

2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報表暨會計師核閱報告
民國九十五年一月一日至三月三十一日
及民國九十四年一月一日至三月三十一日

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

合併財務報表暨會計師核閱報告

目 錄

| 項 目 | 頁 次 |
|-----------------|---------|
| 一、封面 | 1 |
| 二、目錄 | 2 |
| 三、會計師核閱報告 | 3 |
| 四、合併資產負債表 | 4 |
| 五、合併損益表 | 5 |
| 六、合併股東權益變動表 | 6 |
| 七、合併現金流量表 | 7 |
| 八、財務報表附註 | |
| (一) 公司沿革 | 8-12 |
| (二) 重要會計政策之彙總說明 | 12-28 |
| (三) 會計變動之理由及其影響 | 28-29 |
| (四) 重要會計科目之說明 | 30-46 |
| (五) 關係人交易 | 47-68 |
| (六) 質押之資產 | 69 |
| (七) 重大承諾事項及或有事項 | 70-72 |
| (八) 重大之災害損失 | 72 |
| (九) 重大之期後事項 | 73 |
| (十) 其他 | 73-119 |
| (十一) 附註揭露事項 | |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 120 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 120 |
| 3. 大陸投資相關資訊 | 121 |
| (十二) 業務別財務資訊 | 121-122 |
| (十三) 各別主體之財務報表 | 123-126 |
| (十四) 子公司相關資訊 | 127-153 |

會計師核閱報告

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九十五年三月三十一日及民國九十四年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十五年一月一日至三月三十一日及民國九十四年一月一日至三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，業經本會計師核閱竣事。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核閱結果出具報告。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開合併財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反一般公認會計原則、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而須作修正之情事。

如合併財務報表附註三所述，國泰金融控股股份有限公司之金融商品自民國九十五年一月一日起，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」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。

致遠會計師事務所

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 0930133943 號

(80)台財證(一)第 52342 號

徐榮煌

會計師：

戴興鉦

中華民國九十五年四月二十五日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十五年三月三十一日

及民國九十四年三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

| 資 產 | | | 95年3月31日 | 94年3月31日 | 變動百分 比(%) | 負 債 及 股 東 權 益 | | | 95年3月31日 | 94年3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 | \$314,012,092 | \$183,683,713 | 70.95 | 21000 | 央行及金融同業存款 | | \$83,545,631 | \$80,444,271 | 3.86 |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業 | | 46,512,499 | 56,963,093 | (18.35) | 21500 | 央行及同業融資 | | 812,500 | 791,750 | 2.62 |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產 | 二、四.2 | 181,424,531 | 192,072,161 | (5.54) | 21600 | 應付商業本票 | 四.9 | 1,298,392 | 1,019,300 | 27.38 |
| 12500 | 附賣回票券及債券投資 | 二 | 9,198,701 | 10,538,393 | (12.71) | 22000 | 公平價值變動列入損益之金融負債 | 二、四.10 | 64,968,249 | 49,779,124 | 30.51 |
| 13000 | 應收款項-淨額 | 二 | 98,248,749 | 76,828,167 | 27.88 | 22500 | 附買回票券及債券負債 | 二 | 36,279,930 | 45,971,549 | (21.08) |
| 13500 | 放款-淨額 | 四.3 | 1,132,924,935 | 1,047,295,560 | 8.18 | 23000 | 應付款項 | | 41,704,325 | 22,203,774 | 87.83 |
| 14000 | 備供出售金融資產-淨額 | 二、四.4 | 263,221,292 | 255,677,453 | 2.95 | 23500 | 存款 | 四.11 | 877,767,204 | 721,904,966 | 21.59 |
| 14500 | 持有至到期日金融資產-淨額 | 二、四.5 | 518,125,875 | 400,297,063 | 29.44 | 24000 | 應付債券 | 二、四.12 | 31,122,908 | 17,607,124 | 76.76 |
| 15000 | 採權益法之股權投資-淨額 | 二、四.6 | 3,698,589 | 3,142,305 | 17.70 | 29000 | 營業及負債準備 | 二、四.13 | 1,696,760,965 | 1,526,958,740 | 11.12 |
| 15500 | 其他金融資產-淨額 | 二、四.7 | 146,787,528 | 83,641,017 | 75.50 | 25500 | 其他金融負債 | 二、四.14 | 111,790,445 | 45,599,811 | 145.16 |
| 15513 | 無活絡市場之債券投資 | 二 | 258,797,814 | 216,550,451 | 19.51 | 29500 | 其他負債 | | 16,554,370 | 7,432,020 | 122.74 |
| 18000 | 不動產投資-淨額 | 二、四.8 | 106,825,508 | 101,929,187 | 4.80 | 29999 | 負債總計 | | 2,962,604,919 | 2,519,712,429 | 17.58 |
| 18500 | 固定資產-淨額 | 二 | 42,013,092 | 42,306,016 | (0.69) | | 母公司股東權益 | | | | |
| 19000 | 商譽及無形資產-淨額 | | 1,297,704 | 116,666 | 1012.32 | 31000 | 股本 | 四.15 | 85,258,878 | 84,741,672 | 0.61 |
| 19500 | 其他資產-淨額 | | 46,448,997 | 39,603,360 | 17.29 | 31500 | 資本公積 | 四.16 | 68,168,225 | 65,851,309 | 3.52 |
| | | | | | | 32000 | 保留盈餘 | 四.17 | | | |
| | | | | | | 32001 | 法定盈餘公積 | | 6,009,431 | 3,026,715 | 98.55 |
| | | | | | | 32003 | 特別盈餘公積 | | 226,579 | 122,653 | 84.73 |
| | | | | | | 32011 | 未分配盈餘 | | 36,087,845 | 35,435,374 | 1.84 |
| | | | | | | 32500 | 股東權益其他項目 | | | | |
| | | | | | | 32521 | 累積換算調整數 | | 45,998 | (96,426) | 147.70 |
| | | | | | | 32523 | 金融商品之未實現損益 | | 7,695,629 | (142,447) | 5,502.44 |
| | | | | | | 32542 | 庫藏股票 | 二、四.18 | - | (354,955) | 100.00 |
| | | | | | | 32544 | 未認列為退休金成本之淨損失 | | (1,837) | (5,560) | (66.96) |
| | | | | | | | 母公司股東權益合計 | | 203,490,748 | 188,578,335 | 7.91 |
| | | | | | | 39500 | 少數股權 | | 3,442,239 | 2,353,841 | 46.24 |
| | | | | | | 39999 | 股東權益總計 | | 206,932,987 | 190,932,176 | 8.38 |
| 19999 | 資 產 總 計 | | \$3,169,537,906 | \$2,710,644,605 | 16.93 | | 負債及股東權益總計 | | \$3,169,537,906 | \$2,710,644,605 | 16.93 |

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹洲

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併損益表
 民國九十五年一月一日至三月三十一日
 及民國九十四年一月一日至三月三十一日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)
 (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 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|-------|--|--------|--------------|--------------|
| | | | 金 額 | 金 額 |
| 41000 | 利息收入 | 二 | \$25,883,367 | \$22,079,717 |
| 51000 | 減：利息費用 | | (4,178,849) | (2,920,872) |
| | 利息淨收益 | | 21,704,518 | 19,158,845 |
| | 利息以外淨收益 | | | |
| 49800 | 手續費及佣金淨收益 | 二 | 1,026,249 | 1,638,006 |
| 49810 | 保險業務淨收益 | 二 | 29,940,227 | 31,343,258 |
| 49820 | 公平價值變動列入損益之金融資 產及負債損益 | | 2,514,404 | 1,538,938 |
| 49830 | 備供出售金融資產之已實現損益 | | 5,065,327 | 620,595 |
| 49840 | 持有至到期日金融資產之已實現損益 | | 4,788 | - |
| 49850 | 採用權益法認列之投資損益 | | 152,757 | 29,776 |
| 49860 | 不動產投資損益 | | 2,516,553 | 1,317,757 |
| 49870 | 兌換損益 | | (5,145,474) | (938,062) |
| 49880 | 資產減損損失 | | (13,336) | (710,880) |
| 49890 | 提存各項保險責任準備 | | (37,424,352) | (36,274,894) |
| 49900 | 其他非利息淨損益 | | 238,652 | 554,351 |
| | 淨收益 | | 20,580,313 | 18,277,690 |
| 51500 | 放款呆帳費用 | | (2,923,947) | - |
| 58500 | 營業費用 | | | |
| 58501 | 用人費用 | | (9,490,038) | (9,275,075) |
| 58503 | 折舊及攤銷費用 | | (1,061,784) | (948,324) |
| 58599 | 其他業務及管理費用 | | (2,514,735) | (2,355,142) |
| 61001 | 繼續營業部門稅前淨利 | | 4,589,809 | 5,699,149 |
| 61003 | 所得稅利益(費用) | 二、四.19 | 164,502 | (876,783) |
| 61005 | 繼續營業部門合併淨利 | | 4,754,311 | 4,822,366 |
| 63500 | 會計原則變動之累積影響數(加計所 得稅利益\$763,130仟元後之淨額) | | 3,249,323 | - |
| 69000 | 合併總損益 | | \$8,003,634 | 4,822,366 |
| 69900 | 合併總損益歸屬于： | | | |
| 69901 | 母公司股東 | | \$7,941,590 | \$4,794,377 |
| 69903 | 少數股權 | | 62,044 | 27,989 |
| | 合併總損益 | | \$8,003,634 | \$4,822,366 |
| 70000 | 每股盈餘： | 四.20 | | |
| | 基本每股盈餘 | | | |
| 70001 | 繼續營業部門合併淨利 | | \$0.56 | \$0.58 |
| 70007 | 會計原則變動之累積影響數 | | 0.38 | - |
| | 合併總損益 | | \$0.94 | \$0.58 |
| | 稀釋每股盈餘 | | | |
| 70001 | 繼續營業部門合併淨利 | | \$0.55 | \$0.56 |
| 70007 | 會計原則變動之累積影響數 | | 0.37 | - |
| | 合併總損益 | | \$0.92 | \$0.56 |

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹洲

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

民國九十五年一月一日至三月三十一日

及民國九十四年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

| 摘要 | 股本 | 資本公積 | 保留盈餘 | | | 股東權益其他項目 | | | | 少數股權 | 合計 |
|---------------|--------------|--------------|-------------|-----------|--------------|------------|----------------|-------------|-------------------|-------------|---------------|
| | | | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 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94年1月1日餘額 | \$83,167,130 | \$58,958,697 | \$3,026,715 | \$122,653 | \$30,640,997 | \$(96,005) | \$(110,435) | \$(354,955) | \$(5,560) | \$- | \$175,349,237 |
| 首次併入子公司之少數股權 | | | | | | | | | | 2,325,852 | 2,325,852 |
| 應付公司債轉換普通股 | 1,574,542 | 6,891,826 | | | | | | | | | 8,466,368 |
| 被投資公司資本公積變動數 | | 786 | | | | | | | | | 786 |
| 被投資公司累積換算調整數 | | | | | | (421) | | | | | (421) |
| 金融商品之未實現損益之變動 | | | | | | | (32,012) | | | | (32,012) |
| 民國94年第一季淨利 | | | | | 4,794,377 | | | | | 27,989 | 4,822,366 |
| 民國94年3月31日餘額 | \$84,741,672 | \$65,851,309 | \$3,026,715 | \$122,653 | \$35,435,374 | \$(96,426) | \$(142,447) | \$(354,955) | \$(5,560) | \$2,353,841 | \$190,932,176 |
| 民國95年1月1日餘額 | \$85,242,234 | \$68,095,085 | \$6,009,431 | \$226,579 | \$28,146,255 | \$81,154 | \$(68,263) | \$- | \$(1,837) | \$3,430,369 | \$191,161,007 |
| 少數股權變動數 | | | | | | | | | | (50,174) | (50,174) |
| 應付公司債轉換普通股 | 16,644 | 74,228 | | | | | | | | | 90,872 |
| 被投資公司資本公積變動數 | | (1,088) | | | | | | | | | (1,088) |
| 被投資公司累積換算調整數 | | | | | | (35,156) | | | | | (35,156) |
| 金融商品之未實現損益之變動 | | | | | | | 7,763,892 | | | | 7,763,892 |
| 民國95年第一季淨利 | | | | | 7,941,590 | | | | | 62,044 | 8,003,634 |
| 民國95年3月31日餘額 | \$85,258,878 | \$68,168,225 | \$6,009,431 | \$226,579 | \$36,087,845 | \$45,998 | \$7,695,629 | \$- | \$(1,837) | \$3,442,239 | \$206,932,987 |

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹洲

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國九十五年一月一日至三月三十一日
及民國九十四年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業活動之現金流量： | | |
| 合併總損益 | \$8,003,634 | \$4,822,366 |
| 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 | 1,061,784 | 948,324 |
| 依權益法認列投資收入超過當年度現金股利收現部分 | (115,502) | (29,776) |
| 放款呆帳費用 | 2,923,947 | - |
| 提存各項保險責任準備 | 37,424,352 | 36,274,895 |
| 出售資產利益 | (1,081,582) | (27,471) |
| 資產減損損失 | 13,336 | 710,880 |
| 會計原則變動累積影響數 | (3,249,323) | - |
| 其他調整項目 | (64,463) | (246,164) |
| 營業資產及負債之淨變動 | | |
| 應收款項(增加)減少 | (5,269,248) | 7,684,665 |
| 遞延所得稅資產(增加)減少 | (2,247,366) | 20,650 |
| 公平價值變動列入損益金融資產之(增加)減少 | (9,109,698) | 3,758,454 |
| 其他金融資產增加 | (3,347,447) | (11,192,781) |
| 其他資產增加 | (4,227,301) | (2,450,688) |
| 應付款項增加(減少) | 7,685,538 | (3,867,239) |
| 公平價值變動列入損益金融負債之增加 | 10,299,890 | 3,396,904 |
| 遞延所得稅負債減少 | (397,221) | (305,582) |
| 其他金融負債增加(減少) | 69,775 | (204,630) |
| 其他負債減少 | (705,268) | (300,496) |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>37,667,837</u> | <u>38,992,311</u> |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 受限制資產 | (485,000) | (500,000) |
| 貼現及放款增加 | (6,665,975) | (2,564,878) |
| 存放央行及拆借金融同業減少(增加) | 6,155,856 | (1,509,910) |
| 備供出售金融資產之減少(增加) | 19,110,458 | (11,195,914) |
| 持有至到期日金融資產之增加 | (46,694,118) | (62,420,348) |
| 採權益法之股權投資(增加)減少 | (41,019) | 479,679 |
| 不動產投資增加 | (2,552,827) | (417,806) |
| 購買固定資產 | (99,634) | (408,405) |
| 附賣回票券及債券投資(增加)減少 | (1,195,379) | 4,756,425 |
| 其他金融資產增加 | (31,104,101) | (11,929,408) |
| 其他資產減少(增加) | 368,327 | (20,529,199) |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(63,203,412)</u> | <u>(106,239,764)</u> |
| 融資活動之現金流量： | | |
| 央行及金融同業存款增加(減少) | 10,784,197 | (4,510,204) |
| 存款及匯款增加 | 1,612,814 | 11,686,849 |
| 附買回票券及債券負債增加(減少) | 2,414,996 | (4,059,132) |
| 應付債券減少 | (926,874) | (207,599) |
| 其他金融負債減少 | (1,089,364) | (1,637,132) |
| 其他負債(減少)增加 | (80,265) | 16,322 |
| 發放現金股利 | (79) | - |
| 融資活動之淨現金流入 | <u>12,715,425</u> | <u>1,289,104</u> |
| 匯率影響數 | (186,078) | (52,398) |
| 本期現金及約當現金減少數 | (13,006,228) | (66,010,747) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 327,018,320 | 249,694,460 |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$314,012,092</u> | <u>\$183,683,713</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露： | | |
| 本期支付利息(不含資本化利息) | <u>\$3,807,421</u> | <u>\$2,540,454</u> |
| 本期支付所得稅 | <u>\$479,635</u> | <u>\$268,094</u> |
| 不影響現金流量之投資及融資活動 | | |
| 可轉換公司債轉換股本及資本公積 | <u>\$90,872</u> | <u>\$8,466,368</u> |

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹洲

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
 民國九十五年三月三十一日
 及民國九十四年三月三十一日
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

1. 國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)係於民國 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；於民國 92 年 6 月 26 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經財政部核准，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併基準日為民國 92 年 10 月 27 日，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，截至民國 95 年 3 月 31 日止共取得 81.35% 股權。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 95 年及 94 年 3 月 31 日之員工人數分別為 33,409 人及 32,157 人。

2. 本公司民國 95 年及 94 年第一季合併財務報表編製情形如下：

(1) 本公司民國 95 年第一季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 | 所持股權百分比 | 說明 |
|--------|-------------------------------|--------|---------|--|
| 本公司 | 國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱子公司國泰人壽) | 人身保險業務 | 100 | 子公司國泰人壽設立於民國 51 年 10 月 23 日。 |
| 本公司 | 國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱子公司國泰世華銀行) | 商業銀行業務 | 100 | 世華聯合商業銀行股份有限公司設立於民國 64 年 5 月 20 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)

| | | | | |
|---------------------------------|-------------------------------|--------|-------|---|
| 本公司 | 國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱子公司國泰世紀產險) | 財產保險業務 | 100 | 子公司國泰世紀產險設立於民國 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(以下簡稱子公司國泰綜合證券) | 證券業務 | 100 | 子公司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，以營業受讓方式將子公司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，受讓成為子公司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(以下簡稱子公司國泰創投) | 創業投資業務 | 100 | 子公司國泰創投設立於民國 92 年 4 月 16 日。 |
| 本公司、子公司國泰人壽、子公司國泰世華銀行及子公司國泰世紀產險 | 怡泰創業投資股份有限公司(以下簡稱子公司怡泰創投) | 創業投資業務 | 67 | 子公司怡泰創投設立於民國 89 年 9 月 13 日。本公司與子公司國泰人壽、子公司國泰世華銀行及子公司國泰世紀產險共計持有 67% 股權。 |
| 本公司 | 怡泰貳創業投資股份有限公司(以下簡稱子公司怡泰貳創投) | 創業投資業務 | 100 | 子公司怡泰貳創投設立於民國 93 年 4 月 12 日。 |
| 本公司 | 第七商業銀行股份有限公司(以下簡稱子公司第七商業銀行) | 商業銀行業務 | 81.35 | 子公司第七商業銀行原為台中市中區合作社信用部，設立於民國 36 年。民國 60 年改組為保證責任台中市第七信用合作社，嗣後於民國 86 年 9 月 1 日獲准依公司法及銀行法改制為商業銀行。 |

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，均以新台幣仟元為單位)

| | | | | |
|-----------------|--|------------------|-------|---|
| 子公司國泰人壽 | 國泰人壽保險有限責任公司(上海)(以下簡稱子公司上海國泰人壽) | 人身保險業務 | 50 | 子公司上海國泰人壽係由子公司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 2004 年 12 月 29 日。 |
| 子公司國泰人壽及子公司怡泰創投 | 神坊資訊股份有限公司(以下簡稱子公司神坊資訊) | 第二類電信事業、資料處理服務業務 | 99.53 | 子公司神坊資訊設立於民國 88 年 12 月 12 日，子公司國泰人壽及怡泰創投分別持有 60.12% 及 39.41%股權。 |
| 子公司國泰人壽 | 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 公寓大廈管理服務業務 | 90 | 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司設立於民國 89 年 7 月 1 日，原名三井公寓大廈管理維護股份有限公司，民國 91 年 5 月 22 日更名為霖園公寓大廈管理維護股份有限公司。民國 95 年 1 月 13 日子公司國泰人壽已處分 80%股權。 |
| 子公司國泰世華銀行 | 國泰期貨股份有限公司(以下簡稱子公司國泰期貨) | 期貨業務 | 99.99 | 子公司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。 |
| 子公司國泰世華銀行 | 世華國際租賃股份有限公司(以下簡稱子公司世華租賃) | 一般租賃業務 | 100 | 子公司世華租賃設立於民國 85 年 2 月。 |
| 子公司國泰世華銀行 | Indovina Bank Limited(以下簡稱子公司越南 Indovina Bank) | 銀行業務 | 50 | 子公司越南 Indovina Bank 1992 年 10 月 29 日設立於越南。 |
| 子公司第七商業銀行 | 寶盛證券股份有限公司(以下簡稱寶盛證券) | 證券業務 | 38.35 | 子公司寶盛證券設立於民國 77 年 9 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，均以新台幣仟元為單位)

(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 | 所持股權 百分比 | 說 明 |
|-------------------|--|--|-------------|--|
| 本公司 | 怡泰管理顧問股份有限公司(以下簡稱子公司怡泰管顧) | 管理顧問 業務 | 100 | 子公司怡泰管顧設立於民國 89 年 6 月 12 日。 |
| 子公司國 泰人壽 | Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.(以下簡稱子公司 Cathay Insurance (Bermuda)) | Class3 general business insurers and a long-term insurer | 100 | 子 公 司 Cathay Insurance (Bermuda)設立於民國 89 年 1 月 24 日。 |
| 子公司國 泰人壽 | 國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱子公司國泰投顧) | 證券投資 研究分析 業務 | 100 | 子公司國泰投顧設立於民國 91 年 11 月 25 日。 |
| 子公司國 泰世華銀 行 | 國泰人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱子公司國泰人身保代) | 人身保險 代理人業 務 | 100 | 子公司國泰人身保代設立於民國 89 年 3 月 23 日。 |
| 子公司國 泰世華銀 行 | 國泰財產保險代理人股份有限公司(以下簡稱子公司國泰財產保代) | 財產保險 代理人業 務 | 100 | 子公司國泰財產保代設立於民國 89 年 3 月 23 日。 |
| 子公司國 泰世華銀 行 | 華卡企業股份有限公司(以下簡稱子公司華卡企業) | 信用卡服 務業務 | 100 | 子公司華卡企業設立於民國 88 年 4 月 9 日。 |
| 子公司怡 泰管顧 | 怡泰財務顧問股份有限公司(以下簡稱子公司怡泰財顧) | 財務顧問 業務 | 60 | 子公司怡泰財顧設立於民國 91 年 10 月 15 日。 |
| 子公司世 華租賃 | China England Co., Ltd.(以下簡稱子公司 China England) | 授信、融 資及有價 證券投資 業務 | 100 | 子公司 China England 設立於民國 85 年 8 月 7 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，均以新台幣仟元為單位)

- (3) 民國 94 年第一季編入合併財務報表之主體，除子公司第七商業銀行及寶盛證券因本公司尚未投資故未併入外，其餘均與民國 95 年第一季編製個體相同。

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一般公認會計原則、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合併財務報表外，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，請詳附表十一及附表十二。

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

本公司自民國 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、持有至到期日之投資、無活絡市場之債券投資、備供出售之金融資產、避險之衍生性金融資產及以成本衡量之金融資產等。金融資產於原始認列時以公平價值衡量。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攤銷後成本衡量之金融負債。

國泰金融控股股份有限公司及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)

本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。

(2) 持有至到期日之投資

本公司對具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且本公司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之投資。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。本公司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。

(3) 無活絡市場之債券投資

本公司對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。

(4) 備供出售之金融資產

備供出售之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。備供出售之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，備供出售之金融資產除列時，將累積之利益或損失列入當期損益。

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，均以新台幣仟元為單位)

(5) 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。

(6) 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。

(7) 金融負債

本公司對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，在上市櫃股票或存託憑證，係指資產負債表日之收盤價。開放型基金之公平價值則係指資產負債表日該基金之淨資產價值。

4. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

本公司對於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。當本公司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，本公司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。

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)

當本公司自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。

5. 金融資產之減損

本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，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，本公司將認列減損損失，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) 備供出售之金融資產

備供出售之金融資產若已減損，本公司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。

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)

6. 衍生性金融商品與避險交易

本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。
- (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。

本公司規避確定承諾之匯率風險依現金流量避險處理。

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。衍生性金融商品以公平價值續後評價，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

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)

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始攤銷。

當未認列確定承諾指定為被避險項目，自避險開始日後，其歸因於被規避風險之公平價值累積變動數，列為資產或負債並認列為當期損益。相關避險工具公平價值之變動亦認列為當期損益。

當有任何下列之情形發生時，本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。

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。

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)

7. 附條件交易債券及票券

附賣回及附買回條件之債券及票券交易，係按成本計價，分別帳列附賣回債券及票券投資及附買回債券及票券負債，其買賣間之差額分別列為利息收入及利息費用。

8. 備抵呆帳

備抵呆帳係就各項放款、貼現、買匯、催收款、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。

9. 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。

被投資公司若增發股數時，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。

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。

10. 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。

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)

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。出售不動產投資利益，依營業性質列為營業收入。

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。

11. 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，並將增值金額列於資本公積項下，依商業會計法規定該資本公積僅供彌補虧損及增加資本之用。

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。如有出售資產利益，列入當年度營業外收入及利益，如有出售資產損失，則列為營業外費用及損失。

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。

12. 資產減損

本公司及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。

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)

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。

減損損失及減損迴轉利益列為營業外收支。

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。

- (1) 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。
- (2) 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

- (1) 贖回價格高於公司債面額部分，按利息法提列應付利息補償金，列為當期之利息費用。
- (2) 可轉換公司債持有人行使轉換權利時，按帳面價值法處理，亦即將轉換之公司債及應付利息補償金等相關負債科目列為股本及資本公積，不認列轉換損益。

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，均以新台幣仟元為單位)

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，並於各年度認列其當期提列金額為當期費用。

16. 庫藏股

- (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。
- (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

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)

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。

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，即列為該填發年度之收入；再保險業之收入及支出平時按實際發生金額入帳，年底係按本年度以前各月份及以前年度金額估列。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年底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。

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)

20. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

會計記錄按新台幣入帳。依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理」規定外幣交易事項(非衍生性金融商品)係依據交易發生日之即期匯率入帳，期末外幣資產及負債餘額則依據資產負債表日之匯率，換算成新台幣入帳，因而產生之兌換差額處理如下：外幣採權益法之股權投資係列為「累積換算調整數」並作為股東權益之調整項目；其他外幣資產及負債，則列為當年度損益。自民國95年1月1日起原採成本法評價之外幣非貨幣性金融資產，應按交易日之歷史匯率重新衡量。

(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台幣：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」並單獨列示於股東權益項下。

國外營運機構外幣財務報表換算為本國貨幣財務報表時，若該外幣非為功能性貨幣，須先將該外幣財務報表以功能性貨幣再衡量，俾能顯示如同自始即以功能性貨幣記帳之結果，上述再衡量所產生之換算差額，因直接影響國外營運機構之現金流量，故列為當期損益。

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，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，並由本公司按比例分攤因採連結稅制致影響本公司及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。

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)

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 95 年度起，依照所得基本稅額條例計算營利事業基本稅額。

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. 期中財務報表

期中財務報表之表達及揭露依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達與揭露」規定處理。

24. 民國 94 年度適用之主要會計政策

(1) 短期投資

- ① 權益證券於取得時以成本計值入帳，持有期間因被投資公司資本公積轉增資或盈餘轉增資而取得之股票股利，依短期投資之種類，僅增列投資之股數，不增加短期投資之價值及作為投資之收益，出售時以移動加權平均法計算成本。期末依成本與市價孰低法評價。市價係按報表截止日前一個月之平均收盤價為準。
- ② 受益憑證購入時以取得成本為入帳基礎，出售時按移動加權平均法計算成本及損益。期末併同權益證券依成本與市價孰低法評價。
- ③ 債券取得時以成本計值入帳，到期兌償（轉換）或到期前賣出係按移動加權平均法計算成本、利息收入及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價，無市價者以成本為準。

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)

- ④ 轉換公司債以取得成本為入帳基礎，出售時按個別認定法計算成本及出售損益，行使轉換權利時，應將該轉換公司債投資之帳面價值及相關科目一併轉銷，並以該轉銷淨額，作為新取得債券換股權利證書入帳。
- ⑤ 國外投資信託資金係將資金委由金融機構，以指定用途之方式投資於國外有價證券，按原始匯出之新台幣金額為列帳基礎。信託期間所孳生之利息收入、股利收入及證券交易所得，已匯回國內者，依實際取得列入當期收益，已實現產生損益未匯回國內者，每月依受信託人所提供之報表淨值差異認列損益，並作投資成本之增減。期末依投資明細併入權益證券及非權益證券內作成本與市價孰低法之評價，此項國外投資信託基金於資產負債表日按即期匯率換算，因換算而產生之兌換差額，列為當期損益。
- ⑥ 短期票券取得時以成本計值入帳，到期兌償或到期前賣出係按個別認定法計算成本及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價，無市價以成本為準。
- ⑦ 上列各項屬權益證券及非權益證券之成本市價孰低評價，係採總額計算方式，市價回升時，於跌價損失內沖減之。
- ⑧ 子公司國泰世華銀行及第七商業銀行買入票券及證券係以成本為入帳基礎，於結算日另按成本與市價孰低者評價，除持有母公司之股票於進行成本與市價孰低評價時，視為單獨一類，不予併入買入票券及證券之總額比較外；餘係依國內外投資標的分別按總成本與總市價比較，當市價低於成本時，則提列備抵買入票券及證券跌價損失，並認列為當期損失，市價回升時，於備抵跌價損失範圍內，承認市價回升利益。買入票券及證券出售時，股票及基金受益憑證等係以加權平均法計算成本；其他票券及證券則以個別辨認法計算成本。債券及票券附買回、附賣回條件之交易係依融資法處理。
- ⑨ 子公司國泰綜合證券債券附條件交易分為附賣回及附買回交易，其交易實質經判斷後顯示報酬或風險係歸屬於賣方，則視附賣回交易或附買回交易為一融資行為，於附賣回交易發生時，設立「附賣回債券投資」科目，而於附買回交易發生時，另設立「附買回債券負債」科目，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

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)

子公司國泰綜合證券「附賣回債券投資—融券」之會計處理係按台財證八字第 0910153038 號函規定辦理，於附賣回交易再行賣斷時，設立「附賣回債券投資—融券」，期末評價時應併同「營業證券—自營」項下依合併後之總成本與總市價，按成本與市價孰低法評價，損益認列應於現券買回日認列為買賣損益。

- ⑩ 子公司國泰綜合證券營業證券包括自營部門購入之營業性證券及自市場直接買入之認購(售)權證，以取得成本為入帳基礎，並採加權移動平均法計算單位成本，期末按成本與市價孰低法，採總額法評價。已上市(櫃)股票、認購權證及可轉換公司債依資產負債表日集中交易市場或財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心之收盤價格為準；政府公債及公司債因無集中交易市場，依櫃檯買賣中心債券百元參考價格為評估基礎。出售時成本計算採加權移動平均法。取得股票股利僅註記投資股數增加，不作為投資收益。

(2) 長期投資

- ① 股權投資：持有未上市(櫃)公司股票及意圖長期持有之上市(櫃)公司股票列為長期投資。持有被投資公司有表決權股份比例在百分之二十以下且無重大影響力者，如被投資公司為上市(櫃)公司，按成本與市價孰低法評價，「未實現跌價損失」列為股東權益之減項。如為未上市(櫃)公司，按成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，投資跌價損失則列為當期之損失，並以減列跌價損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收益。
- ② 長期債券投資：購入時以取得成本為入帳基礎，到期兌償或到期前賣出時按移動加權平均法計算成本及出售損益，期末依成本評價。

(3) 衍生性金融商品交易

- ① 遠期外匯買賣合約，於訂約日以該日之即期匯率衡量入帳。訂約日即期匯率與約定遠期匯率間之溢折價於合約期間平均攤銷，應收或應付遠期外匯期末餘額，再按期末之即期匯率調整，所產生之兌換差額，列為當期損益，並調整相關淨資產或淨負債所產生之兌換損益。遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額於資產負債表中互抵後，其差額列為資產或負債。遠期外匯買賣合約履約結清時所產生之兌換差額，列為結清年度之損益。

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，均以新台幣仟元為單位)

- ② 結構型商品交易依契約內容可分為股權連結商品交易及保本型商品交易。

股權連結型商品之交易型態為向交易相對人收取價金，從事固定收益商品投資，交易相對人並同時賣出連結標的資產選擇權。於承作日收取之價金分別帳列「股權連結商品負債－固定收益商品」及「股權連結商品負債－權利金」，前者於契約期間內依直線法或利息法攤計其隱含之利息費用，並認列為「股權連結商品損失」；另取得之選擇權帳列「股權連結商品資產－選擇權」，係採公平價值評價，其所產生之利益(損失)認列為「評價利益(損失)－股權連結商品」。惟若評價損失未超過避險部位市價上漲之未實現利得時，該損失全數遞延，超過部份認列為當期損失。

保本型商品之交易型態為收取投資者價金，提供一定保障程序之固定收益，並提供交易相對人參與分配連結標的資產報酬之權利。收取投資者價金時認列「保本型商品負債－固定收益商品」及「保本型商品負債－選擇權」，前者於契約期間內依直線法或利息法攤計其隱含之利息費用，並認列為「保本型商品損失」。後者則採公平價值評價，其所產生之利益(損失)帳列「評價利益(損失)－保本型商品」，惟若評價損失未超過避險部位市價上漲之未實現利得時，該損失全數遞延，超過部分則認列為當期損失。

- ③ 非交易目的換匯換利交易因換匯產生不同幣別之本金係按約定之遠期匯率入帳。利息部分則於收取或給付時就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入及支出。
- ④ 換利交易其名目本金並不予實際交割，僅於交易日依交易名目本金作備忘分錄。交易目的之換利交易，依未來利息收支折現所產生之市價差異，認列交易利益或損失；非交易目的之換利交易，係收取或給付就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入及支出。

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)

- ⑤ 購入或出售之期貨合約均於訂約時依名日本金作備忘分錄，所繳納之保證金列為資產；合約於資產負債表日尚未到期結清者，以市價評價其合約價值損益，並於次月初迴轉，履約時就實際交割收入或損失列為當期損益，依交易目的區分為非避險及避險，分別以衍生性商品損益或被避險科目之損益科目入帳，並依利益或損失之實現與否區分為已實現或未實現。
- ⑥ 選擇權交易合約，於交易日依交易名日本金作備忘分錄，買入或賣出選擇權所支付或收取之權利金分別列為買入或賣出選擇權值科目，交易合約於資產負債表日尚未到期結清者，則按市場價格評估可能之利益或損失列為當期損益，實際履約時，就買入或賣出選擇權值科目款項餘額全數認列為當期損益。
- ⑦ 非以交易為目的之換匯交易，外幣資產及負債係按訂約日之即期匯率入帳，訂約日即期匯率與約定遠期匯率間之差額於合約期間攤銷，分期認列損益。於資產負債表日，以該日之即期匯率調整，所產生之兌換差額列為當期損益，並於合約結清日，將產生之兌換差額列為當期損益。換匯合約所產生之應收應付款項於資產負債表日時互為沖減，其差額列為其他流動資產或其他流動負債。
- ⑧ 以避險為目的之利率交換合約，就約定結算日的利息差額作利息收入或利息費用之調整。以交易目的之利率交換合約產生之資產負債，因不做本金交割，簽約時僅作備忘記錄，於換利合約價值評價日或資產負債表日依公平價值加以衡量，列為衍生性金融商品損益。其利息收付以雙方互抵後之淨額收付。並於資產負債表日辦理評價。

三、會計變動之理由及其影響

本公司之金融商品自民國 95 年 1 月 1 日(適用日)起，適用財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定。

前述會計原則變動致使本公司民國 95 年 1 月 1 日資產、負債及股東權益分別增加 16,386,601 仟元、2,488,601 仟元及 10,648,677 仟元，民國 95 年第一季合併總損益增加 3,249,323 仟元，每股盈餘增加 0.38 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，均以新台幣仟元為單位)

本公司對於投資成本與股權淨值間差異之會計處理，自民國 95 年 1 月 1 日(適用日)起，適用財務會計準則公報第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」與第二十五號「企業合併－購買法之會計處理」之規定。投資成本與股權淨值之差額，比照財會準則公報第二十五號「企業合併-購買法」有關收購成本分攤之步驟，予以分析處理，投資成本與股權淨值間差額屬商譽者，不再攤銷。前述會計原則變動致使本公司民國 95 年 3 月 31 日採權益法評價之長期股權投資增加 5,383 仟元，民國 95 年第一季淨利增加 5,383 仟元，本公司認為影響並不重大。

本公司及子公司自編製民國 94 年 1 月 1 日之財務報表起，適用民國 93 年 12 月 9 日修訂之財務會計準則公報第五號「長期股權投資會計處理準則」(以下簡稱第五號公報)，刪除未能及時取得被投資公司財務報表時得延緩認列之規定，且依第五號公報規定，原已採用本號公報者，適用第三次修訂條文時，無須追溯重編以前年度報表。此項會計原則變動致使民國 94 年第一季採權益法評價之長期股權投資減少 38,313 仟元，民國 94 年第一季淨利減少 3,316 仟元，影響並不重大。

本公司及子公司自編製民國 94 年 1 月 1 日之財務報表起，適用財務會計準則公報第三十五號「資產減損之會計處理準則」(以下簡稱三十五號公報)，且依三十五號公報規定，該公報生效日前之資產減損未依三十五號公報規定辦理者，無須追溯調整。此項會計原則變動致使民國 94 年第一季不動產投資、固定資產及閒置資產分別減少 211,630 仟元、145,081 仟元及 334,169 仟元，民國 94 年第一季稅前淨利減少 690,880 仟元(不含權益證券投資產生之減損損失 20,000 仟元)，本公司認為影響並不重大。

本公司合併報表之編製個體自民國 94 年 1 月 1 日起適用新修訂之財務會計準則公報第七號「合併財務報表」之規定改以實質控制能力之方式認定，該項變動對本公司民國 94 年第一季歸屬予母公司之合併基本每股盈餘及稀釋每股盈餘皆無影響。

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，均以新台幣仟元為單位)

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

| | 95.3.31 | 94.3.31 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 庫存現金及零用金 | \$11,518,391 | \$9,301,271 |
| 銀行存款 | 10,381,900 | 9,112,575 |
| 定期存款 | 198,470,925 | 95,928,318 |
| 約當現金 | 80,441,110 | 60,383,431 |
| 待交換票據 | 4,561,537 | 4,074,242 |
| 存放同業 | 8,638,229 | 4,883,876 |
| 合 計 | <u>\$314,012,092</u> | <u>\$183,683,713</u> |

(1) 民國 95 年及 94 年 3 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 80,000 仟元及 2,000,000 仟元。

(2) 約當現金包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券等。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產

| | 95.3.31 | 94.3.31 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 股 票 | \$22,434,580 | \$27,943,922 |
| 基 金 | 64,769,646 | 44,472,148 |
| 商業本票 | 12,980,074 | 6,647,179 |
| 公 司 債 | 1,920,821 | 614,051 |
| 公 債 | 53,022,181 | 51,471,076 |
| 海外商品投資 | 18,153,296 | 47,483,284 |
| 金融債券 | 525,935 | - |
| 衍生性金融商品 | 10,365,377 | 13,463,542 |
| 評價調整 | (2,747,379) | (23,041) |
| 合 計 | <u>\$181,424,531</u> | <u>\$192,072,161</u> |

(1) 截至民國 95 年及 94 年 3 月 31 日上述金融商品中分別有面額 14,084,500 仟元及 43,134,700 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 14,266,713 仟元及 45,133,652 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國 95 年 9 月底及 94 年 9 月底前以 14,280,065 仟元及 45,199,460 仟元買回。

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) 民國 94 年 3 月 31 日上述金融商品係採成本法或成本與市價孰低法評價。

3. 放款

| | 95.3.31 | 94.3.31 |
|---------|------------------------|------------------------|
| 進出口押匯 | \$838,339 | \$905,975 |
| 放款 | 1,130,450,497 | 1,042,777,063 |
| 透支 | 587,854 | 698,500 |
| 貼現 | 6,239,712 | 5,551,285 |
| 應收證券融資款 | 299,232 | 91,239 |
| 催收款項 | 9,420,989 | 5,154,399 |
| 總額 | 1,147,836,623 | 1,055,748,461 |
| 減：備抵呆帳 | (14,911,688) | (8,452,901) |
| 淨額 | <u>\$1,132,924,935</u> | <u>\$1,047,295,560</u> |

4. 備供出售金融資產

| | 95.3.31 | 94.3.31 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 股票 | \$65,657,581 | \$71,935,532 |
| 基金 | 3,898,757 | 730,911 |
| 公債 | 61,935,964 | 48,207,930 |
| 公司債 | 16,417,391 | 9,278,139 |
| 金融債券 | 25,938,954 | 13,560,462 |
| 海外商品投資 | 79,907,630 | 111,971,867 |
| 不動產投資信託 | 3,292,777 | - |
| 評價調整 | 6,172,238 | (7,388) |
| 合計 | <u>\$263,221,292</u> | <u>\$255,677,453</u> |

(1) 截至民國 95 年 3 月 31 日上述備供出售金融商品中有面額 19,989,900 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 21,963,217 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國 95 年 9 月底前以 22,012,443 仟元買回。

(2) 民國 94 年 3 月 31 日上述金融商品係採成本法或成本與市價孰低法評價。

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)

5. 持有至到期日金融資產

| | 95.3.31 | 94.3.31 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 公 債 | \$19,022,523 | \$18,227,665 |
| 公司債 | 8,059,792 | 9,534,528 |
| 金融債券 | 16,241,819 | 7,934,229 |
| 海外商品投資 | 2,591,830 | 171,875 |
| 海外商品投資 | 472,211,920 | 364,428,766 |
| 小 計 | 518,127,884 | 398,297,063 |
| 減：累計減損 | (2,009) | - |
| 合 計 | <u>\$518,125,875</u> | <u>\$400,297,063</u> |

民國 94 年 3 月 31 日上述金融商品係採成本法或成本與市價孰低法評價。

6. 採權益法之股權投資

| 被投資公司名稱 | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
|----------------------------|--------------------|---------|--------------------|---------|
| | 帳列金額 | 持股比例 | 帳列金額 | 持股比例 |
| 國泰投顧 | \$97,964 | 100.00% | \$28,014 | 100.00% |
| 怡泰管顧 | 30,757 | 100.00% | 31,151 | 100.00% |
| 華卡企業 | 54,516 | 100.00% | 78,679 | 100.00% |
| 國泰財產保代 | 11,957 | 100.00% | 12,070 | 99.97% |
| 國泰人身保代 | 144,148 | 100.00% | 187,820 | 99.98% |
| Cathay Insurance (Bermuda) | 67,679 | 100.00% | 59,253 | 100.00% |
| 普訊陸創業投資股份有限公司 | 399,652 | 21.43% | 362,179 | 21.43% |
| 宏遠科技創業投資股份有限公司 | 56,206 | 35.00% | 55,737 | 35.00% |
| 汎揚創業投資股份有限公司 | 364,481 | 24.79% | 152,726 | 24.79% |
| 華大創業投資股份有限公司 | 177,416 | 24.06% | 168,819 | 24.06% |
| 台灣建築經理股份有限公司 | 16,951 | 30.15% | 21,789 | 30.15% |
| 台灣票券金融股份有限公司 | 1,411,836 | 24.57% | 1,367,258 | 24.57% |
| 台灣工銀創業投資股份有限公司 | 656,706 | 24.96% | 499,458 | 24.96% |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 266,064 | 43.75% | 232,213 | 40.00% |
| 小 計 | 3,756,333 | | 3,257,166 | |
| 減：聯屬公司間未實現利益 | (57,744) | | (114,861) | |
| 合 計 | <u>\$3,698,589</u> | | <u>\$3,142,305</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)

本公司上述部份採權益法之股權投資餘額及其民國95年及94年第一季之投資損益，係按其他會計師核閱或未經會計師核閱之同期間財務表認列投資損益，上述未經會計師核閱之同期間財務表，本公司認為倘依經會計師核閱之同期間財務報表認列，其影響並不重大。

7. 其他金融資產

| | 95.3.31 | 94.3.31 |
|------------|----------------------|---------------------|
| | 帳面價值 | 帳面價值 |
| 避險之衍生性金融資產 | \$14,194 | \$- |
| 以成本衡量之金融資產 | 27,212,877 | 27,937,823 |
| 分離帳戶保險商品 | 109,181,992 | 43,679,071 |
| 客戶保證金專戶 | 1,060,157 | 842,882 |
| 買入匯款 | 5,483 | 10,502 |
| 非放款轉列之催收款項 | 331,543 | 1,165,094 |
| 其他雜項金融資產 | 8,521,321 | 10,005,645 |
| 評價調整 | 459,961 | - |
| 合 計 | <u>\$146,787,528</u> | <u>\$83,641,017</u> |

8. 不動產投資

| 項 目 | 95.3.31 | | | | |
|--------|----------------------|----------------|-----------------------|--------------------|----------------------|
| | 成 本 | 重估資產 | 累計折舊 | 累計減損 | 淨 額 |
| 不動產投資 | \$117,088,135 | \$4,072 | \$(13,466,772) | \$(196,952) | \$103,428,483 |
| 營造工程 | 1,904,185 | - | - | - | 1,904,185 |
| 租賃資產 | 218,700 | - | (14,317) | - | 204,383 |
| 出租出借資產 | 1,327,929 | - | (39,472) | - | 1,288,457 |
| 合 計 | <u>\$120,538,949</u> | <u>\$4,072</u> | <u>\$(13,520,561)</u> | <u>\$(196,952)</u> | <u>\$106,825,508</u> |

| 項 目 | 94.3.31 | | | | |
|--------|----------------------|----------------|-----------------------|--------------------|----------------------|
| | 成 本 | 重估資產 | 累計折舊 | 累計減損 | 淨 額 |
| 不動產投資 | \$113,060,197 | \$4,563 | \$(13,478,703) | \$(211,630) | \$99,374,427 |
| 營造工程 | 1,861,618 | - | - | - | 1,861,618 |
| 出租出借資產 | 712,101 | - | (18,959) | - | 693,142 |
| 合計 | <u>\$115,633,916</u> | <u>\$4,563</u> | <u>\$(13,497,662)</u> | <u>\$(211,630)</u> | <u>\$101,929,187</u> |

(1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。

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，均以新台幣仟元為單位)

- (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) 子公司國泰人壽於民國 94 年度將喜來登飯店、台北西門大樓及台北中華大樓不動產予以證券化，該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」及(95)基秘第 023 號函「不動產證券化會計處理疑義」之規定處理，其相關資訊揭露如下：
- ① 子公司國泰人壽已將持有該不動產所需承擔之所有權風險與報酬移轉受讓人，已依「全數應計法」全數認列不動產投資處分利益合計 8,627,731 仟元。
- ② 該不動產投資信託基金受益憑證，子公司國泰人壽並未參與原始認購，惟子公司國泰人壽於該不動產投資信託受益證券上市發行日後三個月內於公開市場購入之該不動產投資信託受益證券已超過發行在外總數之百分之二十，故子公司國泰人壽已按所持有之比例，將不動產出售利益予以遞延，截至 95 年 3 月 31 日止遞延之不動產出售利益金額為 1,773,919 仟元。

9. 應付商業本票

| 95.3.31 | | | | |
|----------------|--------|-------------|--------------------|-----|
| 保證或承兌機構 | 借款性質 | 利率區間 | 金額 | 擔保品 |
| 玉山票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 1.35% | \$150,000 | 無 |
| 聯邦票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 0.90%~0.92% | 120,000 | 無 |
| 萬通票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 1.26% | 180,000 | 無 |
| 中國信託票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 1.27% | 100,000 | 無 |
| 中華票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 1.35% | 250,000 | 無 |
| 國際票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 1.22% | 250,000 | 無 |
| 中興票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 1.31% | 250,000 | 無 |
| 合計 | | | 1,300,000 | |
| 減：未攤銷折價 | | | (1,608) | |
| 淨額 | | | <u>\$1,298,392</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)

| 94.3.31 | | | | |
|----------------|--------|-------------|--------------------|-----|
| 保證或承兌機構 | 借款性質 | 利率區間 | 金 額 | 擔保品 |
| 玉山票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 1.11% | \$100,000 | 無 |
| 大慶票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 1.28% | 150,000 | 無 |
| 華南票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 0.85% | 70,000 | 無 |
| 台新票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 0.86% | 40,000 | 無 |
| 萬通票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 1.05%~1.15% | 50,000 | 無 |
| 聯邦票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 0.68% | 80,000 | 無 |
| 力華票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 1.26% | 50,000 | 無 |
| 中國信託票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 1.07% | 60,000 | 無 |
| 中華票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 1.15%~1.16% | 220,000 | 無 |
| 中興票券金融股份有限公司 | 應付商業本票 | 1.26% | 200,000 | 無 |
| 合 計 | | | 1,020,000 | |
| 減：未攤銷折價 | | | (700) | |
| 淨 額 | | | <u>\$1,019,300</u> | |

10. 公平價值變動列入損益之金融負債

| | 95.3.31 | 94.3.31 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 賣出選擇權權值 | \$8,866 | \$63,535 |
| 衍生性金融商品 | 11,613,642 | 14,376 |
| 首順位金融債券 | 39,700,000 | 39,700,000 |
| 次順位金融債券 | 10,000,000 | 10,000,000 |
| 評價調整 | 3,645,741 | 1,213 |
| 合 計 | <u>\$64,968,249</u> | <u>\$49,779,124</u> |

- (1) 民國 91 年 4 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 10,000,000 仟元，分次發行，第一次於民國 91 年 5 月 23 日發行 5,000,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率 4.15%，每年付息一次。第二次於民國 91 年 9 月 10 日發行 5,000,000 仟元，為期五年六個月，到期一次還本，票面利率為浮動利率或反浮動利率，每半年付息一次。
- (2) 以上次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於子公司國泰世華銀行其他債務。

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) 民國 92 年 4 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，第一次於民國 92 年 6 月 20 日發行 5,000,000 仟元，為期五年六個月，到期一次還本，票面利率為反浮動利率，每半年付息一次。第二、三、四次分別於民國 92 年 12 月 4 日、12 月 10 日、12 月 11 日發行 3,200,000 仟元、2,700,000 仟元、1,800,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率為浮動利率、反浮動利率或條件式利率 (specific structure rate)，每半年付息一次。第五次於民國 93 年 3 月 29 日發行 2,000,000 仟元，為期六年，到期一次還本，票面利率為浮動利率，每三或六個月付息一次。
- (4) 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，票面利率為浮動利率、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。
- (5) 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。

11. 存款

| | 95.3.31 | 94.3.31 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 支票存款 | \$12,432,730 | \$9,079,237 |
| 活期存款 | 133,230,959 | 121,510,398 |
| 活期儲蓄存款 | 559,847,618 | 461,395,383 |
| 定期存款 | 171,856,209 | 129,431,710 |
| 匯款 | 399,688 | 488,238 |
| 合計 | <u>\$877,767,204</u> | <u>\$721,904,966</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)

12. 應付債券

| | 95.3.31 | 94.3.31 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 次順位金融債券 | \$18,600,000 | \$2,350,000 |
| 金融債券折價 | (112,451) | - |
| 應付公司債淨額 | 13,263,830 | 15,257,124 |
| 評價調整 | (628,471) | - |
| 合 計 | <u>\$31,122,908</u> | <u>\$17,607,124</u> |

- (1) 子公司國泰世華銀行(原國泰銀行)於民國 92 年 3 月奉准發行之次順位金融債券，總額 10,000,000 仟元，分次發行，第一次於民國 92 年 4 月 28 日發行 2,350,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率 2%，每年付息一次。
- (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 500,000 仟美元，為期十五年，票面利率 5.5%，半年付息一次，十年後可贖回。該筆金融債券已採用避險會計處理。
- (3) 以上次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於子公司國泰世華銀行其他債務。
- (4) 海外第一次無擔保可轉換公司債相關資訊

本公司於民國 91 年 4 月 9 日經董事會決議，發行海外可轉換公司債，用以支應國內、外併購及事業整合所需資金，發行總額以美金十億元為上限。業經財政部證券暨期貨管理委員會於民國 91 年 5 月 6 日(91)台財證(一)第 118958 號函核准發行金額上限為美金十億元。實際發行情形如下：

- ① 發行總額：美金七億元。
- ② 發行期間：民國 91 年 5 月 20 日至民國 96 年 5 月 20 日。
- ③ 票面利率：0%。
- ④ 還本付息日期及方式：到期還本，並按殖利率年利率 2.75%加計利息補償金計算至到期日。

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，均以新台幣仟元為單位)

- ⑤ 擔保情形：無擔保。
- ⑥ 受託人：美國紐約銀行。
- ⑦ 轉換辦法：
 - A. 轉換期間：發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止。
 - B. 轉換價格及其調整：
 - a. 發行時轉換價格：每股 60 元。
 - b. 民國 95 年 3 月 31 日止轉換價格經調整為 51.94 元，依民國 95 年 3 月 31 日止應付公司債餘額美金 358,697 仟元計算，預計約可轉換本公司普通股 238,809 仟股。
 - c. 股票停止過戶期間不得申請轉換。
 - d. 轉換價格調整之情形：
 - (a) 現金增資、無償配股。
 - (b) 以發行新股方式分派員工紅利。
 - (c) 有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時，轉換價格應依反稀釋原則調整之(將依受託契約為準，向下調整，向上則不予調整)。
- ⑧ 轉換限制：依據中華民國金融控股公司法第十六條第二項規定，同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之十者，非經事先向主管機關申請核准，不得行使股權轉換。同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之二十五、百分之五十或百分之七十五者，亦同。
- ⑨ 贖回或提前清償之條款：
 - A. 提前贖回：

有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券：

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)

- a. 本公司在發行滿三年後，如發行公司普通股在台灣證券交易所之收盤價格，連續三十個交易日收盤價格均達轉換價格 130% 以上。
- b. 超過 90%之本債券已贖回、買回、註銷或行使轉換權。
- c. 中華民國稅務法令變更，致使本公司於發行日或發行日之後，雖運用合理之努力仍無法避免因本債券而增加稅賦負擔。

B. 債券持有人賣回權：

- a. 債券持有人得於發行滿第三年時，要求本公司將債券全部或部分贖回。
- b. 若本公司之普通股於台灣證券交易所停止交易或下市時，債券持有人得依規定要求本公司依面額加計利息補償金，贖回全部債券。
- c. 如本公司有受託契約所定義之控制權變動之情事者，債券持有人得依規定要求發行公司以面額加計利息補償金，贖回全部債券。

⑩ 截至民國 95 年 3 月 31 日止，已有面額美金 338,803 仟元之公司債分別以每股 54.15 元或 51.94 元之轉換價格轉換成普通股計 218,398 仟股。其轉換時已認列之應付利息補償金及轉換公司債面額超出普通股面額部分計 9,564,732 仟元列入資本公積。另截至民國 95 年 3 月 31 日止，已有面額美金 2,500 仟元之公司債債券持有人行使賣回權，本公司按面額加計利息補償金美金 214 仟元贖回。

13. 營業及負債準備

| | 95.3.31 | 94.3.31 |
|---------|------------------------|------------------------|
| 保險業各項準備 | \$1,696,533,399 | \$1,526,784,433 |
| 保證責任準備 | 28,651 | 28,555 |
| 違約損失準備 | 51,288 | 4,889 |
| 買賣損失準備 | 146,902 | 140,863 |
| 壞帳損失準備 | 725 | - |
| 合計 | <u>\$1,696,760,965</u> | <u>\$1,526,958,740</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)

14. 其他金融負債

| | 95.3.31 | 94.3.31 |
|------------|----------------------|---------------------|
| 避險之衍生性金融負債 | \$709,389 | \$- |
| 撥入放款基金 | 315,010 | 431,525 |
| 分離帳戶保險商品負債 | 109,181,992 | 43,679,071 |
| 短期借款 | 790,000 | 1,480,000 |
| 以成本衡量之金融負債 | - | 9,215 |
| 其他什項金融負債 | 794,054 | - |
| 合 計 | <u>\$111,790,445</u> | <u>\$45,599,811</u> |

短期借款主係信用及擔保借款，民國 95 年及 94 年第一季借款之利率區間分別為 1.53%~1.60%及 1.50%~1.53%。擔保借款業已提供固定資產做為擔保品，請詳附註六之說明。

15. 股 本

本公司截至民國 95 年及 94 年 3 月 31 日止經核准已發行股數分別為 8,525,888 仟股及 8,474,167 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

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。

16. 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 95 年及 94 年 3 月 31 日餘額分別為 68,168,225 仟元及 65,851,309 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。

(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證券交易法施行細則第八條規定之限制。

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) 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，於依公司法第二百四十一條第一項規定經股東會決議撥充資本外，不得移作他用；於辦理撥充資本時，應依證券交易法施行細則第八條規定，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。

17. 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，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以股東會議決議於不超過其半數之範圍內將其轉撥資本。

(2) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 30 條規定，若公司有盈餘時，除應先彌補以前年度虧損並依法完納稅捐、提 10% 之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，並就餘額分配萬分之一至萬分之五員工紅利，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。
- ② 本公司於民國 94 年 6 月 3 日經股東會通過股利分配案，擬每股分派現金股息及紅利 2.5 元，並以民國 94 年 7 月 11 日為現金股利除息基準日。
- ③ 本公司未分配盈餘若逾期未予分配，須就核定未分配盈餘加徵 10% 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。
- ④ 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。

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)

⑤ 依(91)台財證(一)第 170010 號函規定，上市、上櫃公司民國 91 年度以後財務報表列示之股東權益減項，屬子公司持有母公司股票之庫藏股票成本部分，得免提列特別盈餘公積。

⑥ 依 95 年 1 月 27 日金管證一字第 0950000507 號函規定，若上市或上櫃公司於 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 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。

⑦ 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。

18. 庫藏股票

(1) 本公司民國 95 年第一季無庫藏股票。

(2) 本公司民國 94 年第一季庫藏股票之變動明細如下：

| 原 因 | 期初股數 | 本期增加 | 本期減少 | 期末股數 | 帳列成本 | (單位：仟股) | |
|----------------------|-------|------|------|-------|-----------|---------------|-------------|
| | | | | | | 每股帳面價 值(元) | 每股市價 (元) |
| 子公司持有本公司股 票視同庫藏股票 | 6,897 | - | - | 6,897 | \$354,955 | \$51.47 | \$60.54 |

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，均以新台幣仟元為單位)

(3) 子公司持有本公司股票明細如下：

| | | | | (單位：仟股) | | |
|---------------|-------|-----------|-----------------|--------------|------------|--------------------|
| 子公司名稱 | 持有股數 | 金額(註) | 原因 | 對盈餘分 配之限制 | 法定處 理期限 | 董事會決議通過 之預計處理方式 |
| 子公司國泰世 華銀行 | 3,500 | \$210,810 | 持有其他子公 司股份轉換 | 無 | 三年 | 無 |
| 子公司國泰世 紀產險 | 3,397 | 205,651 | 持有其他子公 司股份轉換 | 無 | 三年 | 無 |
| 合 計 | 6,897 | \$416,461 | | | | |

註：係子公司帳列成本減除備抵跌價損失後之帳面金額。

19. 估計所得稅

(1) 民國 95 年及 94 年第一季所得稅費用估列如下：

| | 95 年第一季 | 94 年第一季 |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 應付所得稅費用 | \$1,811,466 | \$1,224,471 |
| 加：分離課稅之所得稅額 | 330,205 | 112,098 |
| 遞延所得稅(利益)費用 | (2,659,817) | (256,740) |
| 未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用 | 785,316 | 2,726 |
| 會計原則變動累積影響數同期間分 攤數 | 476,896 | - |
| 減：投資抵減 | (4,030) | (580) |
| 連結稅制影響數 | (847) | (1,513) |
| 以前年度估稅差異 | (447,163) | 4,231 |
| 虧損扣抵 | (456,528) | (207,910) |
| 所得稅(利益)費用 | \$(164,502) | \$876,783 |

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。

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) 本公司及子公司營利事業所得稅核定情形：

| | | 95.3.31 |
|-----------|-------------|---|
| | | 營利事業所得稅核定情形 |
| | | 備註 |
| 本公司 | 核定至民國 90 年度 | - |
| 子公司國泰人壽 | 核定至民國 90 年度 | - |
| 子公司國泰世華銀行 | 核定至民國 90 年度 | 民國 88 年及 90 年度營利事業所得稅申報屬債券前手息扣繳稅款案，按國稅局向銀行公會提出之和解條件遞送和解書，於民國 94 年度核定在案。 |
| 原子公司國泰銀行 | 核定至民國 92 年度 | 民國 92 年度營利事業所得稅申報屬債券前手息扣繳稅款案，按國稅局向銀行公會提出之和解條件遞送和解書，於民國 94 年度核定在案。 |
| 子公司國泰世紀產險 | 核定至民國 91 年度 | 民國 88 年度、90 年度及 91 年度之營利事業所得稅及民國 89 年度未分配盈餘復查決定書，其中債券溢價轉列收入核定應繳稅額，子公司國泰世紀產險對核定結果不服，已申請訴願。 |
| 子公司國泰創投 | 核定至民國 92 年度 | - |
| 子公司神坊資訊 | 核定至民國 92 年度 | - |
| 子公司國泰期貨 | 核定至民國 92 年度 | - |
| 子公司世華租賃 | 核定至民國 92 年度 | - |
| 子公司第七商業銀行 | 核定至民國 92 年度 | - |
| 子公司怡泰創投 | 核定至民國 92 年度 | - |
| 子公司寶盛證券 | 核定至民國 92 年度 | - |
| 子公司國泰綜合證券 | 核定至民國 92 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，均以新台幣仟元為單位)

(3) 兩稅合一相關資訊—本公司及主要子公司

① 可扣抵稅額帳戶餘額

| | 95.3.31 | 94.3.31 |
|---------------|-----------|-----------|
| 本公司 | \$488,559 | \$364,246 |
| 子公司國泰人壽 | 1,116,423 | 1,368,980 |
| 子公司國泰世華銀行 | 288,893 | 112,981 |
| 子公司國泰世紀產險 | 9,196 | 9,885 |
| 子公司國泰綜合證券 | 8,085 | 2,107 |
| 子公司國泰創投 | 392 | 345 |
| 子公司怡泰創投 | 15,545 | 10,615 |
| 子公司怡泰貳創投 | 4,595 | 1,176 |
| 子公司霖園公寓大廈管理維護 | - | 14,836 |
| 子公司國泰期貨 | 12,282 | 11,995 |
| 子公司世華租賃 | 76,640 | 89,316 |
| 子公司第七商業銀行 | 4,373 | - |
| 子公司寶盛證券 | 24,377 | - |

② 盈餘分配之稅額扣抵比率

| | 95 年第一季 (預計) | 94 年第一季 (實際) |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 本公司 | 7.62% | 7.58% |
| 子公司國泰人壽 | 4.57% | 9.52% |
| 子公司國泰世華銀行—現金股利 | 7.50% | 1.04% |
| —股票股利 | - | 3.28% |
| 子公司國泰世紀產險 | 1.56% | 1.83% |
| 子公司國泰綜合證券 | 12.97% | - |
| 子公司怡泰貳創投 | 33.33% | - |
| 子公司霖園公寓大廈管理維護 | - | 33.33% |
| 子公司怡泰創投 | 16.28% | - |
| 子公司世華租賃 | - | 18.72% |
| 子公司國泰期貨 | - | 33.33% |

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)

(4) 未分配盈餘相關資訊—本公司

| | 95 年第一季 | 94 年第一季 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 86 年度以前 | \$267,215 | \$267,215 |
| 87 年度以後 | 28,146,255 | 30,640,997 |
| 合 計 | <u>\$28,413,470</u> | <u>\$30,908,212</u> |

- ① 民國 95 年及 94 年第一季之稅後損益未列入 87 年度以後之未分配盈餘。
- ② 86 年度以前未分配盈餘係屬股份轉換前子公司之 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。

20. 每股盈餘

| | 95 年第一季 | | | 94 年第一季 | | |
|----------------|--------------------|-----------|---------------|--------------------|-----------|---------------|
| | 金額(分子) | 股數-仟股 | 每股盈餘(元) | 金額(分子) | 股數-仟股 | 每股盈餘(元) |
| | 稅後 | (分母) | 稅後 | 稅後 | (分母) | 稅後 |
| 繼續營業部門合併 | | | | | | |
| 淨利 | \$4,754,311 | 8,525,463 | \$0.56 | \$4,822,366 | 8,349,828 | \$0.58 |
| 會計原則變動之累積影響數 | 3,249,323 | 8,525,463 | 0.38 | - | 8,349,828 | - |
| 合併總損益 | <u>\$8,003,634</u> | 8,525,463 | <u>\$0.94</u> | <u>\$4,822,366</u> | 8,349,828 | <u>\$0.58</u> |
| 繼續營業部門合併 | | | | | | |
| 淨利 | \$4,754,311 | 8,525,463 | | \$4,822,366 | 8,349,828 | |
| 具稀釋作用之潛在普通股之影響 | | | | | | |
| 可轉換公司債 | 68,436 | 239,234 | | 117,398 | 397,782 | |
| 稀釋後之繼續營業部門合併淨利 | 4,822,747 | 8,764,697 | \$0.55 | 4,939,764 | 8,747,610 | \$0.56 |
| 會計原則變動之累積影響數 | 3,249,323 | 8,764,697 | 0.37 | - | 8,747,610 | - |
| 合併總損益 | <u>\$8,072,070</u> | 8,764,697 | <u>\$0.92</u> | <u>\$4,939,764</u> | 8,747,610 | <u>\$0.56</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)

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 | 子公司 |
| 國泰世紀產險 | 子公司 |
| 國泰綜合證券 | 子公司 |
| 國泰創投 | 子公司 |
| 怡泰貳創投 | 子公司 |
| 第七商業銀行 | 子公司 |
| 怡泰管顧 | 子公司 |
| 怡泰創投 | 子公司 |
| 上海國泰人壽 | 子公司 |
| 神坊資訊 | 子公司 |
| 寶盛證券 | 子公司 |
| 國泰期貨 | 子公司 |
| 世華租賃 | 子公司 |
| 越南 Indovina Bank | 子公司 |
| 怡泰財顧 | 子公司 |
| Cathay Insurance (Bermuda) | 子公司 |
| 國泰投顧 | 子公司 |
| 國泰人身保代 | 子公司 |
| 華卡企業 | 子公司 |
| 國泰財產保代 | 子公司 |
| China England | 子公司 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 採權益法評價之被投資公司 |
| 台灣建築經理股份有限公司 | 採權益法評價之被投資公司 |
| 台灣票券金融股份有限公司 | 採權益法評價之被投資公司 |
| 宏遠科技創業投資股份有限公司 | 採權益法評價之被投資公司 |
| 台北智慧卡票證股份有限公司 | 子公司國泰世華銀行之轉投資事業 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 其董事長與本公司董事長為同一人 |
| 霖園投資股份有限公司 | 其董事長與本公司董事長為二親等之 關係 |
| 奕如實業股份有限公司 | 其董事長與本公司董事長為二親等之 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，均以新台幣仟元為單位)

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|---|------------------------|
| 萬寶開發股份有限公司 | 其董事長與子公司國泰人壽董事長為二親等之關係 |
| 國泰世華文化慈善基金會(原世華文化慈善基金會) | 子公司國泰世華銀行為其主要捐贈人 |
| 台灣金聯資產管理股份有限公司 | 子公司國泰世華銀行為該轉投資事業之董事長 |
| 吳明洋 | 子公司國泰世紀產險之副總經理 |
| 國泰建設股份有限公司 | 關係企業 |
| 三井工程股份有限公司 | 關係企業 |
| 財團法人國泰人壽慈善基金會 | 關係企業 |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 關係企業 |
| Industrial and Commercial Bank of Vietnam | 關係企業 |
| 東航期貨經紀有限責任公司 | 關係企業 |
| 東航金戎控股有限責任公司 | 關係企業 |
| 東航集團財務有限責任公司 | 關係企業 |

2. 合併基礎之重大關係人交易事項

(1) 放央行及拆借金融同業

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | | 94 年第一季 | |
|---|---------|------|---------|------|
| | 期末金額 | 利息收入 | 期末金額 | 利息收入 |
| 存放同業 | | | | |
| Industrial and Commercial Bank of Vietnam | \$1,468 | \$- | \$989 | \$- |

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產(受益憑證)

| 關係人名稱 | 95.3.31 | 94.3.31 |
|----------------|-------------|-------------|
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | \$6,339,539 | \$5,776,535 |

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) 應收款項

| 關係人名稱 | 95.3.31 | 百分比% | 94.3.31 | 百分比% |
|-------------------------------|-----------------|------|-----------------|------|
| Cathay Insurance (Bermuda) | \$8,880 | 0.01 | \$7,599 | 0.01 |
| 怡泰管顧 | 11,804 | 0.01 | 36 | - |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 40,582 | 0.04 | 38,505 | 0.05 |
| 國泰建設股份有限公司 | 219 | - | 1,591 | - |
| 國泰證券投資信託股份 有限公司 | 103 | - | 609 | - |
| 合 計 | <u>\$61,588</u> | | <u>\$48,340</u> | |

(4) 放款

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | | | |
|------------|-------------|--------------------|-------------|-----------------|
| | 最高金額 | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | \$3,750,544 | \$3,750,409 | 3.03%-3.15% | \$26,831 |
| 吳明洋 | 1,536 | - | 3.03% | 5 |
| 合 計 | | <u>\$3,750,409</u> | | <u>\$26,836</u> |

| 關係人名稱 | 94 年第一季 | | | |
|------------|-------------|--------------------|-------------|-----------------|
| | 最高金額 | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | \$2,192,411 | \$2,192,213 | 2.60%-2.72% | \$14,714 |
| 吳明洋 | 1,651 | 1,622 | 2.66% | 11 |
| 合 計 | | <u>\$2,193,835</u> | | <u>\$14,725</u> |

(5) 放款及存款

| 科 目 | 95.3.31 | | 95 年第一季 | | 94.3.31 | | 94 年第一季 | |
|-------|------------------|-------|-----------------|--------------------|----------------|-----------------|---------|----------------|
| | 金 額 | 餘額百分比 | 本期利息收入 (支出) | 金 額 | 佔各該科目 餘額百分比 | 本期利息收入 (支出) | 金 額 | 佔各該科目 餘額百分比 |
| | | | | | | | | |
| 貼現及放款 | <u>\$959,595</u> | 0.44% | <u>\$13,932</u> | <u>\$1,373,397</u> | 0.41% | <u>\$15,793</u> | | |
| 存 款 | <u>2,108,428</u> | 3.80% | <u>(7,058)</u> | <u>3,381,022</u> | 5.59% | <u>(8,149)</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)

(6) 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 | 95 年第一季 | |
|------------------|----------|----------|
| | 交易標的 | 金額 |
| 國泰建設股份有限公司 | 國泰置地廣場 | \$750 |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 國泰環宇大樓 | 1,291 |
| | 麗園大樓 | 9,540 |
| | 高雄中正大樓 | 2,134 |
| | 國際大樓 | 1,077 |
| | 世界通商大樓 | 1,393 |
| | 金融中心信義 E | 1,317 |
| | 員林大樓 | 1,554 |
| | 彰化第二大樓 | 1,431 |
| | 中央工商大樓 | 1,406 |
| | 皇家大樓 | 9,610 |
| | 中港大樓 | 1,584 |
| | 國壽總公司大樓 | 4,561 |
| | 敦南商業大樓 | 2,618 |
| | 其他 | 4,846 |
| | 合計 | \$45,112 |

| 關係人名稱 | 94 年第一季 | |
|------------|---------|-----------|
| | 交易標的 | 金額 |
| 三井工程股份有限公司 | 板橋辦公大樓 | \$116,411 |
| | 天母 A 基地 | 1,238 |
| | 金銀星大樓 | 3,791 |
| | 台北喜來登飯店 | 12,105 |
| | 襄陽大樓 | 4,222 |
| | 其他 | 281 |
| 國泰建設股份有限公司 | 板橋辦公大樓 | 589 |
| | 合計 | \$138,637 |

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國95年及94年第一季之工程承攬合約總價款分別為1,405,513仟元及7,306,738仟元。

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，均以新台幣仟元為單位)

② 子公司國泰人壽購置不動產：

| 95 年第一季 | | |
|------------|------------------------|-------------|
| 關係人名稱 | 交易標的 | 合約價 |
| 萬寶開發股份有限公司 | 台南市西門路一段 65 號 | \$5,290,000 |
| 國泰建設股份有限公司 | 台北市士林區天母東路、忠誠路二段建築物及土地 | \$2,470,000 |

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告並於本期完成過戶事宜。

子公司國泰人壽民國94年第一季未有向關係人購買不動產之情事。

③ 子公司國泰人壽、國泰世華銀行及世華租賃出租不動產：

| 關係人名稱 | 交易性質 | 租金收入 | |
|----------------|-------|----------|----------|
| | | 95 年第一季 | 94 年第一季 |
| 國泰投顧 | 出租不動產 | \$844 | \$908 |
| 怡泰管顧 | 出租不動產 | 496 | 481 |
| 國泰建設股份有限公司 | 出租不動產 | 4,526 | 4,072 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 出租不動產 | 36,837 | 31,622 |
| 三井工程股份有限公司 | 出租不動產 | 1,864 | 1,893 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 出租不動產 | 3,184 | 2,906 |
| 台灣金聯資產管理股份有限公司 | 出租不動產 | 3,599 | 3,585 |
| 台北智慧卡票證股份有限公司 | 出租不動產 | 238 | 1,427 |
| 國泰世華文化慈善基金會 | 出租不動產 | 250 | 250 |
| 合 計 | | \$51,838 | \$47,144 |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 存入保證金 | |
|----------------|-------|----------|----------|
| | | 95.3.31 | 94.3.31 |
| 國泰投顧 | 出租不動產 | \$877 | \$877 |
| 怡泰管顧 | 出租不動產 | 479 | 479 |
| 國泰建設股份有限公司 | 出租不動產 | 3,645 | 4,286 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 出租不動產 | 6,857 | 2,354 |
| 三井工程股份有限公司 | 出租不動產 | 1,709 | 2,195 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 出租不動產 | 2,738 | 2,738 |
| 台灣金聯資產管理股份有限公司 | 出租不動產 | 3,477 | 3,477 |
| 合 計 | | \$19,782 | \$16,406 |

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)

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 | |
|------------|-------|----------|----------|
| | | 95 年第一季 | 94 年第一季 |
| 國泰建設股份有限公司 | 承租不動產 | \$10,807 | \$10,868 |
| 霖園投資股份有限公司 | 承租不動產 | 628 | 1,672 |
| 奕如實業股份有限公司 | 承租不動產 | 1,022 | - |
| 合 計 | | \$12,457 | \$12,540 |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 存出保證金 | |
|------------|-------|----------|----------|
| | | 95.3.31 | 94.3.31 |
| 國泰建設股份有限公司 | 承租不動產 | \$12,318 | \$12,565 |
| 奕如實業股份有限公司 | 承租不動產 | 1,190 | - |
| 霖園投資股份有限公司 | 承租不動產 | 601 | 1,650 |
| 合 計 | | \$14,109 | \$14,215 |

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。

(7) 其他資產

預付款項

| 關係人名稱 | 95.3.31 | 百分比% | 94.3.31 | 百分比% |
|--------|----------|------|---------|------|
| 國泰人身保代 | \$15,615 | - | \$- | - |

(8) 央行及金融同業存款

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | | 94 年第一季 | |
|---|---------|----------|-----------|------------|
| | 期末金額 | 利息支出 | 期末金額 | 利息支出 |
| 存款同業 | | | | |
| Industrial and Commercial Bank of Vietnam | \$2,955 | \$248(註) | \$104,371 | \$2,314(註) |

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)

(9) 央行及同業融資

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | | 94 年第一季 | |
|---|---------|--------|-----------|--------|
| | 期末金額 | 利息支出 | 期末金額 | 利息支出 |
| 同業融資 | | | | |
| Industrial and Commercial Bank of Vietnam | \$- | \$-(註) | \$100,808 | \$-(註) |

註：同業存款與同業融資產生之利息支出一併計算。

(10) 附買回票券及債券負債

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | | 94 年第一季 | |
|------------------------|---------|------|-----------|-------|
| | 期末金額 | 利息支出 | 期末金額 | 利息支出 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司－國泰債券型基金 | \$- | \$- | \$251,961 | \$449 |

(11) 應付款項

| 關係人名稱 | 95.3.31 | 百分比% | 94.3.31 | 百分比% |
|---|-----------|------|-----------|------|
| 華卡企業 | \$30,863 | 0.07 | \$82,946 | 0.37 |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 55,151 | 0.13 | - | - |
| 三井工程股份有限公司 | 504 | - | 20,513 | 0.09 |
| 國泰建設股份有限公司 | 384 | - | - | - |
| Industrial and Commercial Bank of Vietnam | 60,125 | 0.14 | - | - |
| 合計 | \$147,027 | | \$103,459 | |

(12) 其他負債

預收款項

| 關係人名稱 | 95.3.31 | 百分比% | 94.3.31 | 百分比% |
|------------|---------|------|---------|------|
| 財團法人國泰綜合醫院 | \$428 | - | \$446 | 0.01 |

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)

(13)手續費及佣金淨收益

①手續費收入

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | 94 年第一季 |
|----------------|---------|---------|
| 國泰人身保代 | \$703 | \$- |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 403 | - |
| 合 計 | \$1,106 | \$- |

②佣金費用

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | 94 年第一季 |
|--------|----------|----------|
| 國泰人身保代 | \$27,924 | \$50,389 |
| 國泰財產保代 | 8,634 | 6,557 |
| 合 計 | \$36,558 | \$56,946 |

③再保佣金支出

| 關 係 人 名 稱 | 95 年第一季 | 94 年第一季 |
|----------------------------|---------|---------|
| Cathay Insurance (Bermuda) | \$4,535 | \$- |

(14)保費業務淨收益

①保費收入

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | 94 年第一季 |
|--------------|---------|---------|
| 財團法人國泰綜合醫院 | \$7,988 | \$2,254 |
| 東航期貨經紀有限責任公司 | - | 814 |
| 東航金戎控股有限責任公司 | 283 | 791 |
| 東航集團財務有限責任公司 | - | 1,351 |
| 國泰建設股份有限公司 | 683 | 318 |
| 三井工程股份有限公司 | 300 | - |
| 合 計 | \$9,254 | \$5,528 |

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再保收入

| 關 係 人 名 稱 | 95 年 第 一 季 | 94 年 第 一 季 |
|----------------------------|------------|------------|
| Cathay Insurance (Bermuda) | \$36,745 | \$6,144 |

子公司 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，並將 90%轉分子公司國泰人壽。

③再保賠款與給付

| 關 係 人 名 稱 | 95 年 第 一 季 | 94 年 第 一 季 |
|----------------------------|------------|------------|
| Cathay Insurance (Bermuda) | \$26,569 | \$1,892 |

(15)其他非利息淨損益

①銷貨收入

| 關係人名稱 | 95 年 第 一 季 | 94 年 第 一 季 |
|----------------|------------|------------|
| 財團法人國泰綜合醫院 | \$8,608 | \$280 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 1,189 | 931 |
| 合 計 | \$9,797 | \$1,211 |

②勞務收入

| 關係人名稱 | 95 年 第 一 季 | 94 年 第 一 季 |
|----------------|------------|------------|
| 財團法人國泰綜合醫院 | \$2,627 | \$22,560 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 311 | 1,238 |
| 國泰建設股份有限公司 | - | 9,617 |
| 霖園投資股份有限公司 | - | 3,488 |
| 合 計 | \$2,938 | \$36,903 |

③其他收入

| 關 係 人 名 稱 | 95 年 第 一 季 | 94 年 第 一 季 |
|----------------|------------|------------|
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | \$2,002 | \$1,343 |

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)

(16)營業費用

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | 94 年第一季 |
|------------------|-----------|-----------|
| 國泰投顧 | \$13,125 | \$13,125 |
| 怡泰財顧 | 3,750 | 3,750 |
| 華卡企業 | 139,748 | 271,150 |
| 怡泰管顧 | 19,696 | 7,500 |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | 183,269 | - |
| 國泰建設股份有限公司 | 3,010 | 3,522 |
| 三井工程股份有限公司 | 1,008 | 1,440 |
| 財團法人國泰人壽慈善基金會 | 850 | - |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 605 | - |
| 合 計 | \$365,061 | \$300,487 |

(17)其 他

- ① 截至民國 95 年及 94 年 3 月 31 日止，子公司世華租賃為子公司 China England 向金融機構借款或信用融通，子公司世華租賃除提供部分土地、房屋及建築作為前述借款之擔保品外，並擔任該項借款或信用融通之保證人，另部分借款額度係與子公司 China England 共同使用。
- ② 子公司世華租賃為所標購台中經唐大樓(已更名為台中國泰金融大樓)之後續工程(帳列存貨-在建土地及工程)於民國 90 年 12 月 26 日與台灣建築經理公司簽訂營建管理服務合約，合約總價為 17,010 仟元(含稅)，按工程進度，分別支付服務費，截至民國 94 年 12 月 31 日止，子公司世華租賃已全數支付完畢。
- ③ 子公司世華租賃委託關係人三井工程股份有限公司擔任在建工程工地監工及管理修繕不動產之顧問，民國 95 年第一季子公司世華租賃支付 6,510 仟元。
- ④ 子公司國泰世華銀行於民國 95 年及 94 年第一季支付三井工程股份有限公司設置子公司國泰世華銀行自動化設備、無人銀行監視系統及裝修工程款等分別為 72 仟元及 3,820 仟元，帳列固定資產項下。
- ⑤ 子公司國泰世華銀行民國 95 年第一季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 6,202 仟元，帳列固定資產及營業費用項下。

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，均以新台幣仟元為單位)

3. 本公司

(1) 銀行存款

| 95 年第一季 | | | | |
|---------|------|--------------------|----------------|------------------|
| 關係人名稱 | 交易性質 | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 定期存款 | \$3,257,165 | 4.375%~4.9175% | \$38,492 |
| | 活期存款 | 2,248 | 0.10% | 61,861 |
| 合 計 | | <u>\$3,259,413</u> | | <u>\$100,353</u> |

| 94 年第一季 | | | | |
|---------|------|--------------------|-------|----------------|
| 關係人名稱 | 交易性質 | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 定期存款 | \$6,350,434 | 3.02% | \$8,718 |
| | 活期存款 | 4,568 | 0.10% | - |
| 合 計 | | <u>\$6,355,002</u> | | <u>\$8,718</u> |

(2) 應收款項

| 關係人名稱 | 交易性質 | 95.3.31 | 94.3.31 |
|--------|----------|--------------------|--------------------|
| 國泰世華銀行 | 連結稅制、定存息 | \$2,252,511 | \$1,323,249 |
| 國泰人壽 | | 1,612,842 | - |
| 國泰世紀產險 | 連結稅制 | 147,618 | 128,419 |
| 怡泰管顧 | 連結稅制 | 11,801 | - |
| 國泰綜合證券 | 連結稅制 | 15,088 | - |
| 合 計 | | <u>\$4,039,860</u> | <u>\$1,451,668</u> |

(3) 應付款項

| 關係人名稱 | 交易性質 | 95.3.31 | 94.3.31 |
|--------|------|--------------------|--------------------|
| 國泰人壽 | 連結稅制 | \$2,171,620 | \$769,892 |
| 國泰世華銀行 | 連結稅制 | 1,157,000 | 571,606 |
| 國泰創投 | 連結稅制 | 1,523 | 6,891 |
| 怡泰貳創投 | 連結稅制 | 3,845 | - |
| 合 計 | | <u>\$3,333,988</u> | <u>\$1,348,389</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)

(4) 營業費用

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | 94 年第一季 |
|----------------------|----------------|----------------|
| 國泰人壽 | \$3,202 | \$2,490 |
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限 公司 | 305 | 59 |
| 合 計 | <u>\$3,507</u> | <u>\$2,549</u> |

4. 子公司達新台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 | 95 年第一季 | | |
|--------|--------|---------------------|-------------|-----------------|
| | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 定期存款 | \$1,066,250 | 1.05%~1.85% | \$3,021 |
| | 買入定期存單 | 17,080,000 | 1.40%~1.43% | 55,204 |
| | 活期存款 | 2,067,305 | 0.01%~2.10% | 304 |
| | 支票存款 | 835,506 | - | - |
| 合 計 | | <u>\$21,049,061</u> | | <u>\$58,529</u> |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 94 年第一季 | | |
|--------|------|---------------------|-------------|-----------------|
| | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 定期存款 | \$25,090,650 | 0.85%~2.00% | \$78,622 |
| | 活期存款 | 3,275,614 | 0.10% | 1,315 |
| | 支票存款 | 1,420,082 | - | - |
| | 證券帳戶 | 3,135 | 0.10% | - |
| 合 計 | | <u>\$29,789,481</u> | | <u>\$79,937</u> |

② 其他應收款－應收退稅款

| 關 係 人 名 稱 | 95.3.31 | 94.3.31 |
|-----------|--------------------|------------------|
| 國泰金控 | <u>\$2,171,620</u> | <u>\$769,892</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)

③ 其他金融資產－流動

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | | |
|--------|-------------|-------|------|
| | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | \$1,000,000 | 1.80% | \$- |

| 關係人名稱 | 94 年第一季 | | |
|--------|-------------|-------------|------|
| | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | \$2,000,000 | 0.12%~3.03% | \$- |

④ 擔保放款

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | | | |
|----------------|-------------|-------------|-------------|----------|
| | 最高金額 | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 財團法人國泰 綜合醫院 | \$3,750,544 | \$3,750,409 | 3.03%~3.15% | \$26,831 |

| 關係人名稱 | 94 年第一季 | | | |
|----------------|-------------|-------------|-------------|----------|
| | 最高金額 | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 財團法人國泰 綜合醫院 | \$2,192,411 | \$2,192,213 | 2.60%~2.72% | \$14,714 |

⑤ 公平價值變動列入損益之金融資產－流動(受益憑證)

| 關係人名稱 | 95.3.31 | 94.3.31 |
|----------------|-------------|-------------|
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | \$5,915,672 | \$5,166,000 |

⑥ 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。

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)

A. 工程承攬達一億元以上明細如下：

民國 95 年第一季無工程承攬達一億元以上之情形。

| 關係人名稱 | 94 年第一季 | |
|------------|---------|------------------|
| | 交易標的 | 金額 |
| 三井工程股份有限公司 | 板橋辦公大樓 | \$116,411 |
| | 天母 A 基地 | 1,238 |
| | 金銀星大樓 | 3,791 |
| | 台北喜來登飯店 | 12,105 |
| | 襄陽大樓 | 4,222 |
| | 其他 | 281 |
| | 合計 | <u>\$138,048</u> |

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國 95 年及 94 年第一季之工程承攬合約總價款分別為 1,405,513 仟元及 7,306,738 仟元。

B. 購置不動產：

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | |
|------------|----------------------------|--------------------|
| | 交易標的 | 合約價 |
| 萬寶開發股份有限公司 | 台南市西門路一段 65 號 | <u>\$5,290,000</u> |
| 國泰建設股份有限公司 | 台北市士林區天母東路、 忠誠路二段建築物及土地 | <u>\$2,470,000</u> |

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告，並於本期完成過戶事宜。

民國 94 年第一季未有向關係人購買不動產之情事。

⑦ 存出保證金

| 關係人名稱 | 95.3.31 | 94.3.31 |
|-------|------------------|------------|
| 國泰期貨 | <u>\$461,569</u> | <u>\$-</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)

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 95 年第一季保證金設算利息收入為 76 仟元。

⑧ 其他應付款－應付所得稅

| 關係人名稱 | 95.3.31 | 94.3.31 |
|-------|-------------|---------|
| 國泰金控 | \$1,612,842 | \$- |

⑨ 其他費用

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | 94 年第一季 |
|------------------|-----------|-----------|
| 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 | \$180,595 | \$206,917 |

⑩ 什項收入

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | 94 年第一季 |
|--------|-----------|---------|
| 國泰世紀產險 | \$133,844 | 128,116 |

係放款時附贈火險及地震險所收取之佣金及整合行銷收入。

⑪ 其他

子公司國泰人壽截至民國 95 年及 94 年 3 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)明細如下：

| 交易類別 | 95.3.31 | 94.3.31 |
|--------|-------------|-------------|
| 遠期外匯合約 | USD 159,267 | USD 114,760 |
| 換匯合約 | USD 385,000 | USD 545,000 |

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，均以新台幣仟元為單位)

(2) 子公司國泰世華銀行

① 放款及存款

| 科目 | 95 年第一季 | | 94 年第一季 | |
|----------|-------------|--------------|--------------|--------------|
| | 金額 | 利息收入 (支出) | 金額 | 利息收入 (支出) |
| 買匯、貼現及放款 | \$2,736,216 | \$13,168 | \$2,437,787 | \$13,791 |
| 存款 | 31,047,178 | (109,240) | \$42,303,385 | \$(101,730) |

95.3.31

| 關係人名稱 | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間 | 利息收入 |
|------------------|-----------|-----------|-------------|---------|
| 拆放同業 | | | | |
| 越南 Indovina Bank | \$715,919 | \$650,919 | 4.38%~7.80% | \$6,728 |

94.3.31

| 關係人名稱 | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間 | 利息收入 |
|------------------|-----------|-----------|-------------|---------|
| 拆放同業 | | | | |
| 越南 Indovina Bank | \$585,895 | \$490,885 | 2.48%~3.44% | \$3,781 |

存放款條件與非關係人並無重大差異。

② 應收款項

| 關係人名稱 | 95.3.31 | 94.3.31 |
|-------|-------------|-----------|
| 國泰金控 | \$1,157,000 | \$571,606 |

③ 應付款項

| 關係人名稱 | 95.3.31 | 94.3.31 |
|-------|-------------|-------------|
| 國泰金控 | \$2,245,837 | \$1,314,730 |

④ 信用卡業務手續費等

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | 94 年第一季 |
|-------|-----------|-----------|
| 華卡企業 | \$139,407 | \$271,001 |

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)

⑤ 其 他

A.截至民國 95 年及 94 年 3 月 31 日止，與子公司國泰人壽進行遠期外匯及換匯換利交易，其契約名目本金金額分別為美金 544,000 仟元及 698,000 仟元。

B.為配合本公司發揮金融集團經營綜效，經民國 95 年 2 月 10 日董事會決議，出售轉投資事業子公司國泰期貨股份共 64,994 仟股予子公司國泰綜合證券，出售時帳面成本 736,454 仟元，淨售價為 708,275 仟元(已減除證券交易成本 2,132 仟元)，處分損益為 28,179 仟元，帳列採權益法認列之投資損益項下。

(3) 子公司國泰世紀產險

① 銀行存款

| 關係人名稱 | 交易性質 | 95 年第一季 | | |
|--------|------|------------------|-------------|----------------|
| | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 活期存款 | \$257,787 | 0.10% | \$- |
| | 支票存款 | 40,096 | - | - |
| | 定期存款 | 318,055 | 1.63%~1.95% | 1,763 |
| | 合 計 | <u>\$615,938</u> | | <u>\$1,763</u> |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 94 年第一季 | | |
|--------|------|------------------|--------------|----------------|
| | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 活期存款 | \$158,492 | 0.10% | \$- |
| | 支票存款 | 43,309 | - | - |
| | 定期存款 | 343,850 | 1.40%~1.565% | 1,049 |
| | 合 計 | <u>\$545,651</u> | | <u>\$1,049</u> |

② 公平價值變動列入損益之金融資產

| 關係人名稱 | 95.3.31 | 94.3.31 |
|----------------|-----------|-----------|
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | \$113,597 | \$260,535 |

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 行銷費用

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | 94 年第一季 |
|-------|-----------|-----------|
| 國泰人壽 | \$155,037 | \$136,144 |

(4) 子公司國泰綜合證券

①

銀行存款

| | | 95 年第一季 | | |
|--------|-------|-------------|------------------|---------|
| 關係人名稱 | 交易性質 | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 活期存款 | \$124,929 | 0.10% | \$- |
| | 支票存款 | 328 | - | - |
| | 可轉讓定存 | 1,325,000 | 1.24%~1.37% | 5,775 |
| | 合計 | \$1,450,257 | | \$5,775 |
| | | 94 年第一季 | | |
| 關係人名稱 | 交易性質 | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 活期存款 | \$72,195 | 0.10% | \$40 |
| | 支票存款 | 246 | - | - |
| | 可轉讓定存 | 2,130,000 | 0.85%~ 1.125% | 4,922 |
| | 合計 | \$2,202,441 | | \$4,962 |

民國 95 年及 94 年 3 月 31 日之可轉讓定存單除 700,000 仟元及 1,000,000 仟元係供交割專戶透支額度之擔保用，帳列受限制資產，餘皆無提供質押擔保之情形。

② 開放式基金及貨幣市場工具

| 關係人名稱 | 95.3.31 | 94.3.31 |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| 國泰證券投資信託股份有限公司 — 國泰債券型基金 | \$310,270 | \$350,000 |

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，均以新台幣仟元為單位)

③ 附買回債券負債

| 關係人名稱 | 95.3.31 | 95 年第一季 | 94.3.31 | 94 年第一季 |
|--------------------------------|---------|---------|-----------|---------|
| | 期末金額 | 利息支出 | 期末金額 | 利息支出 |
| 國泰證券投資信託 股份有限公司 －國泰債券型基金 | \$- | \$- | \$251,961 | \$449 |

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 | 95 年第一季 | | | |
|-------|-------------|-------|-------|---------------|
| | 結算交割 服務費 | 經手費支出 | 期末應付款 | 交易保證金 自有資金 |
| 國泰期貨 | \$101 | \$98 | \$99 | \$302,127 |

民國 94 年第一季無此事項。

(5) 子公司國泰創投

銀行存款

| 關係人名稱 | 交易性質 | 95 年第一季 | | |
|--------|------|-----------|-------------|-------|
| | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 定期存款 | \$380,006 | 1.10%~1.15% | \$666 |
| | 活期存款 | 2,992 | 0.10% | - |
| | 合計 | \$382,998 | | \$666 |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 94 年第一季 | | |
|--------|------|----------|-------|------|
| | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 活期存款 | \$44,883 | 0.10% | \$- |

(6) 子公司霖園公寓大廈管理維護

勞務收入

| 關係人名稱 | 94 年第一季 |
|-------|-----------|
| 國泰人壽 | \$206,917 |

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)

(7) 子公司世華租賃

短期借款

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | | | |
|--------|-------------|-------------|-------------|---------|
| | 最高金額 | 期末金額 | 利率區間 | 利息支出 |
| 國泰世華銀行 | \$1,880,000 | \$1,880,000 | 1.53%~1.48% | \$6,600 |

| 關係人名稱 | 94 年第一季 | | | |
|--------|-------------|-------------|-------|------|
| | 最高金額 | 期末金額 | 利率區間 | 利息支出 |
| 國泰世華銀行 | \$1,340,000 | \$1,310,000 | 1.50% | \$- |

(8) 子公司越南 Indovina Bank

① 同業融資

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | | 94 年第一季 | |
|---|-----------|---------|-----------|---------|
| | 期末金額 | 利息支出 | 期末金額 | 利息支出 |
| 國泰世華銀行 | \$650,919 | \$6,789 | \$493,288 | \$3,929 |
| Industrial and Commercial Bank of Vietnam | - | - | 100,808 | 2,314 |
| 合計 | \$650,919 | \$6,789 | \$594,096 | \$6,243 |

② 同業存款

| 關係人名稱 | 95 年第一季 | | 94 年第一季 | |
|---|---------|-------|-----------|------|
| | 期末金額 | 利息支出 | 期末金額 | 利息支出 |
| Industrial and Commercial Bank of Vietnam | \$2,955 | \$248 | \$104,371 | 註 |

註：同業融資及同業存款產生之利息支出一併計算。

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，均以新台幣仟元為單位)

③ 應付股利

| 關係人名稱 | 95.3.31 | 94.3.31 |
|---|------------------|------------|
| 國泰世華銀行 | \$108,875 | \$- |
| Industrial and Commercial Bank of Vietnam | 60,125 | - |
| 合 計 | <u>\$169,000</u> | <u>\$-</u> |

(9) 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 | 95 年第一季 | | |
|--------|---------|------------------|-------------|----------------|
| | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 活期存款 | \$1,744 | 0.01%~2.10% | \$39 |
| | 支票存款 | 1,231 | - | - |
| | 定期存款(註) | 270,000 | 0.95%~1.17% | 2,716 |
| | 合 計 | <u>\$272,975</u> | | <u>\$2,755</u> |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 94 年第一季 | | |
|--------|---------|------------------|-------------|----------------|
| | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 活期存款 | \$19,011 | 0.01%~0.60% | \$34 |
| | 支票存款 | 926 | - | - |
| | 定期存款(註) | 215,000 | 0.70%~1.40% | 1,184 |
| | 合 計 | <u>\$234,937</u> | | <u>\$1,218</u> |

註：存放於子公司國泰世華銀行之定期存款截至民國 95 年及 94 年 3 月 31 日分別為 80,000 仟元及 70,000 仟元，係依期貨商管理規則第十四條及期貨顧問事業管理規則第十一條規定提存之營業保證金。

② 客戶保證金專戶

| 關係人名稱 | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
|--------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 期末餘額 | 利率區間 | 期末餘額 | 利率區間 |
| 國泰世華銀行 | | 0.01%~ | | 0.01%~ |
| | <u>\$758,644</u> | 2.10% | <u>\$575,618</u> | 1.35% |

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 期貨交易人權益

| 關係人名稱 | 95.3.31 | 94.3.31 |
|--------|-----------|-----------|
| 國泰人壽 | \$461,569 | \$448,997 |
| 國泰綜合證券 | 303,127 | - |
| 合 計 | \$764,696 | \$448,997 |

(10) 子公司第七商業銀行

放款及存款

| 科 目 | 95 年第一季 | |
|----------|-----------|-----------|
| | 金 額 | 利息收入(支出) |
| 買匯、貼現及放款 | \$103,379 | \$764 |
| 存款 | \$763,833 | \$(5,308) |

存放款條件與非關係人並無重大差異。

(11) 子公司寶盛證券

銀行存款

| 關係人名稱 | 交易性質 | 95 年第一季 | | |
|--------|------|-----------|-------------|-------|
| | | 期末餘額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 第七商業銀行 | 定期存款 | \$109,000 | 1.60%-1.90% | \$587 |
| | 活期存款 | 1,580 | 0.10% | - |
| | 支票存款 | 49 | - | - |
| | 合 計 | \$110,629 | | \$587 |

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)

六、質押之資產

民國 95 年及 94 年 3 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 | |
|---------------------|---|-------------|-------------|
| | | 95.3.31 | 94.3.31 |
| 定期存款 | 通匯保證金、房屋 押金、抵繳保證 金、交割專戶、透 支額度擔保用、銀 行代收代付款之擔 保、電子禮券之運 作與客戶權益 | \$1,024,770 | \$1,378,750 |
| 買入票券及證券 | 擔保品 | 17,310,793 | 16,982,995 |
| 固定資產－房屋及建築 | 借款、其他信用融 通或租賃業務之擔 保品 | 1,556,117 | 1,574,672 |
| 固定資產－土地 | 借款、其他信用融 通或租賃業務之擔 保品 | 853,649 | 855,562 |
| 政府公債 | 抵繳保證金 | 8,387,734 | 8,450,957 |
| 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 | 2,349,587 | 1,912,428 |
| 備供出售金融資產 | 各項業務之準備及 擔保品 | 302,829 | 418,259 |
| 持有至到期日金融資產 | 各項業務之準備及 擔保品 | 58,377 | 52,308 |
| 無活絡市場之債務商品 投資 | 各項業務之準備及 擔保品 | 14,600,000 | 14,600,000 |

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，均以新台幣仟元為單位)

七、重大承諾事項及或有事項

1. 子公司國泰世華銀行：

- (1) 民國 85 年度子公司國泰世華銀行中壢分行保管箱遭竊，部份未達成和解協議之承租戶請求賠償新台幣約 24,000 仟元。此案經二審判決子公司國泰世華銀行敗訴，子公司國泰世華銀行不服，上訴後目前仍由台灣高等法院審理中。又前述中壢分行保管箱遭竊致子公司國泰世華銀行遭受損害案，子公司國泰世華銀行請求中興保全公司賠償相關損失，該案經高等法院裁定在前案尚未判決終結前暫停訴訟程序。
- (2) 民國 86 年度子公司國泰世華銀行信託部保管之公元得利基金，依公元投信公司(現為寶來投信公司)指示付款新台幣六億元作為中興銀行(已為聯邦商業銀行股份有限公司購併)定期存款，事後發現定期存單係蘇忠峰詐騙集團偽造，但子公司國泰世華銀行所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，子公司國泰世華銀行認為中興銀行不當得利請求返還。案經法院更二審判決子公司國泰世華銀行勝訴，中興銀行不服提起上訴，於民國 94 年 9 月 8 日經最高法院廢棄原判決，發回台灣高等法院續行審理中。
- (3) 民國 90 年度子公司國泰世華銀行發生行員涉及侵占挪用客戶款項及冒名動用授信額度金額約 60,204 仟元，子公司國泰世華銀行經向法院聲請對該行員之財產實施假扣押及圈存背信撥貸款項等保全程序外，並向中央產物保險公司申請理賠。獲該公司同意理賠新台幣 39,900 仟元。本案經法院審理前述職員為違背其職務之行為，致生損害於子公司國泰世華銀行，處有期徒刑肆年貳月。子公司國泰世華銀行並對其提出附帶民事訴訟，併案審理中。
- (4) 民國 93 年 1 月 1 日起，「太平洋崇光百貨股份有限公司」(以下簡稱太崇)連續違約發行「集利卡」並片面終止子公司國泰世華銀行聯名卡來店禮及未提供子公司國泰世華銀行一般卡購物優惠，子公司國泰世華銀行為維客戶權益，陸續提存公債，就「太崇」之財產聲請假扣押。另有關子公司國泰世華銀行提供擔保聲請禁止集利卡發行之假處分，於民國 95 年 3 月 31 日經台北地方法院一審宣判子公司國泰世華銀行勝訴。另子公司國泰世華銀行對「太崇」提起民事訴訟，就其違約事由提出損害賠償之請求。

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)

- (5) 民國 93 年 12 月 25 日子公司國泰世華銀行發生員工盜用客戶存款 79,000 仟元案，因子公司國泰世華銀行即時發現追回 54,029 仟元，全案正由台灣台北地方法院檢察署受理偵辦，並已依法提起公訴。
- (6) 截至民國 95 年 3 月 31 日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 997,079 仟元，已支付價款 222,841 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

2. 子公司國泰世紀產險：

- (1) 民國 94 年 12 月 1 日接獲民國 88 年度之營利事業所得稅復查決定書，其中債券溢價轉列收入核定應補繳金額 3,112 仟元，子公司國泰世紀產險不服復查內容，目前已申請訴願。
- (2) 民國 94 年 12 月 21 日接獲民國 90 年度之營利事業所得稅暨民國 89 年度未分配盈餘復查決定書，其中債券溢價轉列收入，核定應補繳金額民國 90 年度營利事業所得稅 2,410 仟元，民國 89 年度未分配盈餘 578 仟元，合計共為 2,988 仟元，子公司國泰世紀產險不服復查內容，目前已申請訴願。
- (3) 民國 95 年 1 月 2 日接獲民國 91 年度之營利事業所得稅復查決定書，其中債券溢價轉列收入，核定應補繳金額為 1,944 仟元，子公司國泰世紀產險不服復查內容，目前已申請訴願。

3. 子公司第七商業銀行：

- (1) 民國 92 年間子公司第七商業銀行職員因仲介土地買賣而代告訴人處理價金支付相關事項之糾紛，遭告訴人提起民事訴訟，請求連帶賠償新台幣 22,000 仟元及遲延利息，本案經台灣高等法院之判決，駁回告訴人之請求，後因告訴人再提起上訴，故截至報告出具日止，此訴訟仍在進行中。惟子公司第七商業銀行依高院之原判決，對訴訟結果持謹慎樂觀且依據子公司第七商業銀行律師之評估，縱使子公司第七商業銀行敗訴，可就支付金額向職員及其相關人求償，故未估計入帳。

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) 子公司第七商業銀行前職員於民國 92 年間因故被予免職，然於民國 94 年 7 月向台灣台中地方法院訴請子公司第七商業銀行應給付退休金及停職期間薪資計 10,945 仟元及遲延利息，本案經台灣地方法院判決子公司第七商業銀行敗訴，子公司第七商業銀行不服乃提起上訴，截至目前尚由台灣商等法院審理中，惟子公司第七商業銀行基於保守穩健原則，已先行估列 5,500 仟元於其他什項支出科目項下。

4. 截至民國 95 年及 94 年 3 月 31 日止，銀行子公司與信託業務有關之重大承諾如下：

| | 95.3.31 | 94.3.31 |
|-------------------|---------------|---------------|
| 保管項目 | \$599,052,093 | \$586,979,017 |
| 受託代售旅行支票 | 752,569 | 659,057 |
| 受託代收及代放款 | 54,724,001 | 51,871,700 |
| 商業本票、關稅及履約等各項保證金額 | 15,129,863 | 16,177,196 |
| 客戶已開發未使用信用狀餘額 | 3,221,588 | 3,958,073 |
| 不可撤銷之貸款承諾 | 39,069,792 | 26,857,603 |
| 信用卡授信承諾 | 287,734,235 | 282,661,154 |
| 受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣 | 1,727 | 1,757 |

5. 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 95 年 3 月 31 日止應付未來各營業處所租金約為：

| 期 間 | 金 額 |
|-----------------|------------------|
| 95.4.1-96.3.31 | \$145,747 |
| 96.4.1-99.3.31 | 243,524 |
| 99.4.1-100.3.31 | 63,647 |
| 合 計 | <u>\$452,918</u> |

八、重大之災害損失

無此事項。

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，均以新台幣仟元為單位)

九、重大之期後事項

1. 子公司國泰期貨於民國 95 年 3 月 15 日經董事會決議撤銷公開發行，並於民國 95 年 4 月 7 日經主管機關核准撤銷在案。
2. 民國 95 年 4 月 11 日經常董事會決議通過全數處分持有對子公司寶盛證券之股份。

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

依財務會計準則公報第 23 號「期中財務報表之表達及揭露」規定，得不揭露財會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」第 34 段規定之事項。

2. 金融商品資訊之揭露

(1) 本公司

① 公平價值之資訊：

| 金融商品 | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 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 | \$10,296,035 | \$10,296,035 | \$17,824,536 | \$17,824,536 |
| 應收帳款 | 4,699,553 | 4,699,553 | 2,050,945 | 2,050,945 |
| 採權益法之長期 | | | | |
| 股權投資 | 204,926,247 | 204,926,247 | 183,454,547 | 183,454,547 |
| 其他金融資產 | 31,720 | 31,720 | 100,000 | 100,000 |
| <u>負債—非衍生性</u> | | | | |
| 應付帳款 | 4,951,407 | 4,951,407 | 2,281,602 | 2,281,602 |
| 應付公司債 | 13,263,830 | 13,263,830 | 15,257,124 | 15,257,124 |
| <u>負債—衍生性</u> | | | | |
| 遠期外匯合約 | 1,411,270 | 1,411,270 | - | - |

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)帳款及其他金融資產。
- B. 衍生性商品及公司債之公平價值係依目前利率依預期未來現金流量折現而得。

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 | |
|-----------------|-----------|---------|--------------|--------------|
| | 95.3.31 | 94.3.31 | 95.3.31 | 94.3.31 |
| <u>非衍生性金融商品</u> | | | | |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$- | \$- | \$10,296,035 | \$17,824,536 |
| 應收帳款 | - | - | 4,699,553 | 2,050,945 |
| 採權益法之長期 股權投資 | - | - | 204,926,247 | 183,454,547 |
| 其他金融資產 | - | - | 31,720 | 100,000 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 應付帳款 | - | - | 4,951,407 | 2,281,602 |
| 應付債券 | - | - | 13,263,830 | 15,257,124 |
| <u>衍生性金融商品</u> | | | | |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 遠期外匯合約、 選擇權 | - | - | 1,411,270 | - |

註：本公司對衍生性金融商品之評價模型係採 Discount Cash flow Model 及 Black-Scholes Model。

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)

④財務風險資訊：

A. 利率風險

茲將本公司截至 95 年 3 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險係依到期日遠近彙總如下：

固定利率

| | 1 年內 | 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 | | | | | | | |
| 益之金額負債 | \$- | \$- | \$- | \$1,411,270 | \$- | \$- | \$1,411,270 |

浮動利率

| | 1 年內 | 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 | | | | | | | |
| 益之金額負債 | \$- | \$- | \$- | \$1,411,270 | \$- | \$- | \$1,411,270 |

歸類於浮動利率金融商品之利息於一年內重定價；固定利率金融商品之利率則固定直至到期日，其他未包含於上表之金融商品，係不含息之金融商品，因沒有利率風險，故未納入上表內。

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、國內普通股票等。

本公司另有從事衍生性商品之交易，包括外匯選擇權及換匯換利合約，其目的主要在於規避本公司因持有外幣計價之淨資產所產生的利率風險與匯率風險。本公司於衍生性商品交易之政策上，係以不從事交易目的之衍生性商品為依據，惟若未能符合避險會計規定者，則將該衍生性商品列為公平價值變動列入損益之金融商品。

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)

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。

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。

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) 子公司國泰人壽

① 公平價值之資訊：

| 金融商品 | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 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 | \$304,019,420 | \$304,019,420 | \$196,294,686 | \$196,294,686 |
| 應收票據及帳款淨額(含 關係人款項) | 8,764,453 | 8,764,453 | 8,789,637 | 8,789,637 |
| 公平價值變動列入損益之金 | | | | |
| 融資產－流動 | 119,913,749 | 119,913,749 | 132,434,802 | 131,990,733 |
| 備供出售金融資產－流動 | 77,381,233 | 77,381,233 | 95,875,277 | 108,002,299 |
| 持有至到期日金融資產－ 一年內到期 | 2,115,025 | 2,115,025 | 686,390 | 686,390 |
| 備供出售金融資產－非流動 | 130,146,321 | 130,146,321 | 119,884,080 | 119,289,927 |
| 持有至到期日金融資產－ 非流動 | 505,062,806 | 498,447,092 | 388,285,492 | 388,705,110 |
| 以成本衡量之金融資產－ 非流動 | 20,760,193 | - | 20,995,331 | - |
| 無活絡市場之債券投資－ 非流動 | 45,039,171 | 44,290,676 | 38,544,799 | 38,513,618 |
| 採權益法之長期股權投資 | 4,239,990 | 4,239,990 | 3,568,139 | 3,568,139 |
| 存出保證金 | 8,207,978 | 8,207,978 | 8,371,499 | 8,371,499 |
| | | | | |
| 金融商品 | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>資產－衍生性</u> | | | | |
| 公平價值變動列入損益之 | | | | |
| 金融資產－流動 | | | | |
| 期貨 | \$2,773,674 | \$2,773,674 | \$4,897,375 | \$4,880,854 |
| 選擇權 | 17,218 | 17,218 | 81,166 | 86,715 |
| 遠期外匯合約 | 3,442,445 | 3,442,445 | 8,294,314 | 8,294,314 |
| 利率交換合約 | 105,333 | 105,333 | 20,523 | (20,704) |
| 避險之衍生性金融資產－ | | | | |
| 流動 | | | | |
| 利率交換合約 | 474,155 | 474,155 | - | - |

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)

負債

應付票據及帳款(含關係

人款項) 102,010 102,010 104,018 104,018

存入保證金 1,572,014 1,572,014 1,633,451 1,633,451

負債－衍生性

公平價值變動列入損益之

金融負債－流動

選擇權 2,776 2,776 12,638 12,638

遠期外匯合約 11,401,667 11,401,667 - -

利率交換合約 723,364 723,364 - -

避險之衍生性金融資產－

流動

利率交換合約 15,188 15,188 - -

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、應收票據及帳款、應付票據及帳款。
- 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. 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，該資訊為子公司國泰人壽可取得者，子公司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。

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)

D. 其餘各項流動及非流動之金融資產或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。

③ 截至民國 95 年 3 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 | 95.3.31 | | | |
|--------------------|---------------|---------------|-------------|-------------|
| | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
| | 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－流動 | \$119,913,749 | \$119,913,749 | \$- | \$- |
| 備供出售金融資產－流動 | 77,381,233 | 77,381,233 | - | - |
| 持有至到期日金融資產－一年內到期 | 2,115,025 | 2,115,025 | - | - |
| 備供出售金融資產－非流動 | 130,146,321 | 130,146,321 | - | - |
| 持有至到期日金融資產－非流動 | 38,980,291 | 42,183,622 | 466,082,515 | 456,263,470 |
| 以成本衡量之金融資產－非流動 | 20,760,193 | - | - | - |
| 無活絡市場之債券投資－非流動 | 14,568,482 | 14,568,482 | 30,470,689 | 29,722,194 |
| 採權益法之長期股權投資 | 4,239,990 | 4,239,990 | - | - |

| 金融商品 | 95.3.31 | | | |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|------|
| | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>資產－衍生性</u> | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | | | | |
| 期貨 | 2,773,674 | 2,773,674 | - | - |
| 選擇權 | 17,218 | 17,218 | - | - |
| 遠期外匯合約 | 3,442,445 | 3,442,445 | - | - |
| 利率交換合約 | 105,333 | 105,333 | - | - |
| 避險之衍生性金融資產－流動 | | | | |
| 利率交換合約 | 474,155 | 474,155 | - | - |

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)

負債－衍生性

公平價值變動列入損益之金融負

債－流動

| | | | | |
|--------|------------|------------|-----|-----|
| 選擇權 | \$2,776 | \$2,776 | \$- | \$- |
| 遠期外匯合約 | 11,401,667 | 11,401,667 | - | - |
| 利率交換合約 | 723,364 | 723,364 | - | - |

避險之衍生性金融負債－流動

| | | | | |
|--------|--------|--------|---|---|
| 利率交換合約 | 15,188 | 15,188 | - | - |
|--------|--------|--------|---|---|

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 95 年 3 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：

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 |
|------------|-------------|-----------|-------------|------------|-------------|---------------|---------------|
| 公平價值變動列入損益 | | | | | | | |
| 之金融資產 | \$2,322,399 | \$339,041 | \$1,273,090 | \$286,779 | \$1,174,760 | \$161,991,428 | \$167,387,497 |
| 備供出售金融資產 | 1,578,044 | 1,426,934 | 542,777 | 425,619 | 5,107,710 | 80,327,989 | 89,409,073 |
| 持有至到期日金融資產 | 89,837,040 | 8,129,329 | 2,082,737 | 11,053,349 | 5,545,800 | 250,297,698 | 366,945,953 |
| 無活絡市場之債券投資 | 452,379 | 50,962 | 954,945 | 1,788,135 | 718,048 | 27,264,237 | 31,228,706 |
| 公平價值變動列入損益 | | | | | | | |
| 之金融負債 | (2,707) | - | (69) | - | - | - | (2,776) |

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 |
|------------|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| 公平價值變動列入損益 | | | | | | | |
| 之金融資產 | \$1,854,586 | \$25,688 | \$441,829 | \$10,647 | \$2,926 | \$3,687,682 | \$6,023,358 |
| 備供出售金融資產 | 73,082 | 3,724,580 | 8,754,592 | 67,139 | 8,148,270 | 19,969,586 | 40,737,249 |
| 持有至到期日金融資產 | - | - | - | 779,040 | - | 91,672,999 | 92,452,039 |
| 無活絡市場之債券投資 | - | 4,815,724 | 2,403,579 | 5,000,000 | - | 1,591,163 | 13,810,466 |
| 避險之衍生性金融資產 | - | 26,918 | 60,588 | - | 162,978 | 223,671 | 474,155 |
| 公平價值變動列入損益 | | | | | | | |
| 之金融負債 | (39,131) | (150,924) | - | (22,689) | (22,639) | (487,982) | (723,365) |
| 避險之衍生性金融負債 | - | (9,555) | (3,551) | (1,772) | (310) | - | (15,188) |

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)

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 95 年 3 月 31 日止，子公司國泰人壽持有 56 筆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 |
|--------------|--|-----------|------------------------|
| \$11,030,000 | 90DCP | 一季 | 97 年 8 月~ 104 年 4 月 |
| 585,000 | ARMS~ARMS+65bps | 一季 | 98 年 3 月~ 98 年 10 月 |
| 1,800,000 | 0~7.6%-90DCP | 半年 | 96 年 7 月~ 96 年 10 月 |
| 200,000 | 4.003%-6ML,利率下限為 0% | 半年 | 97 年 6 月 |
| 500,000 | If 6ML<1.1%,6ML If 1.1%<6ML<2.0%,3.8% If 6ML>2.0%,Max(5.50%-6ML,0) | 半年 | 100 年 6 月 |
| 500,000 | If 6ML<0.95%,Libor If 0.95%<6ML<2.0%,3.5% If 2.0%<6ML;4.8%-6ML | 半年 | 98 年 1 月 |
| 200,000 | 區間計息 0.5y:3.8%,之後 6ML 落在 區間內為 3.0%,落在區間外則為 0, 0.5-1.5Y:0.75-2.0%, 1.5-2.5Y:1.0-2.5%, 2.5-3.5Y:1.0-3.0%, 3.5-4.5Y:1.0-3.5%, 4.5-5.5Y;1.0-4.0%, 5.5-6.5Y:1.0-4.5%, 6.5-7.0Y:1.0-5.0% | 半年 | 100 年 3 月 |
| 4,350,000 | 4.00%-6ML~7.75%-6ML | 半年~ 一年 | 96 年 7 月~ 100 年 3 月 |
| 800,000 | 4%-12ML~4.3%-12ML | 一年 | 97 年 6 月~ 99 年 6 月 |

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)

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 95 年 3 月 31 日止之金融商品未實現利益為 459,961 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、不動產抵押貸款證券、共同基金、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，主要包括股票選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利合約等，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、利率風險與匯率風險。子公司國泰人壽之政策係不從事交易目的衍生性商品交易，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、作業風險及流動性風險等四大類。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、股價風險與匯率風險等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，更致力於建構投資風險值(VaR)模型以控管投資後市場風險，並結合情境模擬、壓力測試與回顧測試等方法，配合部位限額(Position limit)、風險限額(VaR limit)與停損等機制，以管理公司之金融資產市場風險之影響。

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。子公司國泰人壽除就授信業務訂定相關授信業務管理準則與辦法，並考量各集團別集中度指標，以避免承受過度暴險之風險。就金融投資業務，依不同金融商品特性，除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、投資集團集中程度，以控管投資標的或發行人或交易對手之信用風險程度。

作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，有效管理作業風險。本公司並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』及『作業風險損失事件通報單』，相關資訊系統並積極開發中。

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。公司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) 子公司國泰世華銀行

① 公平價值之資訊：

| | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>非衍生性金融商品</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | \$50,282,653 | \$50,282,653 | \$43,882,732 | \$46,964,845 |
| 備供出售金融資產 | 51,517,533 | 51,517,533 | 37,226,973 | 37,331,870 |
| 持有至到期日之金融資產及無活絡市場之 債務商品 | 209,573,793 | 208,454,799 | 184,027,576 | 183,507,293 |
| 採權益法之股權投資 | 4,389,423 | 4,389,423 | 5,126,955 | 5,126,955 |
| 其他公平價值與帳面價值相當之金融資產 | 756,049,012 | 756,049,012 | 730,397,471 | 730,397,471 |
| 負債 | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 48,961,449 | 48,961,449 | 49,700,000 | 48,145,353 |
| 應付金融債券 | 17,859,078 | 17,859,078 | 2,350,000 | 2,335,824 |
| 其他公平價值與帳面價值相當之金融負債 | 955,826,095 | 955,826,095 | 897,637,505 | 897,637,505 |
| | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>衍生性金融商品</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 4,808,784 | 4,808,784 | 2,692,409 | 2,692,409 |
| 負債 | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 2,337,892 | 2,337,892 | 64,748 | 64,748 |
| 其他金融負債 | 694,201 | 694,201 | - | - |

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)、應付款項及同業間存拆借款交易等。

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，均以新台幣仟元為單位)

- 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. 無活絡市場之債務商品、以成本衡量之金融資產及採權益法之股權投資係採用評價方法估計。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計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。若權益證券之公平價值無法可靠衡量則以帳面價值列示。
- 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；放款及存款多採浮動利率，以其帳面價值估計公平價值。
- 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。

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，及以評價方法估計者分別為：

| | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
|-----------------------|--------------|--------------|------------|------------|
| | 95.3.31 | 94.3.31 | 95.3.31 | 94.3.31 |
| <u>非衍生性金融商品</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | \$50,282,653 | \$46,964,845 | \$- | \$- |
| 備供出售金融資產 | 51,201,267 | 37,331,870 | 316,266 | - |
| 持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品 | 160,952,042 | 168,346,489 | 47,502,757 | 15,160,804 |
| 負債 | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | - | - | 48,961,449 | 48,145,353 |
| 應付金融債券 | - | - | 17,859,078 | 2,335,824 |

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)

衍生性金融商品

資產

| | | | | |
|-----------------|-----------|-----|-----------|-----------|
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 1,358,258 | 865 | 3,450,526 | 2,691,544 |
|-----------------|-----------|-----|-----------|-----------|

負債

| | | | | |
|-----------------|-------|-----|-----------|--------|
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 5,670 | 967 | 2,332,222 | 63,781 |
| 其他金融負債 | - | - | 694,201 | - |

- ④ 子公司國泰世華銀行於民國 95 年第一季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為 78,268 仟元。
- ⑤ 子公司國泰世華銀行民國 95 年第一季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，其利息收入總額為 9,904,680 仟元，利息費用總額為 3,462,218 仟元。
- ⑥ 子公司國泰世華銀行民國 95 年第一季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額為 87,127 仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期損益之為 18,757 仟元。
- ⑦ 子公司國泰世華銀行民國 95 年第一季發生減損之金融資產利息收入金額為 9 仟元，此金額以未來現金流量折現所採用之折現率計算而產生。
- ⑧ 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。

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)

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，債券投資之公平價值將因而下降。

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、基金及台指期貨暨選擇權等，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，利用變異-共變異數法(Variance-Covariance Method)，估算風險值，信賴區間則為95%。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，95%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95%。依此假設，表中之金融商品風險值在100天中可能有5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，均以新台幣仟元為單位)

| 95.3.31 | | | |
|---------|----------|-----------|----------|
| 市場風險因子 | 年平均值 | 最高值 | 最低值 |
| 利率 | \$97,919 | \$146,077 | \$55,596 |
| 匯率 | 20,669 | 117,919 | 164 |
| 權益證券 | 54,232 | 92,809 | 17,301 |

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，由風控長統合控管風險總管理處，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。

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。

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)

- a. 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分析如下：

| 金融商品項目 | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
|-------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 帳面價值 | 最大信用 暴險金額 | 帳面價值 | 最大信用 暴險金額 |
| 公平價值變動列入損益之 | | | | |
| 金融資產 | \$55,091,437 | \$55,091,437 | \$46,575,141 | \$46,575,141 |
| 備供出售金融資產 | 51,517,533 | 51,517,533 | 37,226,973 | 37,226,973 |
| 持有至到期日金融資產 | 6,540,298 | 6,540,298 | 8,282,145 | 8,282,145 |
| 貼現及放款 | 625,694,410 | 625,694,410 | 594,619,272 | 594,619,272 |
| 無活絡市場之債務商品 | | | | |
| 投資及其他金融資產 | 207,780,293 | 207,780,293 | 182,769,731 | 182,769,731 |
| 表外承諾及保證 | 329,932,614 | 329,932,614 | 329,654,025 | 329,654,025 |
| 合 計 | <u>\$1,276,556,585</u> | <u>\$1,276,556,585</u> | <u>\$1,199,127,287</u> | <u>\$1,199,127,287</u> |

上表列示之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。

- 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 | 95.3.31 | 94.3.31 |
|----------|----------------------|----------------------|
| | 帳面價值 | 帳面價值 |
| 依產業型態分 | | |
| 製造業 | \$78,241,697 | \$72,692,566 |
| 金融及保險業 | 42,304,381 | 72,939,276 |
| 不動產及租賃業 | 67,190,636 | 25,858,815 |
| 個 人 | 368,197,001 | 332,416,564 |
| 其 他 | 98,377,361 | 113,537,242 |
| 總 計 | <u>654,311,076</u> | <u>617,444,463</u> |
| 備抵評價 | <u>(12,995,637)</u> | <u>(5,809,398)</u> |
| 最大信用暴險金額 | <u>\$641,315,439</u> | <u>\$611,635,065</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)

依地方區域分

| | | |
|----------|---------------|---------------|
| 國 內 | \$618,792,841 | \$584,323,533 |
| 東南亞 | 9,456,971 | 11,267,333 |
| 東北亞 | 37,383 | 45,450 |
| 北美洲 | 8,819,431 | 8,263,541 |
| 其 他 | 17,204,450 | 13,544,606 |
| 總 計 | 654,311,076 | 617,444,463 |
| 備抵評價 | (12,995,637) | (5,809,398) |
| 最大信用暴險金額 | \$641,315,439 | \$611,635,065 |

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。

子公司國泰世華銀行之流動性風險準備比率為 27.7%，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。

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)

a. 預期重訂價日或預期到期日：

子公司國泰世華銀行截至民國 95 年及 94 年 3 月 31 日，預期重訂價日和預期到期日皆不受合約日期之影響。子公司國泰世華銀行所持有或發行之金融商品按不同重訂價日或到期日(二者中較早之日期)區分之帳面價值。

⑨ 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。

| 被避險項目 | 指定之避險工具 | |
|--------|--------------|-----------|
| | 指定為避險工具之金融商品 | 公平價值 |
| 應付金融債券 | 利率交換合約 | \$694,201 |

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。

⑩ 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。

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)

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其執掌臚列如下：

- A. 子公司國泰世華銀行內部稽核單位所提查核意見之彙報檢討事項。
- B. 外部金融監理機關、子公司國泰世華銀行、會計師及監察人所提檢查缺失之追蹤考核事項。
- C. 主管機關有關規定增修之要點報告事項。
- D. 營業單位及總行各部所提重要提案之研究討論事項。
- E. 確保適當、有效及全面性風險管理架構與文化之建立。
- F. 核定並溝通風險管理之策略，擬定全行之風險容忍度，核准全行各風險控管限額，及訂定重要風險管理決策。
- G. 定期覆核及核准重大風險管理政策及重大評等與估計事宜。
- H. 定期覆核風險管理報告、評等(價)資料、風險指標及其他攸關風險之資訊。

子公司國泰世華銀行於民國 94 年 11 月 28 日設置風控長之職位，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。

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。

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)

(4) 子公司國泰世紀產險

① 公平價值之資訊：

| 資 產 | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 非衍生性： | | | | |
| 現金及約當現金 | \$2,536,270 | \$2,536,270 | \$3,026,730 | \$3,026,730 |
| 公平價值列入損益之金融資產－ 流動 | 403,702 | 403,702 | 795,595 | 795,595 |
| 備供出售金融資產－流動 | 1,826,050 | 1,826,050 | 1,376,643 | 1,376,643 |
| 應收款項淨額 | 1,302,011 | 1,302,011 | 1,107,151 | 1,107,151 |
| 應攤回再保賠款 | 189,372 | 189,372 | 180,286 | 180,286 |
| 應收再保往來款項 | 71,098 | 71,098 | 29,622 | 29,622 |
| 擔保放款－淨額 | 1,558,924 | 1,558,924 | 1,100,891 | 1,100,891 |
| 持有至到期日金融資產－非流動 | 3,560,634 | 3,560,634 | 2,890,447 | 2,890,447 |
| 以成本衡量之金融資產－非流動 | 36,000 | - | 75,000 | 75,000 |
| 無活絡市場之債券投資－非流動 | 560,417 | 560,417 | 460,383 | 460,383 |
| 採權益法之長期股權投資 | 426,107 | 426,107 | 230,984 | 230,984 |
| 存出保證金 | 382,159 | 382,159 | 377,809 | 377,809 |
| 衍生性： | | | | |
| 公平價值列入損益之金融資產－ 流動 | | | | |
| 期貨契約 | 7,785 | 7,785 | 1,345 | 1,345 |
| 選擇權契約 | 557 | 557 | - | - |
| 換匯交易 | - | - | 42,934 | 42,934 |
| 負 債 | | | | |
| 非衍生性： | | | | |
| 應付保險賠款與給付 | 684 | 684 | 789 | 789 |
| 應付再保往來款項 | 260,845 | 260,845 | 261,623 | 261,623 |
| 營業及負債準備 | 8,498,329 | 8,498,329 | 7,477,020 | 7,477,020 |

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)

衍生性：

公平價值列入損益之金融負債－

流動

| | | | | |
|------|--------|--------|---|---|
| 換匯交易 | 12,648 | 12,648 | - | - |
|------|--------|--------|---|---|

② 子公司國泰世紀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、應收款項淨額、應攤回再保賠款、應收再保往來款項、擔保放款、應付保險賠款、應付再保往來款項、營業及負債準備。
- 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. 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。

③ 避險活動：

A. 目的

子公司國泰世紀產險民國 95 年 3 月 31 日持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約及期貨、選擇權契約。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險，期貨、選擇權契約主係規避股價下跌之變動風險。子公司國泰世紀產險之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的。子公司國泰世紀產險以與被避險項目公平價值變動呈高度相關之衍生性金融商品作為避險工具，並做定期評估。子公司國泰世紀產險之政策係不從事交易目的之衍生性金融商品交易。

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)

B. 商品性質及條件

遠期外匯合約

- a. 遠期外匯買賣合約依資產負債表日之公平市價調整，將餘額列為公平市價變動列入損益之金融資產(負債)-流動。

| | | |
|------|-------------------|-----------------|
| | <u>95.3.31</u> | <u>94.3.31</u> |
| 換匯交易 | <u>\$(12,648)</u> | <u>\$42,934</u> |

- b. 95年3月31日

| 類 別 | 外 幣 | 合約金額(仟元) | 公平價值(仟元) | 匯率區間 |
|------|-----|--------------------|-------------------|----------------------|
| 遠期外匯 | 美金 | <u>US\$108,700</u> | <u>\$(12,648)</u> | <u>31.188~32.842</u> |

上述遠期外匯合約係為規避持有至到期日之金融資產-非流動國外債券投資部位之匯率變動風險。

- c. 94年3月31日

| 類 別 | 外 幣 | 合約金額(仟元) | 公平價值(仟元) | 匯率區間 |
|------|-----|-------------------|-----------------|----------------------|
| 遠期外匯 | 美金 | <u>US\$91,300</u> | <u>\$42,934</u> | <u>30.050~33.875</u> |

上述遠期外匯合約係為規避持有至到期日之金融資產-非流動國外債券投資部位之匯率變動風險。

- d. 截至民國95年及94年3月31日止，子公司國泰世紀產險尚未到期之遠期外匯合約各為美金108,700仟元及91,300仟元，民國95年3月31日遠期外匯到期日為民國95年4月6日至96年3月29日；民國94年3月31日遠期外匯到期日為民國94年4月12日至95年3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，均以新台幣仟元為單位)

期貨及選擇權契約

(a) 子公司國泰世紀產險於民國 95 年 3 月 31 日及 94 年 3 月 31 日前平倉部分，認列交易損失 644 仟元及 76 仟元(內含未實現契約損失分別為 300 仟元及 41 仟元)。

(b) 95 年 3 月 31 日：

| 交易種類 | 未平倉部分 | | 合約金額 | 公平價值 |
|------------------|-------|-----|-------|-------|
| | 買／賣方 | 契約數 | | |
| 台灣證券交易所股價指數選擇權契約 | 賣方 | 246 | \$857 | \$557 |

(c) 94 年 3 月 31 日

| 交易種類 | 未平倉部分 | | 合約金額 | 公平價值 |
|-------------|-------|-----|---------|---------|
| | 買／賣方 | 契約數 | | |
| 電子類股價指數期貨契約 | 賣方 | 4 | \$3,735 | \$3,694 |

④ 風險政策與避險策略

子公司國泰世紀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。子公司國泰世紀產險藉由該等金融商品以調節營業資金流量。子公司國泰世紀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。

子公司國泰世紀產險另從事衍生性商品之交易，主要包括期貨選擇權契約與遠期外匯合約，其目的主要在規避子公司國泰世紀產險因投資行為產生的股價波動風險與匯率風險。子公司國泰世紀產險之政策係不從事交易目的衍生性商品交易。

子公司國泰世紀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：

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)

匯率風險

子公司國泰世紀產險因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新台幣之匯率變動風險。由於投資部位之金額係屬重大，故子公司國泰世紀產險針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

子公司國泰世紀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，故子公司國泰世紀產險原則上並不針對此類型交易進行避險。

子公司國泰世紀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。

信用風險

子公司國泰世紀產險僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司國泰世紀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，故子公司國泰世紀產險的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，子公司國泰世紀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。

子公司國泰世紀產險之擔保放款業務均經核可，亦經子公司國泰世紀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世紀產險得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保子公司國泰世紀產險相關之權益不受損害。

子公司國泰世紀產險其他金融資產(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。

流動性風險

子公司國泰世紀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，均以新台幣仟元為單位)

(5) 子公司國泰綜合證券

① 公平價值之資訊：

| 金融商品 | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
|--------------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>非衍生性金融商品</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 現金及約當現金 | \$896,630 | \$896,630 | \$1,353,564 | \$1,353,564 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | | | | |
| 開放式基金及貨幣市場工具 | 822,526 | 822,526 | 720,000 | 722,136 |
| 營業證券淨額 | 106,508 | 106,508 | 8,258 | 8,258 |
| 附賣回債券投資 | - | - | 836,860 | 836,860 |
| 應收證券融資款 | 299,232 | 299,232 | 91,239 | 91,239 |
| 應收款項 | 5,815 | 5,815 | 12,097 | 12,097 |
| 受限制資產 | 700,000 | 700,000 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| 採權益法之長期股權投資 | 714,872 | 714,872 | - | - |
| 備供出售金融資產－非流動 | 18 | 18 | 18 | 18 |
| 營業保證金 | 215,097 | 215,097 | 150,098 | 150,098 |
| 交割結算基金 | 47,535 | 47,535 | 56,435 | 56,435 |
| 存出保證金 | 19,225 | 19,225 | 20,253 | 20,253 |
| 負債 | | | | |
| 附買回債券負債 | 50,000 | 50,000 | 837,897 | 837,897 |
| 融券存入保證金 | 3,173 | 3,173 | - | - |
| 應付融券擔保價款 | 3,503 | 3,503 | - | - |
| 應付款項 | 30,178 | 30,178 | 28,402 | 28,402 |
| <u>衍生性金融商品</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | | | | |
| 買入選擇權－期貨 | 2,449 | 2,449 | - | - |
| 期貨交易保證金－自有資產 | 303,127 | 303,127 | - | - |
| 衍生性金融商品資產－櫃檯 | 3,029 | 3,029 | - | - |
| 負債 | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債－流動 | | | | |
| 賣出選擇權負債－期貨 | 1,432 | 1,432 | - | - |
| 衍生性金融商品負債－櫃檯 | - | - | 48 | 48 |
| 其他金融負債－流動 | 115,750 | 115,750 | 9,215 | 9,215 |

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 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、附賣回債券投資、應收證券融資款、應收款項、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、附買回債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款及應付款項。
- B. 開放式基金及貨幣市場工具、營業證券、採權益法之長期股權投資及備供出售金融資產—非流動如有市場價格或每股淨值可循時，則以此市場價格或每股淨值為公平價值。若無市場價格或每股淨值可供參考時，則以其在資產負債表日之帳面價值估計其公平價值。

③ 衍生性金融商品：

A. 結構型商品交易

a. 名目本金或合約金額及信用風險：

| 金融商品 | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
|-------------|---------------|------|---------------|------|
| | 名目本金/ 合約金額 | 信用風險 | 名目本金/ 合約金額 | 信用風險 |
| <u>交易目的</u> | | | | |
| 股權連結商品交易 | \$113,200 | \$- | \$- | \$- |
| 保本型商品交易 | | | | |
| 固定收益商品 | \$- | \$- | \$9,700 | \$- |

信用風險係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司國泰綜合證券從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，故無重大信用風險。

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，均以新台幣仟元為單位)

b. 市場價格風險：

子公司國泰綜合證券從事結構型商品交易，其於契約成交日向投資者收取價金，依約定進行資金運用與投資，所得連結之標的及固定收益商品投資均有相關之規定及公開之報價，並已針對衍生性商品部份建立避險部位，且有設立停損之機制，將可能產生之損失控制於一定範圍內，故無重大之市場風險。

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從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，並依約定進行資金運用與投資，且為提供投資人提前解約之彈性，子公司國泰綜合證券購買之固定收益商品已事先考量流動性風險，故契約到期時無重大之額外現金需求。

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目前從事保本型及股權連結型商品交易，保本型商品交易係於契約成交日向交易相對人收取固定收益商品及選擇權價金，提供交易相對人一定保障程度之固定收益，並提供交易相對人參與連結標的資產報酬之權利，交易相對人到期還本及報償為保本價款及連動利益。股權連結型商品交易係向交易相對人收取固定收益商品價金，交易相對人並同時賣出於未來特定到期日以現金結算差價之股權標的選擇權，交易相對人到期報償為固定收益商品及選擇權到期履約價值。

B. 衍生性金融商品於財務上報表之表達方法

子公司國泰綜合證券因從事結構型商品交易，民國95年及94年3月31日於資產負債表及損益表之表達，分別列示如下：

| 資產負債表 | 95.3.31 | |
|---------|----------------------------------|--|
| | 公平價值變動列入損益之金融資產－流動(衍生性金融商品資產－櫃檯) | 公平價值變動列入損益之金融負債－流動(衍生性金融商品負債－櫃檯)及其他金融負債－流動 |
| 股權連結型商品 | \$3,029 | \$115,750 |

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，均以新台幣仟元為單位)

| <u>損益表</u> | 95 年第一季 | |
|------------|----------------------|--------|
| | 衍生性金融商品 利益(損失)－櫃檯 | 備註 |
| 股權連結型商品 | <u>\$ (8,842)</u> | 依市價法評價 |

| <u>資產負債表</u> | 94.3.31 | |
|--------------|--|--|
| | 公平價值變動列入損 益之金融資產－流動 (衍生性金融商品資 產－櫃檯) | 公平價值變動列入損 益之金融負債－流動 (衍生性金融商品負 債－櫃檯)及其他金 融負債－流動 |
| 保本型商品 | <u>\$-</u> | <u>\$9,263</u> |

| <u>損益表</u> | 95 年第一季 | |
|------------|------------------|--------|
| | 衍生性金融商品 利益－櫃檯 | 備註 |
| 保本型商品 | <u>\$3,863</u> | 依市價法評價 |

④ 期貨及選擇權交易：

截至民國 95 年 3 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：

| 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 | 備註 |
|-------|------------|----------|-----|-------------------------|-----------------|----|
| | | 買/ 賣方 | 契約數 | | | |
| 選擇權契約 | 台股指數選擇權－買權 | 賣方 | 150 | <u>\$757</u> | <u>\$1,432</u> | |
| 選擇權契約 | 台股指數選擇權－買權 | 買方 | 450 | <u>\$1,229</u> | <u>\$2,220</u> | |
| 選擇權契約 | 台股指數選擇權－賣權 | 買方 | 150 | <u>\$301</u> | <u>\$229</u> | |
| 期貨契約 | 台股指數期貨 | 買方 | 30 | <u>\$39,194</u> | <u>\$39,366</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)

A. 名目本金或合約金額及信用風險

| 金融商品 | 95.3.31 | |
|-----------|-----------|------|
| | 名目本金/合約金額 | 信用風險 |
| 交易目的 | | |
| 台指股價指數選擇權 | \$2,287 | \$- |
| 台股指數期貨 | \$39,194 | \$- |

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台灣期貨交易所，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指數選擇權及股價指數期貨交易之價格風險是來自買賣期貨及選擇權之標的指數波動之風險，每項契約均有公平市價，並於操作時依風險設定停損點，發生之損失應可在預期之範圍內，故無重大之市場價格風險。

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指數選擇權及股價指數期貨未平倉部位皆可於市場上以合理價格平倉，故變現流動風險甚低。

子公司國泰綜合證券從事股價指數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足以支應，故無籌資風險，其現金流量風險發生之可能性極小。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足以支應，故無籌資風險，其現金流量風險不大。

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。

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)

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，於民國95年1月1日至3月31日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：

| | <u>95年第一季</u> |
|---------------------|----------------|
| 衍生性金融商品利益—期貨 | |
| 期貨契約利益 | |
| (內含未實現期貨契約損失\$427) | <u>\$1,300</u> |
| 選擇權交易利益 | |
| (內含未實現選擇權交易利益\$153) | <u>\$1,164</u> |

(6) 子公司國泰期貨

① 公平價值之資訊：

非衍生性金融商品

| <u>資 產</u> | <u>95.3.31</u> | | <u>94.3.31</u> | |
|------------------------|----------------|-----------|----------------|-----------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 現金及約當現金 | \$193,026 | \$193,026 | \$164,988 | \$164,988 |
| 公平價值變動列入損益之 金融資產—流動 | 2,656 | 2,656 | 62,989 | 62,989 |
| 客戶保證金專戶 | 1,060,158 | 1,060,158 | 842,883 | 842,883 |
| 應收期貨交易保證金 | 761 | 761 | - | - |
| 應收帳款—關係人 | 99 | 99 | - | - |
| 其他應收款(含關係人交易) | 1,690 | 1,690 | 4,396 | 4,396 |
| 備供出售金融資產-非流動 | 30,500 | 30,500 | 30,500 | 30,500 |
| 營業保證金 | 80,000 | 80,000 | 70,000 | 70,000 |
| 交割結算基金 | 57,000 | 57,000 | 72,000 | 72,000 |
| 存出保證金 | 1,767 | 1,767 | 1,443 | 1,443 |

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)

| 負 債 | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
|------------------------|-----------|-----------|---------|----------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 期貨交易人權益 | 1,059,540 | 1,059,540 | 841,765 | 841,765 |
| 應付帳款(含關係人交易) | 1,539 | 1,539 | 3,155 | 3,155 |
| 代收款項 | 171 | 171 | 487 | 487 |
| 其他應付款(含關係人交易) | 2,312 | 2,312 | 3,557 | 3,557 |
| 存入保證金 | 146 | 146 | 158 | 158 |
| <u>衍生性金融商品</u> | | | | |
| 公平價值變動列入損益之 金融資產—流動 | - | - | 2,005 | 175 |
| 公平價值變動列入損益之 金融負債—流動 | - | - | 1,690 | (15,403) |

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、代收款項、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，係因本公司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. 公平價值變動列入損益之金融商品以市價為公平價值。
- C. 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。

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 子公司國泰期貨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及以評價方法估計者分別為：

| | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
|--------------------|-----------|---------|-----------|-----------|
| | 95.3.31 | 94.3.31 | 95.3.31 | 94.3.31 |
| <u>非衍生性金融商品</u> | | | | |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$- | \$- | \$193,026 | \$164,988 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 2,656 | 2,908 | - | 60,081 |
| 客戶保證金專戶 | - | - | 1,060,158 | 842,883 |
| 應收期貨交易保證金 | - | - | 761 | - |
| 應收帳款－關係人 | - | - | 99 | - |
| 其他應收款(含關係人交易) | - | - | 1,690 | 4,396 |
| 備供出售金融資產－非流動 | - | - | 30,500 | 30,500 |
| 營業保證金 | - | - | 80,000 | 70,000 |
| 交割結算基金 | - | - | 57,000 | 72,000 |
| 存出保證金 | - | - | 1,767 | 1,443 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 期貨交易人權益 | - | - | 1,059,540 | 841,765 |
| 應付帳款(含關係人交易) | - | - | 1,539 | 3,155 |
| 代收款項 | - | - | 171 | 487 |
| 其他應付款(含關係人交易) | - | - | 2,312 | 3,557 |
| 存入保證金 | - | - | 146 | 158 |
| <u>衍生性金融商品</u> | | | | |
| 買入選擇權 | - | - | - | 175 |
| 買出選擇權 | - | - | - | (15,403) |

- ④ 財務風險資訊：

- A. 市場風險－子公司國泰期貨自營部門從事之期貨及選擇權之衍生性交易主要以當日軋平不留倉為原則，市場價格風險並不重大。
- B. 信用風險－子公司國泰期貨經紀部門之客戶皆經適當徵審程序及交易額度控管，另自營部門之各項交易皆透過台灣期貨交易所進行交易結算，預期不致產生重大信用風險。

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，均以新台幣仟元為單位)

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，另子公司國泰期貨投資之上市公司股票具活絡市場，故預期可輕易在市場以接近公平價值之價格出售。

⑤ 子公司國泰期貨在業務上為交易目的，進行各項衍生性金融商品交易，包括台灣股價指數期貨(以下簡稱“台指期貨”)、台灣股價指數選擇權(以下簡稱“台指選擇權”)等及主管機關核准之國外期貨、選擇權商品之操作，子公司國泰期貨截至民國 95 年 3 月 31 日止，並未持有上述商品交易之未平倉契約部位。截至 94 年 3 月 31 日其相關資訊揭露如下：

| 94.3.31 | | | | | |
|-----------|---|------|-------|-------------|---------|
| 項 | 目 | 交易方式 | 數量(口) | 合約金額 | 市價評估淨利益 |
| 台指選擇權(買方) | | 非避險 | 579 | NTD 176,595 | NTD 63 |
| 台指選擇權(賣方) | | 非避險 | 733 | NTD 226,985 | NTD 221 |

| 94.03.31 | | | | | |
|----------------------|---|------|-------|------------|-----------|
| 項 | 目 | 交易方式 | 數量(口) | 合約金額 | 市價評估淨(損)益 |
| 小型台指 | | 非避險 | 賣 3 | NTD 299 | NTD 5 |
| 電子期貨 | | 非避險 | 買 3 | NTD 2,742 | NTD 29 |
| 金融指數期貨 | | 非避險 | 買 3 | NTD 1,932 | NTD 5 |
| 台指期貨 | | 非避險 | 賣 15 | NTD 12,017 | NTD (2) |
| ES(Mini S&P500 股價指數) | | 非避險 | 賣 1 | USD 59 | USD (495) |
| SSI(日經 225 股價指數) | | 非避險 | 買 2 | JPY 11,595 | JPY 50 |
| STW(摩根台灣股價指數) | | 非避險 | 買 16 | USD 393 | USD 2 |

⑥ 子公司國泰期貨上述自營業務之風險評估及控制如下：

期貨自營商買賣之衍生性商品須經主管機關核准且於子公司國泰期貨授權資產額度內進行，此項業務屬自行買賣，須自負損益風險。由於衍生性商品交易槓桿比率較高，故交易價格波動亦較大。自營業務風險包含信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險、法律風險等。為降低自行買賣之風險，子公司國泰期貨內部控制的重點在於分層授權、交易額度控管、操作績效評估、持有部位風險評估、交易作業報告、稽核及損益金額限制等作業程序。

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)

- ⑦ 子公司國泰期貨民國 95 年及 94 年，因從事自營業務留存之超額保證金餘額分別為 0 仟元及 60,081 仟元，帳列「公平價值變動列入損益之金融資產－流動」。民國 95 年及 94 年第一季子公司國泰期貨從事衍生性金融商品(台指期貨及台指選擇權自營業務)交易已實現(損)益情形，揭露如下：

| | 95.3.31 | 94.3.31 |
|-----------|---------|----------|
| 衍生性金融商品利益 | \$6,783 | \$11,715 |
| 衍生性金融商品損失 | (3,763) | (9,432) |
| 淨利益 | \$3,020 | \$2,283 |

(7) 子公司神坊資訊

- ① 公平價值之資訊：

| 金融商品 | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
|--------------------|----------|----------|----------|----------|
| | 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 | \$86,649 | \$86,649 | \$81,095 | \$81,095 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 164,230 | 164,230 | 200,454 | 200,454 |
| 應收票據及帳款(含關係人款項) | 176,891 | 176,890 | 93,283 | 93,283 |
| 存出保證金 | 9,877 | 9,877 | 3,233 | 3,233 |
| <u>負債－非衍生性</u> | | | | |
| 應付票據及帳款(含關係人款項) | (63,047) | (63,047) | (47,512) | (47,512) |
| 存入保證金 | (81) | (81) | (89) | (89) |

- 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、公平價值變動列入損益之金融資產－流動、應收(付)票據及帳款。

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)

- 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。

(8) 子公司上海國泰人壽

① 公平價值之資訊：

| 金融商品 | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
|--------------------|-----------|-----------|-------------|-------------|
| | 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 | \$709,887 | \$709,887 | \$1,786,565 | \$1,786,565 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 610,686 | 622,600 | 472,689 | 472,662 |
| 其他金融資產－流動 | 421,321 | 421,321 | - | - |
| 備供出售之金融資產－非流動 | 310,073 | 310,073 | - | - |
| 持有至到期日金融資產－非流動 | 900,441 | 900,441 | 152,590 | 152,590 |
| 存出保證金 | 660,546 | 660,546 | 621,594 | 621,594 |
| <u>負債－非衍生性</u> | | | | |
| 存入保證金 | (464) | (464) | (71) | (71) |

② 子公司上海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其他金融資產－流動。
- B. 備供出售金融資產－非流動因有公開之市場價格，故以市場價格決定公平價值。
- 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，均以新台幣仟元為單位)

(9)子公司第七商業銀行

① 公平價值之資訊：

| | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$2,752,541 | \$2,752,541 | \$4,201,292 | \$4,201,292 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 2,454,077 | 2,454,077 | 2,405,359 | 2,405,359 |
| 公平價值變動列入損益之 金融資產 | | | | |
| 股票投資 | - | - | 77,330 | 77,330 |
| 基金投資 | 50,219 | 50,219 | 106,212 | 106,212 |
| 應收款項 | 241,101 | 241,101 | 264,318 | 264,318 |
| 貼現及放款 | 56,468,229 | 56,468,229 | 61,944,697 | 61,944,697 |
| 備供出售金融資產 | 459,527 | 459,527 | 939,550 | 939,550 |
| 採權益法之股權投資 | 107,055 | 107,055 | 114,807 | 114,807 |
| 其他金融資產 | 24,910,235 | 24,910,235 | 16,960,235 | 16,960,235 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 銀行同業存款 | 243,061 | 243,061 | 233,014 | 233,014 |
| 應付款項 | 703,887 | 703,887 | 894,829 | 894,829 |
| 存款及匯款 | 84,885,183 | 84,885,183 | 84,611,028 | 84,611,028 |

② 子公司第七商業銀行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或現時收付價格與帳面價值相當，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、存放央行及拆借銀行同業、應收款項、銀行同業存款及應付款項。

B. 公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產因有活絡市場公開報價，故以此市場價格為公平價值。

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，均以新台幣仟元為單位)

- C. 貼現及放款、存款因皆為附息之金融資產與負債，故其帳面價值即為目前之公平價值。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. 採權益法之股權投資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，則依財務或其他資訊估計公平價值。
- E. 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(含興櫃股票)且未具重大影響力，依公開發行銀行財務報告編製準則之規定，應以成本衡量。
- F. 無活絡市場債務商品投資因無活絡市場公開報價，故以其帳面價值為公平價值。

③ 子公司第七商業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，及以評價方法估計者分別為：

| | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
|---------------------|-----------|---------|-------------|-------------|
| | 95.3.31 | 94.3.31 | 95.3.31 | 94.3.31 |
| <u>金融資產</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$- | \$- | \$2,752,541 | \$4,201,292 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | - | - | 2,454,077 | 2,405,359 |
| 公平價值變動列入損益之 金融資產 | 50,219 | 183,542 | - | - |
| 應收款項 | - | - | 241,101 | 264,318 |
| 貼現及放款 | - | - | 56,468,229 | 61,944,697 |
| 備供出售金融資產 | 459,527 | 939,550 | - | - |
| 採權益法之股權投資 | - | - | 107,055 | 114,807 |
| 其他金融資產 | - | - | 24,910,235 | 16,960,235 |
| <u>金融負債</u> | | | | |
| 銀行同業存款 | - | - | 243,061 | 233,014 |
| 應付款項 | - | - | 703,887 | 894,829 |
| 存款及匯款 | - | - | 84,885,183 | 84,611,028 |

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)

- ④ 子公司第七商業銀行民國 95 年及 94 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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均為 0 元。
- ⑤ 子公司第七商業銀行民國 95 年及 94 年第一季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 510,304 仟元及 487,857 仟元(未經核閱)，及利息費用總額分別為 251,974 仟元及 207,303 仟元(未經核閱)。子公司第七商業銀行民國 95 年及 94 年第一季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 7,530 仟元及 20,855 元(未經核閱)，及從股東權益調整項目中扣除並列入當期損益之金額均為 0 元。子公司第七商業銀行民國 95 年及 94 年第一季未發生金融資產減損之情形。
- ⑥ 財務風險資訊：

子公司第七商業銀行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、存放央行及拆借銀行同業、公平價值變動列入損益之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、銀行同業存款、存款及匯款等。子公司第七商業銀行藉由該等金融商品以調節營業資金需求。子公司第七商業銀行另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收款項與應付款項、以成本衡量之金融資產、無活絡市場之債務商品投資及採權益法之股權投資等。

子公司第七商業銀行金融商品之主要風險說明如下：

A. 市場風險

子公司第七商業銀行所持有之公平價值變動列入損益之金融資產及備供出售金融資產，其公平價值將隨股市相關影響因素及利率走勢，而使其市場價格或基金淨資產價值產生波動。

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)

B. 信用風險

子公司第七商業銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或其他方未能履行合約義務而導致發生損失。子公司第七商業銀行在提供放款、放款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。具有擔保品之放款占放款總金額比率約為 70%。因放款、放款承諾或保證所要求提供之擔保品通常為現金、具有流通性之有價證券或其他財產等。當交易對方或其他方違約時，子公司第七商業銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低子公司第七商業銀行之信用風險，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. 子公司第七商業銀行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額分析如下：

| 金融商品項目 | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
|----------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| | 帳面價值 | 最大信用暴險金額 | 帳面價值 | 最大信用暴險金額 |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| 債券投資 | \$362,142 | \$362,142 | \$801,378 | \$801,378 |
| 其他金融資產 | | | | |
| 特別股 | 149,730 | 149,730 | 149,730 | 149,730 |
| 定存單 | 24,615,000 | 24,615,000 | 16,665,000 | 16,665,000 |
| 貼現及放款 | 56,468,229 | 56,468,229 | 61,944,697 | 61,944,697 |
| 表外承諾及保證 | 15,222,864 | 15,222,864 | 20,771,152 | 20,771,152 |
| 合計 | <u>\$96,817,965</u> | <u>\$96,817,965</u> | <u>\$100,331,957</u> | <u>\$100,331,957</u> |

上表列示之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。當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態。

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)

b. 子公司第七商業銀行貼現及放款(減除備抵呆帳前)相關之信用風險顯著集中之資訊如下：

| 項 目 | 95.3.31 | 94.3.31 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 依產業型態分 | | |
| 政府機關 | \$8,047,485 | \$9,467,429 |
| 不動產及租賃業 | 2,945,093 | 2,570,888 |
| 製造業 | 3,329,803 | 3,813,214 |
| 個 人 | 35,667,531 | 39,393,840 |
| 其 他 | 7,039,322 | 7,275,825 |
| 合 計 | <u>\$57,029,234</u> | <u>\$62,521,196</u> |

子公司第七商業銀行上述授信依放款之性質，已要求部份客戶提供適當之擔保品，若交易相對人未能履約，且其提供之擔保品或其他擔保失去價值時，所可能發生之最大損失金額與合約金額相等。

C. 流動性風險

子公司第七商業銀行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。

子公司第七商業銀行投資之股票，除以成本衡量之金融資產、採權益法之股權投資及特別股投資因無活絡市場而具有流動性風險外，餘均具有活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。

D. 利率變動之現金流量風險

子公司第七商業銀行所持有之浮動利率資產及所承擔之浮動利率債務，可能因市場利率變動使該資產及負債之未來現金流量產生波動，致產生現金流量風險。

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，均以新台幣仟元為單位)

⑦ 風險管理組織架構及政策：

A. 風險管理組織

① 董事會

為子公司第七商業銀行最高風險監督管理單位，負責核定風險管理制度之原則、政策及監控指標。

② 資產負債管理委員會

負責訂定風險管理基本政策及各項監控指標，審核風險管理機制，並每月定期召開會議，監督與評估執行狀況，以確認風險管理及控制政策有效運作。

③ 授信審議委員會

為有效控制信用風險，針對一定金額以上之授信個案進行審理。

④ 各風險管理單位(及風險報告)

負責相關業務之風險管理制度之監督、執行與控管，建置相關風險指標及分析主要經營風險。各風險管理單位依各項業務規範，即時、當日或定期向各階級主管陳報各項風險管理表報，並定期將執行結果向董事會、資產負債管理委員會及授信審議委員會報告，使其充分了解並掌握所承擔之風險是否在適當範圍內，及作為經營管理決策之參考。

B. 風險管理政策

子公司第七商業銀行風險管理政策為建立風險辨識、衡量、監督及控管之風險管理機制，將各項業務可能產生之風險控制在可承受之範圍內，並在確保資本適足之情況下，達成風險與報酬合理化目標。

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，均以新台幣仟元為單位)

(10)子公司寶盛證券

① 公平價值之資訊：

| 金融商品 | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>非衍生性金融商品</u> | | | | |
| 資產 | | | | |
| 現金及約當現金 | \$140,936 | \$140,936 | \$145,113 | \$145,113 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 14,508 | 14,508 | 15,678 | 15,678 |
| 應收款項(含其他應收款) | 1,408 | 1,408 | 1,311 | 1,311 |
| 受限制資產 | 10,000 | 10,000 | 10,000 | 10,000 |
| 備供出售金融資產 | 9,150 | 9,150 | 9,150 | 9,150 |
| 營業保證金 | 85,000 | 85,000 | 85,000 | 85,000 |
| 交割結算基金 | 14,344 | 14,344 | 14,344 | 14,344 |
| 存出保證金 | 660 | 660 | 694 | 694 |
| 負債 | | | | |
| 應付款項(含其他應付款) | 4,090 | 4,090 | 12,160 | 12,160 |

② 子公司寶盛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、應收款項(含其他應收款)及應付款項(含其他應付款)。
- B. 公平價值變動列入損益之金融資產—流動因有活絡市場公開報價，故以此市場價格為公平價值。備供出售金融資產—非流動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(含興櫃股票)，且未具重大影響力者，依證券商財務報告編制準則之規定，應以成本衡量。
- C. 受限制資產、營業保證金、交割結算基金及存出保證金以帳面價值估計其公平價值，係因為預期未來收取之金額與帳面價值相近。

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 子公司寶盛證券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，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 | |
|-----------------|-----------|---------|-----------|-----------|
| | 95.3.31 | 94.3.31 | 95.3.31 | 94.3.31 |
| 金融資產 | | | | |
| 現金及約當現金 | \$- | \$- | \$140,936 | \$145,113 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 14,508 | 15,678 | - | - |
| 應收款項(含其他應收款) | - | - | 1,408 | 1,311 |
| 受限制資產 | - | - | 10,000 | 10,000 |
| 營業保證金 | - | - | 85,000 | 85,000 |
| 交割結算基金 | - | - | 14,344 | 14,344 |
| 存出保證金 | - | - | 660 | 694 |
| 金融負債 | | | | |
| 應付款項(含其他應付款) | - | - | 4,090 | 12,160 |

- ④ 子公司寶盛證券民國 95 年及 94 年 1 月 1 日至 3 月 31 日因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損失之金額均為 0 元。
- ⑤ 子公司寶盛證券民國 95 年及 94 年 3 月 31 日具利率變動之公平價值風險之金融資產分別為 140,760 仟元及 144,943 仟元，金融負債均為 0 元；具利率變動現金流量風險之金融資產及負債均為 0 元。
- ⑥ 子公司寶盛證券民國 95 年及 94 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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 1,009 仟元及 749 仟元，及利息費用總額均為 0 元。子公司寶盛證券民國 95 年及 94 年 1 月 1 日至 3 月 31 日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均為 0 元，及從股東權益調整項目中扣除並列入當期損益之金額均為 0 元。子公司寶盛證券民國 95 年及 94 年 1 月 1 日至 3 月 31 日未發生金融資產減損之情形。

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，均以新台幣仟元為單位)

⑦ 財務風險資訊：

A. 市場風險

子公司寶盛證券持有之權益證券係以公平價值衡量，因此子公司寶盛證券將暴露於權益證券市場價格變動之風險。

B. 信用風險

子公司寶盛證券主要之潛在信用風險係源自於現金及約當現金、應收帳款及受託買賣證券之應收款項。子公司寶盛證券之銀行存款存放於不同之金融機構，以控制暴露於每一金融機構之風險。另子公司寶盛證券於進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，且持續定期評估。並預先訂定每單一交易對手之交易額度，以控制信用風險，而且認為子公司寶盛證券不會有重大之信用風險顯著集中之虞。

C. 流動性風險

子公司寶盛證券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。

子公司寶盛證券投資之股票，除備供出售金融資產—非流動因無活絡市場而具有流動性風險外，餘均具有活絡市場，可於市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。

D. 利率變動之現金流量風險

子公司寶盛證券並無短期、長期借款及債券投資，故並無利率變動之現金流量風險。

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，均以新台幣仟元為單位)

3. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽及國泰世紀產險民國 95 年及 94 年 3 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 | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 上市(櫃)股票 | \$4,103,352 | \$4,103,352 | \$2,713,415 | \$2,663,346 |
| 附買回條件債券 | 6,611,071 | 6,613,396 | 7,772,783 | 7,772,783 |
| 可轉換公司債 | 35,867 | 35,867 | 55,391 | 53,504 |
| 短期票券 | 37,163 | 37,163 | 16,002 | 16,002 |
| 公債 | 3,565,507 | 3,565,507 | 1,895,460 | 1,908,634 |
| 活期存款 | 195,393 | 195,472 | 278,967 | 278,967 |
| 其他資產減負債之淨額 | (2,599) | (2,599) | (77,701) | (77,701) |
| 合計 | <u>\$14,545,754</u> | <u>\$14,548,158</u> | <u>\$12,654,317</u> | <u>\$12,615,535</u> |

截至民國 95 年及 94 年 3 月 31 日全權委託之資金額度為 12,600,000 仟元及 11,650,000 仟元。

4. 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，藉由遍佈全省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。

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) 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「金控法」、「電腦處理個人資料保護法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及財政部訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金控暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股公司及其子公司間共用客戶資料保密協定書』、『國泰金融控股公司及其子公司間共同行銷管理辦法』、『國泰金融控股公司及其子公司間共同行銷契約書』、『員工保密切結書』及『國泰金融控股公司資料倉儲管理辦法』，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。

(4) 共同營業設備或場所

本公司自民國 91 年 7 月起，即以銀行分行為基礎陸續於台北營業部、建國分行、台中篤行分行，及高雄四維分行成立四家頂級的金融理財旗艦店，提供客戶專業的貴賓理財服務，以及跨售壽險及產險等業務；另分別於台北忠孝分行成立共同營業據點，提供跨售壽險及產險業務，並於台北仁愛分行提供跨售證券業務。並自民國 91 年 11 月起，將原位於基隆、宜蘭、花蓮、台南新營、台東等五家壽險分公司轉型為金融服務共同營業據點，除提供原有的保險服務外，更進一步針對客戶的金融商品需求，增加產險及銀行業務，提供一站購足的完整服務。

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式目前係依業務性質採直接歸屬各子公司之方式。

5. 重大合約：無。

6. 財務報表表達

民國 94 年第一季之合併財務報表若干科目經重新分類以配合民國 95 年第一季合併財務報表之表達。

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)

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台幣三億元或實收資本額 10% 以上 | 無 |
| 2 | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上 | 無 |
| 3 | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上 | 無 |
| 4 | 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上 | 無 |
| 5 | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上 | 附表一 |
| 6 | 子公司出售不良債權達新台幣五十億元以上 | 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 | 附註四.8 |
| 8 | 從事衍生性商品交易 | 附註十.2 |

2. 轉投資事業相關資訊：

| 編號 | 項 目 | 附表 |
|----|--------------------------------------|-------|
| 1 | 資金貸與他人 | 附表二 |
| 2 | 為他人背書保證 | 附表三 |
| 3 | 期末持有有價證券情形 | 附表四 |
| 4 | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上 | 附表五 |
| 5 | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上 | 附表六 |
| 6 | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上 | 附表七 |
| 7 | 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上 | 無 |
| 8 | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上 | 附表八 |
| 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 | 附表九 |

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第154頁至第167頁。

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.大陸投資資訊：

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，截至民國95年3月31日止，已實際匯出美金4,833萬元。請詳附表十。

十二、業務別財務資訊

民國95年1月1日至95年3月31日

單位：新台幣仟元

| 業務別(註) | 銀行業務 | 人身保險業務 | 財產保險業務 | 證券業務 | 其他業務 | 合併 |
|-------------|-------------|--------------|-----------|----------|-----------|--------------|
| 項目 | | | | | | |
| 利息淨收益 | 7,007,712 | 14,796,167 | 71,113 | 4,100 | (174,574) | 21,704,518 |
| 利息以外淨收益 | 1,644,172 | 33,801,503 | 760,876 | 77,634 | 15,962 | 36,300,147 |
| 提存各項保險責任準備 | - | (37,172,283) | (252,069) | - | - | (37,424,352) |
| 淨收益 | 8,651,884 | 11,425,387 | 579,920 | 81,734 | (158,612) | 20,580,313 |
| 放款呆帳費用 | (2,923,947) | - | - | - | - | (2,923,947) |
| 營業費用 | (3,005,804) | (9,457,322) | (303,361) | (79,178) | (220,892) | (13,066,557) |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 2,722,133 | 1,968,065 | 276,559 | 2,556 | (379,504) | 4,589,809 |
| 所得稅費用 | (851,515) | 953,569 | (44,880) | (1,010) | 108,338 | 164,502 |
| 會計原則變動累積影響數 | 726,679 | 3,319,319 | 60,141 | 29 | (856,845) | 3,249,323 |
| 繼續營業部門稅後淨利 | 1,870,618 | 2,921,634 | 231,679 | 1,546 | (271,166) | 8,003,634 |

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)

民國 94 年 1 月 1 日至 94 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

| 業務別(註) | 銀行業務 | 人身保險業務 | 財產保險業務 | 證券業務 | 其他業務 | 合 併 |
|------------|-------------|--------------|-----------|----------|-----------|--------------|
| 項目 | | | | | | |
| 利息淨收益 | 6,440,533 | 12,786,820 | 59,408 | (2,425) | (125,491) | 19,158,845 |
| 利息以外淨收益 | 1,830,616 | 32,703,985 | 725,780 | 43,206 | 90,152 | 35,393,739 |
| 提存各項保險責任準備 | - | (36,041,141) | (233,753) | - | - | (36,274,894) |
| 淨收益 | 8,271,149 | 9,449,664 | 551,435 | 40,781 | (35,339) | 18,277,690 |
| 營業費用 | (3,379,224) | (8,576,154) | (269,957) | (52,297) | (300,909) | (12,578,541) |
| 繼續營業部門稅前淨利 | 4,891,925 | 873,510 | 281,478 | (11,516) | (336,248) | 5,699,149 |
| 所得稅費用 | (1,135,000) | 473,378 | (55,395) | 758 | (160,524) | (876,783) |
| 繼續營業部門稅後淨利 | 3,756,925 | 1,346,888 | 226,083 | (10,758) | (496,772) | 4,822,366 |

十三、各別主體之財務報表

國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十五年三月三十一日

及民國九十四年三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

| 資 產 | 95年3月31日 | 94年3月31日 | 變動百分比(%) | 負債及股東權益 | 95年3月31日 | 94年3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 | \$10,296,035 | \$17,824,536 | (42.24) | 公平價值變動列入損益之金融負債 | \$1,411,270 | \$- | - |
| 應收款項-淨額 | 4,699,553 | 2,050,945 | 129 | 應付款項 | 4,951,407 | 2,281,602 | 117.01 |
| 採權益法之長期股權投資-淨額 | 204,926,247 | 183,454,547 | 11.70 | 應付債券 | 13,263,830 | 15,257,124 | (13.06) |
| 其他金融資產 | 31,720 | 100,000 | (68.28) | 其他負債 | 12,133 | 32,741 | (62.94) |
| 固定資產-淨額 | 4,670 | 5,227 | (10.67) | 負債總計 | 19,638,640 | 17,571,467 | 11.76 |
| 其他資產-淨額 | 3,171,163 | 2,714,547 | 16.82 | 股東權益 | | | |
| | | | | 股本 | 85,258,878 | 84,741,672 | 0.61 |
| | | | | 資本公積 | 68,168,225 | 65,851,309 | 3.52 |
| | | | | 保留盈餘 | | | |
| | | | | 法定盈餘公積 | 6,009,431 | 3,026,715 | 98.55 |
| | | | | 特別盈餘公積 | 226,579 | 122,653 | 84.73 |
| | | | | 未分配盈餘 | 36,087,845 | 35,435,374 | 1.84 |
| | | | | 股東權益其他項目 | | | |
| | | | | 累積換算調整數 | 45,998 | (96,426) | 147.70 |
| | | | | 金融商品之未實現損益 | 7,695,629 | (142,447) | 5,502.45 |
| | | | | 庫藏股票 | - | (354,955) | 100.00 |
| | | | | 未認列為退休金成本之淨損失 | (1,837) | (5,560) | 66.96 |
| | | | | 股東權益總計 | 203,490,748 | 188,578,335 | 7.91 |
| 資產總計 | <u>\$223,129,388</u> | <u>\$206,149,802</u> | 8.24 | 負債及股東權益總計 | <u>\$223,129,388</u> | <u>\$206,149,802</u> | 8.24 |

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹洲

國泰金融控股股份有限公司

損益表

民國九十五年一月一日至三月三十一日

及民國九十四年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

| 項 目 | 95年第一季 | | 94年第一季 | | 變動百分比(%) |
|--|-------------|--------|-------------|--------|-----------|
| | 金 額 | | 金 額 | | |
| 收益 | | | | | |
| 採權益法認列之投資收益 | \$9,128,716 | | \$5,081,464 | | 79.65 |
| 兌換利益 | 1,137 | | 106,786 | | (98.94) |
| 其他收益 | 8,567 | | 30 | | 28,456.67 |
| 淨收益 | 9,138,420 | | 5,188,280 | | 76.14 |
| 費用及損失 | | | | | |
| 利息收入 | 244,160 | | 112,328 | | 117.36 |
| 減：利息費用 | (375,595) | | (218,840) | | 71.63 |
| 利息淨支出 | (131,435) | | (106,512) | | 23.40 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失 | (266,185) | | - | | - |
| 營業費用 | (49,466) | | (129,819) | | (61.90) |
| 繼續營業部門稅前淨益 | 8,691,334 | | 4,951,949 | | 75.51 |
| 所得稅利益(費用) | 109,070 | | (157,572) | | 169.22 |
| 會計原則變動之累積影響數(加計所得稅利益 286,271仟元後之淨額) | (858,814) | | - | | - |
| 本期稅後純益 | \$7,941,590 | | \$4,794,377 | | 65.64 |
| 每股盈餘(元)： | | | | | |
| 基本每股盈餘 | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 | |
| 繼續營業部門損益 | \$1.02 | \$1.03 | \$0.59 | \$0.57 | |
| 會計原則變動之累積影響數 | (0.13) | (0.10) | - | - | |
| 本期損益 | \$0.89 | \$0.93 | \$0.59 | \$0.57 | |
| 稀釋每股盈餘 | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 | |
| 繼續營業部門損益 | \$1.00 | \$1.01 | \$0.58 | \$0.56 | |
| 會計原則變動之累積影響數 | (0.13) | (0.10) | - | - | |
| 本期損益 | \$0.87 | \$0.91 | \$0.58 | \$0.56 | |
| 假設子公司對本公司股票之投資 不視為庫藏股票時之擬制資料： | | | | | |
| 擬制稅前淨益 | \$7,546,249 | | \$4,943,593 | | |
| 擬制稅後純益 | \$7,941,590 | | \$4,786,020 | | |
| 擬制每股盈餘(元)： | | | | | |
| 基本每股盈餘 | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 | |
| 繼續營業部門損益 | \$1.02 | \$1.03 | \$0.59 | \$0.57 | |
| 會計原則變動之累積影響數 | (0.13) | (0.10) | - | - | |
| 本期損益 | \$0.89 | \$0.93 | \$0.59 | \$0.57 | |
| 稀釋每股盈餘 | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 | |
| 繼續營業部門損益 | \$1.00 | \$1.01 | \$0.58 | \$0.56 | |
| 會計原則變動之累積影響數 | (0.13) | (0.10) | - | - | |
| 本期損益 | \$0.87 | \$0.91 | \$0.58 | \$0.56 | |

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹洲

國泰金融控股股份有限公司
股東權益變動表
民國95年及94年第一季

| 項 目 | 股本 | 資本公積 | 保留盈餘 | | | 庫藏股票 | 股東權益其他項目 | | | 合計 |
|---------------|--------------|--------------|-------------|-----------|--------------|-------------|----------------|------------|-----------------------|---------------|
| | | | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | | 金融商品 之未實現損益 | 累積換算調整數 | 未認列為退休 金成本之淨損 生 | |
| 民國94年1月1日餘額 | \$83,167,130 | \$58,958,697 | \$3,026,715 | \$122,653 | \$30,640,997 | \$(354,955) | \$(110,435) | \$(96,005) | \$(5,560) | \$175,349,237 |
| 應付公司債轉換普通股 | 1,574,542 | 6,891,826 | | | | | | | | 8,466,368 |
| 被投資公司資本公積影響數 | | 786 | | | | | | | | 786 |
| 被投資公司累積換算調整數 | | | | | | | | (421) | | (421) |
| 金融商品之未實現損益之變動 | | | | | | | (32,012) | | | (32,012) |
| 民國94年第一季稅後純益 | | | | | 4,794,377 | | | | | 4,794,377 |
| 民國94年3月31日餘額 | \$84,741,672 | \$65,851,309 | \$3,026,715 | \$122,653 | \$35,435,374 | \$(354,955) | \$(142,447) | \$(96,426) | \$(5,560) | \$188,578,335 |
| 民國95年1月1日餘額 | \$85,242,234 | \$68,095,085 | \$6,009,431 | \$226,579 | \$28,146,255 | \$- | \$(68,263) | \$81,154 | \$(1,837) | \$187,730,638 |
| 應付公司債轉換普通股 | 16,644 | 74,228 | | | | | | | | 90,872 |
| 被投資公司資本公積影響數 | | (1,088) | | | | | | | | (1,088) |
| 被投資公司累積換算調整數 | | | | | | | | (35,156) | | (35,156) |
| 金融商品之未實現損益之變動 | | | | | | | 7,763,892 | | | 7,763,892 |
| 民國95年第一季稅後純益 | | | | | 7,941,590 | | | | | 7,941,590 |
| 民國95年3月31日餘額 | \$85,258,878 | \$68,168,225 | \$6,009,431 | \$226,579 | \$36,087,845 | \$- | \$7,695,629 | 45,998 | \$(1,837) | \$203,490,748 |

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹洲

國泰金融控股股份有限公司
現金流量表
民國95年及94年第一季

| 項 目 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 本期稅後純益 | \$7,941,590 | \$4,794,377 |
| 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 | - | 43,922 |
| 折舊費用 | 306 | 303 |
| 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 | (9,098,216) | (5,081,464) |
| 應付利息補償金及相關債息增加 | 91,248 | 156,531 |
| 匯率影響數 | 102,180 | 5,470 |
| 會計原則變動之累積影響數 | 858,814 | - |
| 營業資產及負債之淨變動 | | |
| 應收款項增加 | (1,695,550) | (876,733) |
| 遞延所得稅資產增加 | (86,638) | (23,836) |
| 其他金融資產減少 | 68,280 | - |
| 其他資產增加 | (285) | (18) |
| 應付款項增加 | 561,385 | 387,497 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債增加 | 266,185 | - |
| 應付所得稅增加 | 1,049,828 | 703,868 |
| 遞延所得稅負債減少 | - | (27,467) |
| 其他負債增加 | 1,153 | 1,669 |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>60,280</u> | <u>84,119</u> |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 購入固定資產價款 | - | (709) |
| 其他資產減少(增加) | 31,213 | (2,518,289) |
| 投資活動之淨現金流入(流出) | <u>31,213</u> | <u>(2,518,998)</u> |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 應付債券減少 | (141,717) | (207,598) |
| 融資活動之淨現金流出 | <u>(141,717)</u> | <u>(207,598)</u> |
| 匯率影響數 | <u>(102,180)</u> | <u>(5,470)</u> |
| 本期現金及約當現金減少數 | (152,404) | (2,647,947) |
| 期初現金及約當現金餘額 | 10,448,439 | 20,472,483 |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$10,296,035</u> | <u>\$17,824,536</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 本期支付利息 | <u>\$276,546</u> | <u>\$-</u> |
| 本期支付所得稅 | <u>\$4,781</u> | <u>\$2,675</u> |
| 不影響現金流量之投資及融資活動 可轉換公司債轉換股本及資本公積 | <u>\$90,872</u> | <u>\$8,466,368</u> |

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹洲

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95年及94年3月31日

| 資 產 | 95年3月31日 | 94年3月31日 | 負債及股東權益 | 95年3月31日 | 94年3月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$569,557,746 | \$477,407,749 | 流動負債 | \$35,923,021 | \$6,281,136 |
| 放款 | \$444,544,089 | \$447,242,584 | 長期負債 | 1,645,179 | 1,499,458 |
| 基金及投資 | 810,581,149 | 672,513,886 | 其他負債 | 1,808,864,979 | 1,566,570,352 |
| 固定資產 | 13,261,326 | 14,790,521 | 負債總計 | 1,846,433,179 | 1,574,350,946 |
| 無形資產 | 246,461 | 89,200 | 股本 | 50,686,158 | 50,686,158 |
| 其他資產 | 119,523,016 | 54,251,088 | 資本公積 | 12,065 | 13,153 |
| | | | 保留盈餘 | 53,420,780 | 41,386,839 |
| | | | 股東權益其他項目 | 7,161,605 | (142,068) |
| | | | 股東權益總計 | 111,280,608 | 91,944,082 |
| 資 產 總 計 | \$1,957,713,787 | \$1,666,295,028 | 負債及股東權益總計 | \$1,957,713,787 | \$1,666,295,028 |

國泰人壽保險股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年第一季

| 項 目 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|-------------|---------------|---------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$139,372,560 | \$110,051,733 |
| 營業成本 | (134,522,867) | (106,292,842) |
| 營業毛利 | 4,849,693 | 3,758,891 |
| 營業費用 | (2,918,505) | (2,853,486) |
| 營業外收入及利益 | 332,369 | 350,921 |
| 營業外費用及損失 | (9,074) | (299,381) |
| 稅前淨利(淨損) | \$2,254,483 | \$956,945 |
| 會計原則變動累積影響數 | \$3,315,855 | \$- |
| 稅後淨利(淨損) | \$6,523,907 | \$1,430,323 |
| 每股盈餘(稅前) | \$1.03 | \$0.19 |
| 會計原則變動累積影響數 | \$0.66 | \$- |
| 每股盈餘(稅後) | \$1.29 | \$0.28 |

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國95年及94年3月31日

| 資 產 | 95年3月31日 | 94年3月31日 | 負債及股東權益 | 95年3月31日 | 94年3月31日 |
|---------|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$6,408,391 | \$6,639,811 | 流動負債 | \$1,267,511 | \$1,137,875 |
| 放款 | 1,558,924 | 1,100,891 | 長期負債 | 6,869 | 9,450 |
| 基金及投資 | 4,583,158 | 3,656,814 | 其他負債 | 8,590,021 | 7,522,363 |
| 固定資產 | 50,780 | 59,025 | 負債總計 | 9,864,401 | 8,669,688 |
| 無形資產 | 14,955 | 19,554 | 股本 | 2,317,006 | 2,317,006 |
| 其他資產 | 716,437 | 562,167 | 資本公積 | 2,021 | 2,021 |
| | | | 保留盈餘 | 1,135,430 | 1,050,012 |
| | | | 股東權益其他項目 | 13,787 | (465) |
| | | | 股東權益總計 | 3,468,244 | 3,368,574 |
| 資 產 總 計 | \$13,332,645 | \$12,038,262 | 負債及股東權益總計 | \$13,332,645 | \$12,038,262 |

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明損益表

民國95年及94年第一季

| 項 目 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|-------------|-------------|-------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$7,490,311 | \$6,726,095 |
| 營業成本 | (6,794,327) | (6,073,886) |
| 營業毛利 | 695,984 | 652,209 |
| 營業費用 | (451,734) | (411,591) |
| 營業外收入及利益 | 594 | 3,435 |
| 營業外費用及損失 | (23) | (5) |
| 稅前淨利(淨損) | \$244,821 | \$244,048 |
| 會計原則變動累積影響數 | 60,141 | - |
| 稅後淨利(淨損) | \$260,082 | \$188,654 |
| 每股盈餘(稅前) | \$1.32 | \$1.05 |
| 會計原則變動累積影響數 | \$0.26 | \$- |
| 每股盈餘(稅後) | \$1.12 | \$0.81 |

國泰人壽保險(上海)有限公司
簡明資產負債表
民國95年及94年3月31日

| 資 產 | 95年3月31日 | 94年3月31日 | 負債及股東權益 | 95年3月31日 | 94年3月31日 |
|---------|--------------------|--------------------|-----------|--------------------|--------------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$1,795,635 | \$2,264,873 | 流動負債 | \$17,365 | \$17,943 |
| 基金及投資 | 1,216,766 | 152,590 | 其他負債 | 874,642 | 60,607 |
| 固定資產 | 27,348 | 21,311 | 負債總計 | 892,007 | 78,550 |
| 無形資產 | 2,542 | 2,625 | 股本 | 3,257,376 | 3,257,376 |
| 其他資產 | 881,647 | 624,280 | 保留盈餘 | (202,921) | (61,077) |
| | | | 股東權益其他項目 | (22,524) | (209,170) |
| | | | 股東權益總計 | 3,031,931 | 2,987,129 |
| 資 產 總 計 | <u>\$3,923,938</u> | <u>\$3,065,679</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$3,923,938</u> | <u>\$3,065,679</u> |

國泰人壽保險(上海)有限公司
簡明損益表
民國95年及94年第一季

| 項 目 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$240,330 | \$79,196 |
| 營業成本 | (193,882) | (69,503) |
| 營業毛利 | 46,448 | 9,693 |
| 營業費用 | (54,324) | (31,885) |
| 營業外收入及利益 | - | 7 |
| 營業外費用及損失 | (8,272) | - |
| 稅前淨利(淨損) | <u>\$(16,148)</u> | <u>\$(22,185)</u> |
| 會計原則變動累積影響數 | <u>\$3,463</u> | <u>\$-</u> |
| 稅後淨利(淨損) | <u>\$(12,685)</u> | <u>\$(22,185)</u> |
| 每股盈餘(稅前) | <u>註</u> | <u>註</u> |
| 每股盈餘(稅後) | <u>註</u> | <u>註</u> |

註：子公司國壽上海因為有限公司，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95年及94年3月31日

| 資 產 | 95年3月31日 | 94年3月31日 | 負債及股東權益 | 95年3月31日 | 94年3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 | \$20,723,275 | \$17,184,701 | 央行及銀行同業存款 | \$82,565,262 | \$79,855,960 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 44,476,999 | 56,626,405 | 應付款項 | 17,726,173 | 14,445,226 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 55,091,437 | 46,575,141 | 存款及匯款 | 817,383,166 | 756,979,392 |
| 附賣回票券及債券投資 | 2,387,631 | 1,928,750 | 公平價值變動列入損益之金融負債 | 51,299,341 | 49,764,748 |
| 備供出售金融資產-淨額 | 51,517,533 | 37,226,973 | 附買回票券及債券負債 | 36,229,930 | 45,133,652 |
| 應收款項-淨額 | 58,019,899 | 54,813,881 | 央行及同業融資 | 812,500 | 791,750 |
| 貼現及放款-淨額 | 625,694,410 | 594,619,272 | 應付金融債券 | 17,859,078 | 2,350,000 |
| 持有至到期日金融資產-淨額 | 6,540,298 | 8,282,145 | 其他金融負債 | 1,803,265 | 431,525 |
| 採權益法之股權投資-淨額 | 4,389,423 | 5,126,955 | 其他負債 | 1,696,216 | 1,978,511 |
| 固定資產淨額 | 24,479,952 | 24,835,784 | 負債總計 | 1,027,374,931 | 951,730,764 |
| 其他金融資產-淨額 | 207,780,293 | 182,769,731 | 股本 | 46,420,518 | 43,182,407 |
| 其他資產-淨額 | 6,803,891 | 5,587,334 | 資本公積 | 13,464,276 | 13,463,186 |
| | | | 保留盈餘 | 20,165,431 | 27,288,614 |
| | | | 股東權益其他項目 | 479,885 | (87,899) |
| | | | 股東權益總計 | 80,530,110 | 83,846,308 |
| 資 產 總 計 | \$1,107,905,041 | \$1,035,577,072 | 負債及股東權益總計 | \$1,107,905,041 | \$1,035,577,072 |

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明損益表

民國95年及94年第一季

| 項 目 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|-------------|-------------|-------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 利息淨收益 | \$6,570,623 | \$6,292,446 |
| 利息以外淨收益 | 1,621,778 | 1,820,544 |
| 淨收益 | 8,192,401 | 8,112,990 |
| 放款呆帳費用(註) | (2,923,947) | - |
| 營業費用 | (3,003,858) | (3,520,262) |
| 稅前淨利(淨損) | \$2,264,596 | \$4,592,728 |
| 會計原則變動累積影響數 | \$726,679 | \$- |
| 稅後淨利(淨損) | \$2,197,275 | \$3,457,728 |
| 每股盈餘(稅前) | \$0.49 | \$0.99 |
| 會計原則變動累積影響數 | \$0.15 | \$- |
| 每股盈餘(稅後) | \$0.47 | \$0.74 |

第七商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表
民國95年及94年3月31日

| 資 產 | 95年3月31日 | 94年3月31日 | 負債及股東權益 | 95年3月31日 | 94年3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 | \$2,752,541 | \$4,201,292 | 央行及銀行同業存款 | \$243,061 | \$233,014 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 2,454,077 | 2,405,359 | 應付款項 | 703,887 | 894,829 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 50,219 | 183,542 | 存款及匯款 | 84,885,183 | 84,611,028 |
| 備供出售金融資產-淨額 | 459,527 | 939,550 | 其他負債 | 285,325 | 310,553 |
| 應收款項-淨額 | 241,101 | 264,318 | 負債總計 | 86,117,456 | 86,049,424 |
| 貼現及放款-淨額 | 56,468,229 | 61,944,697 | 股本 | 3,146,000 | 3,146,000 |
| 採權益法之股權投資-淨額 | 107,055 | 114,807 | 資本公積 | 463,482 | 463,482 |
| 固定資產淨額 | 1,685,039 | 1,715,020 | 保留盈餘 | 161,882 | (3,250) |
| 其他金融資產-淨額 | 24,910,235 | 16,960,235 | 股東權益其他項目 | (78,774) | (37,962) |
| 其他資產-淨額 | 682,023 | 888,874 | 股東權益總計 | 3,692,590 | 3,568,270 |
| 資 產 總 計 | <u>\$89,810,046</u> | <u>\$89,617,694</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$89,810,046</u> | <u>\$89,617,694</u> |

第七商業銀行股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年第一季

| 項 目 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|----------------|-----------|-------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 利息淨收益 | \$261,323 | \$293,581 |
| 利息以外淨收益 | 21,963 | (348,757) |
| 淨收益 | 283,286 | (55,176) |
| 營業費用 | (187,934) | (221,341) |
| 繼續營業部門稅前淨利(淨損) | \$95,352 | \$(276,517) |
| 稅後淨利(淨損) | \$55,016 | \$(276,904) |
| 每股盈餘(稅前) | \$0.30 | \$(0.88) |
| 每股盈餘(稅後) | \$0.17 | \$(0.88) |

越南 Indovina Bank
簡明資產負債表
民國95年及94年3月31日

| 資 產 | 95年3月31日 | 94年3月31日 | 負債及股東權益 | 95年3月31日 | 94年3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 | \$971,463 | \$781,587 | 央行及銀行同業存款 | \$1,423,978 | \$1,079,197 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 278,890 | 336,688 | 應付款項 | 445,345 | 346,945 |
| 備供出售金融資產 | 487,759 | 487,731 | 存款及匯款 | 5,234,859 | 4,788,877 |
| 應收款項-淨額 | 41,222 | 34,882 | 負債總計 | 7,104,182 | 6,215,019 |
| 貼現及放款-淨額 | 6,239,711 | 5,551,285 | 股本 | 791,658 | 791,658 |
| 固定資產淨額 | 96,993 | 36,837 | 保留盈餘 | 187,055 | 228,249 |
| 其他資產-淨額 | 409 | 6,754 | 股東權益其他項目 | 33,552 | 838 |
| | | | 股東權益總計 | 1,012,265 | 1,020,745 |
| 資 產 總 計 | <u>\$8,116,447</u> | <u>\$7,235,764</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$8,116,447</u> | <u>\$7,235,764</u> |

越南 Indovina Bank
簡明損益表
民國95年及94年第一季

| 項 目 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 利息淨收益 | \$75,025 | \$52,730 |
| 利息以外淨收益 | 40,444 | 8,920 |
| 淨收益 | 115,469 | 61,650 |
| 營業費用 | (30,593) | (29,941) |
| 繼續營業部門稅前淨利(淨損) | <u>\$84,876</u> | <u>\$31,709</u> |
| 稅後淨利(淨損) | <u>\$67,697</u> | <u>\$31,709</u> |
| 每股盈餘(稅前) | <u>註</u> | <u>註</u> |
| 每股盈餘(稅後) | <u>註</u> | <u>註</u> |

註：子公司越南 Indovina Bank 為國外銀行子公司故無每股盈餘之資訊。

國泰綜合證券股份有限公司
簡明資產負債表
民國95年及94年3月31日

| 資 產 | 95年3月31日 | 94年3月31日 | 負債及股東權益 | 95年3月31日 | 94年3月31日 |
|---------|--------------------|--------------------|-----------|--------------------|--------------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$3,142,148 | \$4,032,155 | 流動負債 | \$207,960 | \$876,749 |
| 基金及投資 | 714,890 | 18 | 長期負債 | 77 | - |
| 固定資產 | 104,438 | 57,419 | 其他負債 | 35,428 | 5,237 |
| 無形資產 | 1,934 | 1,552 | 負債總計 | 243,465 | 881,986 |
| 其他資產 | 300,812 | 237,586 | 股本 | 3,700,000 | 3,500,000 |
| | | | 資本公積 | 258,434 | - |
| | | | 保留盈餘 | 62,323 | (53,256) |
| | | | 股東權益總計 | 4,020,757 | 3,446,744 |
| 資 產 總 計 | <u>\$4,264,222</u> | <u>\$4,328,730</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$4,264,222</u> | <u>\$4,328,730</u> |

國泰綜合證券股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年第一季

| 項 目 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|-------------|----------|------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 收 入 | \$91,963 | \$52,252 |
| 費 用 | (85,702) | (64,700) |
| 稅前淨利(淨損) | \$6,261 | \$(12,448) |
| 會計原則變動累積影響數 | \$173 | \$- |
| 稅後淨利(淨損) | \$5,424 | \$(11,690) |
| 每股盈餘(稅前) | \$0.02 | \$(0.04) |
| 會計原則變動累積影響數 | \$- | \$- |
| 每股盈餘(稅後) | \$0.01 | \$(0.03) |

寶盛證券股份有限公司
簡明資產負債表
民國95年及94年3月31日

| 資 產 | 95年3月31日 | 94年3月31日 | 負債及股東權益 | 95年3月31日 | 94年3月31日 |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$167,189 | \$172,526 | 流動負債 | \$4,369 | \$12,553 |
| 基金及投資 | 9,150 | 9,150 | 其他負債 | 51,935 | 50,254 |
| 固定資產 | 58,703 | 64,291 | 負債總計 | 56,304 | 62,807 |
| 其他資產 | 100,414 | 100,460 | 股本 | 312,000 | 312,000 |
| | | | 保留盈餘 | (32,848) | (28,380) |
| | | | 股東權益總計 | 279,152 | 283,620 |
| 資 產 總 計 | \$335,456 | \$346,427 | 負債及股東權益總計 | \$335,456 | \$346,427 |

寶盛證券股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年第一季

| 項 目 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|-------------|-----------|------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 收 入 | \$11,732 | \$9,416 |
| 費 用 | (13,209) | (49,430) |
| 稅前淨利(淨損) | \$(1,477) | \$(40,014) |
| 會計原則變動累積影響數 | \$(144) | \$- |
| 稅後淨利(淨損) | \$(1,621) | \$(40,014) |
| 每股盈餘(稅前) | \$(0.05) | \$(1.28) |
| 會計原則變動累積影響數 | \$- | \$- |
| 每股盈餘(稅後) | \$(0.05) | \$(1.28) |

國泰創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國95年及94年3月31日

| 資 產 | 95年3月31日 | 94年3月31日 | 負債及股東權益 | 95年3月31日 | 94年3月31日 |
|---------|------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$387,615 | \$456,805 | 流動負債 | \$127 | \$236 |
| 基金及投資 | 254,978 | 120,904 | 負債總計 | 127 | 236 |
| 其他資產 | 2,434 | - | 股本 | 600,000 | 600,000 |
| | | | 保留盈餘 | (32,820) | (21,629) |
| | | | 股東權益其他項目 | 77,720 | (898) |
| | | | 股東權益總計 | 644,900 | 577,473 |
| 資 產 總 計 | <u>\$645,027</u> | <u>\$577,709</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$645,027</u> | <u>\$577,709</u> |

國泰創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年第一季

| 項 目 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|----------|------------------|------------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$1,300 | \$- |
| 營業毛利 | 1,300 | - |
| 營業費用 | (3,937) | (3,921) |
| 營業外費用及損失 | - | (3,200) |
| 稅前淨利(淨損) | <u>\$(2,637)</u> | <u>\$(7,121)</u> |
| 稅後淨利(淨損) | <u>\$(1,780)</u> | <u>\$(6,136)</u> |
| 每股盈餘(稅前) | <u>\$(0.04)</u> | <u>\$(0.12)</u> |
| 每股盈餘(稅後) | <u>\$(0.03)</u> | <u>\$(0.10)</u> |

怡泰創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國95年及94年3月31日

| 資 產 | 95年3月31日 | 94年3月31日 | 負債及股東權益 | 95年3月31日 | 94年3月31日 |
|---------|--------------------|------------------|-----------|--------------------|------------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$725,103 | \$56,657 | 流動負債 | \$5,648 | \$3,752 |
| 基金及投資 | 953,194 | 839,116 | 負債總計 | 5,648 | 3,752 |
| | | | 股本 | 1,500,000 | 900,000 |
| | | | 保留盈餘 | 95,498 | (6,117) |
| | | | 股東權益其他項目 | 77,151 | (1,862) |
| | | | 股東權益總計 | 1,672,649 | 892,021 |
| 資 產 總 計 | <u>\$1,678,297</u> | <u>\$895,773</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$1,678,297</u> | <u>\$895,773</u> |

怡泰創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年第一季

| 項 目 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|----------|-------------------|-----------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$117,317 | \$66,277 |
| 營業成本 | (11,002) | (307) |
| 營業毛利 | 106,315 | 65,970 |
| 營業費用 | (7,588) | (4,583) |
| 營業外費用及損失 | (3) | - |
| 稅前淨利(淨損) | <u>\$98,727</u> | <u>\$61,387</u> |
| 稅後淨利(淨損) | <u>\$(96,589)</u> | <u>\$58,661</u> |
| 每股盈餘(稅前) | <u>\$0.66</u> | <u>\$0.68</u> |
| 每股盈餘(稅後) | <u>\$0.64</u> | <u>\$0.65</u> |

怡泰貳創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國95年及94年3月31日

| 資 產 | 95年3月31日 | 94年3月31日 | 負債及股東權益 | 95年3月31日 | 94年3月31日 |
|---------|------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$107,006 | \$136,577 | 流動負債 | \$200 | \$80 |
| 基金及投資 | 623,084 | 445,843 | 負債總計 | 200 | 80 |
| | | | 股本 | 600,000 | 600,000 |
| | | | 保留盈餘 | 69,237 | (10,271) |
| | | | 股東權益其他項目 | 60,653 | (7,389) |
| | | | 股東權益總計 | 729,890 | 582,340 |
| 資 產 總 計 | <u>\$730,090</u> | <u>\$582,420</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$730,090</u> | <u>\$582,420</u> |

怡泰貳創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年第一季

| 項 目 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|----------|-----------------|------------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$66,928 | \$714 |
| 營業毛利 | 66,928 | 714 |
| 營業費用 | (3,060) | (3,081) |
| 稅前淨利(淨損) | <u>\$63,868</u> | <u>\$(2,367)</u> |
| 稅後淨利(淨損) | <u>\$63,868</u> | <u>\$(2,367)</u> |
| 每股盈餘(稅前) | <u>\$1.06</u> | <u>\$(0.04)</u> |
| 每股盈餘(稅後) | <u>\$1.06</u> | <u>\$(0.04)</u> |

神坊資訊股份有限公司
簡明資產負債表
民國95年及94年3月31日

| 資 產 | 95年3月31日 | 94年3月31日 | 負債及股東權益 | 95年3月31日 | 94年3月31日 |
|---------|------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$479,365 | \$382,060 | 流動負債 | \$228,161 | \$76,818 |
| 固定資產 | 155,861 | 134,924 | 其他負債 | 81 | 88 |
| 無形資產 | 4,308 | 3,100 | 負債總計 | 228,242 | 76,906 |
| 其他資產 | 20,571 | 5,121 | 股本 | 499,000 | 499,000 |
| | | | 保留盈餘 | (67,138) | (50,701) |
| | | | 股東權益總計 | 431,862 | 448,299 |
| 資 產 總 計 | <u>\$660,105</u> | <u>\$525,205</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$660,104</u> | <u>\$525,205</u> |

神坊資訊股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年第一季

| 項 目 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|-------------|-------------------|----------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$191,726 | \$152,014 |
| 營業成本 | (190,305) | (137,718) |
| 營業毛利 | 1,421 | 14,296 |
| 營業費用 | (18,130) | (12,558) |
| 營業外收入及利益 | 993 | 1,034 |
| 營業外費用及損失 | (16) | (49) |
| 稅前淨利(淨損) | <u>\$(15,732)</u> | <u>\$2,723</u> |
| 會計原則變動累積影響數 | <u>\$1,809</u> | <u>\$-</u> |
| 稅後淨利(淨損) | <u>\$(13,923)</u> | <u>\$2,723</u> |
| 每股盈餘(稅前) | <u>\$(0.28)</u> | <u>\$0.05</u> |
| 會計原則變動累積影響數 | <u>\$0.04</u> | <u>\$-</u> |
| 每股盈餘(稅後) | <u>\$(0.28)</u> | <u>\$0.05</u> |

國泰期貨股份有限公司
簡明資產負債表
民國95年及94年3月31日

| 資 產 | 95年3月31日 | 94年3月31日 | 負債及股東權益 | 95年3月31日 | 94年3月31日 |
|---------|--------------------|--------------------|-----------|--------------------|--------------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$1,259,002 | \$1,077,858 | 流動負債 | \$1,063,562 | \$850,654 |
| 基金及投資 | 30,500 | 30,500 | 其他負債 | 7,073 | 12,676 |
| 固定資產 | 336,775 | 321,382 | 負債總計 | 1,070,635 | 863,330 |
| 其他資產 | 159,306 | 152,222 | 股本 | 650,000 | 650,000 |
| | | | 保留盈餘 | 64,948 | 68,632 |
| | | | 股東權益總計 | 714,948 | 718,632 |
| 資 產 總 計 | <u>\$1,785,583</u> | <u>\$1,581,962</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$1,785,583</u> | <u>\$1,581,962</u> |

國泰期貨股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年第一季

| 項 目 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|-------------|----------------|------------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$29,737 | \$32,240 |
| 營業成本 | (10,021) | (19,808) |
| 營業毛利 | 19,716 | 12,432 |
| 營業費用 | (18,560) | (19,347) |
| 營業外收入及利益 | 11,847 | 1,467 |
| 營業外費用及損失 | (9,234) | (246) |
| 稅前淨利(淨損) | <u>\$3,769</u> | <u>\$(5,694)</u> |
| 會計原則變動累積影響數 | <u>\$159</u> | <u>\$-</u> |
| 稅後淨利(淨損) | <u>\$4,475</u> | <u>\$(4,738)</u> |
| 每股盈餘(稅前) | <u>\$0.06</u> | <u>\$(0.09)</u> |
| 會計原則變動累積影響數 | <u>\$-</u> | <u>\$-</u> |
| 每股盈餘(稅後) | <u>\$0.07</u> | <u>\$(0.07)</u> |

世華國際租賃股份有限公司
簡明資產負債表
民國95年及94年3月31日

| 資 產 | 95年3月31日 | 94年3月31日 | 負債及股東權益 | 95年3月31日 | 94年3月31日 |
|---------|--------------------|--------------------|-----------|--------------------|--------------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$2,450,721 | \$2,982,919 | 流動負債 | \$4,023,559 | \$3,865,795 |
| 基金及投資 | 486,204 | 496,204 | 其他負債 | 123,473 | 86,632 |
| 固定資產 | 3,311,362 | 2,777,752 | 負債總計 | 4,147,032 | 3,952,427 |
| 其他資產 | 164,932 | 25,283 | 股本 | 2,000,000 | 2,000,000 |
| | | | 保留盈餘 | 265,336 | 328,681 |
| | | | 股東權益其他項目 | 851 | 1,050 |
| | | | 股東權益總計 | 2,266,187 | 2,329,731 |
| 資 產 總 計 | <u>\$6,413,219</u> | <u>\$6,282,158</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$6,413,219</u> | <u>\$6,282,158</u> |

世華國際租賃股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年第一季

| 項 目 | 95年第一季 | 94年第一季 |
|----------------|-----------|------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$59,841 | \$260,241 |
| 營業成本 | (7,574) | (215,844) |
| 營業毛利 | 52,267 | 44,397 |
| 營業費用 | (46,524) | (33,561) |
| 營業外收入及利益 | 6,269 | 2,612 |
| 營業外費用及損失 | (13,647) | (31,296) |
| 繼續營業部門稅前淨利(淨損) | \$(1,635) | \$(17,848) |
| 稅後淨利(淨損) | \$(1,635) | \$(16,653) |
| 每股盈餘(稅前) | \$(0.01) | \$(0.09) |
| 每股盈餘(稅後) | \$(0.01) | \$(0.08) |

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. 銀行子公司依財務會計準則公報第二十八條「銀行財務報表之揭露」規定應揭露事項如下：

(1) 子公司國泰世華銀行

① 備抵呆帳變動表

| | 95 年第一季 | | |
|--------|-----------------|-----------------|--------------|
| | 特定債權無法 收回之風險 | 全體債權組合 之潛在風險 | 合 計 |
| 初餘額 | \$5,199,228 | \$11,662,475 | \$16,861,703 |
| 本期提列數 | 2,923,947 | - | 2,923,947 |
| 沖銷數 | (7,515,661) | - | (7,515,661) |
| 收回已沖銷數 | 1,806,053 | - | 1,806,053 |
| 本期重分類 | 2,764,046 | (2,764,046) | - |
| 匯率影響數 | - | (1,609) | (1,609) |
| 期末餘額 | \$5,177,613 | \$8,896,820 | \$14,074,433 |

| | 94 年第一季 | | |
|--------|-----------------|-----------------|-------------|
| | 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 | \$4,744,621 | \$2,140,887 | \$6,885,508 |
| 本期迴轉數 | (182,853) | - | (182,853) |
| 沖銷數 | (2,162,520) | - | (2,162,520) |
| 收回已沖銷數 | 2,217,370 | - | 2,217,370 |
| 本期重分類 | 278,202 | (278,202) | - |
| 匯率影響數 | - | (973) | (973) |
| 期末餘額 | \$4,894,820 | \$1,861,712 | \$6,756,532 |

子公司國泰世華銀行財務報表對於備抵呆帳之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。

資產負債到期分析表

| 資 產 | 95年3月31日 | | | | | | | | | | 單位：新台幣仟元 | |
|-----------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 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 | | 合 計 | |
| | 金 額 | 可能收回或償還金額 | 金 額 | 可能收回或償還金額 | 金 額 | 可能收回或償還金額 | 金 額 | 可能收回或償還金額 | 金 額 | 可能收回或償還金額 | 金 額 | 可能收回或償還金額 |
| 存放及拆放銀行同業 | \$17,571,518 | \$17,571,518 | \$7,445,918 | \$7,445,918 | \$441,858 | \$441,858 | \$- | \$- | \$- | \$- | \$25,459,294 | \$25,459,294 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 13,619,059 | 13,665,435 | 1,547,636 | 1,534,391 | 7,894,434 | 7,874,594 | 20,441,929 | 19,781,613 | 6,054,105 | 5,901,400 | 49,557,163 | 48,757,433 |
| 附賣回票券及債券投資 | 2,261,631 | 2,261,631 | 126,000 | 126,000 | - | - | - | - | - | - | 2,387,631 | 2,387,631 |
| 備供出售金融資產 | 120,000 | 120,000 | 2,184,294 | 1,875,000 | 1,609,895 | 1,600,000 | 26,517,703 | 24,016,937 | 17,029,700 | 14,901,400 | 47,461,592 | 42,513,337 |
| 買匯、貼現及放款 | 83,499,021 | 81,592,371 | 67,143,883 | 64,810,424 | 147,477,507 | 145,124,475 | 124,530,526 | 121,119,642 | 216,044,592 | 213,052,980 | 638,695,529 | 625,699,892 |
| 持有至到期日金融資產 | - | - | 969,575 | 969,575 | 458,982 | 458,500 | 4,088,235 | 3,973,316 | 1,025,515 | 851,000 | 6,542,307 | 6,252,391 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | 142,765,000 | 142,765,000 | 14,600,000 | 14,600,000 | - | - | 151,939 | 34,539 | 45,633,956 | 45,633,956 | 203,150,895 | 203,033,495 |
| 資產合計 | <u>\$259,836,229</u> | <u>\$257,975,955</u> | <u>\$94,017,306</u> | <u>\$91,361,308</u> | <u>\$157,882,676</u> | <u>\$155,499,427</u> | <u>\$175,730,332</u> | <u>\$168,926,047</u> | <u>\$285,787,868</u> | <u>\$280,340,736</u> | <u>\$973,254,411</u> | <u>\$954,103,473</u> |
| 負 債 | | | | | | | | | | | | |
| 銀行同業存款 | \$3,562,000 | \$3,562,000 | \$12,878,000 | \$12,878,000 | \$18,177,493 | \$18,177,493 | \$4,010,000 | \$4,010,000 | \$- | \$- | \$38,627,493 | \$38,627,493 |
| 定期性存款 | 82,707,598 | 82,707,598 | 164,549,130 | 164,549,130 | 153,152,858 | 153,152,858 | 822,088 | 822,088 | 22,340,740 | 22,340,740 | 423,572,414 | 423,572,414 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 8,866 | 8,866 | 757 | 757 | - | - | - | - | 49,700,000 | 49,700,000 | 49,709,623 | 49,709,623 |
| 附買回票券及債券負債 | 36,229,930 | 36,229,930 | - | - | - | - | - | - | - | - | 36,229,930 | 36,229,930 |
| 央行及同業融資 | 325,000 | 325,000 | 487,500 | 487,500 | - | - | - | - | - | - | 812,500 | 812,500 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | - | - | 2,350,000 | 2,350,000 | 16,137,549 | 16,250,000 | 18,487,549 | 18,600,000 |
| 其他金融負債 | 794,054 | 794,054 | - | - | - | - | 15,060 | 15,060 | 994,151 | 994,151 | 1,803,265 | 1,803,265 |
| 負債合計 | <u>\$123,627,448</u> | <u>\$123,627,448</u> | <u>\$177,915,387</u> | <u>\$177,915,387</u> | <u>\$171,330,351</u> | <u>\$171,330,351</u> | <u>\$7,197,148</u> | <u>\$7,197,148</u> | <u>\$89,172,440</u> | <u>\$89,284,891</u> | <u>\$569,242,774</u> | <u>\$569,355,225</u> |
| 淨流動缺口 | <u>\$136,208,781</u> | <u>\$134,348,507</u> | <u>\$(83,898,081)</u> | <u>\$(86,554,079)</u> | <u>\$(13,447,675)</u> | <u>\$(15,830,924)</u> | <u>\$168,533,184</u> | <u>\$161,728,899</u> | <u>\$196,615,428</u> | <u>\$191,055,845</u> | <u>\$404,011,637</u> | <u>\$384,748,248</u> |

- 註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。
(2)存放及拆放銀行同業僅對定期性存款分析。
(3)銀行同業存款僅對定期性存款分析。
(4)各科目外幣按月底結算匯率折合新臺幣。
(5)帳面價值係包含折溢價金額。

94年3月31日

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 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 | | 合 計 | |
|-----------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | 金 額 | 可能收回或償還金額 | 金 額 | 可能收回或償還金額 | 金 額 | 可能收回或償還金額 | 金 額 | 可能收回或償還金額 | 金 額 | 可能收回或償還金額 | 金 額 | 可能收回或償還金額 |
| 存放及拆放銀行同業 | \$22,954,493 | \$22,954,493 | \$3,019,245 | \$3,019,245 | \$760,080 | \$760,080 | \$- | \$- | \$- | \$- | \$26,733,818 | \$26,733,818 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 7,020,649 | 7,012,878 | - | - | 956,899 | 931,000 | 25,801,777 | 24,232,350 | 8,671,892 | 8,384,300 | 42,451,217 | 40,560,528 |
| 附賣回票券及債券投資 | 1,928,750 | 1,928,750 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,928,750 | 1,928,750 |
| 備供出售金融資產 | - | - | 2,373,441 | 2,364,000 | 858,776 | 854,887 | 17,694,399 | 17,173,000 | 11,826,465 | 11,345,400 | 32,753,081 | 31,737,287 |
| 買匯、貼現及放款 | 77,447,111 | 75,856,645 | 66,882,152 | 65,734,129 | 78,142,666 | 76,409,594 | 151,884,130 | 151,266,708 | 226,083,112 | 225,362,698 | 600,439,171 | 594,629,774 |
| 持有至到期日金融資產 | - | - | 633,361 | 633,361 | 629,902 | 629,902 | 5,982,156 | 5,812,030 | 1,036,726 | 852,000 | 8,282,145 | 7,927,293 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | 146,441,096 | 146,441,096 | 14,600,000 | 14,600,000 | - | - | 39,990 | 39,990 | 16,578,584 | 16,464,183 | 177,659,670 | 177,545,269 |
| 資產合計 | <u>\$255,792,099</u> | <u>\$254,193,862</u> | <u>\$87,508,199</u> | <u>\$86,350,735</u> | <u>\$81,348,323</u> | <u>\$79,585,463</u> | <u>\$201,402,452</u> | <u>\$198,524,078</u> | <u>\$264,196,779</u> | <u>\$262,408,581</u> | <u>\$890,247,852</u> | <u>\$881,062,719</u> |
| 負 債 | | | | | | | | | | | | |
| 銀行同業存款 | \$2,436,869 | \$2,436,869 | \$16,577,303 | \$16,577,303 | \$14,828,350 | \$14,828,350 | \$4,999,000 | \$4,999,000 | \$- | \$- | \$38,841,522 | \$38,841,522 |
| 定期性存款 | 49,826,137 | 49,826,137 | 131,416,531 | 131,416,531 | 154,434,423 | 154,434,423 | 465,202 | 465,202 | 34,562,607 | 34,562,607 | 370,704,900 | 370,704,900 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 63,535 | 63,535 | - | - | - | - | - | - | 49,700,000 | 49,700,000 | 49,763,535 | 49,763,535 |
| 附買回票券及債券負債 | 32,192,682 | 32,192,682 | 12,940,970 | 12,940,970 | - | - | - | - | - | - | 45,133,652 | 45,133,652 |
| 央行及同業融資 | 316,700 | 316,700 | 475,050 | 475,050 | - | - | - | - | - | - | 791,750 | 791,750 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | - | - | 2,350,000 | 2,350,000 | - | - | 2,350,000 | 2,350,000 |
| 其他金融負債 | - | - | - | - | - | - | - | - | 431,525 | 431,525 | 431,525 | 431,525 |
| 負債合計 | <u>\$84,835,923</u> | <u>\$84,835,923</u> | <u>\$161,409,854</u> | <u>\$161,409,854</u> | <u>\$169,262,773</u> | <u>\$169,262,773</u> | <u>\$7,814,202</u> | <u>\$7,814,202</u> | <u>\$84,694,132</u> | <u>\$84,694,132</u> | <u>\$508,016,884</u> | <u>\$508,016,884</u> |
| 淨流動缺口 | <u>\$170,956,176</u> | <u>\$169,357,939</u> | <u>\$(73,901,655)</u> | <u>\$(75,059,119)</u> | <u>\$(87,914,450)</u> | <u>\$(89,677,310)</u> | <u>\$193,588,250</u> | <u>\$190,709,876</u> | <u>\$179,502,647</u> | <u>\$177,714,449</u> | <u>\$382,230,968</u> | <u>\$373,045,835</u> |

- 註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。
(2)存放及拆放銀行同業僅對定期性存款分析。
(3)銀行同業存款僅對定期性存款分析。
(4)各科目外幣按月底結算匯率折合新臺幣。
(5)帳面價值係包含折溢價金額。

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)

(2) 子公司第七商業銀行

① 備抵呆帳變動表

| | 95 年第一季 | | |
|--------|-----------------|-----------------|-----------|
| | 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 | \$187,864 | \$334,936 | \$522,800 |
| 本期迴轉數 | (38,836) | - | (38,836) |
| 重分類 | (100,701) | 100,701 | - |
| 沖銷數 | (13,077) | - | (13,077) |
| 收回已沖銷數 | 102,762 | - | 102,762 |
| 期末餘額 | \$138,012 | \$435,637 | \$573,649 |

| | 94 年第一季 | | |
|--------|-----------------|-----------------|-----------|
| | 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 | \$72,716 | \$524,862 | \$597,578 |
| 本期迴轉數 | (1,381) | - | (1,381) |
| 重分類 | 251,416 | (251,416) | - |
| 沖銷數 | (16,436) | - | (16,436) |
| 收回已沖銷數 | 12,691 | - | 12,691 |
| 期末餘額 | \$319,006 | \$273,446 | \$592,452 |

子公司第七商業銀行財務報表對於備抵呆帳之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。

資產負債到期分析表

| | 95年3月31日 | | | | | | | | | | 單位：新台幣仟元 | |
|----------------|-------------|-------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 一個月以內 | | 一至六個月 | | 六個月至一年 | | 一年至七年 | | 七年以上 | | 合計 | |
| | 可能償還 | | 可能償還 | | 可能償還 | | 可能償還 | | 可能償還 | | 可能償還 | |
| | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 |
| 資 產 | | | | | | | | | | | | |
| 無活絡市場之債務商品(註1) | \$7,035,000 | \$7,035,000 | \$17,679,635 | \$17,580,000 | \$- | \$- | \$149,730 | \$149,730 | \$- | \$- | \$24,864,365 | \$24,764,730 |
| 備供出售金融資產(註1) | - | - | - | - | - | - | 362,142 | 362,142 | - | - | 362,142 | 362,142 |
| 存放央行及銀行同業(註2) | - | - | 100,000 | 100,000 | - | - | 2,454,077 | 2,454,077 | - | - | 2,554,077 | 2,554,077 |
| 貼現及放款 | | | | | | | | | | | | |
| 正常放款(註3) | 1,393,477 | 1,385,017 | 6,018,919 | 5,972,389 | 13,476,045 | 13,374,525 | 23,479,198 | 23,301,537 | 11,671,510 | 11,582,680 | 56,039,149 | 55,616,148 |
| 逾期放款(註4) | 804,503 | 676,755 | 28,157 | 27,014 | 15,215 | 13,703 | 70,130 | 67,032 | 72,080 | 67,577 | 990,085 | 852,081 |
| 資產合計 | 9,232,980 | 9,096,772 | 23,826,711 | 23,679,403 | 13,491,260 | 13,388,228 | 26,515,277 | 26,334,518 | 11,743,590 | 11,650,257 | 84,809,818 | 84,149,178 |
| 負 債 | | | | | | | | | | | | |
| 定期性存款(註5) | 6,511,000 | 6,511,000 | 22,685,000 | 22,685,000 | 19,683,000 | 19,683,000 | 1,399,328 | 1,399,328 | - | - | 50,278,328 | 50,278,328 |
| 淨流動缺口 | \$2,721,980 | \$2,585,772 | \$1,141,711 | \$994,403 | \$(6,191,740) | \$(6,294,772) | \$25,115,949 | \$24,935,190 | \$11,743,590 | \$11,650,257 | \$34,531,490 | \$33,870,850 |

註1：無活絡市場之債務商品及備供出售金融資產未含無到期期間之上市(櫃)公司股票。

註2：存放央行及銀行同業(含受限制金融資產)，係對定期性存款分析，未含活期性存款。

註3：係每季季底以授信戶放款到期日依期間歸類。

註4：係每季季底以授信戶最後一次繳款日依期間分類。

註5：定期性存款係包括定期存款及定期性儲蓄存款而言。

94年3月31日

單位：新台幣仟元

| | 一個月以內 | | 一至六個月 | | 六個月至一年 | | 一年至七年 | | 七年以上 | | 合計 | |
|----------------|--------------|--------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 可能償還 | | 可能償還 | | 可能償還 | | 可能償還 | | 可能償還 | | 可能償還 | |
| | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 | 金額 |
| 資 產 | | | | | | | | | | | | |
| 無活絡市場之債務商品(註1) | \$11,335,000 | \$11,335,000 | \$5,330,000 | \$5,330,000 | \$- | \$- | \$249,365 | \$149,730 | \$- | \$- | \$16,914,365 | \$16,814,730 |
| 備供出售金融資產(註1) | 80,081 | 80,081 | 100,751 | 100,751 | 201,622 | 201,622 | 418,924 | 418,924 | - | - | 801,378 | 801,378 |
| 存放央行及銀行同業(註2) | - | - | 100,000 | 100,000 | - | - | 2,405,359 | 2,405,359 | - | - | 2,505,359 | 2,505,359 |
| 貼現及放款 | | | | | | | | | | | | |
| 正常放款(註3) | 1,876,689 | 1,868,965 | 5,817,058 | 5,791,308 | 10,749,850 | 10,703,500 | 30,462,221 | 30,333,472 | 11,787,239 | 11,738,315 | 60,693,057 | 60,435,560 |
| 逾期放款(註4) | 1,560,378 | 1,270,910 | 36,707 | 26,796 | 21,554 | 20,679 | 98,390 | 90,995 | 111,110 | 99,757 | 1,828,139 | 1,509,137 |
| 資產合計 | 14,852,148 | 14,554,956 | 11,384,516 | 11,348,855 | 10,973,026 | 10,925,801 | 33,634,259 | 33,398,480 | 11,898,349 | 11,838,072 | 82,742,298 | 82,066,164 |
| 負 債 | | | | | | | | | | | | |
| 定期性存款(註5) | 6,096,000 | 6,096,000 | 22,998,000 | 22,998,000 | 18,784,000 | 18,784,000 | 1,913,034 | 1,913,034 | - | - | 49,791,034 | 49,791,034 |
| 淨流動缺口 | \$8,756,148 | \$8,458,956 | \$(11,613,484) | \$(11,649,145) | \$(7,810,974) | \$(7,858,199) | \$31,721,225 | \$31,485,446 | \$11,898,349 | \$11,838,072 | \$32,951,264 | \$32,275,130 |

註1：無活絡市場之債務商品及備供出售金融資產未含無到期期間之上市(櫃)公司股票。

註2：存放央行及銀行同業(含受限制金融資產)，係對定期性存款分析，未含活期性存款。

註3：係每季季底以授信戶放款到期日依期間歸類。

註4：係每季季底以授信戶最後一次繳款日依期間分類。

註5：定期性存款係包括定期存款及定期性儲蓄存款而言。

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. 銀行子公司重要財務及業務狀況

① 資產品質

95.3.31

單位：%

| 項 目 | 國泰世華銀行 | | 第七商業銀行 | |
|--------|-------------|------------------|-----------|------------------|
| | 金 額 | 各類逾期放款 占放款之比率 | 金 額 | 各類逾期放款 占放款之比率 |
| 甲類逾期放款 | \$8,165,774 | 1.28 | \$646,427 | 1.13 |
| 乙類逾期放款 | 5,276,979 | 0.83 | 250,854 | 0.43 |
| 逾期放款總額 | 13,442,753 | 2.10 | 897,281 | 1.57 |

- 註：一、逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收款呆帳處理辦理」規定之列報逾期放款金額。
二、甲類逾期放款及乙類逾期放款之定義應依94年4月19日銀行局(一)字第0941000251號函之規定填列。
三、逾放比例=逾期放款÷放款總額。

94.3.31

單位：%

| 項 目 | 國泰世華銀行 | 第七商業銀行 |
|--------------|-------------|-------------|
| 逾期放款 | \$4,552,074 | \$1,476,968 |
| 催收款 | 5,154,110 | 1,505,526 |
| 逾放比率 | 0.76 | 2.36 |
| 應予觀察放款 | 4,425,518 | 337,998 |
| 應予觀察放款占總放款比率 | 0.74 | 0.54 |
| 帳列放款及催收款損失準備 | 5,809,398 | 576,499 |
| 本期呆帳轉銷金額(註五) | 2,162,520 | 16,436 |

- 註：一、逾期放款係依財政部83.2.16台財融第832292834號函及86.12.1台財融第86656564號函規定之列報逾期放款金額。
二、逾放比率=逾期放款(含催收款)÷(放款總額+催收款)
三、應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者。)
四、呆帳轉銷金額=當年一月一日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。
五、含應收款項金額。

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)

② 管理資訊

利害關係人授信及授信風險集中情形

單位：%

| 項 目 | 國泰世華銀行 | | | | 第七商業銀行 | | | |
|--------------------------------|-------------|-------|-------------|-------|-----------|-------|-----------|-------|
| | 95.3.31 | | 94.3.31 | | 95.3.31 | | 94.3.31 | |
| 對利害關係人授信金額 | \$5,278,407 | | \$5,393,182 | | \$253,200 | | \$479,869 | |
| 利害關係人授信比率 | 0.81 | | 0.87 | | 0.44 | | 0.07 | |
| 股票質押授信比率 | 0.58 | | 0.89 | | 0.01 | | 0.01 | |
| 授信行業集中情形(該等行業授信金額占總授信金額比率之前三者) | 行 業 別 | 比 率 | 行 業 別 | 比 率 | 行 業 別 | 比 率 | 行 業 別 | 比 率 |
| | 製造業 | 11.96 | 製造業 | 11.77 | 製造業 | 5.84 | 製造業 | 6.10 |
| | 不動產及租賃業 | 10.27 | 不動產及租賃業 | 10.15 | 不動產及租賃業 | 5.17 | 不動產及租賃業 | 4.11 |
| | 個人 | 56.27 | 個人 | 53.84 | 個人 | 62.54 | 個人 | 63.01 |
| | 其他 | 21.50 | 其他 | 30.20 | 其他 | 12.34 | 其他 | 11.64 |
| | 政府機構 | - | 政府機構 | - | 政府機構 | 14.11 | 政府機構 | 15.14 |

- 註：一、本表所稱之利害關係人於銀行業係指依銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者；於票券金融公司係指依票券金融管理法第四十九條準用銀行法第三十三條規定之利害關係者。
- 二、授信總額包括放款及貼現、應收承兌票款、應收保證款項及已預支價金之應收帳款承購。
- 三、利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額÷授信總額。
- 四、股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額÷授信總額。
- 五、授信行業集中情形請依填報本會「放款對象別及用途別分析表」行業別揭露公營及民營合計之農林漁牧業、礦業及土石採取業、製造業、水電燃氣業、營造業、批發零售餐飲業、運輸倉儲通信業、金融保險不動產業、工商社會個人服務業及其他占總放款比率。

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，均以新台幣仟元為單位)

③ 獲利能力

單位：%

| 項 目 | | 國泰世華銀行 | | 第七商業銀行 | |
|-------|----|---------|---------|---------|----------|
| | | 95 年第一季 | 94 年第一季 | 95 年第一季 | 94 年第一季 |
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.21 | 0.45 | 0.10 | (0.31) |
| | 稅後 | 0.20 | 0.34 | 0.06 | (0.31) |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 2.86 | 5.59 | 2.60 | (7.12) |
| | 稅後 | 2.77 | 4.21 | 1.50 | (7.13) |
| 純益率 | | 26.82 | 42.62 | 19.42 | (501.86) |

- 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÷營業收益。
四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

④ 流動性

(1) 國泰世華銀行

95.3.31

新台幣到期日期限結構分析表

| 項 目 | 合 計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 1 至 30 天 | 31 天至 90 天 | 91 天至 180 天 | 181 天至 1 年 | 超過 1 年 |
| 主要到期資金流入 | \$1,049,176,000 | \$540,401,000 | \$117,662,000 | \$90,804,000 | \$27,528,000 | \$272,781,000 |
| 主要到期資金流出 | 1,346,841,000 | 282,704,000 | 253,132,000 | 201,844,000 | 322,178,000 | 286,983,000 |
| 期距缺口 | (297,665,000) | 257,697,000 | (135,470,000) | (111,040,000) | (294,650,000) | (14,202,000) |

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份(不含外幣)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，均以新台幣仟元為單位)

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

| 項目 | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|
| | | 1至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$7,920,963 | \$3,366,889 | \$1,268,315 | \$859,746 | \$320,306 | \$2,105,707 |
| 主要到期資金流出 | 5,291,987 | 2,374,648 | 1,363,510 | 380,349 | 397,092 | 776,388 |
| 期距缺口 | 2,628,976 | 992,241 | (95,195) | 479,397 | (76,786) | 1,329,319 |

註：一、本表係填報總行及國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，除非另有說明，請依帳面金額填報，未列帳部分不須填報(如計畫發行可轉讓定存單、債券或股票等)。

二、如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，應另提供補充性揭露資訊。

(2)第七商業銀行

95.3.31

新台幣到期日期限結構分析表

| 項目 | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|--------------|--------------|-------------|--------------|--------------|--------------|
| | | 1至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$90,082,000 | \$12,927,000 | \$8,711,000 | \$13,965,000 | \$14,280,000 | \$40,199,000 |
| 主要到期資金流出 | 104,352,000 | 10,092,000 | 9,135,000 | 13,550,000 | 27,168,000 | 44,407,000 |
| 期距缺口 | (14,270,000) | 2,835,000 | (424,000) | 415,000 | (12,888,000) | (4,208,000) |

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份(不含外幣)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，均以新台幣仟元為單位)

⑤ 市場風險敏感性

(1)國泰世華銀行

95.3.31

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

單位：%

| 項目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年以上 | 合計 |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|---------------|---------------|
| 利率敏感性資產 | \$285,472,000 | \$477,353,000 | \$15,564,000 | \$140,770,000 | \$919,159,000 |
| 利率敏感性負債 | 147,663,000 | 562,799,000 | 69,606,000 | 100,609,000 | 880,677,000 |
| 利率敏感性缺口 | 137,809,000 | (85,446,000) | (54,042,000) | 40,161,000 | 38,482,000 |
| 淨值 | | | | | 80,530,110 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 104.37 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 47.79 |

註：一、本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

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)

利率敏感性資產負債分析表 (美金)

單位：美金仟元，%

| 項目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年(含) | 1 年以上 | 合計 |
|--------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------|-------------|
| 利率敏感性資產 | \$536,374 | \$158,984 | \$101,543 | \$3,665,807 | \$4,462,708 |
| 利率敏感性負債 | 1,372,016 | 330,586 | 320,028 | 814,586 | 2,837,216 |
| 利率敏感性缺口 | (835,642) | (171,602) | (218,485) | 2,851,221 | 1,625,492 |
| 淨值 | | | | | 2,477,850 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 157.29 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 65.60 |

- 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）
- 五、新台幣淨值為 80,530,110 仟元，依子公司國泰世華銀行民國 95 年 3 月 31 日匯率換算為美金 2,477,850 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，均以新台幣仟元為單位)

(2) 第七商業銀行

95.3.31

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

單位：%

| 項目 | 1 至 90 天 (含) | 91 至 180 天 (含) | 181 天至 1 年 (含) | 1 年以上 | 合計 |
|--------------|-----------------|-------------------|-------------------|-------------|--------------|
| 利率敏感性資產 | \$67,924,000 | \$12,666,000 | \$225,000 | \$3,008,000 | \$83,823,000 |
| 利率敏感性負債 | 40,706,000 | 37,160,000 | 4,964,000 | 552,000 | 83,382,000 |
| 利率敏感性缺口 | 27,218,000 | (24,494,000) | (4,739,000) | 2,456,000 | 441,000 |
| 淨值 | | | | | 3,692,590 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 100.53 |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 11.94 |

註：六、本表係填寫總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

七、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。

八、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

九、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

附表一：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：新台幣仟元

| 持有之公司 | 關係人名稱 | 與關係人之關係 | 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 | 提列備抵 |
|-------|--------|---------|---------------|-----|-----------|------|---------|------|
| | | | | | 金額 | 處理方式 | 期後收回金額 | 呆帳金額 |
| 本公司 | 國泰世華銀行 | 本公司之子公司 | \$2,252,511 | 註一 | \$- | \$- | \$- | \$- |
| | 國泰人壽 | 本公司之子公司 | \$1,612,842 | 註一 | - | - | - | - |

註一：其主要係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表二：轉投資事業資金貸與他人情形：

單位：新台幣仟元/美金仟元

| 編號 | 貸出資金之公司 | 貸與對象 | 往來科目 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間 | 資金貸與性質 | 業務往來金額 | 有短期融通資金必要之原因 | 提列備抵呆帳金額 | 擔保品 | | 對個別對象資金貸與限額 | 資金貸與總限額(註) |
|----|---------------|-----------------|--------|---------|-------|---------|--------|--------|--------------|----------|-----|-----------|-------------|--------------|
| | | | | | | | | | | | 名稱 | 價值 | | |
| 1 | China England | Welly Co., Ltd. | 中期擔保放款 | USD 168 | USD - | 7.0065% | 2 | - | 船舶貸款 | USD 2 | 船舶 | USD 1,017 | 船舶購價之8成 | 以不超過擔保品價值為限額 |

註：所揭露China England Company之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

附表三：轉投資事業為他人背書保證情形：

單位：新台幣仟元/美金仟元

| 為他人背書保證者 | | 背書保證對象 | | 對單一企業背書保證之限額 | 本期最高背書保證餘額 | 期 末背書保證餘額 | 以財產擔保之背書保證金額 | 累積背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率 | 背書保證最高限額(註1) |
|----------|------|---------------|----------------------|--------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| 編號 | 名 稱 | 公司名稱 | 與本公司之關係 | | | | | | |
| 1 | 世華租賃 | China England | 子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司 | \$- | \$61,750 (USD1,900) | \$55,250 (USD1,700) | \$87,750 (USD2,700) | 2.44% | \$87,750 (USD2,700) |

註1：係子公司國泰世華銀行當年度給予世華租賃及China England之共同最高授信額度。

註2：所揭露China England之相關資訊係未經本會計師查核之資訊。

附表四：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

| 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(仟股) | 帳面金額 | 持股比例(%) | 市價 | |
| 國泰創投(註) | Bestmanage Consultants Ltd./股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 346 | \$11,158 | 4.62 | \$- | |
| | 谷崧精密/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 128 | 4,992 | 0.18 | - | |
| | 突破科技/股票 | 無 | 備供出售金融資產—非流動 | 18,750 | 39,375 | 9.39 | 39,375 | |
| | 薩摩亞成宜/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 78 | 2,580 | 0.31 | - | |
| | 薩摩亞泰永/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 44 | 2,625 | 0.29 | - | |
| | 芯傳國際股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 333 | 670 | 1.62 | - | |
| | 圖誠科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 1,340 | 13,403 | 0.89 | - | |
| | 駿林科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 2,100 | 37,800 | 1.91 | - | |
| | 力盛光電股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 2,000 | 22,000 | 2.16 | - | |
| | 聯傑國際股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 900 | 14,100 | 1.41 | - | |
| | 育甯科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 833 | 3,732 | 0.71 | - | |
| | 明泰科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產—非流動 | 334 | 12,543 | 0.12 | 12,543 | |
| 揚智科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產—非流動 | 2,000 | 90,000 | 0.88 | 90,000 | | |
| 怡泰創投 | 國泰債券基金 | 本公司關係企業發行之基金 | 備供出售金融資產—流動 | 53,984 | 616,452 | - | 616,452 | |
| | 國泰長利基金 | 本公司關係企業發行之基金 | 備供出售金融資產—流動 | 8,889 | 96,246 | - | 96,246 | |
| | 群益安穩收益基金 | 無 | 備供出售金融資產—流動 | 688 | 10,121 | - | 10,121 | |
| | 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 | 採權益法之長期股權投資 | 100 | 378 | 0.24 | - | |
| | 神坊資訊/股票 | 關係企業 | 採權益法之長期股權投資 | 19,667 | 170,197 | 39.41 | - | |
| | 國泰證券投資信託股份有限公司/股票 | 關係企業 | 採權益法之長期股權投資 | 1,618 | 22,805 | 3.75 | - | |
| | 景碩科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產—非流動 | 279 | 31,499 | 0.10 | 31,499 | |
| | 玉晶光電股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產—非流動 | 252 | 69,666 | 0.37 | 69,666 | |
| | 菱光科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產—非流動 | 253 | 14,364 | 0.26 | 14,364 | |
| | 宜特科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產—非流動 | 270 | 16,628 | 0.69 | 16,628 | |
| | 律勝科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產—非流動 | 330 | 22,935 | 0.53 | 22,935 | |
| | 雷虎科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產—非流動 | 144 | 5,829 | 0.20 | 5,829 | |
| | 保銳科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產—非流動 | 320 | 5,703 | 0.70 | 5,703 | |
| | 英格爾科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產—非流動 | 210 | 5,912 | 0.84 | 5,912 | |
| | 東隆五金工業技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產—非流動 | 6 | 251 | 0.01 | 251 | |
| | 特力和樂股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產—非流動 | 181 | 7,874 | 0.50 | 7,874 | |
| | 精材科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 727 | 6,916 | 0.63 | - | |
| | 聚興科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 1,092 | 20,000 | 4.32 | - | |
| | 東捷科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 300 | 14,921 | 0.37 | - | |
| | 天瑞企業股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 1,660 | 30,800 | 3.24 | - | |
| | 鉅航科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 2,360 | 27,106 | 8.09 | - | |
| 富晶半導體股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 1,310 | 43,000 | 3.91 | - | | |

附表四之一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

| 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(仟股) | 帳面金額 | 持股比例(%) | 市價 | |
| 怡泰創投 | 程智科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 660 | \$15,000 | 2.13 | \$- | |
| | 常億科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 643 | 16,078 | 1.43 | - | |
| | 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 | - | |
| | HIMAX/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 394 | 20,176 | 0.22 | - | |
| | IC MEDIA/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 200 | - | 0.32 | - | |
| | JAFCO V-2(D)/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | - | 27,754 | 10.15 | - | |
| | NANO AMP/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 250 | 31,898 | 1.27 | - | |
| | NOVA CRYSTAL/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 372 | - | 0.08 | - | |
| | OPTIMER/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 336 | 38,874 | 4.20 | - | |
| | RF INTEGRATED CO./股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 250 | 8,164 | 0.63 | - | |
| | 穩懋半導體股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 236 | 2,361 | 0.07 | - | |
| | 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 | 2.35 | - | |
| | 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 | 20,020 | 2.65 | - | |
| | 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 | 5,395 | 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 | 500 | 5,550 | 0.92 | - | |
| | 英屬維京群島商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 | 3.75 | - | |
| | 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 | 7,830 | 0.59 | - | |
| | 南亞電路板股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 380 | 27,288 | 0.07 | - | |
| | 晨星半導體股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 420 | 15,000 | 0.58 | - | |
| | 晶強電子股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 428 | 4,275 | 0.61 | - | |
| | 盟圖科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 5,000 | 50,150 | 2.17 | - | |
| | 經測科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 1,000 | 20,000 | 7.41 | - | |
| | 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 | 4.84 | - | |
| | 聲遠實業股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 950 | 28,975 | 5.00 | - | |
| | 倉佑實業股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 1,000 | 17,000 | 1.59 | - | |
| 矽碼科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 400 | 28,320 | 1.84 | - | | |

附表四之二：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

| 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(仟股) | 帳面金額 | 持股比例(%) | 市價 | |
| 怡泰貳創投 | 國泰長利基金 | 本公司關係企業發行之基金 | 備供出售金融資產－流動 | 2,090 | \$22,631 | - | \$22,631 | |
| | 國泰債券基金 | 本公司關係企業發行之基金 | 備供出售金融資產－流動 | 7,213 | 82,367 | - | 82,367 | |
| | 玉晶光電股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產－非流動 | 247 | 68,281 | 0.36 | 68,281 | |
| | 菱光科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產－非流動 | 339 | 19,243 | 0.34 | 19,243 | |
| | 英格爾科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產－非流動 | 420 | 11,823 | 1.68 | 11,823 | |
| | 保銳科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產－非流動 | 642 | 11,430 | 1.41 | 11,430 | |
| | 景碩科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產－非流動 | 414 | 46,731 | 0.14 | 46,731 | |
| | 律勝科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產－非流動 | 660 | 45,870 | 1.06 | 45,870 | |
| | 程智科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 1,320 | 30,360 | 4.26 | - | |
| | 台傑光電股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 342 | 3,420 | 1.14 | - | |
| | 晨星半導體股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 140 | 6,500 | 0.19 | - | |
| | APGVC, LP/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | - | 166,702 | - | - | |
| | 富晶半導體股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 209 | 6,154 | 0.62 | - | |
| | 台瞻科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 120 | 1,320 | 1.09 | - | |
| | 晶威光電股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 1,050 | 13,350 | 0.88 | - | |
| | 伸興工業股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 900 | 28,824 | 2.56 | - | |
| | 聯鈞光電股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 1,703 | 45,000 | 2.11 | - | |
| | 鑫科材料股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 1,050 | 33,500 | 3.21 | - | |
| | 巧新科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 625 | 10,000 | 0.44 | - | |
| | 嘉威光電股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 483 | 5,230 | 1.95 | - | |
| 南亞電路板股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 380 | 27,288 | 0.07 | - | | |
| Himax Technologies/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 411 | 21,497 | 0.23 | - | | |
| 聲遠實業股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 442 | 13,481 | 2.33 | - | | |
| 矽碼科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 100 | 7,080 | 0.46 | - | | |
| 怡泰管顧 | 國泰債券基金 | 本公司關係企業發行之基金 | 備供出售金融資產－流動 | 4,594 | 52,459 | - | 52,459 | |
| | 國泰長利債券基金 | 本公司關係企業發行之基金 | 備供出售金融資產－流動 | 555 | 6,006 | - | 6,006 | |
| | 怡泰財顧/股票 | 子公司 | 採權益法之長期股權投資 | 600 | 12,443 | 60.00 | - | |
| 國泰投顧 | 國泰長利債券基金 | 本公司關係企業發行之基金 | 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 286 | 3,100 | - | 3,100 | |
| 神坊資訊 | 國泰債券基金 | 本公司關係企業發行之基金 | 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 7,113 | 74,307 | - | 74,307 | |
| | JF第一基金 | 無 | 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 1,667 | 23,187 | - | 23,187 | |
| | 盛華1699基金 | 無 | 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 4,114 | 50,543 | - | 50,543 | |
| | 群益安信基金 | 無 | 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | 1,395 | 16,193 | - | 16,193 | |

附表四之三：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元／美金仟元

| 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(仟股) | 帳面金額 | 持股比例(%) | 市 價 | |
| 世華租賃 | China England/股票 | 子公司 | 採權益法之長期股權投資 | 50 | \$(11,339) | 100.00 | \$- | |
| | 大江國際股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 5,000 | 40,000 | 1.72 | - | |
| | 中農證券股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 3,326 | 40,183 | 12.00 | - | |
| | 公誠投資股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 1,271 | 14,107 | 3.18 | - | |
| | 千豐投資股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 3,092 | 28,986 | 10.00 | - | |
| | 欣鑫創業投資股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 1,500 | 15,000 | 2.71 | - | |
| | 德安創業投資股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 4,000 | 40,000 | 5.00 | - | |
| | 國票綜合證券股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 19,945 | 269,438 | 1.97 | - | |
| | 聯安服務股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 125 | 1,250 | 5.00 | - | |
| | 台北智慧卡票證股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | 700 | 7,000 | 1.40 | - | |
| | 林口育樂事業股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | - | 16,143 | - | - | |
| | 新竹高爾夫俱樂部股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產－非流動 | - | 14,096 | - | - | |
| China England(註) | BUDWORTH INVESTMENTS LIMITED/股票 | 無 | 其他金融資產 | 1,066 | 34,645 (USD1,066) | 3.33 | - | |
| | C&P Homes Reg S | 無 | 其他金融資產 | - | 8,223 (USD253) | - | - | |
| 國泰期貨 | 台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 | 3,050 | 30,500 | 1.53 | - | |
| | 大同股份有限公司/股票 | 無 | 公平價變動列入損益之金融資產－流動 | 100 | 1,145 | - | 717 | |
| | 大眾全球控股股份有限公司/股票 | 無 | 公平價變動列入損益之金融資產－流動 | 126 | 4,042 | - | 459 | |
| | 怡利電子工業股份有限公司/股票 | 無 | 公平價變動列入損益之金融資產－流動 | 78 | 2,698 | - | 1,480 | |
| 國泰人身保代 | 中央政府公債88年甲二 | 無 | 持有至到期日之金融資產 | - | 769 | - | 1,108 | |
| | 中央政府公債89年甲五 | 無 | 持有至到期日之金融資產 | - | 895 | - | 913 | |
| 國泰財產保代(註) | 中央政府公債88年甲二 | 無 | 持有至到期日之金融資產 | - | 769 | - | 1,108 | |
| 台灣建築經理股份有限公司(註) | 台經公寓大廈管理維護公司/股票 | 子公司 | 採權益法之長期股權投資 | 2,787 | 33,374 | 98.50 | - | |
| | 嘉泰營造股份有限公司/股票 | 子公司 | 採權益法之長期股權投資 | 10,049 | 47,814 | 99.81 | - | |

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核。

附表五：轉投資事業累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元/仟股數

| 買、賣之公司 | 轉投資事業股票名稱 | 帳列科目 | 交易對象 | 關係人 | 期 初 | | 買入(註1) | | 賣 出(註1) | | | | 期 末 | |
|--------|-----------|-----------|--------|------------|--------|-----------|--------|-----|---------|-------------------|-----------|------------|-----|-----|
| | | | | | 股數 | 金額 | 股數 | 金額 | 股數 | 售價 | 帳面成本 | 處分(損)益 | 股數 | 金額 |
| 國泰世華銀行 | 國泰期貨 | 採權益法之股權投資 | 國泰綜合證券 | 與同為本公司之子公司 | 64,994 | \$736,454 | - | \$- | 64,994 | \$708,275 (註2) | \$736,454 | \$(28,179) | - | \$- |

註1：累計買進、賣出金額應按市價分開計算是否達三億元或實收資本額百分之十。

註2：該金額已減除證券交易成本2,132仟元。

附表六：轉投資事業取得不動產金額達三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

| 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) | 價款支付情形(含稅價) | 交易對象(註1) | 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 | 天母購物中心 | 訂約日：94.12.15 過戶日：95.01.20 | \$2,470,000 | 已依照契約支付各期價款 | 國泰建設股份有限公司 | 關係企業 | 註2 | 註2 | 註2 | 註2 | 參考鑑價機構鑑價報告 | 出租收益 | 無 |
| 國泰人壽 | 台南購物中心 | 訂約日：94.12.15 過戶日：95.01.10 | 5,290,000 | 已依照契約支付各期價款 | 萬寶開發股份有限公司 | 其董事長與本公司董事長為二等親 | 註3 | 註3 | 註3 | 註3 | 參考鑑價機構鑑價報告 | 出租收益 | 無 |
| 國泰世華銀行 | 承受擔保品 | 95.3.15 | 524,800 | 以債作價 | 法院 | 無 | - | - | - | - | 常董會 | 為自用行舍 | 無 |

註1：係揭露主要交易對象。

註2：子公司國泰人壽與交易對象共同開發興建大樓，92年10月落成後依約分配建物比例，94年12月向交易對象購買，取得全部產權。

註3：子公司國泰人壽與交易對象合建分屋，子公司國泰人壽於91年7月1日移轉建物持分4,734/10,000予交易對象，94年12月向交易對象購買，取得全部產權。

附表七：轉投資事業處分不動產之金額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：新台幣仟元

| 處分之公司 | 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 (未稅價) | 價款收取情形 | 處分損益 | 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 |
|--------|----------|------------------------------|----------------------------|-----------|---------------|--|-------------------|------------|----|--------------------|-------------------|------------|
| 國泰人壽 | 金星大樓 | 訂約日：94.12.15 過戶日：95.02.17 | 土地：67.10.11 房屋：68.12.31 | \$426,907 | \$1,451,947 | 已收取全部價款 | \$1,025,040 | 同記實業股份有限公司 | 無 | 依保險法規定為不動產投資 | 參考鑑價機構鑑價報告 | 無 |
| 國泰世華銀行 | 承受擔保品-土地 | 95. 3. 29 | 92. 1. 8 | \$480,077 | \$1,063,180 | 4/7簽約款二成五計\$265,795 4/25尾款七成五計\$797,385 | \$583,103 (註1) | 林東海 | 無 | 依銀行法規定承受擔保品須於四年內處分 | 中華徵信不動產估價師聯合事務所鑑價 | 無 |

註1：截至民國95年3月31日止，尚未完成過戶，該金額為預計處分損益數。

附表八：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：新台幣仟元

| 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 | \$2,171,620 | 註一 | \$- | - | \$- | \$- | |
| 國泰世華銀行 | 國泰金控 | 母子公司 | 1,157,000 | 註一 | - | - | - | - | |

註一：其主要係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表九：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股數

| 投資公司 名稱 | 被投資公司 名稱 | 所在地區 | 主要營業 項目 | 原始投資金額 | | 期末持有 | | | 被投資公司 本期(損)益 | 本期認列 本期(損)益 | 同一關係人及利害 關係人之投資情形 | 備註 |
|------------|----------------------------|------|------------|--------------|--------------|-----------|--------|---------------|-----------------|----------------|----------------------|----|
| | | | | 本期期末 | 上期期末 | 股數 | 比例(%) | 帳面金額 | | | | |
| 國泰金控 | 國泰人壽 | 中華民國 | 人身保險 | \$67,009,366 | \$67,009,366 | 5,068,616 | 100.00 | \$111,280,608 | \$6,523,907 | \$6,523,907 | 無 | 註1 |
| | 國泰世華銀行 | 中華民國 | 商業銀行 | 65,300,240 | 65,300,240 | 4,642,052 | 100.00 | 80,530,110 | 2,197,276 | 2,197,276 | 無 | 註1 |
| | 國泰世紀產險 | 中華民國 | 財產保險 | 2,570,964 | 2,570,964 | 231,701 | 100.00 | 3,468,244 | 260,082 | 260,082 | 無 | 註1 |
| | 國泰綜合證券 | 中華民國 | 綜合證券商業 | 4,000,000 | 4,000,000 | 370,000 | 100.00 | 4,020,757 | 5,424 | 5,424 | 無 | 註1 |
| | 國泰創投 | 中華民國 | 創業投資業 | 600,000 | 600,000 | 60,000 | 100.00 | 644,900 | (1,780) | (1,780) | 無 | 註1 |
| | 怡泰創投 | 中華民國 | 創業投資業 | 225,000 | 225,000 | 22,500 | 15.00 | 250,897 | 96,589 | 14,488 | 註5 | 註1 |
| | 怡泰貳創投 | 中華民國 | 創業投資業 | 600,000 | 600,000 | 60,000 | 100.00 | 729,890 | 63,868 | 63,868 | 無 | 註1 |
| | 怡泰管顧 | 中華民國 | 投資顧問業 | 16,560 | 16,560 | 1,000 | 100.00 | 30,757 | 20,696 | 20,696 | 無 | 註1 |
| | 第七商業銀行 | 中華民國 | 商業銀行 | 4,094,726 | 4,094,726 | 255,920 | 81.35 | 3,970,084 | 55,016 | 44,755 | 無 | 註1 |
| 國泰人壽 | 普訊陸創投資股份有限公司 | 中華民國 | 創業投資業 | 375,000 | 375,000 | 37,500 | 21.43 | 399,652 | 2,381 | 510 | 無 | 註2 |
| | 宏遠科技創業投資股份有限公司 | 中華民國 | 創業投資業 | 105,000 | 105,000 | 10,500 | 25.00 | 39,725 | (167) | (42) | 無 | 註1 |
| | 汎揚創業投資股份有限公司 | 中華民國 | 創業投資業 | 150,000 | 150,000 | 15,000 | 24.79 | 364,481 | 92,705 | 22,985 | 無 | 註1 |
| | 華大創業投資股份有限公司 | 中華民國 | 創業投資業 | 160,037 | 160,037 | 14,004 | 24.06 | 177,416 | 97,058 | 22,125 | 無 | 註2 |
| | 台灣工銀創業投資股份有限公司 | 中華民國 | 創業投資業 | 502,290 | 502,290 | 49,915 | 24.96 | 656,706 | 184,834 | 46,131 | 無 | 註1 |
| | Cathay Insurance (Bermuda) | 百慕達 | 壽險、產險、再保險 | 39,700 | 39,700 | 370 | 100.00 | 67,679 | 972 | 972 | 無 | 註1 |
| | 神坊資訊 | 中華民國 | 資訊軟體批發業 | 300,000 | 300,000 | 30,000 | 60.12 | 258,981 | (13,923) | (8,089) | 註6 | 註1 |
| | 國泰證券投資信託股份有限公司 | 中華民國 | 創業投資業 | 228,723 | 228,723 | 17,256 | 40.00 | 243,258 | 33,083 | 10,908 | 無 | 註1 |
| | 怡泰創投 | 中華民國 | 創業投資業 | 375,000 | 375,000 | 37,500 | 25.00 | 418,162 | 96,589 | 24,147 | 註5 | 註1 |
| | 國泰投顧 | 中華民國 | 投資顧問業 | 70,000 | 70,000 | 7,000 | 100.00 | 97,964 | 4,228 | 4,228 | 無 | 註1 |
| | 上海國泰人壽 | 中國大陸 | 人身保險業 | 1,628,689 | 1,628,689 | - | 50.00 | 1,515,966 | (12,685) | (12,877) | 無 | 註1 |

附表九之一：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股數

| 投資公司 名稱 | 被投資公司 名稱 | 所在地區 | 主要營業 項目 | 原始投資金額 | | 期末持有 | | | 被投資公司 本期(損)益 | 本期認列 本期(損)益 | 同一關係人及利害 關係人之投資情形 | 備註 |
|--------------|------------------|--|----------------------------------|------------------|------------------|---------|--------|-------------|-----------------|----------------|----------------------|------|
| | | | | 本期期末 | 上期期末 | 股數 | 比例(%) | 帳面金額 | | | | |
| 國泰世華銀行 | 世華租賃 | 中華民國 | 租賃業務 | \$2,000,067 | \$2,000,067 | 200,000 | 100.00 | \$2,211,701 | \$(1,635) | \$910 | 無 | 註1.3 |
| | 台灣建築經理股份有限公司 | 中華民國 | 營建管理 | 47,000 | 47,000 | 9,044 | 30.15 | 16,951 | 4,889 | 1,217 | 無 | 註2 |
| | 國泰財產保代 | 中華民國 | 財產保險代理人業務 | 5,011 | 5,011 | 500 | 100.00 | 11,957 | 1,183 | 1,183 | 無 | 註4 |
| | 國泰人身保代 | 中華民國 | 人身保險代理人業務 | 10,086 | 10,086 | 1,000 | 100.00 | 144,148 | 20,521 | 20,521 | 無 | 註1 |
| | 台灣票券金融股份有限公司 | 中華民國 | 短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書業務等 | 1,252,672 | 1,252,672 | 126,814 | 24.57 | 1,411,836 | 56,220 | 20,668 | 無 | 註2 |
| | 越南Indovina Bank | 越南 | 批發性銀行業務 | 466,645 | 466,645 | - | 50.00 | 500,179 | 67,697 | 22,675 | 無 | 註2 |
| | 華卡企業 | 中華民國 | 信用卡服務事項 | 30,810 | 30,810 | 3,000 | 100.00 | 54,516 | 1,798 | 1,670 | 無 | 註1 |
| | 怡泰創投 | 中華民國 | 創業投資業務 | 30,000 | 30,000 | 3,000 | 2.00 | 29,978 | 96,589 | - | 無 | 註2 |
| | 宏遠科技創業投資股份有限公司 | 中華民國 | 創業投資業務 | 20,000 | 20,000 | 2,000 | 4.76 | 8,157 | (167) | - | 無 | 註2 |
| 國泰世紀產險 | 怡泰創投 | 中華民國 | 創業投資業 | 375,000 | 375,000 | 37,500 | 25.00 | 418,165 | 96,589 | 24,147 | 註5 | 註1 |
| | 宏遠科技創業投資股份有限公司 | 中華民國 | 創業投資業 | 21,000 | 21,000 | 2,100 | 5.00 | 7,945 | (167) | (8) | 無 | 註1 |
| 怡泰創投 | 神坊資訊 | 中華民國 | 資訊軟體批發業 | 204,555 | 204,555 | 19,667 | 39.41 | 170,197 | (13,923) | (5,487) | 註6 | 註1 |
| 怡泰管顧 | 怡泰財顧 | 中華民國 | 投資顧問業 | 6,000 | 6,000 | 600 | 60.00 | 12,443 | 3,051 | 1,831 | 無 | 註1 |
| 世華租賃 | China England | P.O.BOX 438 Road Town Tortla, British Virgin Islands | 授信、融資、有價證券投資 | 1,625 (USD50) | 1,625 (USD50) | 50 | 100.00 | (11,339) | (669) | (669) | 無 | 註4 |
| 台灣建築經理股份有限公司 | 嘉泰營造股份有限公司 | 中華民國 | 土木工程業 | 118,312 | 118,312 | 10,049 | 99.81 | 47,814 | (1,479) | (1,476) | 無 | 註2 |
| | 台經公寓大廈管理維護股份有限公司 | 中華民國 | 建築物設計、大樓維護等 | 2,217 | 2,217 | 2,787 | 98.50 | 33,374 | 306 | 302 | 無 | 註2 |
| 第七商業銀行 | 寶盛證券 | 中華民國 | 受託買賣有價證券及股價指數期貨 | 125,626 | 125,626 | 11,964 | 38.35 | 107,055 | (1,621) | 609 | 無 | 註1 |
| 國泰綜合證券 | 國泰期貨 | 中華民國 | 期貨業務 | 710,407 | - | 64,994 | 99.99 | 714,872 | 4,475 | 4,465 | 無 | 註1 |

註1：係依該公司同期間經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同期間自行結算未經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註3：係包含聯屬公司間未實現損益。

註4：實收資本額未達30,000仟元，且營業收入未達50,000仟元之簽證標準，故按其自行結算之同期財務報表評價而得。

註5：本公司、子公司國泰人壽、國泰世華銀行及國泰世紀產險綜合持股怡泰創投。

註6：子公司國泰人壽及怡泰創投綜合持股神坊資訊。

附表十：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

| 大陸被投資 公司名稱 | 主要營 業項目 | 實收 資本額 | 投資方式 (註一) | 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 (註二) | 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 | | | | | |
| 上海國泰人壽 | 人身保險業 | \$3,257,378 | 註一(四) | \$1,628,689 | \$- | \$- | \$1,628,689 | 50% | \$(12,877) 註二.(二).2 | \$1,515,966 | \$- |

| | | |
|------------------------------|------------------|--------------------|
| 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 |
| \$1,628,689 | \$1,699,200 | \$23,756,122 |

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)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。

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

附表十一：聯屬公司間已消除之交易事項：

民國95年第一季：

單位：新台幣仟元

| 交 易 事 項 | 交易公司及借(貸)金額 | | | | | | | |
|----------------|-------------|-------------|------------|-----------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 本公司 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 國泰世紀產險 | 國泰綜合證券 | 國泰創投 | 怡泰創投 | 怡泰貳創投 |
| 1.沖銷長期投資與股東權益 | | | | | | | | |
| (1)沖銷認列子公司投資損益 | 9,151,918 | 6,523,908 | 2,197,276 | 260,082 | 5,424 | (1,780) | 62,782 | 63,868 |
| (2)沖銷子公司股東權益 | 210,333,857 | 111,280,608 | 80,530,110 | 3,468,244 | 4,020,756 | 644,900 | 1,117,200 | 729,890 |

| 交 易 事 項 | 交易公司及借(貸)金額 | | | | | | |
|----------------|-------------|-----------|----------|---------|-----------|-----------------|---------|
| | 第七商業銀行 | 上海國泰人壽 | 神坊資訊 | 國泰期貨 | 世華租賃 | 越南Indovina Bank | 寶盛證券 |
| 1.沖銷長期投資與股東權益 | | | | | | | |
| (1)沖銷認列子公司投資損益 | 44,755 | (12,877) | (20,332) | 4,465 | 1,063 | 22,675 | 609 |
| (2)沖銷子公司股東權益 | 3,970,084 | 1,515,966 | 429,178 | 714,872 | 2,269,444 | 500,179 | 107,055 |

民國94年第一季：

| 交 易 事 項 | 交易公司及借(貸)金額 | | | | | | | |
|----------------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|---------|---------|---------|
| | 本公司 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 國泰世紀產險 | 國泰綜合證券 | 國泰創投 | 怡泰創投 | 怡泰貳創投 |
| 1.沖銷長期投資與股東權益 | | | | | | | | |
| (1)沖銷認列子公司投資損益 | 5,093,408 | 1,430,323 | 3,457,728 | 197,010 | (11,690) | (6,136) | 36,172 | (2,367) |
| (2)沖銷子公司股東權益 | 189,756,006 | 91,974,488 | 83,740,152 | 3,162,922 | 3,446,744 | 577,473 | 500,025 | 589,729 |

| 交 易 事 項 | 交易公司及借(貸)金額 | | | | | |
|----------------|-------------|-----------|---------|---------|-----------|-----------------|
| | 霖園公寓大廈管理維護 | 上海國泰人壽 | 神坊資訊 | 國泰期貨 | 世華租賃 | 越南Indovina Bank |
| 1.沖銷長期投資與股東權益 | | | | | | |
| (1)沖銷認列子公司投資損益 | 6,533 | (11,092) | 2,428 | (4,889) | (16,500) | 15,888 |
| (2)沖銷子公司股東權益 | 41,277 | 1,493,565 | 452,857 | 744,582 | 2,271,376 | 511,608 |

註：民國95年及94年第一季母子公司沖銷差異分別為\$964,629及\$249,208主係由少數股權、股權淨值差異、逆流交易未攤銷數及子公司持有母公司股票視同庫藏股之交易與評價所產生。

附表十二：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國95年第一季

單位：新台幣仟元

| 編號(註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 | | | |
|--------|-------|--------|-----------------|---------|------------|-----------|---------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總營收或總資產之比率 |
| | | | | | | | (註三) |
| 0 | 國泰金控 | 國泰世華銀行 | 1 | 利息收入 | 32,078 | 與一般交易條件相當 | 0.16% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰人壽 | 1 | 租金支出 | 2,271 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰世華銀行 | 1 | 現金及約當現金 | 3,259,413 | 與一般交易條件相當 | 0.10% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰人壽 | 1 | 應付關係人款項 | 1,612,841 | 與一般交易條件相當 | 0.05% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰世紀產險 | 1 | 應付關係人款項 | 147,618 | 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 | 15,088 | 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 | 2,245,837 | 與一般交易條件相當 | 0.07% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰創投 | 1 | 應收關係人款項 | 1,523 | 與一般交易條件相當 | - |
| 0 | 國泰金控 | 怡泰貳創投 | 1 | 應收關係人款項 | 3,846 | 與一般交易條件相當 | - |
| 0 | 國泰金控 | 國泰世華銀行 | 1 | 應收關係人款項 | 1,157,000 | 與一般交易條件相當 | 0.04% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰人壽 | 1 | 應收關係人款項 | 2,171,920 | 與一般交易條件相當 | 0.07% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰金控 | 2 | 租金收入 | 2,271 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰金控 | 2 | 應付關係人款項 | 2,171,620 | 與一般交易條件相當 | 0.07% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰金控 | 2 | 應收關係人款項 | 1,612,841 | 與一般交易條件相當 | 0.05% |
| 1 | 國泰人壽 | 世華租賃 | 3 | 存入保證金 | 346 | 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 | 65,336 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 存入保證金 | 13,832 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰綜合證券 | 3 | 存入保證金 | 3,647 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 存入保證金 | 1,901 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰期貨 | 3 | 存出保證金 | 461,569 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | 第七商業銀行 | 3 | 存出保證金 | 1,292 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 利息收入 | 58,529 | 與一般交易條件相當 | 0.28% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 保費支出 | 79,306 | 與一般交易條件相當 | 0.39% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 保費收入 | 53,588 | 與一般交易條件相當 | 0.26% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 保費收入 | 1,509 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 保費收入 | 317 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 第七商業銀行 | 3 | 租金支出 | 862 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 世華租賃 | 3 | 租金支出 | 1,712 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 租金收入 | 61,580 | 與一般交易條件相當 | 0.30% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 租金收入 | 13,165 | 與一般交易條件相當 | 0.06% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰綜合證券 | 3 | 租金收入 | 3,798 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 租金收入 | 7,351 | 與一般交易條件相當 | 0.04% |
| 1 | 國泰人壽 | 世華租賃 | 3 | 租金收入 | 302 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 理賠收入 | 316 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 第七商業銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 15,085 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 21,049,069 | 與一般交易條件相當 | 0.66% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 1,000,000 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 業務費用 | 34,498 | 與一般交易條件相當 | 0.17% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 預收款項 | 2,336 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 應付款項 | 7,320 | 與一般交易條件相當 | - |

附表十二之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國95年第一季

單位：新台幣仟元

| 編號(註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 | | | |
|--------|--------|-----------------|-----------------|---------|------------|-----------|---------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總營收或總資產之比率 |
| | | | | (註三) | | | |
| 1 | 國泰人壽 | 世華租賃 | 3 | 應付款項 | 453 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 應付款項 | 18,386 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 雜項收入 | 34,109 | 與一般交易條件相當 | 0.17% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 雜項收入 | 133,844 | 與一般交易條件相當 | 0.65% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰金控 | 2 | 存款及匯款 | 3,259,413 | 與一般交易條件相當 | 0.10% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰金控 | 2 | 利息支出 | 32,078 | 與一般交易條件相當 | 0.16% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰金控 | 2 | 應付關係人款項 | 1,157,000 | 與一般交易條件相當 | 0.04% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰金控 | 2 | 應收關係人款項 | 2,245,837 | 與一般交易條件相當 | 0.07% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 越南Indovina Bank | 3 | 同業拆放 | 22,623 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰綜合證券 | 3 | 存入保證金 | 1,318 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 世華租賃 | 3 | 存出保證金 | 22,993 | 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 | 65,336 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰期貨 | 3 | 存出保證金 | 51,947 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 第七商業銀行 | 3 | 存款及匯款 | 301 | 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 | 21,049,069 | 與一般交易條件相當 | 0.66% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰綜合證券 | 3 | 存款及匯款 | 1,450,256 | 與一般交易條件相當 | 0.05% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰創投 | 3 | 存款及匯款 | 382,998 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 世華租賃 | 3 | 存款及匯款 | 22,562 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 怡泰創投 | 3 | 存款及匯款 | 1,081 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 怡泰貳創投 | 3 | 存款及匯款 | 1,000 | 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 | 86,559 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰期貨 | 3 | 存款及匯款 | 1,026,096 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰世紀產險 | 3 | 存款及匯款 | 615,938 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 寶盛證券 | 3 | 存款及匯款 | 114 | 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 | 1,000,000 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 寶盛證券 | 3 | 存款及匯款 | 85,000 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰綜合證券 | 3 | 存款及匯款 | 700,000 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 神坊資訊 | 3 | 利息支出 | 360 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰綜合證券 | 3 | 利息支出 | 5,775 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 利息支出 | 58,529 | 與一般交易條件相當 | 0.28% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰世紀產險 | 3 | 利息支出 | 1,592 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 越南Indovina Bank | 3 | 利息支出 | 6,749 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰期貨 | 3 | 利息支出 | 2,407 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 第七商業銀行 | 3 | 拆放同業 | 10,797 | 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 | 686,669 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 保費支出 | 53,588 | 與一般交易條件相當 | 0.26% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰世紀產險 | 3 | 保費支出 | 12,193 | 與一般交易條件相當 | 0.06% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 租金支出 | 61,580 | 與一般交易條件相當 | 0.30% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 世華租賃 | 3 | 租金支出 | 2,762 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 世華租賃 | 3 | 租金收入 | 348 | 與一般交易條件相當 | - |

附表十二之二：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國95年第一季

單位：新台幣仟元

| 編號(註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 | | | |
|--------|--------|--------|-----------------|--------------|-----------|-----------|-----------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總營收或總資產之比率 (註三) |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰綜合證券 | 3 | 租金收入 | 1,257 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 世華租賃 | 3 | 短期擔保放款 | 1,880,000 | 與一般交易條件相當 | 0.06% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 神坊資訊 | 3 | 業務費用 | 4,452 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 神坊資訊 | 3 | 管理費用 | 48,867 | 與一般交易條件相當 | 0.24% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 整合行銷費用 | 34,109 | 與一般交易條件相當 | 0.17% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 第七商業銀行 | 3 | 營業費用 | 1,014 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰金控 | 2 | 應收關係人款項 | 147,618 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 存出保證金 | 13,832 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰世華銀行 | 3 | 利息收入 | 1,592 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 保費支出 | 1,509 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 保費收入 | 79,306 | 與一般交易條件相當 | 0.39% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰世華銀行 | 3 | 保費收入 | 12,193 | 與一般交易條件相當 | 0.06% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 世華租賃 | 3 | 保費收入 | 611 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 保險賠款 | 316 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 租金支出 | 13,165 | 與一般交易條件相當 | 0.06% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 世華租賃 | 3 | 租金支出 | 397 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 第七商業銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 3,666 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 615,938 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 神坊資訊 | 3 | 業務費用 | 966 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 預付租金 | 2,336 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 整合行銷費用 | 133,844 | 與一般交易條件相當 | 0.65% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 應收保費 | 7,320 | 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 | 15,088 | 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 | 3,647 | 與一般交易條件相當 | - |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰世華銀行 | 3 | 存出保證金 | 1,318 | 與一般交易條件相當 | - |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰世華銀行 | 3 | 利息收入 | 5,775 | 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 | 租金支出 | 1,257 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰人壽 | 3 | 租金支出 | 3,798 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 1,450,256 | 與一般交易條件相當 | 0.05% |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 700,000 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰期貨 | 3 | 期貨交易保證金-自有資金 | 303,127 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰期貨 | 3 | 期貨佣金收入 | 957 | 與一般交易條件相當 | - |
| 4 | 國泰綜合證券 | 神坊資訊 | 3 | 業務費用 | 469 | 與一般交易條件相當 | - |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰期貨 | 3 | 應收款項 | 414 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 存出保證金 | 1,901 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰世華銀行 | 3 | 利息收入 | 360 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰綜合證券 | 3 | 服務收入 | 469 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰世紀產險 | 3 | 服務收入 | 966 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰世華銀行 | 3 | 服務收入 | 4,452 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 服務收入 | 34,498 | 與一般交易條件相當 | 0.17% |

附表十二之三：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國95年第一季

單位：新台幣仟元

| 編號(註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 | | | |
|--------|-----------------|--------|-----------------|---------|-----------|-----------|---------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總營收或總資產之比率 |
| | | | | (註三) | | | |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰期貨 | 3 | 服務收入 | 526 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 保費支出 | 317 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 租金支出 | 7,351 | 與一般交易條件相當 | 0.04% |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 86,559 | 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 | 48,867 | 與一般交易條件相當 | 0.24% |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 應收款項 | 18,386 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 世華租賃 | 國泰世華銀行 | 3 | 存入保證金 | 22,993 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 世華租賃 | 國泰人壽 | 3 | 存出保證金 | 346 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 世華租賃 | 國泰世紀產險 | 3 | 保費支出 | 611 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 世華租賃 | 國泰人壽 | 3 | 租金支出 | 302 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 世華租賃 | 國泰世華銀行 | 3 | 租金支出 | 348 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 世華租賃 | 國泰人壽 | 3 | 租金收入 | 1,712 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 6 | 世華租賃 | 國泰世紀產險 | 3 | 租金收入 | 397 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 世華租賃 | 國泰世華銀行 | 3 | 租金收入 | 2,762 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 6 | 世華租賃 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 22,562 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 世華租賃 | 國泰世華銀行 | 3 | 銀行借款 | 1,880,000 | 與一般交易條件相當 | 0.06% |
| 6 | 世華租賃 | 國泰人壽 | 3 | 應收款項 | 453 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 國泰期貨 | 國泰綜合證券 | 3 | 佣金支出 | 957 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 國泰期貨 | 國泰世華銀行 | 3 | 利息收入 | 2,407 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 7 | 國泰期貨 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 1,026,096 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 7 | 國泰期貨 | 國泰人壽 | 3 | 期貨交易人權益 | 461,569 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 7 | 國泰期貨 | 國泰綜合證券 | 3 | 期貨交易人權益 | 303,127 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 7 | 國泰期貨 | 國泰世華銀行 | 3 | 期貨交易人權益 | 51,947 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 國泰期貨 | 國泰綜合證券 | 3 | 應付款項 | 414 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 國泰期貨 | 神坊資訊 | 3 | 營業費用 | 526 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰創投 | 國泰金控 | 2 | 應付關係人款項 | 1,523 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰創投 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 382,998 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 9 | 怡泰創投 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 1,081 | 與一般交易條件相當 | - |
| 10 | 怡泰貳創投 | 國泰金控 | 2 | 應付關係人款項 | 3,846 | 與一般交易條件相當 | - |
| 10 | 怡泰貳創投 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 1,000 | 與一般交易條件相當 | - |
| 11 | 第七商業銀行 | 國泰人壽 | 3 | 存入保證金 | 1,292 | 與一般交易條件相當 | - |
| 11 | 第七商業銀行 | 國泰世華銀行 | 3 | 存放同業 | 301 | 與一般交易條件相當 | - |
| 11 | 第七商業銀行 | 國泰人壽 | 3 | 存款及匯款 | 15,085 | 與一般交易條件相當 | - |
| 11 | 第七商業銀行 | 國泰世紀產險 | 3 | 存款及匯款 | 3,666 | 與一般交易條件相當 | - |
| 11 | 第七商業銀行 | 寶盛證券 | 3 | 存款及匯款 | 3,446 | 與一般交易條件相當 | - |
| 11 | 第七商業銀行 | 國泰世華銀行 | 3 | 存款及匯款 | 10,797 | 與一般交易條件相當 | - |
| 11 | 第七商業銀行 | 國泰世華銀行 | 3 | 其他收入 | 1,014 | 與一般交易條件相當 | - |
| 11 | 第七商業銀行 | 寶盛證券 | 3 | 租金支出 | 1,020 | 與一般交易條件相當 | - |
| 11 | 第七商業銀行 | 國泰人壽 | 3 | 租金收入 | 862 | 與一般交易條件相當 | - |
| 12 | 越南Indovina Bank | 國泰世華銀行 | 3 | 同業拆放 | 686,669 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |

附表十二之四：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國95年第一季

單位：新台幣仟元

| 編號(註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 | | | |
|--------|-----------------|--------|-----------------|---------|--------|-----------|---------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總營收或總資產之比率 |
| | | | | | | | (註三) |
| 12 | 越南Indovina Bank | 國泰世華銀行 | 3 | 利息收入 | 6,749 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 12 | 越南Indovina Bank | 國泰世華銀行 | 3 | 拆放同業 | 22,623 | 與一般交易條件相當 | - |
| 13 | 寶盛證券 | 第七商業銀行 | 3 | 租金收入 | 1,020 | 與一般交易條件相當 | - |
| 13 | 寶盛證券 | 第七商業銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 3,446 | 與一般交易條件相當 | - |
| 13 | 寶盛證券 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 114 | 與一般交易條件相當 | - |
| 13 | 寶盛證券 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 85,000 | 與一般交易條件相當 | - |

附表十二之五：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國94年第一季：

單位：新台幣仟元

| 編號(註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 | | | 佔合併總營收或總資產之比率 (註三) |
|--------|-------|------------|-----------------|---------|------------|-----------|-----------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 0 | 國泰金控 | 國泰人壽 | 1 | 保費支出 | 145 | 與一般交易條件相當 | - |
| 0 | 國泰金控 | 國泰人壽 | 1 | 應收款項 | 508,186 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰人壽 | 1 | 應付其他款 | 769,892 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰人壽 | 1 | 租金支出 | 2,234 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰世華銀行 | 1 | 利息收入 | 8,109 | 與一般交易條件相當 | 0.04% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰世華銀行 | 1 | 應付其他款 | 571,606 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰世華銀行 | 1 | 應收款項 | 806,544 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰世華銀行 | 1 | 現金及約當現金 | 6,355,002 | 與一般交易條件相當 | 0.23% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰世紀產險 | 1 | 應收款項 | 128,419 | 與一般交易條件相當 | - |
| 0 | 國泰金控 | 國泰創投 | 1 | 應付其他款 | 6,891 | 與一般交易條件相當 | - |
| 0 | 國泰金控 | 霖園公寓大廈管理維護 | 1 | 營業費用 | 56 | 與一般交易條件相當 | - |
| 0 | 國泰金控 | 神坊資訊 | 1 | 營業費用 | 6 | 與一般交易條件相當 | - |
| 0 | 國泰金控 | 神坊資訊 | 1 | 營業費用 | 89 | 與一般交易條件相當 | - |
| 0 | 國泰金控 | 世華租賃 | 1 | 租金支出 | 215 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰金控 | 2 | 保費收入 | 145 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰金控 | 2 | 租金收入 | 2,234 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰金控 | 2 | 應付其他款 | 508,186 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰金控 | 2 | 應收款項 | 769,892 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 存入保證金 | 73,535 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 利息收入 | 79,937 | 與一般交易條件相當 | 0.44% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 保費收入 | 55,355 | 與一般交易條件相當 | 0.30% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 其他收入 | 40,555 | 與一般交易條件相當 | 0.22% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 租金收入 | 65,847 | 與一般交易條件相當 | 0.36% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 預收款項 | 288 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 29,789,481 | 與一般交易條件相當 | 1.10% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 存入保證金 | 13,731 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 應付費用 | 2,277 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 保費支出 | 85,963 | 與一般交易條件相當 | 0.47% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 租金收入 | 13,518 | 與一般交易條件相當 | 0.07% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 其他收入 | 128,116 | 與一般交易條件相當 | 0.70% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 營業費用 | 1,818 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 理賠收入 | 250 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 預收款項 | 2,506 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 應收款項 | 65,962 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰綜合證券 | 3 | 存入保證金 | 3,647 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰綜合證券 | 3 | 保費收入 | 294 | 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 | 3,505 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 1 | 國泰人壽 | 霖園公寓大廈管理維護 | 3 | 存入保證金 | 115 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 霖園公寓大廈管理維護 | 3 | 租金收入 | 97 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 霖園公寓大廈管理維護 | 3 | 營業費用 | 206,917 | 與一般交易條件相當 | 1.13% |
| 1 | 國泰人壽 | 霖園公寓大廈管理維護 | 3 | 應付款項 | 41,866 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 存入保證金 | 1,901 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 應收款項 | 505 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 業務費用 | 5,310 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 應付款項 | 37,935 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 業務費用 | 47,481 | 與一般交易條件相當 | 0.26% |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 保費收入 | 227 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 租金收入 | 5,982 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |

附表十二之六：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國94年第一季：

單位：新台幣仟元

| 編號(註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 | | | 佔合併總營收或總資產之比率 (註三) |
|--------|--------|-----------------|-----------------|--------|------------|-----------|-----------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 1 | 國泰人壽 | 世華租賃 | 3 | 租金收入 | 332 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 世華租賃 | 3 | 存入保證金 | 346 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰期貨 | 3 | 存入保證金 | 138 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰期貨 | 3 | 利息收入 | 36 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰期貨 | 3 | 保費收入 | 346 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰期貨 | 3 | 應收款項 | 126 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰期貨 | 3 | 營業費用 | 62 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰期貨 | 3 | 應收利息 | 27 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰期貨 | 3 | 其他應收款 | 23 | 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 | 6,355,002 | 與一般交易條件相當 | 0.23% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰金控 | 2 | 應收款項 | 571,606 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰金控 | 2 | 應付其他款 | 806,544 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰金控 | 2 | 利息支出 | 8,109 | 與一般交易條件相當 | 0.04% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 預付租金 | 288 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 營業費用 | 40,554 | 與一般交易條件相當 | 0.22% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 存出保證金 | 73,535 | 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 | 29,789,481 | 與一般交易條件相當 | 1.10% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 利息支出 | 79,937 | 與一般交易條件相當 | 0.44% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 保費支出 | 55,355 | 與一般交易條件相當 | 0.30% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 租金支出 | 65,847 | 與一般交易條件相當 | 0.36% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰世紀產險 | 3 | 存款及匯款 | 545,651 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰世紀產險 | 3 | 利息支出 | 1,049 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰世紀產險 | 3 | 保費支出 | 8,312 | 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 | 存入保證金 | 2,334 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰綜合證券 | 3 | 存款及匯款 | 2,235,265 | 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 | 利息支出 | 5,043 | 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 | 租金收入 | 2,360 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰創投 | 3 | 存款及匯款 | 44,883 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰創投 | 3 | 其他應收款 | 35 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰創投 | 3 | 管理費收入 | 35 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 世華租賃 | 3 | 存出保證金 | 42,000 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 世華租賃 | 3 | 應扣稅款 | 6 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 世華租賃 | 3 | 存款及匯款 | 82,180 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 世華租賃 | 3 | 租金支出 | 690 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 世華租賃 | 3 | 租金收入 | 33 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 世華租賃 | 3 | 短期擔保放款 | 1,310,000 | 與一般交易條件相當 | 0.05% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰期貨 | 3 | 應付利息 | 314 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰期貨 | 3 | 營業費用 | 221 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰期貨 | 3 | 存款及匯款 | 810,555 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰期貨 | 3 | 其他應收款 | 123 | 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 | 1,218 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰期貨 | 3 | 租金收入 | 3 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 越南Indovina Bank | 3 | 存款及匯款 | 286 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 越南Indovina Bank | 3 | 利息支出 | 3,781 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 越南Indovina Bank | 3 | 拆放同業 | 490,885 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰金控 | 2 | 應付其他款 | 128,419 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 應付費用 | 65,962 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 保費收入 | 85,963 | 與一般交易條件相當 | 0.47% |

附表十二之七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國94年第一季：

單位：新台幣仟元

| 編號(註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 | | | 佔合併總營收或總資產之比率 (註三) |
|--------|------------|--------|-----------------|---------|-----------|-----------|-----------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 保險賠款 | 250 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 租金支出 | 13,518 | 與一般交易條件相當 | 0.07% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 營業費用 | 128,116 | 與一般交易條件相當 | 0.70% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 預付租金 | 2,506 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 其他收入 | 1,818 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 應收保費 | 2,277 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰世華銀行 | 3 | 利息收入 | 1,049 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰世華銀行 | 3 | 保費收入 | 8,312 | 與一般交易條件相當 | 0.05% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 545,651 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰綜合證券 | 3 | 保費收入 | 268 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 神坊資訊 | 3 | 保費收入 | 5 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 神坊資訊 | 3 | 應收保費 | 1 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 世華租賃 | 3 | 保費收入 | 722 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰期貨 | 3 | 利息收入 | - | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰期貨 | 3 | 保費收入 | 10 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰期貨 | 3 | 應收利息 | - | 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 | 13,731 | 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 | 3,505 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰人壽 | 3 | 保費支出 | 294 | 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 | 3,647 | 與一般交易條件相當 | - |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰世華銀行 | 3 | 短期投資 | 1,000,000 | 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 | 5,043 | 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 | 存出保證金 | 2,334 | 與一般交易條件相當 | - |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 1,235,265 | 與一般交易條件相當 | 0.05% |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰世華銀行 | 3 | 租金支出 | 2,360 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰世紀產險 | 3 | 保費支出 | 268 | 與一般交易條件相當 | - |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰期貨 | 3 | 佣金收入 | 451 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 霖園公寓大廈管理維護 | 國泰金控 | 2 | 勞務收入 | 56 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 霖園公寓大廈管理維護 | 國泰人壽 | 3 | 勞務收入 | 206,917 | 與一般交易條件相當 | 1.13% |
| 5 | 霖園公寓大廈管理維護 | 國泰人壽 | 3 | 租金支出 | 97 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 霖園公寓大廈管理維護 | 國泰人壽 | 3 | 應收帳款 | 41,866 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 霖園公寓大廈管理維護 | 國泰人壽 | 3 | 存出保證金 | 115 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 神坊資訊 | 國泰金控 | 2 | 銷貨收入 | 89 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 神坊資訊 | 國泰金控 | 2 | 服務收入 | 6 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 存出保證金 | 1,901 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 服務收入 | 47,481 | 與一般交易條件相當 | 0.26% |
| 6 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 銷貨收入 | 5,310 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 6 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 保費支出 | 227 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 租金支出 | 5,982 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 6 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 應收帳款 | 37,935 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 應付費用 | 505 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 神坊資訊 | 國泰世紀產險 | 3 | 保費支出 | 5 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 神坊資訊 | 國泰世紀產險 | 3 | 應付費用 | 1 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 神坊資訊 | 國泰期貨 | 3 | 租金收入 | 371 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 神坊資訊 | 國泰期貨 | 3 | 其他應收款 | 371 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 世華租賃 | 國泰金控 | 2 | 租金收入 | 215 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 世華租賃 | 國泰人壽 | 3 | 存出保證金 | 346 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 世華租賃 | 國泰人壽 | 3 | 租金支出 | 332 | 與一般交易條件相當 | - |

附表十二之八：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國94年第一季：

單位：新台幣仟元

| 編號(註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 | | | 佔合併總營收或總資產之比率 (註三) |
|--------|-----------------|--------|-----------------|---------|-----------|-----------|-----------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 7 | 世華租賃 | 國泰世華銀行 | 3 | 存入保證金 | 42,000 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 世華租賃 | 國泰世華銀行 | 3 | 銀行借款 | 1,310,000 | 與一般交易條件相當 | 0.05% |
| 7 | 世華租賃 | 國泰世華銀行 | 3 | 租金收入 | 690 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 世華租賃 | 國泰世華銀行 | 3 | 租金支出 | 33 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 世華租賃 | 國泰世華銀行 | 3 | 預付所得稅 | 6 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 世華租賃 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 82,180 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 世華租賃 | 國泰世紀產險 | 3 | 保費支出 | 722 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 世華租賃 | 國泰期貨 | 3 | 租金收入 | 40 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰人壽 | 3 | 應付利息 | 27 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰人壽 | 3 | 保費支出 | 346 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰人壽 | 3 | 利息支出 | 36 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰人壽 | 3 | 其他收入 | 62 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰人壽 | 3 | 存出保證金 | 138 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰人壽 | 3 | 應付費用 | 23 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰人壽 | 3 | 應付費用 | 126 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰世華銀行 | 3 | 利息收入 | 1,218 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰世華銀行 | 3 | 租金支出 | 3 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰世華銀行 | 3 | 其他收入 | 221 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰世華銀行 | 3 | 應收利息 | 314 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰世華銀行 | 3 | 應付費用 | 123 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 810,555 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰世紀產險 | 3 | 應付利息 | - | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰世紀產險 | 3 | 利息支出 | - | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰世紀產險 | 3 | 保費支出 | 10 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 國泰綜合證券 | 3 | 手續費支出 | 451 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 神坊資訊 | 3 | 租金支出 | 371 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 神坊資訊 | 3 | 應付費用 | 371 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 國泰期貨 | 世華租賃 | 3 | 租金支出 | 40 | 與一般交易條件相當 | - |
| 9 | 國泰創投 | 國泰金控 | 2 | 應收款項 | 6,891 | 與一般交易條件相當 | - |
| 9 | 國泰創投 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 44,883 | 與一般交易條件相當 | - |
| 9 | 國泰創投 | 國泰世華銀行 | 3 | 應付費用 | 35 | 與一般交易條件相當 | - |
| 9 | 國泰創投 | 國泰世華銀行 | 3 | 營業費用 | 35 | 與一般交易條件相當 | - |
| 10 | 越南Indovina Bank | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 286 | 與一般交易條件相當 | - |
| 10 | 越南Indovina Bank | 國泰世華銀行 | 3 | 利息收入 | 3,781 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 10 | 越南Indovina Bank | 國泰世華銀行 | 3 | 同業拆放 | 490,885 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |

註一：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。

註二：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。

註三：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。