4.82%
10	J集團-航空運輸業	4,606,681	4.69%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露，若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計處之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(4) 流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

101.12.31

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	\$1,775,420,479	\$633,738,559	\$128,461,332	\$125,933,852	\$267,872,682	\$619,414,054
主要到期資金流出	1,803,021,664	251,157,674	263,911,905	213,604,544	343,949,369	730,398,172
期距缺口	(27,601,185)	382,580,885	(135,450,573)	(87,670,692)	(76,076,687)	(110,984,118)

100.12.31

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	\$1,706,769,562	\$542,431,535	\$225,113,638	\$125,254,647	\$255,570,196	\$558,399,546
主要到期資金流出	1,739,495,250	215,278,007	321,818,508	221,427,507	359,619,497	621,351,731
期距缺口	(32,725,688)	327,153,528	(96,704,870)	(96,172,860)	(104,049,301)	(62,952,185)

註：本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部分（不含外幣）之金額。

美金到期日期限結構分析表

101.12.31

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	\$19,559,209	\$6,516,745	\$3,976,635	\$2,599,863	\$1,381,387	\$5,084,579
主要到期資金流出	19,956,090	10,040,962	4,181,406	1,772,749	1,911,833	2,049,140
期距缺口	(396,881)	(3,524,217)	(204,771)	827,114	(530,446)	3,035,439

100.12.31

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1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	\$16,657,668	\$4,473,351	\$5,483,942	\$1,965,466	\$849,406	\$3,885,503
主要到期資金流出	17,141,704	9,540,342	4,137,184	1,110,995	895,012	1,458,171
期距缺口	(484,036)	(5,066,991)	1,346,758	854,471	(45,606)	2,427,332

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(5) 市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表 (新臺幣)

101.12.31

單位：新臺幣仟元

項目	1天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,168,564,982	\$10,196,627	\$81,274,595	\$158,648,367	\$1,418,684,571
利率敏感性負債	249,092,055	840,707,999	212,726,421	65,958,340	1,368,484,815
利率敏感性缺口	919,472,927	(830,511,372)	(131,451,826)	92,690,027	50,199,756
淨值					103,045,378
利率敏感性資產與負債比率					103.67%
利率敏感性缺口與淨值比率					48.72%

100.12.31

單位：新臺幣仟元

項目	1天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,136,497,250	\$22,540,564	\$85,439,434	\$122,139,745	\$1,366,616,993
利率敏感性負債	254,694,666	818,643,527	213,675,534	48,905,705	1,335,919,432
利率敏感性缺口	881,802,584	(796,102,963)	(128,236,100)	73,234,040	30,697,561
淨值					98,178,103
利率敏感性資產與負債比率					102.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					31.27%

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新臺幣部分（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（指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債）

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

101.12.31

單位：美金仟元

項目	1天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$2,947,745	\$581,299	\$497,335	\$3,121,877	\$7,148,256
利率敏感性負債	4,446,972	3,060,959	663,503	417,152	8,588,586
利率敏感性缺口	(1,499,227)	(2,479,660)	(166,168)	2,704,725	(1,440,330)
淨值					3,536,703
利率敏感性資產與負債比率					83.23%
利率敏感性缺口與淨值比率					(40.73)%

100.12.31

單位：美金仟元

項目	1天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$3,240,136	\$615,931	\$353,508	\$2,673,307	\$6,882,882
利率敏感性負債	4,334,298	2,242,930	347,552	423,292	7,348,072
利率敏感性缺口	(1,094,162)	(1,626,999)	5,956	2,250,015	(465,190)
淨值					3,241,271
利率敏感性資產與負債比率					93.67%
利率敏感性缺口與淨值比率					(14.35)%

註：一、本表係填報總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，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）。

5. 出售不良債權交易資訊

子公司國泰世華銀行

101.12.31

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司國泰世華銀行之關係
101.2.8	Goldman Sachs Lending Partners LLC	企業金融放款	\$-	\$135,945	\$135,945	無	無
101.4.6	Goldman Sachs Lending Partners LLC	企業金融放款	68,086	164,747	96,661	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

100.12.31

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司國泰世華銀行之關係
100.3.14	Merrill Lynch International	企業金融放款	\$-	\$38,909	\$38,909	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

6. 依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註五.1。

(2) 放款

子公司國泰世華銀行

101.12.31

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	4	\$694	\$186	✓		無	無
自用住宅抵押放款	25	361,842	265,239	✓		不動產	無
其他放款	國泰建設股份有限公司	50,000	-	✓		不動產	無
	台灣建築經理股份有限公司	80,000	65,000	✓		不動產	無
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	103,000	103,000	✓		動產	無
	財團法人國泰人壽職工福利委員會	58,470	-	✓		存單	無

100.12.31

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	8	\$7,538	\$5,349	✓		無	無
自用住宅抵押放款	25	306,964	202,480	✓		不動產	無
其他放款	國泰建設股份有限公司	2,010,000	-	✓		不動產	無
	台灣建築經理股份有限公司	100,000	80,000	✓		不動產	無
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	212,000	103,000	✓		動產	無

子公司國泰人壽

101.12.31

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$3,485,571	\$3,210,519	✓		台北市仁愛路4段266巷6號(全棟) 新北市汐止區建成路59巷2號 新竹市中華路二段678號 新北市汐止區建成路160巷32號 台北市仁愛路四段280號	無

100.12.31

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$3,756,320	\$3,485,571	✓		台北市仁愛路4段266巷6號(全棟) 新北市汐止區建成路59巷2號 新竹市中華路二段678號 新北市汐止區建成路160巷32號 台北市仁愛路四段280號	無

(3) 保證款項

子公司國泰世華銀行

101.12.31

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
國泰商旅公司	\$21,816	\$21,816	\$-	1%	有價證券

100.12.31

無。

(4) 衍生性金融商品交易

子公司國泰世華銀行

101.12.31

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
國泰人壽	SWAP-客戶間換匯	101.4.27~103.12.15	\$28,698,960	\$(845,949)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	\$(172,656)
國泰產險	SWAP-客戶間換匯	101.1.9~102.11.15	2,260,544	(27,887)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(27,727)
	IRS-換利	96.9.27~104.4.30	400,000	(27,691)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(17,134)
國泰小龍證券投資信託基金等	SWAP-客戶間換匯	101.12.16~102.1.31	174,816	3,909	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(25)

100.12.31

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
國泰人壽	FC-遠期外匯	-	\$-	\$(2,010,925)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	\$-
	SWAP-客戶間換匯	99.3.8~101.5.22	57,551,000	(2,693,796)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	746,915
國泰產險	SWAP-客戶間換匯	100.1.5~101.6.13	1,243,405	(12,063)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	29,236
	IRS-換利	96.9.27~104.4.30	600,000	(39,686)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(28,521)
國泰小龍證券投資信託基金等	FC-遠期外匯	-	-	(3,538)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	-
	NDF-無本金交割(遠期外匯)	-	-	(38)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	-

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	瑞軒科技CB	無	公平價值變動列入損益之金融資產	100	\$10,300	-	\$10,300	
	國泰債券基金	國泰金控之子公司發行之基金	備供出售金融資產-流動	3,371	40,875	-	40,875	
	兆豐債券基金	無	備供出售金融資產-流動	16,959	206,129	-	206,129	
	台新貨幣基金	無	備供出售金融資產-流動	24,739	324,801	-	324,801	
	宏遠科技創業投資股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	42	173	0.24	-	
	神坊資訊股份有限公司/股票	國泰人壽之子公司	採權益法之股權投資	19,900	228,443	39.88	-	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	750	6,210	1.31	6,210	
	友佳國際控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	498	4,651	0.12	4,651	
	Mstar Semi.Inc(原晨星半導體)/股票	無	備供出售金融資產-非流動	295	64,395	0.06	64,395	
	大洋百貨集團控股股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	200	17,200	0.10	17,200	
	永冠能源科技集團有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	210	7,171	0.21	7,171	
	智崴資訊科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	50	3,985	0.22	3,985	
	晶元光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	224	11,794	0.03	11,794	
	英屬蓋曼群島商龍燈環球農業科技有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	770	57,365	0.64	57,365	
	昭輝實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,678	48,914	2.55	48,914	
	致伸科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	3,000	76,950	0.70	76,950	
	F-鈺齊國際股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,146	30,938	0.97	30,938	
	F廣華控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	490	38,318	0.69	38,318	
	旭源包裝科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	885	17,438	2.32	17,438	
	弘帆股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	900	23,130	1.50	23,130	
	圓展科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	537	11,599	0.55	11,599	
	海華科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	340	7,211	0.26	7,211	
	聯發科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	41	13,076	-	13,076	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	756	13,846	2.99	-	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,900	30,800	3.19	-	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	413	12,367	1.25	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,055	3,650	3.30	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,248	45,361	6.36	-	
	BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,051	-	8.31	-	
	E-Comm/股票	無	以成本衡量之金融資產	413	-	1.99	-	
	JAFCO V-2(D)/日本創投基金	無	以成本衡量之金融資產	-	85,014	2.86	-	
	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產	234	-	1.27	-	
	RF INTEGRATED CO/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	-	0.81	-	
	凱華實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	634	15,005	2.12	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,608	-	2.14	-	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	450	2,034	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	170	1,701	0.34	-	
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	38	1,294	5.00	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	235	-	0.59	-	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,284	30,000	4.50	-	
	倉佑實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,101	17,000	1.20	-	
	宏華創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	122	793	2.44	-	
	寬達科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	455	-	1.76	-	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	295	\$1,860	3.23	\$-	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,308	15,616	5.98	-	
	威播科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,200	13,200	11.77	-	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,091	43,200	7.27	-	
	興隆發電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,988	-	9.87	-	
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	14,990	149,900	3.75	-	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	526	13,385	0.64	-	
	聯陞科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	874	9,488	1.40	-	
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	707	11,100	1.34	-	
	萬達光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,650	11,300	4.87	-	
	唯晶科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	709	29,570	3.64	-	
	駿林科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,181	-	0.89	-	
	華威APGVC, LP/股票	無	以成本衡量之金融資產	9,500	57,494	9.19	-	
	悠遊卡投資控股股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,100	11,074	1.37	-	
	聯安服務股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	125	1,611	5.00	-	
	博威電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	201	1,138	0.49	-	
	國慶化學股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	367	7,200	0.50	-	
	禾聯碩股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	371	14,840	0.64	-	
	英屬蓋曼群島商艾德光能股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,000	37,820	1.02	-	
	光明海運股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,044	28,332	0.51	-	
	旭晶能源科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,742	49,995	0.62	-	
	國泰健康管理顧問股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,750	37,500	15.00	-	
	亞太電信股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,680	35,826	0.08	-	
	台翔航太工業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	11	-	-	
	華志創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	15	-	-	
	華陸創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	2	-	-	
	生華創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	9	-	-	
	普訊創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	19	-	-	
	普實創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	15	-	-	
	普訊伍創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	12	-	-	
	普訊捌創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	12	-	-	
	普訊陸創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	12	-	-	
	普訊柒創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	11	-	-	
	參實創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	1	-	-	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	極品創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	\$1	-	\$-	
	聯訊創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	3	-	-	
	聯訊參創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	7	-	-	
	群威創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	3	-	-	
	台灣工銀創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	5	-	-	
	富裕創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	3	-	-	
	新盛創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	6	-	-	
	華威世紀創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	1	-	-	
	巨邦一創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	1	-	-	
	兆豐第一創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	7	-	-	
	汎揚創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	8	-	-	
	智二創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	7	-	-	
	漢華創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	6	-	-	
	漢新創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	3	-	-	
神坊資訊	國泰臺灣貨幣市場基金	國泰金控之子公司發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產	2,070	25,102	-	25,102	
	JF臺灣貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	20	324	-	324	
	台新1699貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	3,369	44,234	-	44,234	
	群益安穩貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,403	37,639	-	37,639	
	復華貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	3,031	42,598	-	42,598	
	兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,253	15,227	-	15,227	
	本善創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	100	972	-	972	
國泰期貨	臺灣期貨交易所股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	4,145	30,500	1.52	30,500	

附表二：應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰金控	國泰人壽	母子公司	\$2,550,995	註	\$-	\$-	\$-	\$-	

註：其主要係屬購買特別股產生之應收利息，故不予計算週轉率。

附表二之一：轉投資事業應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽	國泰金控	母子公司	\$5,235,287	註1	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰世華銀行	越南Indovina Bank	母子公司	407,904	註2	-	-	-	-	

註1：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註2：其係屬其他應收款—未收之現金股利，故不予計算週轉率。

附表三：轉投資事業取得不動產金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額(合約價)(註)	價款支付情形(含稅價)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽	新北市土城區沛段390等11筆	101.5.22	\$4,390,000	已依照契約支付各期款價金。	合眾建築經理股份有限公司	非關係人	-	-	-	\$-	不動產估價師之估價報告	集團自用	無
	渣打店面	101.6.22	1,500,000	已依照契約支付各期款價金。	力麒建設股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	三商美邦宏遠大樓	101.8.23	7,256,000	已依照契約支付各期款價金。	三商美邦、宏遠證券	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	太子企業總部大樓	101.9.27	9,138,500	已依照契約支付各期款價金。	合眾建築經理股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
霖園置業	上海東方金融廣場A棟11、12、15、16、17層	101.9.13	679,384 (人民幣仟元)	已依照契約支付各期款價金。	上海東方金融廣場企業發展有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險業辦理國外投資管理辦法規定，進行不動產投資	無

註：交易金額為契約總價款，地政規費、謄本費、代書費及印花稅另計。

附表四：轉投資事業處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新臺幣仟元

處分公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益(註)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
國泰世華銀行	台中市台中港路一段2號B2~23樓(英才大樓)	簽約日 101.7.9	96.12.29	\$433,423	\$551,600	已全數收取	\$107,142	品宥投資股份有限公司	無	處分閒置資產	參考中華徵信不動產估價師事務所鑑定價格496,558仟元決定	無
	台北市中正區博愛路148、150號	簽約日 101.10.31	69.3.7	81,523	1,064,000	已全數收取	904,427	國泰建設股份有限公司	依第六號會計公報中揭露之相關法人	活化資產	參考中華徵信不動產估價師事務所及第一太平戴維斯不動產估價師事務所之估價報告決定	無
	台北市中正區信義路二段277號	簽約日 101.10.31	80.5.3	306,541	955,000	已全數收取	633,458	國泰建設股份有限公司	依第六號會計公報中揭露之相關法人	活化資產	參考中華徵信不動產估價師事務所及第一太平戴維斯不動產估價師事務所之估價報告決定	無

註：處分損益已扣除土地增值稅等。

附表五：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新臺幣仟元/仟股數

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註2)				備註
						現股股數	擬制持股股數(註3)	合計		
								股數	持股比率	
國泰人壽	中華民國	人身保險	100.00%	\$134,234,109	\$3,279,989	5,306,527	-	5,306,527	100.00%	註1
國泰世華銀行	中華民國	商業銀行	100.00%	102,875,825	13,068,125	5,227,703	-	5,227,703	100.00%	註1
國泰產險	中華民國	財產保險	100.00%	4,593,419	690,635	252,295	-	252,295	100.00%	註1
國泰綜合證券	中華民國	綜合證券業	100.00%	4,628,884	162,944	386,666	-	386,666	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	2,109,830	174,078	200,000	-	200,000	100.00%	註1
國泰投信	中華民國	證券投資業	100.00%	3,622,023	277,157	150,000	-	150,000	100.00%	註1
國泰康利資產管理公司	香港	資產管理業務	50.00%	21,543	(67,401)	23,400	-	23,400	50.00%	註1

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：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3：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

附表六：聯屬公司間已消除之交易事項：

民國101年度：

單位：新臺幣仟元

交 易 事 項	交易公司及借(貸)金額							神坊資訊
	本公司(註)	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰產險	國泰綜合證券	國泰創投	國泰投信	
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益								
(1)沖銷認列子公司投資損益	\$17,048,270	\$3,279,989	\$13,068,125	\$690,635	\$162,944	\$174,078	\$277,157	\$50,467
(2)沖銷子公司股東權益	263,019,557	135,273,284	103,045,378	4,584,169	4,628,884	2,187,120	2,031,836	572,830

交 易 事 項	交易公司及借(貸)金額							柬埔寨SBC Bank
	國泰期貨	越南Indovina Bank	大陸國泰人壽	大陸國泰產險	越南國泰人壽	越南國泰產險	上海霖園置業	
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益								
(1)沖銷認列子公司投資損益	\$30,629	\$199,733	\$(143,542)	\$(648,993)	\$(6,033)	\$(29,669)	\$(57,489)	\$239
(2)沖銷子公司股東權益	781,314	5,635,901	1,569,052	600,580	1,385,333	377,782	3,682,049	415,659

民國100年度：

交 易 事 項	交易公司及借(貸)金額							神坊資訊
	本公司(註)	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰產險	國泰綜合證券	國泰創投	國泰投信	
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益								
(1)沖銷認列子公司投資損益	\$11,429,032	\$(176,866)	\$10,970,488	\$601,782	\$(73,259)	\$112,929	\$156,799	\$66,991
(2)沖銷子公司股東權益	231,337,962	112,424,574	98,178,103	3,806,624	4,255,172	2,197,781	2,047,819	582,683

交 易 事 項	交易公司及借(貸)金額					
	國泰期貨	越南Indovina Bank	大陸國泰人壽	大陸國泰產險	越南國泰人壽	越南國泰產險
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益						
(1)沖銷認列子公司投資損益	\$33,146	\$288,682	\$(234,697)	\$(222,201)	\$(92,125)	\$(2,637)
(2)沖銷子公司股東權益	773,886	6,298,342	1,802,788	1,258,140	1,342,165	420,523

註：民國101年度及100年度母子公司沖銷差異分別為\$3,751,614及\$4,050,638係少數股權所產生。

附表七：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例(%)	本期認列 投資損益 (註2)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保險 有限責任公司 (大陸)	人身保險業	\$5,134,155	註1(4)	\$2,567,078	\$-	\$-	\$2,567,078	50%	\$(143,542) 註2.(2).2	\$784,526	\$-
國泰財產保險 有限責任公司 (大陸)	財產保險業	1,745,942	註1(4)	1,745,942	-	-	1,745,942	100%	(648,993) 註2.(2).2	600,580	-
霖園置業(上海) 有限公司	自有辦公物 業出租	3,773,774	註1(4)	-	3,773,774	-	3,773,774	100%	(57,489) 註2.(1)	3,682,049	-

本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$8,086,794	\$9,086,484	\$82,997,639

註1：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (1)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (2)透過第三地區投資設立公司投資大陸公司。
- (3)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (4)直接投資大陸公司。
- (5)其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - 2.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - 3.其他。

註3：本表相關數字應以新臺幣列示。

附表八：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國101年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	\$2,550,995	與一般交易條件相當	0.05%
0	國泰金控	國泰產險	1	應收利息	18,600	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	30,000,000	與一般交易條件相當	0.55%
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰人壽	1	存出保證金	6,604	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	5,235,287	與一般交易條件相當	0.10%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	908,000	與一般交易條件相當	5.32%
0	國泰金控	國泰產險	1	利息收入	18,600	與一般交易條件相當	0.11%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	27,961	與一般交易條件相當	0.16%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	93,389	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	246,573	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰投信	1	應收關係人款項	19,154	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	154,287	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應收關係人款項	111,308	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	5,235,287	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	2,550,995	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	30,000,000	與一般交易條件相當	0.55%
1	國泰人壽	國泰金控	2	存入保證金	6,604	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	27,961	與一般交易條件相當	0.16%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股股息	908,000	與一般交易條件相當	5.32%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	73,919,996	與一般交易條件相當	1.36%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	172,656	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出保證金	14,790	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	85,466	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	651,850	與一般交易條件相當	3.82%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	845,949	與一般交易條件相當	4.96%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	352,726	與一般交易條件相當	2.07%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	460,387	與一般交易條件相當	2.70%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	65,889	與一般交易條件相當	0.39%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	24,762	與一般交易條件相當	0.15%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	4,559	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	409,559	與一般交易條件相當	2.40%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	2,095,975	與一般交易條件相當	12.29%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金支出	37,320	與一般交易條件相當	0.22%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應付款項	5,732	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	141,412	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	存入保證金	22,678	與一般交易條件相當	-

附表八：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國101年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費收入	\$13,545	與一般交易條件相當	0.08%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	7,617	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	1,166,830	與一般交易條件相當	6.84%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	92,860	與一般交易條件相當	0.54%
1	國泰人壽	國泰產險	3	管理費用	111,560	與一般交易條件相當	0.65%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	存入保證金	5,853	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	23,134	與一般交易條件相當	0.14%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	保費收入	4,710	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他應付款	3,972	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	4,702	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	16,305	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	264,332	與一般交易條件相當	1.55%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	364,739	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	營業費用	3,554	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰創投	3	營業費用	22,466	與一般交易條件相當	0.13%
1	國泰人壽	國泰投信	3	應收款項	22,594	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰投信	3	租金收入	39,082	與一般交易條件相當	0.23%
1	國泰人壽	國泰投信	3	存入保證金	8,903	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰投信	3	其他收入	12,650	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰投信	3	手續費收入	126,709	與一般交易條件相當	0.74%
1	國泰人壽	大陸國泰人壽	3	其他應收款	204,097	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	93,389	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	246,573	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	73,919,996	與一般交易條件相當	1.36%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存入保證金	14,790	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	85,466	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	24,762	與一般交易條件相當	0.15%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	2,095,975	與一般交易條件相當	12.29%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	409,559	與一般交易條件相當	2.40%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	845,949	與一般交易條件相當	4.96%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	172,656	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	651,850	與一般交易條件相當	3.82%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	352,726	與一般交易條件相當	2.07%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	37,320	與一般交易條件相當	0.22%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	65,889	與一般交易條件相當	0.39%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	4,559	與一般交易條件相當	0.03%

附表八：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國101年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	\$1,797,617	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	手續費收入	6,898	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	8,207	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	利息支出	7,040	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	應付款項	4,855	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	62,642	與一般交易條件相當	0.37%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	15,560	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,285,715	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	65,757	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融負債	44,861	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	55,578	與一般交易條件相當	0.33%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	460,387	與一般交易條件相當	2.70%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	利息支出	11,091	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	98,341	與一般交易條件相當	0.58%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	理賠收入	3,107	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	租金收入	7,681	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	167,730	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	其他應付款	12,396	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	業務費用	430,341	與一般交易條件相當	2.52%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,978,796	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	64,345	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	利息支出	21,587	與一般交易條件相當	0.13%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	利息支出	12,386	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	手續費收入	37,435	與一般交易條件相當	0.22%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	1,550,795	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	附買回債券負債	20,000	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息收入	17,343	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	14,616	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	3,059,280	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	應收股利	407,904	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	154,287	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	負債性特別股股息	18,600	與一般交易條件相當	0.11%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付利息	18,600	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應收保費收入	5,732	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰人壽	3	存出保證金	22,678	與一般交易條件相當	-

附表八：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國101年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	\$7,617	與一般交易條件相當	0.04%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	1,166,830	與一般交易條件相當	6.84%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	111,560	與一般交易條件相當	0.65%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費支出	13,545	與一般交易條件相當	0.08%
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	92,860	與一般交易條件相當	0.54%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	141,412	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,285,715	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	應收保費收入	4,855	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	44,861	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	98,341	與一般交易條件相當	0.58%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保險賠款	3,107	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	55,578	與一般交易條件相當	0.33%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	業務費用	15,560	與一般交易條件相當	0.09%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	營業費用	62,642	與一般交易條件相當	0.37%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	利息收入	11,091	與一般交易條件相當	0.07%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	租金支出	7,681	與一般交易條件相當	0.05%
3	國泰產險	神坊資訊	3	業務費用	27,659	與一般交易條件相當	0.16%
3	國泰產險	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	5,145	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	大陸國泰產險	3	暫付及待結轉款項	14,029	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應付關係人款項	111,308	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	存出保證金	5,853	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	23,134	與一般交易條件相當	0.14%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	保費支出	4,710	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,797,617	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	業務費用	6,898	與一般交易條件相當	0.04%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	利息收入	7,040	與一般交易條件相當	0.04%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	租金支出	8,207	與一般交易條件相當	0.05%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨佣金收入	23,560	與一般交易條件相當	0.14%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	535,174	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	其他營業支出及費用	6,987	與一般交易條件相當	0.04%
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	業務費用	9,280	與一般交易條件相當	0.05%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	4,702	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	84,265	與一般交易條件相當	0.49%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	180,067	與一般交易條件相當	1.06%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	16,305	與一般交易條件相當	0.10%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	167,730	與一般交易條件相當	-

附表八：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國101年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	應收帳款	\$12,396	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收帳款	3,972	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	263,599	與一般交易條件相當	1.55%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	166,742	與一般交易條件相當	0.98%
5	神坊資訊	國泰投信	3	服務收入	3,486	與一般交易條件相當	0.02%
5	神坊資訊	國泰產險	3	服務收入	27,659	與一般交易條件相當	0.16%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	銷貨收入	3,359	與一般交易條件相當	0.02%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	服務收入	5,921	與一般交易條件相當	0.03%
5	神坊資訊	國泰期貨	3	服務收入	3,075	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	364,739	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	受託買賣手續費收入	3,554	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	357,531	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,621,265	與一般交易條件相當	0.03%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	64,345	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	利息收入	21,587	與一般交易條件相當	0.13%
6	國泰期貨	國泰產險	3	期貨交易人權益	5,145	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨佣金損失	23,560	與一般交易條件相當	0.14%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	535,174	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	其他收入	1,137	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	顧問費收入	5,850	與一般交易條件相當	0.03%
6	國泰期貨	神坊資訊	3	業務費用	3,075	與一般交易條件相當	0.02%
7	國泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	65,757	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰人壽	3	其他收入	22,466	與一般交易條件相當	0.13%
8	國泰投信	國泰金控	2	應付關係人款項	19,154	與一般交易條件相當	-
8	國泰投信	國泰人壽	3	業務費用	139,359	與一般交易條件相當	0.82%
8	國泰投信	國泰人壽	3	存出保證金	8,903	與一般交易條件相當	-
8	國泰投信	國泰人壽	3	租金支出	39,082	與一般交易條件相當	0.23%
8	國泰投信	國泰人壽	3	應付費用	22,594	與一般交易條件相當	-
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,550,795	與一般交易條件相當	0.03%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	利息收入	12,386	與一般交易條件相當	0.07%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	20,000	與一般交易條件相當	-
8	國泰投信	神坊資訊	3	業務費用	3,486	與一般交易條件相當	0.02%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	管理費用	37,435	與一般交易條件相當	0.22%
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	14,616	與一般交易條件相當	-
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	3,059,280	與一般交易條件相當	0.06%
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	應付股利	407,904	與一般交易條件相當	0.01%

附表八：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國101年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息支出	\$17,343	與一般交易條件相當	0.10%
9	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	326,295	與一般交易條件相當	0.01%
9	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	利息支出	24,397	與一般交易條件相當	0.14%
11	大陸國泰人壽	國泰人壽	3	其他應付款	204,097	與一般交易條件相當	-
12	大陸國泰產險	國泰產險	3	其他應付款	14,029	與一般交易條件相當	-
13	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	利息收入	24,397	與一般交易條件相當	0.14%
13	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	318,064	與一般交易條件相當	0.01%
13	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	存出保證金	8,231	與一般交易條件相當	-

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

- (1) 母公司填0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期未餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

附表八之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	\$1,642,995	與一般交易條件相當	0.03%
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	30,000,000	與一般交易條件相當	0.60%
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰人壽	1	存出保證金	5,816	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	3,055,618	與一般交易條件相當	0.06%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	827,995	與一般交易條件相當	7.34%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	25,701	與一般交易條件相當	0.23%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	60,579	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	554,163	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	103,717	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應付關係人款項	155,365	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰創投	1	應付關係人款項	6,515	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	3,055,618	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	1,642,995	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	30,000,000	與一般交易條件相當	0.60%
1	國泰人壽	國泰金控	2	存入保證金	5,816	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	25,701	與一般交易條件相當	0.23%
1	國泰人壽	國泰金控	2	利息費用	827,995	與一般交易條件相當	7.34%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	62,695,468	與一般交易條件相當	1.25%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	746,915	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出保證金	8,921	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	71,365	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	620,289	與一般交易條件相當	5.50%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債評價利益	2,010,925	與一般交易條件相當	17.82%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債評價利益	2,693,796	與一般交易條件相當	23.87%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	339,807	與一般交易條件相當	3.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金支出	36,460	與一般交易條件相當	0.32%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	296,518	與一般交易條件相當	2.63%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	24,405	與一般交易條件相當	0.22%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	75,984	與一般交易條件相當	0.67%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	421,746	與一般交易條件相當	3.74%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	1,296,075	與一般交易條件相當	11.49%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	217,861	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	存入保證金	23,234	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費收入	11,668	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	103,736	與一般交易條件相當	0.92%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	7,207	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	1,156,687	與一般交易條件相當	10.25%

附表八之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	\$91,056	與一般交易條件相當	0.81%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	存入保證金	5,182	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	20,563	與一般交易條件相當	0.18%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	保費收入	3,419	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他應付款	5,474	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	4,596	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	16,374	與一般交易條件相當	0.15%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	273,619	與一般交易條件相當	2.42%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	511,844	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	營業費用	5,142	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰創投	3	營業費用	23,810	與一般交易條件相當	0.21%
1	國泰人壽	國泰投信	3	應收款項	21,131	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰投信	3	租金收入	34,900	與一般交易條件相當	0.31%
1	國泰人壽	國泰投信	3	存入保證金	8,903	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰投信	3	其他收入	14,025	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰投信	3	手續費收入	92,403	與一般交易條件相當	0.82%
1	國泰人壽	大陸國泰人壽	3	其他應收款	204,097	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	60,579	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	554,163	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	62,695,468	與一般交易條件相當	1.25%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存入保證金	8,921	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	71,365	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	75,984	與一般交易條件相當	0.67%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	1,296,075	與一般交易條件相當	11.49%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	421,746	與一般交易條件相當	3.74%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產評價損失	2,010,925	與一般交易條件相當	17.82%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產	746,915	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產評價損失	2,693,796	與一般交易條件相當	23.87%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	24,405	與一般交易條件相當	0.22%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	296,518	與一般交易條件相當	2.63%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	620,289	與一般交易條件相當	5.50%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	339,807	與一般交易條件相當	3.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	36,460	與一般交易條件相當	0.32%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	746,384	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	手續費收入	8,868	與一般交易條件相當	0.08%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	10,789	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	17,239	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	應付款項	44,226	與一般交易條件相當	-

附表八之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	\$63,005	與一般交易條件相當	0.56%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	13,829	與一般交易條件相當	0.12%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,335,125	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融資產	715	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融資產評價損失	51,749	與一般交易條件相當	0.46%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	利息支出	7,663	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	101,622	與一般交易條件相當	0.90%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	租金收入	6,559	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	越南國泰人壽	3	存款及匯款	23,278	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	277,215	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	其他應付款	10,272	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	業務費用	475,643	與一般交易條件相當	4.22%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	2,289,023	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	72,544	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	利息支出	17,319	與一般交易條件相當	0.15%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	利息支出	6,449	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	手續費收入	27,712	與一般交易條件相當	0.25%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	1,695,233	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	附買回債券負債	61,010	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息收入	15,642	與一般交易條件相當	0.14%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	23,916	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	2,120,300	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放銀行同業	3,400	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	103,717	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	存出保證金	23,234	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	1,156,687	與一般交易條件相當	10.25%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	7,207	與一般交易條件相當	0.06%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	103,736	與一般交易條件相當	0.92%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費支出	11,668	與一般交易條件相當	0.10%
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	91,056	與一般交易條件相當	0.81%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	217,861	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,335,125	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	應收保費收入	44,226	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	利息收入	7,663	與一般交易條件相當	0.07%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	715	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	101,622	與一般交易條件相當	0.90%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債評價利益	51,749	與一般交易條件相當	0.46%

附表八之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	業務費用	\$13,829	與一般交易條件相當	0.12%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	營業費用	63,005	與一般交易條件相當	0.56%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	租金支出	6,559	與一般交易條件相當	0.06%
3	國泰產險	神坊資訊	3	業務費用	20,511	與一般交易條件相當	0.18%
3	國泰產險	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	7,528	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	大陸國泰產險	3	暫付及待結轉款項	14,458	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應收關係人款項	155,365	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	存出保證金	5,182	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	20,563	與一般交易條件相當	0.18%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	保費支出	3,419	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	746,384	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	業務費用	8,868	與一般交易條件相當	0.08%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	租金支出	10,789	與一般交易條件相當	0.10%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨佣金收入	28,205	與一般交易條件相當	0.25%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	454,706	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	業務費用	10,140	與一般交易條件相當	0.09%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	4,596	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	95,136	與一般交易條件相當	0.84%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	178,483	與一般交易條件相當	1.58%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	16,374	與一般交易條件相當	0.15%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	277,215	與一般交易條件相當	0.01%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	應收帳款	10,272	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收帳款	5,474	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	303,245	與一般交易條件相當	2.69%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	172,398	與一般交易條件相當	1.53%
5	神坊資訊	國泰投信	3	銷貨收入	1,971	與一般交易條件相當	0.02%
5	神坊資訊	國泰投信	3	服務收入	3,246	與一般交易條件相當	0.03%
5	神坊資訊	國泰產險	3	服務收入	20,511	與一般交易條件相當	0.18%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	銷貨收入	4,377	與一般交易條件相當	0.04%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	服務收入	5,763	與一般交易條件相當	0.05%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	511,844	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	受託買賣手續費收入	5,142	與一般交易條件相當	0.05%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	365,405	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,923,618	與一般交易條件相當	0.04%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	72,544	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	利息收入	17,319	與一般交易條件相當	0.15%
6	國泰期貨	國泰產險	3	期貨交易人權益	7,528	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨佣金損失	28,205	與一般交易條件相當	0.25%

附表八之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率(註3)
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	\$454,706	與一般交易條件相當	0.01%
7	國泰創投	國泰金控	2	應收關係人款項	6,515	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	17,239	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰人壽	3	其他收入	23,810	與一般交易條件相當	0.21%
8	國泰投信	國泰人壽	3	業務費用	106,428	與一般交易條件相當	0.94%
8	國泰投信	國泰人壽	3	存出保證金	8,903	與一般交易條件相當	-
8	國泰投信	國泰人壽	3	租金支出	34,900	與一般交易條件相當	0.31%
8	國泰投信	國泰人壽	3	應付費用	21,131	與一般交易條件相當	-
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,695,233	與一般交易條件相當	0.03%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	利息收入	6,449	與一般交易條件相當	0.06%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	61,010	與一般交易條件相當	-
8	國泰投信	神坊資訊	3	業務費用	5,217	與一般交易條件相當	0.05%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	營業費用	27,712	與一般交易條件相當	0.25%
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	23,916	與一般交易條件相當	-
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	3,400	與一般交易條件相當	-
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	2,120,300	與一般交易條件相當	0.04%
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息費用	15,642	與一般交易條件相當	0.14%
9	越南Indovina Bank	越南國泰人壽	3	存款及匯款	34,473	與一般交易條件相當	-
9	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	433,341	與一般交易條件相當	0.01%
9	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	利息支出	41,785	與一般交易條件相當	0.37%
10	越南國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	23,278	與一般交易條件相當	-
10	越南國泰人壽	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	34,473	與一般交易條件相當	-
11	大陸國泰人壽	國泰人壽	3	其他應付款	204,097	與一般交易條件相當	-
12	大陸國泰產險	國泰產險	3	其他應付款	14,458	與一般交易條件相當	-
13	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	利息收入	41,785	與一般交易條件相當	0.37%
13	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	433,341	與一般交易條件相當	0.01%

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

- (1) 母公司填0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；

若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

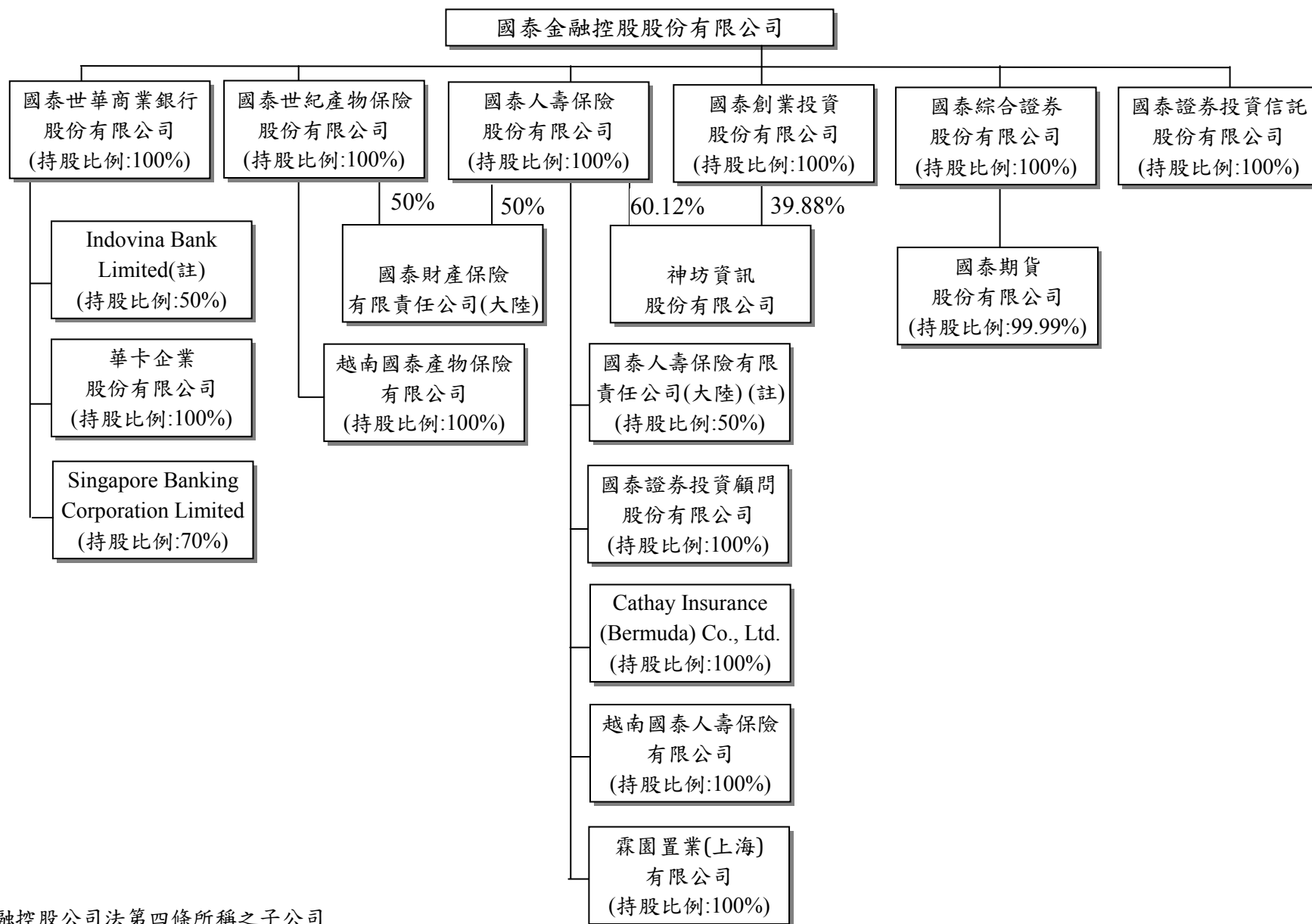
附件二

國泰金融控股股份有限公司

關係企業合併營業報告書

民國一〇一年度

關係企業圖



(註)係非屬金融控股公司法第四條所稱之子公司

各關係企業基本資料

單位：新臺幣仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
國泰金融控股股份有限公司	90.12.31	台北市大安區仁愛路四段 296 號	\$108,653,851	金融控股業務
國泰人壽保險股份有限公司	51.10.23	台北市大安區仁愛路四段 296 號	53,065,274	人身保險業務
國泰世華商業銀行股份有限公司	64.1.4	台北市信義區松仁路 7 號	52,277,026	商業銀行業務
國泰世紀產物保險股份有限公司	82.7.19	台北市大安區仁愛路四段 296 號	2,522,950	財產保險業務
國泰綜合證券股份有限公司	93.5.12	台北市大安區仁愛路四段 296 號	3,866,660	證券業務
國泰創業投資股份有限公司	92.4.10	台北市大安區仁愛路四段 296 號	2,000,000	創業投資業務
國泰證券投資信託股份有限公司	89.2.11	台北市大安區仁愛路四段 296 號	1,500,000	證券投資信託業務
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	93.12.29	上海市浦東新區世紀大道 88 號金茂大廈 11 樓	5,134,155	人身保險業務
國泰證券投資顧問股份有限公司	91.11.25	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	70,000	證券投資顧問業務
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	89.1.24	Canon's Court, 22 Victoria Street, Hamilton HM 12, Bermuda	11,744	再保險業務
神坊資訊股份有限公司	88.12.12	台北市大安區仁愛路四段 296 號 12 樓	499,000	第二類電信事業、資料處理服務業及電子資訊供應服務業等
霖園置業(上海) 有限公司	101.8.15	上海市張楊路 828-838 號華都大廈 3F 餐飲-2 部位 306 室	3,773,774	自有辦公物業出租業務
Indovina Bank Limited	79.11.21	46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Hochiminh City, Vietnam	5,269,493	銀行業務
Singapore Banking Corporation Limited	82.7.5	No.68, Samdech Pan St.(214), Sangkat Boeung Raing, Khan Daun Penh, Phnom Penh	495,312	商業銀行業務
華卡企業股份有限公司	88.4.9	台北市信義區松仁路 7 號 2 樓	30,000	信用卡代辦服務及人力派遣等業務
國泰期貨股份有限公司	82.12.29	台北市大安區敦化南路二段 333 號 19 樓	650,000	期貨業務
越南國泰人壽保險有限公司	96.11.21	46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Hochiminh City, Vietnam	1,940,080	人身保險業務
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	97.8.26	上海市徐匯區長樂路 989 號 30 樓	1,745,942	財產保險業務
越南國泰產物保險有限公司	99.11.2	46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Hochiminh City, Vietnam	517,502	財產保險業務

指定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新臺幣仟元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
無							

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰金融控股 股份有限公司	董事長	蔡宏圖（百星投資代表人）	88,462,784	0.81%
	副董事長	汪國華（百星投資代表人）	88,462,784	0.81%
	董事	蔡政達（萬達投資代表人）	119,642,082	1.10%
	董事	蔡鎮球（震昇實業代表人）	24,256,606	0.22%
	董事	黃調貴（萬達投資代表人）	119,642,082	1.10%
	董事	陳祖培（萬達投資代表人）	119,642,082	1.10%
	董事	張發得（百星投資代表人）	88,462,784	0.81%
	董事	李長庚（國泰人壽職工福利委員會代表人）	30,852,893	0.28%
	董事	熊明河（萬達投資代表人）	119,642,082	1.10%
	董事	孫至德（百星投資代表人）	88,462,784	0.81%
	獨立董事	洪敏弘	-	-
	獨立董事	黃清苑	-	-
	獨立董事	郭明鑑	-	-
	總經理	李長庚	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰人壽保險 股份有限公司	董事長	蔡宏圖 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	副董事長	黃調貴 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡政達 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡鎮球 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	熊明河 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡宗翰 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡宗諺 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	朱中原 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	呂偉銘 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡漢章 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	獨立董事	洪敏弘 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	獨立董事	黃清苑 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	常駐監察人	蔡萬德 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	監察人	陳楷模 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	監察人	林志明 (國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	總經理	熊明河	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世華商業銀行 股份有限公司	董事長	汪國華 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%
	副董事長	陳祖培 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%
	常務董事	李長庚 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%
	常務董事	李偉正 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%
	董事	黃政旺 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%
	董事	李純京 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%
	董事	曾文仲 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%
	董事	陳晏如 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%
	董事	謝娟娟 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%
	董事	莊昭明 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%
	董事	蔡宗翰 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%
	獨立常務董事	黃清苑 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%
	獨立董事	洪敏弘 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%
	常駐監察人	王麗惠 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%
	監察人	陳憲着 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%
監察人	葉國興 (國泰金控代表人)	5,227,702,586	100%	
總經理	李長庚		-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世紀產物保險股份有限公司	董事長	蔡鎮球 (國泰金控代表人)	252,295,000	100%
	董事	蔡國財 (國泰金控代表人)	252,295,000	100%
	董事	呂祖堯 (國泰金控代表人)	252,295,000	100%
	董事	張發得 (國泰金控代表人)	252,295,000	100%
	董事	許榮賢 (國泰金控代表人)	252,295,000	100%
	董事	吳明洋 (國泰金控代表人)	252,295,000	100%
	董事	楊紫明 (國泰金控代表人)	252,295,000	100%
	獨立董事	洪敏弘 (國泰金控代表人)	252,295,000	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	252,295,000	100%
	常駐監察人	孫榮泉 (國泰金控代表人)	252,295,000	100%
	監察人	蘇錦添 (國泰金控代表人)	252,295,000	100%
	總經理	許榮賢	-	-
國泰綜合證券股份有限公司	董事長	朱士廷 (國泰金控代表人)	386,666,000	100%
	董事	左麗玲 (國泰金控代表人)	386,666,000	100%
	董事	鄭子仁 (國泰金控代表人)	386,666,000	100%
	董事	柳進興 (國泰金控代表人)	386,666,000	100%
	董事	廖鴻輝 (國泰金控代表人)	386,666,000	100%
	獨立董事	黃清苑 (國泰金控代表人)	386,666,000	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	386,666,000	100%
	監察人	馬萬居 (國泰金控代表人)	386,666,000	100%
	監察人	李素珠 (國泰金控代表人)	386,666,000	100%
	總經理	左麗玲	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰創業投資股份有限公司	董事長	張 仁 和 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	董事	李 偉 正 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	董事	蔡 宗 翰 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	董事	胡 全 彥 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	董事	劉 上 旗 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	監察人	莊 順 裕 (國泰金控代表人)	200,000,000	100%
	總經理	胡 全 彥	-	-
國泰證券投資信託股份有限公司	董事長	吳 英 峰 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	張 錫 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	張 雍 川 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	董事	江 志 平 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	監察人	洪 瑞 鴻 (國泰金控代表人)	150,000,000	100%
	總經理	張 錫	-	-
國泰人壽保險有限公司(大陸)	董事長	徐 昭 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	左 焰 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	肖 順 喜 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	林 福 杰 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	吳 惠 斌 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	黃 調 貴 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	張 發 得 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	蔡 漢 章 (國泰人壽代表人)	-	50%

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰證券投資顧問 股份有限公司	董事長	劉 上 旗 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	莊 順 裕 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	吳 淑 盈 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	胡 全 彥 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	鄧 崇 儀 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	監察人	李 瑋 琪 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	總經理	黃 紹 洲	-	-
Cathay Insurance (Bermuda)Co.,Ltd.	董事長	李 豐 鯤 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	副董事長	林 憲 忠 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	董事	李 孔 石 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	總經理	李 豐 鯤	-	-
神坊資訊 股份有限公司	董事長	王 麗 惠 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董事	吳 淑 盈 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董事	胡 全 彥 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董事	林 俞 禎 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董事	何 西 霖 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	監察人	羅 莉 華 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	總經理	林 俞 禎	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
Indovina Bank Limited	董事長	董 自 立 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	副董事長	Pham Huy Hung (Vietinbank 代表人)	-	50%
	董事	陳 祖 培 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董事	詹 義 方 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董事	Le Van Phu (Vietinbank 代表人)	-	50%
	董事	Nguyen Van Du (Vietinbank 代表人)	-	50%
	總經理	詹 義 方	-	-
華卡企業 股份有限公司	董事長	楊 俊 偉 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	陳 祖 培 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	李 偉 正 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	李 素 珠 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	董事	王 業 強 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	監察人	賴 耀 群 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
	監察人	武 秀 豪 (國泰世華銀行代表人)	3,000,000	100%
國泰期貨 股份有限公司	董事長	王 麗 惠 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	朱 士 廷 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	張 琇 玲 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	鄭 子 仁 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	監察人	李 玉 梅 (國泰證券代表人)	64,993,907	99.99%
	總經理	林 家 進	-	-
越南國泰人壽保險 有限公司	董事長	廖 志 強 (國泰人壽代表人)	-	100%
	副董事長	蔡 漢 章 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	李 訓 裕 (國泰人壽代表人)	-	100%
	監察人	吳 俊 宏 (國泰人壽代表人)	-	100%
	總經理	李 訓 裕	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰財產保險 有限責任公司(大陸)	董事長	張發得 (國泰產險代表人)	-	50%
	董事	吳明洋 (國泰產險代表人)	-	50%
	董事	陳謹洲 (國泰產險代表人)	-	50%
	董事	黃調貴 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	王健源 (國泰人壽代表人)	-	50%
	監察人	杜文德 (國泰人壽、國泰產險共同代表人)	-	50%
	總經理	陳謹洲	-	-
越南國泰產物保險 有限公司	董事長	林秉耀 (國泰產險代表人)	-	100%
	董事	杜文德 (國泰產險代表人)	-	100%
	董事	林鈺棠 (國泰產險代表人)	-	100%
	總經理	林秉耀	-	-
霖園置業(上海) 有限公司	董事長	李虹明 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	郭文鎧 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	簡怡慧 (國泰人壽代表人)	-	100%
	監察人	蔡勝雄 (國泰人壽代表人)	-	100%
Singapore Banking Corporation Limited	董事長	Kun Swee Tiong Andy	-	20%
	董事	Kun Swee Yi Diaz	-	10%
	董事	李偉正 (國泰世華銀行代表人)	-	70%
	董事	吳淑盈 (國泰世華銀行代表人)	-	70%
	董事	洪四全 (國泰世華銀行代表人)	-	70%
	獨立董事	Joseph Eby Ruin (國泰世華銀行代表人)	-	70%
	總經理	洪四全	-	-

各關係企業營運概況

單位：新臺幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益 /淨收益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
國泰金融控股股份有限公司	\$108,653,851	\$298,347,548	\$53,514,714	\$244,832,834	註	\$17,338,578	\$17,001,741	\$1.59
國泰人壽保險股份有限公司	53,065,274	3,635,134,522	3,499,861,238	135,273,284	\$683,636,392	514,860	3,279,989	0.62
國泰世華商業銀行股份有限公司	52,277,026	1,786,558,847	1,683,513,469	103,045,378	註	33,747,159	13,068,125	2.50
國泰世紀產物保險股份有限公司	2,522,950	27,271,352	22,687,183	4,584,169	11,538,906	889,032	690,635	2.74
國泰綜合證券股份有限公司	3,866,660	14,142,827	9,513,943	4,628,884	1,416,588	128,953	162,944	0.43
國泰創業投資股份有限公司	2,000,000	2,192,472	5,352	2,187,120	230,796	174,033	178,460	0.89
國泰證券投資信託股份有限公司	1,500,000	2,315,431	283,595	2,031,836	1,111,684	310,782	277,157	1.85
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	5,134,155	11,480,633	9,911,581	1,569,052	2,740,637	(247,156)	(287,084)	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	70,000	208,565	37,906	170,659	196,961	76,795	62,811	8.97
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	11,744	130,352	28,590	101,762	305,216	(20,473)	(20,473)	(55.38)
神坊資訊股份有限公司	499,000	1,067,540	494,710	572,830	1,850,038	50,876	50,467	1.01
霖園置業(上海) 有限公司	3,773,774	3,687,426	5,377	3,682,049	-	(32,848)	(57,489)	-
Indovina Bank Limited	5,269,493	32,373,440	26,737,539	5,635,901	註	1,021,971	399,465	-
Singapore Banking Corporation Limited	495,312	2,279,110	1,863,451	415,659	註	135,943	6,568	-
華卡企業股份有限公司	30,000	62,585	22,833	39,752	342,584	2,756	2,327	0.78
國泰期貨股份有限公司	650,000	3,012,765	2,231,451	781,314	103,197	(6,415)	30,632	0.47
越南國泰人壽保險有限公司	1,940,080	1,705,745	320,412	1,385,333	340,863	(7,871)	(6,033)	-
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	1,745,942	2,086,052	1,485,472	600,580	855,733	(640,907)	(648,993)	-
越南國泰產物保險有限公司	517,502	435,743	57,961	377,782	114,117	(31,474)	(29,669)	-

註：該等公司因金融控股公司財務報表編製準則及公開發行銀行財務報告編製準則修訂，其財務報表無營業收入及營業利益之項目，故僅揭露淨收益。

關係企業經營業務概述

一、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業：

- (一) 國泰金融控股股份有限公司：金融控股業務。
- (二) 國泰人壽保險股份有限公司：人身保險業務。
- (三) 國泰世華商業銀行股份有限公司：商業銀行業務。
- (四) 國泰世紀產物保險股份有限公司：財產保險業務。
- (五) 國泰綜合證券股份有限公司：證券業務。
- (六) 國泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (七) 國泰證券投資信託股份有限公司：證券投資信託業務。
- (八) 國泰人壽保險有限責任公司(大陸)：人身保險業務。
- (九) 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資顧問業務。
- (十) Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.：再保險業務。
- (十一) 神坊資訊股份有限公司：第二類電信事業、資料處理服務業及電子資訊供應服務業等。
- (十二) 霖園置業(上海)有限公司：自有辦公物業出租業務。
- (十三) Indovina Bank Limited：銀行業務。
- (十四) Singapore Banking Corporation Limited：商業銀行業務。
- (十五) 華卡企業股份有限公司：信用卡代辦服務及人力派遣等業務。
- (十六) 國泰期貨股份有限公司：期貨業務。
- (十七) 越南國泰人壽保險有限公司：人身保險業務。
- (十八) 國泰財產保險有限責任公司(大陸)：財產保險業務。
- (十九) 越南國泰產物保險有限公司：財產保險業務。

二、整體關係企業往來分工之情形：

(一) 共同業務推廣行為

為強化競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險、及證券等多樣化的金融機構，架構起一個功能完整的經營平台，藉由遍佈全台的經營據點與訓練有素的專業銷售人員，發展共同行銷策略，提供客戶一站購足的服務。

(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暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股股份有限公司子公司間交互運用客戶資料保密協定書』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，務求於安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的理財服務。

(三) 共同營業設備或場所

為提昇國泰金融集團全方位金融理財服務，滿足客戶「一站購足」之完整金融服務目標，依據「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」規定，本公司業已於 99.9.13 取得主管機關核準備查案，自該日起於國泰世華銀行所有營業據點（163 家分行）皆可進行保險業務共同行銷，及所有營業據點除簡易型分行（3 家分行）外，從事證券業務之共同行銷。另亦於 100.9.2 取得主管機關准予備查案，於國泰人壽所有行政中心及服務中心（合計 176 處）從事銀行及產險業務之共同行銷。未來將持續致力於法令核准範圍內，向主管機關申請拓展共同行銷業務範圍。

(四) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式目前係依業務性質採直接歸屬各子公司之方式。

附件三

國泰金融控股股份有限公司

關係報告書

民國一〇一年度

聲 明 書

本公司民國一〇一年度（自民國一〇一年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司



負責人：蔡宏圖



中華民國一〇二年三月十五日

函

受文者：國泰金融控股股份有限公司

主旨：為 貴公司管理當局對民國一〇一年度關係報告書所出具之聲明在重大方面是否合理表示意見。

說明： 貴公司民國一〇一年度關係報告書業經 貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與民國一〇一年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴公司管理當局對民國一〇一年度關係報告書所出具之聲明，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

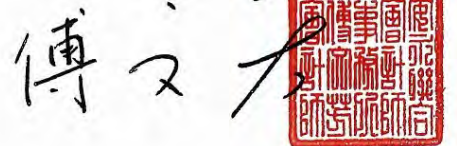
安永聯合會計師事務所

黃建澤



會計師：

傅文芳



中華民國一〇二年三月十五日

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
百星投資股份有限公司	實質控制	持有國泰金融控股 股份有限公司 88,462,784 股	0.81%	13,450,000 股	董 事 長 副董事長 董 事 董 事	蔡 宏 圖 汪 國 華 張 發 得 孫 至 德

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

進、銷貨交易情形

單位：新台幣仟元；%

與控制公司間交易情形				與控制公司間交易條件		一般交易條件		差異原因	應收(付)帳款、票據		逾期應收款項			備註
進(銷)貨	金額	占總進(銷)貨之比率	銷貨毛利	單價(元)	授信期間	單價(元)	授信期間		餘額	占總應收(付)帳款、票據之比率	金額	處理方式	備抵呆帳金額	
無														

註1：若有預收(付)款情形者，應於備註欄中敘明原因、契約約定條款、金額及一般交易型態之差異情形。

註2：表列科目無法適用者，得自行調整；如因行業特性無表列科目者免填。

財產交易情形

單位：新台幣仟元

交易類型 (取得或處分)	財產名稱	交易日期 或事實發生日	交易金額	交付或付款條件	價款收付情形	處分損益 (註1)	交易對象 為控制公司之原因	前次移轉資料(註2)				交易決定 方式(註3)	價格決定 之參考依據	取得或處分之目的 及使用情形	其他約定 事項
								所有人	與公司關係	移轉日期	金額				
無															

註1：取得財產者免列。

註2：(1)取得財產者，應列示控制公司原始取得資料；處分財產者，應列示從屬公司原始取得資料。

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間之關係。

(3)前次移轉交易之相對人如為關係人者，應於同一欄位再加列示該關係人之前次移轉資料。

註3：應說明交易之決定層級。

資金融通情形

單位：新台幣仟元；%

交易類型 (貸與或借入)	最高餘額	期末餘額	利率區間	本期利息總 額	融通期限	融通原因	取得(提供)擔保品		交易決定方 式(註1)	提列備抵呆 帳情形(註2)
							名稱	金額		
無										

註1：應說明交易之決定層級。

註2：資金借入者免填。

資產租賃情形

單位：新台幣仟元

交易類形 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質 (註 1)	租金決定 依據	收取(支付) 方法	與一般租金 水準之比較 情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事 項(註 2)
	名稱	座落地點								
無										

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

背書保證情形

單位：新台幣仟元；%

最高餘額	期末餘額		背書保證原因	提供擔保品為保證者			解除保證責任或收回擔保品之條件或日期	財務報表已認列或有損失之金額	違反所訂相關作業規範之情形
	金額	占財務報表淨值之比率		名稱	數量	價值			
無									

附件四

國泰金融控股股份有限公司
一〇一年度內部控制制度聲明書

國泰金融控股股份有限公司 內部控制制度聲明書

謹代表國泰金融控股公司聲明本公司於一〇一年一月一日至一〇一年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會



聲明人

董 事 長： 蔡宏圖



(簽章)

總 經 理： 李長庚



(簽章)

總 稽 核： 潘慶明



(簽章)

總機構法令遵循主管： 翁德雁



(簽章)

中 華 民 國 一 〇 二 年 四 月 三 十 日

附件五

依本法第四十六條規定應揭露之「金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率」

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為
授信、背書或其他交易總額申報表

民國97年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股 公司之淨值 比例
一、同一人		
中華郵政股份有限公司	128,502	90.65%
財政部	120,742	85.18%
台灣電力股份有限公司	37,826	26.68%
合作金庫商業銀行股份有限公司	29,971	21.14%
臺灣土地銀行股份有限公司	22,790	16.08%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	22,647	15.98%
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司	17,974	12.68%
國泰證券投資信託股份有限公司	13,873	9.79%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	9,308	6.57%
中華電信股份有限公司	8,249	5.82%
中華航空股份有限公司	6,250	4.41%
安泰證券投資信託股份有限公司	5,821	4.11%
震怡股份有限公司	5,305	3.74%
中央存款保險股份有限公司	4,500	3.17%
保誠證券投資信託股份有限公司	4,353	3.07%
保德信證券投資信託股份有限公司	3,971	2.80%
國家金融安定基金管理委員會	3,427	2.42%
世華國際租賃股份有限公司	3,204	2.26%
高雄銀行股份有限公司	3,000	2.12%
二、同一關係企業		
奇美實業股份有限公司及其關係企業	33,300	23.49%
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	29,369	20.72%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	28,907	20.39%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	27,955	19.72%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	25,183	17.77%
友達光電股份有限公司及其關係企業	22,765	16.06%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	22,284	15.72%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	21,950	15.48%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	21,680	15.29%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	19,566	13.80%
台灣中油股份有限公司及其關係企業	18,159	12.81%
永豐金融控股股份有限公司及其關係企業	14,864	10.49%
遠東國際商業銀行股份有限公司及其關係企業	12,625	8.91%
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	11,376	8.03%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	11,041	7.79%
寶來證券股份有限公司及其關係企業	10,268	7.24%
力晶半導體股份有限公司及其關係企業	10,264	7.24%
長榮海運股份有限公司及其關係企業	9,691	6.84%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	9,664	6.82%
統一企業股份有限公司及其關係企業	7,625	5.38%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	7,387	5.21%
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	5,587	3.94%
德產汽車貿易股份有限公司及其關係企業	5,266	3.71%
元大金融控股股份有限公司及其關係企業	4,918	3.47%
鴻隆實業股份有限公司及其關係企業	4,800	3.39%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	4,367	3.08%
大同股份有限公司及其關係企業	4,039	2.85%
華碩電腦股份有限公司及其關係企業	3,498	2.47%
台北金融大樓股份有限公司及其關係企業	3,237	2.28%
聯華電子股份有限公司及其關係企業	3,116	2.20%

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他
交易總額表

民國98年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
中央政府公債/國庫券	204,873	96.63%
Federal Home Loan Mortgage Corporation	180,358	85.07%
Federal National Mortgage Association	114,474	53.99%
台灣電力股份有限公司	47,665	22.48%
Government National Mortgage Association	42,385	19.99%
中華電信股份有限公司	33,810	15.95%
華南商業銀行股份有限公司	23,116	10.90%
合作金庫商業銀行股份有限公司	21,755	10.26%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	19,948	9.41%
友達光電股份有限公司	18,144	8.56%
DEPFA Deutsche Pfandbriefbank AG	18,036	8.51%
NRW.BANK	17,953	8.47%
台灣中油股份有限公司	17,169	8.10%
Kommunalbanken AS	17,064	8.05%
中國信託商業銀行股份有限公司	16,411	7.74%
Svensk Exportkredit AB	15,583	7.35%
Municipality Finance PLC	15,568	7.34%
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	15,541	7.33%
台灣積體電路製造股份有限公司	15,339	7.23%
奇美電子股份有限公司	14,569	6.87%
台灣大哥大股份有限公司	14,538	6.86%
第一商業銀行股份有限公司	14,147	6.67%
中國鋼鐵股份有限公司	13,298	6.27%
玉山商業銀行股份有限公司	13,093	6.18%
European Investment Bank	12,142	5.73%
台灣土地銀行股份有限公司	11,949	5.64%
交通部台灣鐵路管理局	11,868	5.60%
彰化商業銀行股份有限公司	11,743	5.54%
寶來證券投資信託股份有限公司	11,700	5.52%
United States Treasury Note/Bond	11,603	5.47%
永豐商業銀行股份有限公司	11,454	5.40%
奇美實業股份有限公司	11,325	5.34%
Nordic Investment Bank	11,249	5.31%
Institutional Cash Series Plc-Institutional US Dollar Fund	11,211	5.29%
中華航空股份有限公司	10,441	4.92%
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	9,996	4.71%
France Treasury Bill BTF	9,602	4.53%
Bank Nederlandse Gemeenten	9,440	4.45%
Landwirtschaftliche Rentenbank	9,177	4.33%
Landeskreditbank Baden-Wuerttemberg Foerderbank	9,123	4.30%
International Bank for Reconstruction & Development	8,957	4.22%
Westpac Banking Corp	8,870	4.18%
法商法國巴黎銀行股份有限公司	8,604	4.06%
美商美國銀行股份有限公司	8,471	4.00%
英商巴克萊銀行股份有限公司	7,993	3.77%
台灣高速鐵路股份有限公司	7,262	3.43%
Morgan Stanley	7,044	3.32%
BlackRock Global Funds-Global Allocation Fund	6,776	3.20%
澳商澳洲紐西蘭銀行集團股份有限公司	6,700	3.16%
富邦證券投資信託股份有限公司	6,530	3.08%
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	6,491	3.06%

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表

民國98年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
震怡股份有限公司	6,245	2.95%
力晶半導體股份有限公司	6,179	2.91%
Commonwealth Bank of Australia	5,940	2.80%
鴻海精密工業股份有限公司	5,828	2.75%
台塑石化股份有限公司	5,793	2.73%
YANGMING (LIBERIA) CORP.	5,785	2.73%
保誠證券投資信託股份有限公司	5,555	2.62%
遠東國際商業銀行股份有限公司	5,425	2.56%
JPMorgan Chase & Co	5,387	2.54%
長榮航空股份有限公司	5,347	2.52%
台新國際商業銀行股份有限公司	5,331	2.51%
International Finance Corp	5,302	2.50%
兆豐金融控股股份有限公司	5,261	2.48%
德商德意志銀行股份有限公司	5,187	2.45%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,150	2.43%
德產汽車貿易股份有限公司	5,035	2.37%
Depfa ACS Bank	5,023	2.37%
台灣化學纖維股份有限公司	5,016	2.37%
European Bank for Reconstruction & Development	5,001	2.36%
第一金證券投資信託股份有限公司	4,947	2.33%
台南市政府	4,700	2.22%
Eksportfinans ASA	4,684	2.21%
高雄銀行股份有限公司	4,602	2.17%
國泰證券投資信託股份有限公司	4,586	2.16%
Kommunekredit	4,355	2.05%
兆豐票券金融股份有限公司	4,348	2.05%
遠傳電信股份有限公司	4,346	2.05%
冠德建設股份有限公司	4,341	2.05%
中國信託金融控股股份有限公司	4,327	2.04%
保德信證券投資信託股份有限公司	4,314	2.03%
陽明海運股份有限公司	4,300	2.03%
中華票券金融股份有限公司	4,265	2.01%
Wells Fargo & Co	4,236	2.00%
元大證券投資信託股份有限公司	4,236	2.00%
渣打國際商業銀行股份有限公司	4,179	1.97%
VTB Capital SA	4,165	1.96%
台灣新光商業銀行股份有限公司	4,150	1.96%
Citigroup Inc	4,077	1.92%
第一金融控股股份有限公司	4,047	1.91%
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	4,026	1.90%
Brazilian Government International Bond	4,011	1.89%
Russian Foreign Bond-Eurobond	3,994	1.88%
Mexico Government International Bond	3,940	1.86%
中龍鋼鐵股份有限公司	3,915	1.85%
SB Capital SA	3,876	1.83%
AT&T	3,681	1.74%
台灣水泥股份有限公司	3,589	1.69%
Royal Bank of Scotland Group PLC	3,398	1.60%
Eurofima	3,379	1.59%
美商摩根大通銀行股份有限公司	3,367	1.59%
日盛證券投資信託股份有限公司	3,363	1.59%
National Australia Bank Ltd	3,353	1.58%

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表

民國98年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
Rabobank Nederland NV	3,301	1.56%
玉山金融控股股份有限公司	3,295	1.55%
Lloyds TSB Bank PLC	3,203	1.51%
FOXCONN(FAREAST)LIMITED	3,203	1.51%
Calyon Finance Guernsey Ltd	3,203	1.51%
瑞晶電子股份有限公司	3,200	1.51%
國家金融安定基金管理委員會	3,197	1.51%
BARCLAYS CAPITAL	3,186	1.50%
新加坡商星展銀行股份有限公司	3,181	1.50%
華南金融控股股份有限公司	3,156	1.49%
全國農業金庫股份有限公司	3,121	1.47%
Nederlandse Waterschapsbank NV	3,095	1.46%
廣達電腦股份有限公司	3,045	1.44%
南亞科技股份有限公司	3,000	1.41%
台中商業銀行股份有限公司	3,000	1.41%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業		
柯○○及其關係人	16,861	7.95%
丁○○及其關係人	10,675	5.03%
葛○○及其關係人	10,453	4.93%
黃○○及其關係人	10,344	4.88%
梁○○及其關係人	9,290	4.38%
胡○○及其關係人	7,353	3.47%
翁○○及其關係人	5,544	2.61%
林○○及其關係人	5,478	2.58%
楊○○及其關係人	5,026	2.37%
馬○○及其關係人	4,407	2.08%
柯○○及其關係人	4,183	1.97%
李○○及其關係人	3,062	1.44%
張○○及其關係人	3,045	1.44%
三、同一關係企業		
United States及其監督機構	348,819	164.52%
中華民國政府及其監督機構	232,191	109.51%
中華電信股份有限公司及其關係企業	33,810	15.95%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	31,772	14.99%
奇美實業股份有限公司及其關係企業	30,947	14.60%
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	30,513	14.39%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	27,430	12.94%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	25,833	12.18%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	24,974	11.78%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	24,937	11.76%
Federal Republic of Germany及其監督機構	24,718	11.66%
DEPFA Deutsche Pfandbriefbank AG及其關係企業	23,058	10.88%
合作金庫商業銀行股份有限公司及其關係企業	22,976	10.84%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	21,681	10.23%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	21,497	10.14%
台灣中油股份有限公司及其關係企業	19,220	9.07%
遠東國際商業銀行股份有限公司及其關係企業	18,475	8.71%
友達光電股份有限公司及其關係企業	18,400	8.68%
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	17,270	8.15%
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	15,716	7.41%
永豐金融控股股份有限公司及其關係企業	15,672	7.39%

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表

民國98年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
International Bank for Reconstruction & Development及其關係企業	14,259	6.73%
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	14,005	6.61%
寶來證券股份有限公司及其關係企業	13,863	6.54%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	12,988	6.13%
統一企業股份有限公司及其關係企業	12,658	5.97%
美商摩根大通銀行股份有限公司及其關係企業	11,910	5.62%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	11,745	5.54%
英商巴克萊銀行股份有限公司及其關係企業	11,179	5.27%
French Republic及其監督機構	11,115	5.24%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	10,833	5.11%
中華航空股份有限公司及其關係企業	10,814	5.10%
美商美國銀行股份有限公司及其關係企業	10,398	4.90%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	10,392	4.90%
力晶半導體股份有限公司及其關係企業	10,192	4.81%
BlackRock Global Funds	9,883	4.66%
法商法國巴黎銀行股份有限公司及其關係企業	9,349	4.41%
元大金融控股股份有限公司及其關係企業	9,088	4.29%
安展實業股份有限公司及其關係企業	8,505	4.01%
Morgan Stanley及其關係企業	7,885	3.72%
台灣工銀證券股份有限公司及其關係企業	7,778	3.67%
瑞士商瑞士銀行股份有限公司及其關係企業	7,410	3.49%
康師傅控股有限公司及其關係企業	6,789	3.20%
Wells Fargo & Co及其關係企業	6,749	3.18%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	6,718	3.17%
Commonwealth Bank of Australia及其關係企業	6,364	3.00%
德產汽車貿易股份有限公司及其關係企業	6,112	2.88%
德商德意志銀行股份有限公司及其關係企業	5,927	2.80%
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	5,498	2.59%
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	5,442	2.57%
大同股份有限公司及其關係企業	5,013	2.36%
聯華電子股份有限公司及其關係企業	4,914	2.32%
仁寶電腦工業股份有限公司及其關係企業	4,571	2.16%
台灣汽電共生股份有限公司及其關係企業	4,529	2.14%
冠德建設股份有限公司及其關係企業	4,482	2.11%
United Kingdom of Great Britain及其監督機構	4,327	2.04%
渣打國際商業銀行股份有限公司及其關係企業	4,179	1.97%
法商東方匯理銀行股份有限公司及其關係企業	4,160	1.96%
聯華實業股份有限公司及其關係企業	4,042	1.91%
日盛金融控股股份有限公司及其關係企業	3,861	1.82%
潤泰創新國際股份有限公司及其關係企業	3,676	1.73%
Lloyds Banking Group PLC及其關係企業	3,574	1.69%
JPMorgan Funds	3,536	1.67%
日月光半導體製造股份有限公司及其關係企業	3,426	1.62%
FORTISL Funds	3,422	1.61%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	3,320	1.57%

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表

民國99年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
一、同一人		
中央政府公債/國庫券	\$218,508	96.62
Federal Home Loan Mortgage Corporation	182,499	80.7
Federal National Mortgage Association	127,571	56.41
Government National Mortgage Association	63,364	28.02
台灣電力股份有限公司	47,327	20.93
中華電信股份有限公司	37,214	16.46
NRW. BANK	31,794	14.06
瑞士商瑞士信貸銀行股份有限公司	\$31,516	13.94
European Investment Bank	28,681	12.68
台灣積體電路製造股份有限公司	28,579	12.64
中國信託商業銀行股份有限公司	27,332	12.09
華南商業銀行股份有限公司	23,410	10.35
兆豐國際商業銀行股份有限公司	23,248	10.28
合作金庫商業銀行股份有限公司	22,987	10.16
Municipality Finance PLC	21,583	9.54
玉山商業銀行股份有限公司	20,416	9.03
台灣土地銀行股份有限公司	19,866	8.78
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	19,659	8.69
Kommunalbanken AS	19,340	8.55
奇美電子股份有限公司	19,159	8.47
台灣中小企業銀行股份有限公司	18,513	8.19
遠東國際商業銀行股份有限公司	18,490	8.18
台灣大哥大股份有限公司	18,053	7.98
財政部國庫署	16,800	7.43
交通部台灣區國道高速公路局	16,700	7.38
台北富邦商業銀行股份有限公司	15,561	6.88
永豐商業銀行股份有限公司	15,385	6.8
第一商業銀行股份有限公司	14,231	6.29
Nordic Investment Bank	13,746	6.08
Landwirtschaftliche Rentenbank	13,657	6.04
Svensk Exportkredit AB	13,567	6
德商德意志銀行股份有限公司	13,358	5.91
友達光電股份有限公司	13,301	5.88
彰化商業銀行股份有限公司	12,417	5.49
中華開發工業銀行股份有限公司	12,389	5.48
南亞塑膠工業股份有限公司	12,302	5.44
中華航空股份有限公司	11,669	5.16
DEPFA Deutsche Pfandbriefbank AG	11,567	5.11
European Bank for Reonstrction & Development	10,907	4.82
台北市政府	\$10,677	4.72
美商摩根大通銀行股份有限公司	10,535	4.66
Landeskreditbank Baden-Wuerttemberg Foerderbank	10,453	4.62
中國鋼鐵股份有限公司	10,197	4.51
英商巴克萊銀行股份有限公司	10,168	4.5
蘇格蘭皇家銀行	10,148	4.49
International Bank for Reconstruction & Development	10,078	4.46
Mexico Government International Bond	10,058	4.45
行政院國科會南部科學工業園區管理局	10,000	4.42

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表

民國99年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
美商美國銀行股份有限公司	9,853	4.36
Brazilian Government International Bond	9,225	4.08
Eksportfinans ASA	8,848	3.91
鴻海精密工業股份有限公司	8,476	3.75
Bank Nederlandse Gemeenten	8,368	3.7
United States Treasury Note/Bond	8,112	3.59
Russian Foreign Bond-Eurobond	7,853	3.47
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	7,839	3.47
Citigroup Inc.	7,392	3.27
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	7,338	3.24
Lloyds TSB Bank PLC	7,328	3.24
台灣塑膠工業股份有限公司	7,106	3.14
遠傳電信股份有限公司	6,860	3.03
高雄銀行股份有限公司	6,756	2.99
陽明海運股份有限公司	6,582	2.91
震怡股份有限公司	6,500	2.87
Morgan Stanley	6,309	2.79
台灣中油股份有限公司	6,250	2.76
DEPFA BANK	6,225	2.75
Black Rock Global Funds	6,221	2.75
Asian Development Bank	6,094	2.69
Signum Finance Cayman Ltd.	6,077	2.69
Institutional Cash Series Plc	6,074	2.69
兆豐金控股份有限公司	6,001	2.65
寶來證券股份有限公司	5,753	2.54
Nederlandse Waterschapsbank NV	5,701	2.52
HSBC Holdings PLC	5,557	2.46
Turkey Government International Bond	5,475	2.42
International Finance Corp.	5,454	2.41
渣打國際商業銀行股份有限公司	5,362	2.37
冠德建設股份有限公司	5,139	2.27
台灣化學纖維股份有限公司	5,086	2.25
Depfa ACS Bank	5,060	2.24
National Australia Bank Ltd.	5,038	2.23
行政院國科會中部科學工業園區管理局	5,000	2.21
泰民建設開發股份有限公司	5,000	2.21
Peruvian Government International Bond	4,987	2.21
台新證券投資信託股份有限公司	4,755	2.1
Westpac Banking Corp.	4,719	2.09
AT & T Inc.	4,674	2.07
長榮航空股份有限公司	4,518	2
大眾商業銀行股份有限公司	4,500	1.99
凱基證券股份有限公司	4,484	1.98
第一金控股份有限公司	4,453	1.97
Philippine Government International Bond	4,453	1.97
YANG MING (LIBERIA) CORP.	4,440	1.96
力晶科技股份有限公司	4,322	1.91
Inter-American Development Bank	4,273	1.89
Enel Finance International SA	4,236	1.87

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表

民國99年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
兆豐票券金融股份有限公司	4,202	1.86
Norddeutsche Landesbank Girozentrale	4,158	1.84
臺灣新光商業銀行股份有限公司	4,150	1.84
第一金證券投資信託股份有限公司	4,064	1.8
EDF SA	4,039	1.79
Qatar Government International Bond	4,010	1.77
德產汽車貿易股份有限公司	4,000	1.77
玉山金控股份有限公司	3,982	1.76
保誠證券投資信託股份有限公司	3,922	1.73
法商法國巴黎銀行股份有限公司	3,917	1.73
日盛證券投資信託股份有限公司	3,840	1.7
中龍鋼鐵股份有限公司	3,833	1.69
Dexia Municipal Agency SA	3,783	1.67
國泰醫療財團法人	3,756	1.66
Telefonica Emisiones SAU	3,742	1.65
Indonesia Government International Bond	3,722	1.65
金永基股份有限公司	3,712	1.64
美麗華城市發展股份有限公司	3,709	1.64
日月光半導體製造股份有限公司	3,667	1.62
VTB Bank Via VTB Capital SA	3,639	1.61
全國農業金庫股份有限公司	3,540	1.57
新加坡星展銀行股份有限公司	3,505	1.55
大中票券金融股份有限公司	3,428	1.52
星元電力股份有限公司	3,418	1.51
台北市公共運輸處	3,413	1.51
台灣高速鐵路股份有限公司	3,370	1.49
Kommunekredit	3,346	1.48
台新金控股份有限公司	3,342	1.48
華南金控股份有限公司	3,275	1.45
Credit Agricole Group	3,258	1.44
Cloverie PLC	3,234	1.43
Verizon Communications Inc.	3,226	1.43
聯邦證券投資信託股份有限公司	3,085	1.36
China Development Bank Corp./HongKong	3,074	1.36
FOXCONN (FAREAST) LIMITED	3,037	1.34
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	13,368	5.91
葛○○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	11,680	5.17
林○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	6,351	2.81
陳○○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	5,631	2.49
馬○○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	5,226	2.31
黃○○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	5,158	2.28
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,920	2.18
翁○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,562	2.02
李○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,304	1.9
陳○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,191	1.85
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	3,838	1.7
王○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,710	1.64
陳○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,679	1.63

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表

民國99年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
胡○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,059	1.35
三、同一關係企業		
美國政府及其監管機構	382,218	169.02
中華民國政府及其監管機構	285,682	126.33
德國政府及其監管機構	56,168	24.84
富邦金控股份有限公司與其關係企業	40,762	18.02
台灣塑膠工業股份有限公司與其關係企業	39,273	17.37
中國信託金控股份有限公司與其關係企業	36,352	16.07
鴻海精密工業股份有限公司與其關係企業	35,786	15.82
兆豐金控股份有限公司與其關係企業	33,802	14.95
瑞士商瑞士信貸銀行股份有限公司與其關係企業	32,421	14.34
遠東國際商業銀行股份有限公司與其關係企業	32,259	14.26
台灣積體電路製造股份有限公司與其關係企業	31,465	13.91
華南金控股份有限公司與其關係企業	27,662	12.23
玉山金控股份有限公司與其關係企業	24,498	10.83
第一金控股份有限公司與其關係企業	24,274	10.73
合作金庫商業銀行股份有限公司與其關係企業	23,826	10.54
台新金控股份有限公司與其關係企業	23,234	10.27
永豐金控股份有限公司與其關係企業	20,968	9.27
Black Rock Inc.與其關係企業	18,664	8.25
中國鋼鐵股份有限公司與其關係企業	16,136	7.14
中華開發金控股份有限公司與其關係企業	16,087	7.11
美商摩根大通銀行股份有限公司與其關係企業	15,755	6.97
United Nations Organization與其關係企業	15,532	6.87
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司與其關係企業	15,484	6.85
友達光電股份有限公司與其關係企業	15,076	6.67
俄國政府及其監管機構	14,135	6.25
新光金控股份有限公司與其關係企業	14,105	6.24
德商德意志銀行股份有限公司與其關係企業	14,064	6.22
宏泰人壽保險股份有限公司與其關係企業	13,139	5.81
中華航空股份有限公司與其關係企業	12,146	5.37
美商美國銀行股份有限公司與其關係企業	11,381	5.03
美商花旗銀行股份有限公司與其關係企業	11,230	4.97
陽明海運股份有限公司與其關係企業	11,021	4.87
英國政府及其監管機構	11,006	4.87
英商巴克萊銀行股份有限公司與其關係企業	10,214	4.52
Lloyds Banking Group PLC與其關係企業	10,155	4.49
長榮航空股份有限公司與其關係企業	9,249	4.09
瑞士商瑞士銀行股份有限公司與其關係企業	9,221	4.08
台灣中油股份有限公司與其關係企業	8,373	3.7
法商法國巴黎銀行股份有限公司與其關係企業	7,903	3.49
法國政府及其監管機構	7,654	3.38
統一企業股份有限公司與其關係企業	7,564	3.34
寶來證券股份有限公司與其關係企業	7,552	3.34
Wells Fargo & Co.與其關係企業	7,255	3.21
力晶科技股份有限公司與其關係企業	6,827	3.02
Morgan Stanley與其關係企業	6,814	3.01
台灣水泥股份有限公司與其關係企業	6,772	2.99
聯華電子股份有限公司與其關係企業	6,584	2.91

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表

民國99年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
奇美實業股份有限公司與其關係企業	5,795	2.56
Westpac Banking Corp.與其關係企業	5,790	2.56
National Australia Bank Ltd.與其關係企業	5,536	2.45
冠德建設股份有限公司與其關係企業	5,201	2.3
星元電力股份有限公司與其關係企業	5,024	2.22
日盛金控股份有限公司與其關係企業	4,982	2.2
Credit Agricole Group與其關係企業	4,797	2.12
台灣工業銀行股份有限公司與其關係企業	4,795	2.12
中國政府及其監管機構	4,600	2.03
日月光半導體製造股份有限公司與其關係企業	4,552	2.01
金永基股份有限公司及與關係企業	4,125	1.82
Telefonica SA與其關係企業	4,095	1.81
聯強國際股份有限公司與其關係企業	4,081	1.8
國際票券金融股份有限公司與其關係企業	4,062	1.8
裕隆汽車製造股份有限公司與其關係企業	3,955	1.75
潤泰創新國際股份有限公司與其關係企業	3,862	1.71
Verizon Communications Inc.與其關係企業	3,542	1.57
華新麗華股份有限公司與其關係企業	3,143	1.39
State Street Corp.與其關係企業	3,031	1.34
蔡合旺事業股份有限公司與其關係企業	3,030	1.34
Goldman Sachs Group與其關係企業	3,027	1.34
仁寶股份有限公司與其關係企業	3,010	1.33

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表

民國100年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
一、同一人		
中央政府公債/國庫券	220,796	102.91
Federal Home Loan Mortgage Corporation	167,385	78.02
Federal National Mortgage Association	136,084	63.43
Government National Mortgage Association	44,524	20.75
台灣電力股份有限公司	40,347	18.81
中華電信股份有限公司	33,833	15.77
NRW. BANK	32,367	15.09
合作金庫商業銀行股份有限公司	30,329	14.14
台灣積體電路製造股份有限公司	27,391	12.77
台北市政府財政局	27,000	12.58
European Investment Bank	23,892	11.14
華南商業銀行股份有限公司	23,882	11.13
台灣土地銀行股份有限公司	23,040	10.74
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	21,626	10.08
Municipality Finance PLC	20,508	9.56
交通部台灣區國道高速公路局	20,000	9.32
第一商業銀行股份有限公司	19,557	9.12
中國信託商業銀行股份有限公司	18,753	8.74
台灣大哥大股份有限公司	18,034	8.41
台灣中小企業銀行股份有限公司	17,307	8.07
玉山商業銀行股份有限公司	16,761	7.81
彰化商業銀行股份有限公司	16,728	7.8
兆豐國際商業銀行股份有限公司	15,950	7.43
Kommunalbanken AS	15,147	7.06
永豐商業銀行股份有限公司	15,027	7
行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理局	15,000	6.99
奇美電子股份有限公司	14,429	6.73
美商花旗銀行股份有限公司	13,655	6.36
友達光電股份有限公司	13,581	6.33
南亞塑膠工業股份有限公司	13,251	6.18
台北富邦商業銀行股份有限公司	12,417	5.79
Nordic Investment Bank	12,252	5.71
美商美國銀行股份有限公司	11,310	5.27
Young Lion Acquisition Co. Limited	10,602	4.94
Landeskreditbank Baden-Wuerttemberg Foerderbank	10,475	4.88
Svensk Exportkredit AB	10,472	4.88
中華航空股份有限公司	10,457	4.87
高雄市政府財政局	10,000	4.66
寶來證券投資信託股份有限公司	9,892	4.61
Export Development Canada	9,808	4.57
行政院國科會南部科學工業園區管理局	9,800	4.57
DEPFA Deutsche Pfandbriefbank AG	9,799	4.57
遠傳電信股份有限公司	9,410	4.39
Nederlandse Waterschapsbank NV	9,278	4.32
Norddeutsche Landesbank Girozentrale	9,080	4.23
財政部國庫署	8,900	4.15
台北市公共運輸處	8,787	4.1
渣打國際商業銀行股份有限公司	8,496	3.96

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表

民國100年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
Russian Foreign Bond - Eurobond	8,393	3.91
蘇格蘭皇家銀行	8,056	3.76
全國農業金庫股份有限公司	7,963	3.71
JPMorgan Chase & Co.	7,793	3.63
英商巴克萊銀行股份有限公司	7,758	3.62
HSBC Holdings PLC	7,646	3.56
中國鋼鐵股份有限公司	7,538	3.51
鴻海精密工業股份有限公司	7,318	3.41
香港商香港上海匯豐銀行	7,278	3.39
第一金證券投資信託股份有限公司	6,891	3.21
Landwirtschaftliche Rentenbank	6,830	3.18
台灣塑膠工業股份有限公司	6,774	3.16
Cie de Financement Foncier	6,760	3.15
Asian Development Bank	6,520	3.04
震怡股份有限公司	6,500	3.03
Signum Finance Cayman Ltd.	6,188	2.88
Mexico Government International Bond	6,172	2.88
台新證券投資信託股份有限公司	6,108	2.85
Turkey Government International Bond	5,795	2.7
DZ Bank AG Deutsche Zentral	5,795	2.7
台塑石化股份有限公司	5,710	2.66
Lloyds TSB Bank PLC	5,697	2.66
兆豐金融控股股份有限公司	5,667	2.64
Morgan Stanley	5,612	2.62
Depfa Bank PLC	5,607	2.61
遠東國際商業銀行股份有限公司	5,577	2.6
Eksportfinans ASA	5,417	2.52
China Development Bank Corp.	5,415	2.52
United States Treasury Note/Bond	5,400	2.52
EuropeanBank for Reconstruction & Development	5,287	2.46
Indonesia Government International Bond	5,239	2.44
Westpac Banking Corp.	5,167	2.41
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	5,150	2.4
宜蘭縣政府	5,000	2.33
泰民建設開發股份有限公司	5,000	2.33
玉山金融控股股份有限公司	4,929	2.3
Peruvian Government International Bond	4,893	2.28
International Finance Corp.	4,867	2.27
忠泰長虹建設股份有限公司	4,784	2.23
台灣肥料股份有限公司	4,778	2.23
台灣新光商業銀行股份有限公司	4,747	2.21
Enel Finance International SA	4,650	2.17
AT&T Inc.	4,607	2.15
遠東新世紀股份有限公司	4,563	2.13
Inter-American Development Bank	4,554	2.12
冠德建設股份有限公司	4,471	2.08
德商德意志銀行股份有限公司	4,368	2.04
Philippine Government International Bond	4,368	2.04
Brazilian Government International Bond	4,342	2.02

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表

民國100年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
Bank Nederlandse Gemeenten	4,323	2.01
National Australia Bank Ltd.	4,306	2.01
EDF SA	4,285	2
Depfa ACS Bank	4,272	1.99
中龍鋼鐵股份有限公司	4,236	1.97
Kommunekredit	4,234	1.97
Vodafone Group PLC	4,193	1.95
力晶科技股份有限公司	4,164	1.94
台灣化學纖維股份有限公司	4,157	1.94
iShares FTSE A50 China Index ETF	4,139	1.93
Bank of China Ltd/Hong Kong	4,084	1.9
宏達國際電子股份有限公司	3,999	1.86
Qatar Government International Bond	3,905	1.82
正新橡膠工業股份有限公司	3,868	1.8
Goldman Sachs Group Inc.	3,837	1.79
元大證券投資信託股份有限公司	3,837	1.79
可成科技股份有限公司	3,831	1.79
Telefonica Emisiones SAU	3,726	1.74
台新金融控股股份有限公司	3,716	1.73
BNP Paribas	3,697	1.72
Dexia Municipal Agency SA	3,681	1.72
台灣中油股份有限公司	3,663	1.71
華南金融控股股份有限公司	3,638	1.7
鴻準精密工業股份有限公司	3,633	1.69
International Bank for Reconstruction & Development	3,536	1.65
金永基股份有限公司	3,500	1.63
欣興電子股份有限公司	3,492	1.63
YANG MING(LIBERIA)CORP.	3,386	1.58
大立光電股份有限公司	3,334	1.55
Sberbank Via SB Capital SA	3,327	1.55
陽明海運股份有限公司	3,307	1.54
星元電力股份有限公司	3,292	1.53
America Movil SAB de CV	3,261	1.52
Cloverie PLC	3,258	1.52
Colombia Government International Bond	3,198	1.49
台新國際商業銀行股份有限公司	3,182	1.48
Altria Group Inc	3,161	1.47
台灣高速鐵路股份有限公司	3,139	1.46
ELM BV	3,133	1.46
中華開發工業銀行股份有限公司	3,108	1.45
德產汽車貿易股份有限公司	3,099	1.45
緯創資通股份有限公司	3,053	1.42
中國信託金融控股股份有限公司	3,044	1.42
FOXCONN(FAR EAST) LIMITED	3,029	1.41
台南市政府	3,000	1.4
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		
葛○○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	10,468	4.88
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	8,528	3.97
李○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	6,178	2.88

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表

民國100年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,667	2.18
馬○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,584	2.14
陳○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,517	2.11
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,240	1.98
李○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,240	1.98
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,190	1.95
陳○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,077	1.9
三、同一關係企業		
美國政府及其監管機構	354,004	165
中華民國政府及其監管機構	335,093	156.19
德國政府及其監管機構	48,133	22.43
富邦金控股份有限公司與其關係企業	40,502	18.88
台灣塑膠工業股份有限公司與其關係企業	39,727	18.52
中華電信與其關係企業	33,979	15.84
合作金庫商業銀行與其關係企業	31,399	14.64
鴻海精密工業股份有限公司與其關係企業	30,531	14.23
華南金控股份有限公司與其關係企業	29,900	13.94
台新金控股份有限公司與其關係企業	29,734	13.86
第一金控股份有限公司與其關係企業	28,660	13.36
台灣積體電路製造股份有限公司與其關係企業	27,929	13.02
中信金控股份有限公司與其關係企業	26,398	12.3
遠東國際商業銀行與其關係企業	23,464	10.94
元大金融控股股份有限公司與其關係企業	22,377	10.43
兆豐金控股份有限公司與其關係企業	22,253	10.37
玉山金控股份有限公司與其關係企業	21,734	10.13
香港上海匯豐銀行與其關係企業	21,644	10.09
中國政府及其監督機構	19,473	9.08
永豐金控股份有限公司與其關係企業	18,764	8.75
友達光電股份有限公司與其關係企業	17,329	8.08
俄國政府及其監督機構	14,883	6.94
宏達國際電子股份有限公司與其關係企業	14,676	6.84
美商花旗銀行股份有限公司與其關係企業	14,536	6.78
美商摩根大通銀行與其關係企業	14,019	6.53
中國鋼鐵股份有限公司與其關係企業	13,986	6.52
宏泰人壽股份有限公司及其關係企業	13,154	6.13
美商美國銀行股份有限公司與其關係企業	12,951	6.04
Black Rock Inc. 及其關係企業	12,191	5.68
英國政府及其監督機構	11,142	5.19
中華航空股份有限公司與其關係企業	10,954	5.11
渣打國際商業銀行與其關係企業	10,318	4.81
新光金控股份有限公司與其關係企業	9,865	4.6
Morgan Stanley與其關係企業	9,445	4.4
英商巴克萊銀行與其關係企業	7,776	3.62
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	7,608	3.55
聯華電子股份有限公司與其關係企業	7,448	3.47
法國政府及其監督機構	7,303	3.4
Lloyds Banking Group PLC	7,301	3.4
瑞士商瑞士銀行與其關係企業	7,112	3.32
Wells Fargo & Co與其關係企業	6,856	3.2

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易總額表

民國100年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
陽明海運股份有限公司與其關係企業	6,765	3.15
法商法國巴黎銀行與其關係企業	6,593	3.07
中華開發金控股份有限公司與其關係企業	6,488	3.02
德商德意志銀行與其關係企業	6,439	3
Westpac Banking Corp. 與其關係企業	6,337	2.95
統一企業股份有限公司與其關係企業	5,989	2.79
長榮航空股份有限公司與其關係企業	5,974	2.78
裕隆汽車製造股份有限公司與其關係企業	5,888	2.74
瑞士商瑞士信貸銀行與其關係企業	5,860	2.73
台灣中油股份有限公司與其關係企業	5,482	2.55
印尼政府及其監督機構	5,269	2.46
National Australia Bank與其關係企業	5,261	2.45
巴西政府及其監督機構	5,258	2.45
State of Qatar與其關係企業	5,223	2.43
AT&T Inc. 與其關係企業	5,062	2.36
華碩電腦股份有限公司與其關係企業	5,015	2.34
正新橡膠工業股份有限公司與其關係企業	4,903	2.29
正崙精密工業股份有限公司與其關係企業	4,882	2.28
奇美實業股份有限公司與其關係企業	4,831	2.25
中嘉網路股份有限公司與其關係企業	4,789	2.23
冠德建設股份有限公司與其關係企業	4,583	2.14
華新麗華股份有限公司與其關係企業	4,453	2.08
力晶科技股份有限公司與其關係企業	4,446	2.07
潤泰創新國際股份有限公司與其關係企業	4,396	2.05
新加坡政府及其監督機構	4,254	1.98
Telefonica SA與其關係企業	4,241	1.98
日月光半導體製造股份有限公司與其關係企業	4,099	1.91
Goldman Sachs Group與其關係企業	4,069	1.9
廣達電腦股份有限公司與其關係企業	4,049	1.89
德產汽車股份有限公司與其關係企業	4,037	1.88
金永基股份有限公司與其關係企業	3,965	1.85
Hutchison Whampoa Ltd. 與其關係企業	3,953	1.84
億光電子工業股份有限公司與其關係企業	3,808	1.77
星元電力股份有限公司與其關係企業	3,604	1.68
仁寶電腦工業股份有限公司與其關係企業	3,561	1.66
聯強國際股份有限公司與其關係企業	3,490	1.63
緯創股份有限公司與其關係企業	3,448	1.61
Verizon Communications Inc. 與其關係企業	3,336	1.56
大立光股份有限公司與其關係企業	3,334	1.55
三商美邦人壽與其關係企業	3,225	1.5
日盛金控股份有限公司與其關係企業	3,169	1.48