

2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報告

民國九十五年一月一日至六月三十日
及民國九十四年一月一日至六月三十日

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

合併財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	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、合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	8-11
(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	47-71
(六) 質押之資產	72
(七) 重大承諾事項及或有事項	73-75
(八) 重大之災害損失	75
(九) 重大之期後事項	75
(十) 其他	76-122
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	123
2. 轉投資事業相關資訊	123
3. 大陸投資相關資訊	124
(十二) 業務別財務資訊	124
(十三) 金融控股公司財務報表	125-128
(十四) 子公司相關資訊	129-153
九、重要會計科目明細表	177-220

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十五年六月三十日及民國九十四年六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十五年一月一日至六月三十日及民國九十四年一月一日至六月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、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編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十五年六月三十日及民國九十四年六月三十日之財務狀況，暨民國九十五年一月一日至六月三十日及民國九十四年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

如合併財務報表附註三所述，國泰金融控股股份有限公司及其子公司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

中華民國九十五年八月四日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併資產負債表
 民國九十五年六月三十日
 及民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

資 產			95年6月30日	94年6月30日	變動百分比 (%)	負 債 及 股 東 權 益			95年6月30日	94年6月30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	\$321,797,908	\$279,329,321	15.20	21000	央行及金融同業存款		\$107,737,997	\$76,643,412	40.57
11500	存放央行及拆借金融同業		38,725,879	58,061,784	(33.30)	21500	央行及同業融資		811,625	791,500	2.54
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.2	170,679,532	173,888,732	(1.85)	21600	應付商業本票	四.9	-	1,438,511	(100.00)
12500	附賣回票券及債券投資	二	5,678,456	5,571,397	1.92	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.10	71,593,049	51,507,823	38.99
13000	應收款項-淨額		106,886,552	82,428,361	29.67	22500	附買回票券及債券負債	二	28,846,247	31,284,009	(7.79)
13500	放款-淨額	四.3	1,155,141,959	1,064,643,185	8.50	23000	應付款項		55,138,823	42,160,037	30.78
14000	備供出售金融資產-淨額	二、四.4	278,319,450	276,738,026	0.57	23500	存款	四.11	896,612,787	744,192,514	20.48
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二、四.5	538,136,199	384,549,107	39.94	24000	應付債券	二、四.12	28,455,272	17,588,962	61.78
15000	採權益法之股權投資-淨額	二、四.6	3,472,401	3,053,875	13.70	29000	營業及負債準備	二、四.13	1,732,169,448	1,565,161,265	10.67
15500	其他金融資產-淨額	二、四.7	164,363,162	87,252,956	88.38	25500	其他金融負債	二、四.14	122,322,255	56,072,224	118.15
15513	無活絡市場之債券投資	二	275,154,191	187,984,026	46.37	29500	其他負債		11,501,329	7,298,760	57.58
18000	不動產投資-淨額	二、四.8	105,141,141	102,134,181	2.94	29999	負債總計		<u>3,055,188,832</u>	<u>2,594,139,017</u>	17.77
18500	固定資產-淨額	二	39,974,400	42,337,477	(5.58)		母公司股東權益				
19000	商譽及無形資產-淨額		1,340,942	174,921	666.60	31000	股本	四.15			
19500	其他資產-淨額		46,179,101	22,109,071	108.87	31001	普通股		85,646,481	84,758,914	1.05
						31007	待分配股票股利		4,263,443	-	-
						31500	資本公積	四.16	69,953,056	65,908,422	6.14
						32000	保留盈餘	四.17			
						32001	法定盈餘公積		8,188,136	6,009,431	36.25
						32003	特別盈餘公積		-	226,579	(100.00)
						32011	未分配盈餘		18,113,107	16,998,517	6.56
						32500	股東權益其他項目				
						32501	重估增值		2,106	3,048	(30.92)
						32521	累積換算調整數		43,856	(95,048)	146.14
						32523	金融商品之未實現損益		6,207,343	(4,961)	125,217.25
						32542	庫藏股票	二、四.18	-	(146,221)	100.00
						32544	未認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		192,415,691	173,653,121	10.80
						39500	少數股權		3,386,750	2,464,282	37.43
						39999	股東權益總計		<u>195,802,441</u>	<u>176,117,403</u>	11.18
19999	資 產 總 計		<u>\$3,250,991,273</u>	<u>\$2,770,256,420</u>	17.35		負債及股東權益總計		<u>\$3,250,991,273</u>	<u>\$2,770,256,420</u>	17.35

(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六月三十日

及民國九十四年一月一日至六月三十日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

單位：新台幣仟元

代 碼	項 目	附 註	95年上半年度		94年上半年度	
			金 額	金 額	金 額	金 額
41000	利息收入	二	\$52,717,658		\$45,401,748	
51000	減：利息費用		(9,211,568)		(6,099,467)	
	利息淨收益		43,506,090		39,302,281	
	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益	二	2,418,485		2,981,978	
49810	保險業務淨收益	二	57,887,621		60,783,016	
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		(5,031,716)		2,511,981	
49830	備供出售金融資產之已實現損益		7,805,926		1,668,999	
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		(54,867)		998,156	
49850	採用權益法認列之投資損益		240,487		114,804	
49860	不動產投資損益		5,419,794		2,674,002	
49870	兌換損益		(5,139,182)		(662,390)	
49880	資產減損損失		(208,971)		(698,849)	
49890	提存各項保險責任準備		(72,852,655)		(74,380,735)	
49900	其他非利息淨損益		2,763,595		472,420	
	淨收益		36,754,607		35,765,663	
51500	放款呆帳費用		(8,927,651)		(855,007)	
58500	營業費用					
58501	用人費用		(18,086,604)		(17,171,563)	
58503	折舊及攤銷費用		(1,938,145)		(1,876,271)	
58599	其他業務及管理費用		(3,900,563)		(3,796,827)	
61001	繼續營業部門稅前淨利		3,901,644		12,065,995	
61003	所得稅利益(費用)	二、四、19	1,945,329		(1,394,393)	
61005	繼續營業部門合併淨利		5,846,973		10,671,602	
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		\$9,096,296		\$10,671,602	
69900	合併總損益歸屬予：					
69901	母公司股東		\$8,980,158		\$10,639,315	
69903	少數股權		116,138		32,287	
	合併總損益		\$9,096,296		\$10,671,602	
70000	每股盈餘(元)：					
	基本每股盈餘		稅前	稅後	稅前	稅後
70001	繼續營業部門合併淨利		\$0.46	\$0.69	\$1.43	\$1.27
70007	會計原則變動之累積影響數		0.51	0.38	-	-
	合併總損益		\$0.97	\$1.07	\$1.43	\$1.27
	稀釋每股盈餘					
70001	繼續營業部門合併淨利		\$0.47	\$0.68	\$1.41	\$1.24
70007	會計原則變動之累積影響數		0.49	0.37	-	-
	合併總損益		\$0.96	\$1.05	\$1.41	\$1.24

(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六月三十日

及民國九十四年一月一日至六月三十日

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
	普通股	待分配股票股利		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	重估增值	累積換算調整數	金融商品 之未實現損益	庫藏股票	未認列為退休金 成本之淨損失		
民國94年1月1日餘額	\$83,167,130	\$-	\$58,955,649	\$3,026,715	\$122,653	\$30,640,997	\$3,048	\$(96,005)	\$(110,435)	\$(354,955)	\$(5,560)	\$-	\$175,349,237
首次併入子公司之少數股權												2,431,995	2,431,995
93年度盈餘指撥及分配：													
法定盈餘公積				2,982,716		(2,982,716)							-
特別盈餘公積					103,926	(103,926)							-
現金股利						(21,187,333)							(21,187,333)
董監酬勞						(5,700)							(5,700)
員工紅利						(2,120)							(2,120)
應付公司債轉換普通股	1,591,784		6,968,363										8,560,147
被投資公司資本公積變動數			1,009										1,009
被投資公司累積換算調整數								957					957
金融商品之未實現損益之變動									105,474				105,474
子公司出售本公司股票			(16,599)							208,734			192,135
民國94年上半年度淨利						10,639,315						32,287	10,671,602
民國94年6月30日餘額	\$84,758,914	\$-	\$65,908,422	\$6,009,431	\$226,579	\$16,998,517	\$3,048	\$(95,048)	\$(4,961)	\$(146,221)	\$(5,560)	\$2,464,282	\$176,117,403
民國95年1月1日餘額	\$85,242,234	\$-	\$68,092,037	\$6,009,431	\$226,579	\$28,146,255	\$3,048	\$81,154	\$(68,263)	\$-	\$(1,837)	\$3,430,369	\$191,161,007
少數股權變動數												(159,757)	(159,757)
94年度盈餘指撥及分配：													
法定盈餘公積				2,178,705		(2,178,705)							-
特別盈餘公積					(226,579)	226,579							-
現金股利						(12,790,330)							(12,790,330)
待分配股票股利		4,263,443				(4,263,443)							-
董監酬勞						(5,700)							(5,700)
員工紅利						(1,707)							(1,707)
應付公司債轉換普通股	404,247		1,861,019										2,265,266
土地重估增值之變動							(942)						(942)
被投資公司累積換算調整數								(37,298)					(37,298)
金融商品之未實現損益之變動									6,275,606				6,275,606
民國95年上半年度淨利						8,980,158						116,138	9,096,296
民國95年6月30日餘額	\$85,646,481	\$4,263,443	\$69,953,056	\$8,188,136	\$-	\$18,113,107	\$2,106	\$43,856	\$6,207,343	\$-	\$(1,837)	\$3,386,750	\$195,802,441

(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六月三十日

及民國九十四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	95年上半年度	94年上半年度
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$9,096,296	\$10,671,602
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	1,938,145	1,876,271
依權益法認列投資收入超過當年度現金股利收現部分	495,051	198,369
放款呆帳費用	8,927,651	855,007
提存各項保險責任準備	72,852,655	74,380,735
出售資產(利益)損失	(1,463,979)	466,423
資產減損損失	208,971	698,849
會計原則變動累積影響數	(3,249,323)	-
其他調整項目	(340,999)	(1,367,840)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項(增加)減少	(16,802,515)	1,386,058
遞延所得稅資產增加	(4,384,216)	(291,424)
公平價值變動列入損益金融資產之(增加)減少	(3,717,909)	21,486,683
其他金融資產增加	(9,699,755)	(74,481,554)
其他資產(增加)減少	(2,718,319)	1,958,470
應付款項增加(減少)	7,982,265	(5,386,865)
公平價值變動列入損益金融負債之增加	16,515,373	35,356,727
遞延所得稅負債減少	(397,810)	(272,814)
其他金融負債增加(減少)	36,815	(518,019)
其他負債減少	(5,334,003)	(380,654)
營業活動之淨現金流入	69,944,394	66,636,024
投資活動之現金流量：		
受限制資產	(600,000)	(800,000)
貼現及放款增加	(31,408,829)	(19,188,168)
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	14,194,670	(1,875,567)
備供出售金融資產之減少	3,361,141	605,465
持有至到期日金融資產之增加	(68,679,167)	(52,381,819)
採權益法之股權投資減少	2,031,123	163,137
不動產投資增加	(2,705,034)	(867,700)
購買(出售)固定資產	902,240	(478,537)
附賣回票券及債券投資減少	380,787	-
其他金融資產(增加)減少	(41,527,337)	17,012,263
其他資產增加	(137,042)	(1,779,259)
投資活動之淨現金流出	(124,187,448)	(59,590,185)
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款增加(減少)	35,026,860	(5,326,647)
存款及匯款增加	20,533,322	28,336,631
附買回票券及債券負債減少	(5,018,688)	-
央行及同業融資(減少)增加	(8,875)	679,977
應付債券減少	(1,636,399)	(255,962)
其他金融負債增加(減少)	588,151	(1,737,935)
其他負債增加	27,309	3,405
發放現金股利	(241)	(900)
出售庫藏股票	-	192,134
支付員工紅利	(901)	(11,205)
現金增資	-	150,000
融資活動之淨現金流入	49,510,538	22,029,498
匯率影響數	(325,938)	559,524
本期現金及約當現金(減少)增加數	(5,058,454)	29,634,861
期初現金及約當現金餘額	326,856,362	249,694,460
期末現金及約當現金餘額	\$321,797,908	\$279,329,321
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$8,921,814	\$5,732,485
本期支付所得稅	\$3,850,861	\$709,685
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	\$2,265,266	\$8,560,147

(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
 民國九十五年六月三十日
 及民國九十四年六月三十日
 (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 6 月 30 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 6 月 30 日之員工人數分別為 33,620 人及 32,020 人。

2. 本公司民國 95 年及 94 年上半年度合併財務報表編製情形如下：

(1) 本公司民國 95 年上半年度列入合併財務報表之子公司如下：

投資公司 名稱	子公司 名稱	業務性質	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)

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)

投資公司 名稱	子公司 名稱	業務性質	所持股權 百分比	說 明
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。
子公司國 泰世華銀 行及子公 司國泰綜 合證券	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。民國 95 年 2 月 10 日 子公司國泰世華銀行出售子公 司國泰期貨予子公司國泰綜合 證券。
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。民國 95 年 6 月 30 日 子公司國泰世華銀行已處分全 數股權。
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。民國 95 年 4 月 10 日子公司第七商業銀行已處分 全數股權。

國泰金融控股股份有限公司及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。民國 95 年 6 月 30 日子公司國泰世華銀行已處分子公司世華租賃全數股權，故子公司 China England 亦一併喪失控制力。

- (3) 民國 94 年上半年度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及民國 95 年 1 月 13 日子公司國泰人壽處分霖園公寓大廈管理維護股份有限公司 80%股權喪失控制力而未編入民國 95 年上半年度外，其餘均與民國 95 年上半年度編製個體相同。

國泰金融控股股份有限公司及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)

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，請詳附表十及附表十一。

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、持有至到期日之金融資產、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，並加計取得或發行之交易成本。金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債、避險之衍生性金融負債及以攤銷後成本衡量之金融負債。

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。

國泰金融控股股份有限公司及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)

(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) 持有至到期日之金融資產

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金融資產。持有至到期日之投資(如債券)於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列當期損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。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。

(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。

國泰金融控股股份有限公司及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) 以成本衡量之金融資產

以成本衡量之金融資產係指對非上市(櫃)公司之投資不具有控制能力或重大影響力者。因相關權益商品投資無法可靠衡量其公平價值，故以原始認列之成本衡量。若有減損之客觀證據則認列減損損失，此減損金額不予迴轉。

(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。

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。

國泰金融控股股份有限公司及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. 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，則認列減損損失，減損金額為金融資產之帳面價值與其估計未來現金流量採原始有效利率折現之現值間之差額。金融資產之帳面價值係藉由備抵帳戶調降之，減損金額列為當期損益。

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

(2) 以成本衡量之金融資產

若有客觀證據顯示未有公開市場報價之權益商品投資，或與前述權益商品連動且其清償須交付該等權益商品之衍生性商品，有減損之客觀證據，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。避險工具以公平價值續後評價(對衍生性避險工具而言)或依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理準則」規定衡量之帳面價值因匯率變動(對非衍生性避險工具而言)，所產生之利益或損失，亦立即認列為當期損益。

國泰金融控股股份有限公司及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)

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

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。

國泰金融控股股份有限公司及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) 國外營運機構淨投資之避險

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

7. 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。

國泰金融控股股份有限公司及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. 不動產投資

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

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

國泰金融控股股份有限公司及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. 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。

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。

國泰金融控股股份有限公司及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. 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。

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。

國泰金融控股股份有限公司及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 金融控股公司之子公司因前揭情形而持有之金融控股公司股份，仍屬子公司之庫藏股，應遵守證券交易法第二十八條之二對庫藏股之相關規定；據此，該股份於未轉讓前，不得享有股東權利。
- (4) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(六)字第 111467 號函規定：金融機構原依證券交易法第二十八條之二第一項規定買回之庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股處理，若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理轉換而持有金融控股公司之股份者，應維持股權投資之會計處理，本公司則依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理。

17. 利息收入及手續費收入之認列

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

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。

國泰金融控股股份有限公司及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) 職工退休金會計處理依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」辦理，屬確定給付退休辦法者，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

20. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

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。

國泰金融控股股份有限公司及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)

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

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

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

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

22. 資本支出與收益支出之劃分

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

23. 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。

國泰金融控股股份有限公司及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 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。
- 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。

國泰金融控股股份有限公司及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。

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。

國泰金融控股股份有限公司及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) 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。
- 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。

國泰金融控股股份有限公司及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 換利交易其名日本金並不予實際交割，僅於交易日依交易名日本金作備忘分錄。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，係收取或給付就名日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。
- 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。

國泰金融控股股份有限公司及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)

前述會計原則變動致使本公司及子公司民國 95 年 1 月 1 日合併資產、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 年上半年度合併總損益增加 3,249,323 仟元，每股盈餘增加 0.38 元。

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 6 月 30 日採權益法評價之長期股權投資減少 1,372 仟元，民國 95 年上半年度淨利減少 1,372 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 年上半年度採權益法評價之長期股權投資增加 21,554 仟元、累積換算調整數增加 347 仟元、資本公積減少 97 仟元、未實現長期股權投資損失減少 27,230 仟元，民國 94 年上半年度淨利減少 5,926 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 年上半年度不動產投資、固定資產及閒置資產分別減少 199,599 仟元、183,801 仟元及 295,449 仟元，民國 94 年上半年度稅前淨利減少 678,849 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。

國泰金融控股股份有限公司及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

	95.6.30	94.6.30
庫存現金及零用金	\$11,485,180	\$9,731,937
銀行存款	6,802,621	47,488,018
定期存款	242,938,596	133,140,745
約當現金	38,332,027	78,675,822
待交換票據	5,885,076	5,529,466
存放銀行同業	16,354,408	4,763,333
合 計	<u>\$321,797,908</u>	<u>\$279,329,321</u>

(1) 民國 95 年及 94 年 6 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者各為 185,690 仟元及 3,757,000 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

	95.6.30	94.6.30
股 票	\$23,056,282	\$30,022,945
基 金	55,573,728	43,725,293
商業本票	10,693,532	6,412,625
公 司 債	804,975	732,697
公 債	49,354,757	58,926,388
海外商品投資	19,000,024	26,859,396
金融債券	518,779	525,324
衍生性金融商品	3,874,436	6,694,801
買入選擇權	11	-
評價調整	7,803,008	(10,737)
合 計	<u>\$170,679,532</u>	<u>\$173,888,732</u>

(1) 截至民國 95 年及 94 年 6 月 30 日上述金融商品中分別有面額 8,494,700 仟元及 28,667,700 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 8,475,636 仟元及 30,742,828 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 7 月底及 94 年 12 月底前以 8,480,454 仟元及 30,795,857 仟元買回。

(2) 民國 94 年 6 月 30 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)

3. 放款

	95.6.30	94.6.30
進出口押匯	\$623,566	\$858,196
放款	1,150,096,797	1,059,338,942
透支	636,324	397,338
貼現	7,052,149	5,937,544
催收款項	9,012,234	6,757,053
總額	1,167,421,070	1,073,289,073
減：備抵呆帳	(12,279,111)	(8,645,888)
淨額	<u>\$1,155,141,959</u>	<u>\$1,064,643,185</u>

4. 備供出售金融資產

	95.6.30	94.6.30
股票	\$67,411,914	\$80,161,116
基金	3,055,675	1,858,801
公債	46,522,293	50,732,162
公司債	34,412,710	11,248,342
金融債券	28,613,587	14,438,705
海外商品投資	89,243,590	118,300,686
不動產投資信託	3,302,115	-
評價調整	5,757,566	(1,786)
合計	<u>\$278,319,450</u>	<u>\$276,738,026</u>

- (1) 截至民國 95 年 6 月 30 日上述備供出售金融商品中有面額 18,720,400 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 20,360,571 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 95 年 12 月底前以 20,396,183 仟元買回。
- (2) 民國 94 年 6 月 30 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

	95.6.30	94.6.30
公 債	\$14,120,653	\$18,225,261
公 司 債	8,095,991	8,438,403
金融債券	16,520,634	7,924,282
海外商品投資	485,451,969	349,752,042
金融資產受益證券	9,454,009	110,417
短期票券	4,494,949	98,702
小 計	538,138,205	384,549,107
減：累計減損	(2,006)	-
合 計	\$538,136,199	\$384,549,107

民國 94 年 6 月 30 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	95.6.30		94.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
國泰投顧	\$104,103	100.00%	\$29,710	100.00%
怡泰管顧	40,610	100.00%	23,103	100.00%
華卡企業	38,463	100.00%	49,097	100.00%
國泰財產保代	8,469	100.00%	8,800	99.97%
國泰人身保代	63,194	100.00%	78,702	99.98%
Cathay Insurance (Bermuda)	66,403	100.00%	59,492	100.00%
普訊陸創業投資股份有限公司	399,071	21.43%	361,530	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	55,943	35.00%	62,222	34.76%
汎揚創業投資股份有限公司	343,716	24.79%	161,420	24.79%
華大創業投資股份有限公司	164,617	24.06%	148,434	24.06%
台灣建築經理股份有限公司	17,341	30.15%	20,612	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,331,698	24.57%	1,354,722	24.57%
台灣工銀創業投資股份有限公司	597,809	24.96%	508,247	24.96%
國泰證券投資信託股份有限公司	240,964	43.75%	219,630	40.00%
小 計	3,472,401		3,085,721	
減：聯屬公司間未實現利益	-		(31,846)	
合 計	\$3,472,401		\$3,053,875	

國泰金融控股股份有限公司及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)

上述部份採權益法之股權投資餘額及其民國 95 年及 94 年上半年度之投資損益，係按其他會計師查核或未經會計師查核之同期間財務表認列投資損益，上述未經會計師查核之同期間財務表，本公司認為倘依經會計師查核之同期間財務報表認列，其影響並不重大。

7. 其他金融資產

	95.6.30	94.6.30
避險之衍生性金融資產	\$326,925	\$-
以成本衡量之金融資產	26,634,866	27,796,497
分離帳戶保險商品	120,707,974	54,680,713
組合式定存	15,350,000	3,000,000
客戶保證金專戶	1,193,986	1,053,741
買入匯款	8,361	5,826
其他雜項金融資產	920,611	716,179
累計減損	(779,561)	-
合 計	<u>\$164,363,162</u>	<u>\$87,252,956</u>

8. 不動產投資

項 目	95.6.30				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$118,227,310	\$4,215	\$(13,806,156)	\$(196,952)	\$104,228,417
營造工程	708,633	-	-	-	708,633
租賃資產	218,700	-	(14,609)	-	204,091
合 計	<u>\$119,154,643</u>	<u>\$4,215</u>	<u>\$(13,820,765)</u>	<u>\$(196,952)</u>	<u>\$105,141,141</u>

項 目	94.6.30				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$113,453,569	\$4,563	\$(14,088,344)	\$(199,599)	\$99,170,189
營造工程	2,271,545	-	-	-	2,271,545
租賃資產	714,640	-	(22,193)	-	692,447
合 計	<u>\$116,439,754</u>	<u>\$4,563</u>	<u>\$(14,110,537)</u>	<u>\$(199,599)</u>	<u>\$102,134,181</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)

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 取得或處分不動產之金額達三億元或實收資本額百分之十以上者，請詳附註十一之說明。
- (5) 截至民國 95 年及 94 年 6 月 30 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。
- (6) 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，惟截至民國 95 年 6 月 30 日止子公司國泰人壽持有之比例已低於百分之二十，故將原於上年度遞延之不動產出售利益金額為 1,773,919 仟元，於本期全數認列之。

國泰金融控股股份有限公司及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. 應付商業本票

民國 95 年 6 月 30 日無應付商業本票。

94.6.30				
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	1.24%	\$150,000	無
大慶票券金融股份有限公司	應付商業本票	1.21%	60,000	無
華南票券金融股份有限公司	應付商業本票	0.87%	80,000	無
台新票券金融股份有限公司	應付商業本票	1.00%	150,000	無
萬通票券金融股份有限公司	應付商業本票	1.05%~1.10%	180,000	不動產
聯邦票券金融股份有限公司	應付商業本票	0.81%	120,000	不動產
力華票券金融股份有限公司	應付商業本票	1.20%	120,000	不動產
中國信託票券金融股份有限公司	應付商業本票	1.05%	80,000	不動產
中華票券金融股份有限公司	應付商業本票	1.20%	250,000	不動產
兆豐票券金融股份有限公司	應付商業本票	1.20%~1.21%	250,000	不動產
合計			1,440,000	
減：未攤銷折價			(1,489)	
淨額			<u>\$1,438,511</u>	

10. 公平價值變動列入損益之金融負債

	95.6.30	94.6.30
衍生性金融商品	\$4,697,664	\$1,807,823
附賣回債券投資－融券	685,817	-
首順位金融債券	38,665,358	39,700,000
次順位金融債券	10,044,123	10,000,000
評價調整	17,500,087	-
合計	<u>\$71,593,049</u>	<u>\$51,507,823</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。

國泰金融控股股份有限公司及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) 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。
- (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

	95.6.30	94.6.30
支票存款	\$12,120,704	\$10,121,900
活期存款	138,051,102	126,162,162
活期儲蓄存款	569,552,184	473,788,976
定期存款	176,508,903	133,831,567
匯款	379,894	287,909
合計	\$896,612,787	\$744,192,514

國泰金融控股股份有限公司及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

	95.6.30	94.6.30
次順位金融債券	\$18,582,500	\$2,350,000
金融債券折價	(110,141)	-
應付公司債淨額	11,172,574	15,238,962
評價調整	(1,189,661)	-
合 計	<u>\$28,455,272</u>	<u>\$17,588,962</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，並按殖利率年率 2.75%加計利息補償金計算至到期日。
- 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。

國泰金融控股股份有限公司及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. 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 6 月 30 日止轉換價格經調整為 51.94 元，依民國 95 年 6 月 30 日止應付公司債餘額美金 300,478 仟元計算，預計約可轉換本公司普通股 200,049 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：

- 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。

國泰金融控股股份有限公司及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. 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份贖回。
- 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 6 月 30 日止，已有面額美金 397,022 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 257,159 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 11,351,523 仟元列入資本公積。另截至民國 95 年 6 月 30 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

	95.6.30	94.6.30
保險業各項準備	\$1,731,980,612	\$1,564,979,183
保證責任準備	28,647	28,554
違約損失準備	13,383	6,587
買賣損失準備	146,806	146,941
合 計	<u>\$1,732,169,448</u>	<u>\$1,565,161,265</u>

14. 其他金融負債

	95.6.30	94.6.30
避險之衍生性金融負債	\$1,300,695	\$-
撥入放款基金	313,585	311,510
分離帳戶保險商品負債	120,707,975	54,680,714
短期借款	-	1,080,000
合 計	<u>\$122,322,255</u>	<u>\$56,072,224</u>

短期借款主係信用借款，民國 94 年上半年度借款之利率區間為 1.43%~1.48%。

國泰金融控股股份有限公司及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. 股本

- (1) 本公司截至民國 95 年及 94 年 6 月 30 日止經核准已發行股數分別為 8,564,648 仟股及 8,475,891 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。
- (2) 本公司於民國 95 年 6 月 9 日經股東會決議辦理未分配餘 4,263,443 仟元轉增資發行新股，每股面額新台幣 10 元，計 426,344 仟股，該項增資案業於民國 95 年 6 月 30 日奉行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准，增資基準日訂於民國 95 年 8 月 14 日。
- (3) 本公司於民國 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於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 6 月 30 日餘額分別為 69,953,056 仟元及 65,908,422 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。
- (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。

國泰金融控股股份有限公司及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)

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 95 年 6 月 9 日經股東會通過股利分配案，擬每股分派股息及紅利 2.0 元，其中 1.5 元分派現金；0.5 元轉增資發行新股，並以民國 95 年 7 月 17 日及 8 月 14 日，分別為現金股利及盈餘轉增資除息除權基準日。
- ③ 本公司於民國 94 年 6 月 3 日經股東會通過股利分配案，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。
- ④ 公司未分配盈餘逾期不分配，民國 93 年度以前須就核定所得加徵 10% 營利事業所得稅，民國 94 年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵 10% 之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ⑤ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

國泰金融控股股份有限公司及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 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。
- ⑦ 依民國 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民國 96 年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應就帳列股東權益減項淨額(含金融商品未實現損失、累積換算調整數、未認列為退休金成本之淨損失等)，依前財政部證券暨期貨管理委員會 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。

18. 庫藏股票

(1) 本公司民國 95 年上半年度無庫藏股票。

(2) 本公司民國 94 年上半年度庫藏股票之變動明細如下：

(單位：仟股)

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	每股帳面價	每股市價
						值(元)	(元)
子公司持有本公司股							
票視同庫藏股票	6,897	-	3,397	3,500	\$146,221	\$41.77	\$61.18

(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

註：係子公司帳列成本減除備抵跌價損失後之帳面金額。

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)

19. 估計所得稅

(1) 民國 95 年及 94 年上半年度所得稅費用估列如下：

	95 年上半年度	94 年上半年度
應付所得稅費用	\$1,909,365	\$1,252,968
加：分離課稅之所得稅額	646,294	237,557
未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用	259,353	372,302
最低稅負制應繳稅額	13,656	-
會計原則變動累積影響數同期間分攤數	763,130	-
減：投資抵減	(8,780)	(4,255)
遞延所得稅利益	(4,387,888)	(168,640)
連結稅制影響數	(1,441)	(308,716)
以前年度估稅差異	(546,274)	14,081
虧損扣抵	(592,744)	(904)
所得稅(利益)費用	<u>\$ (1,945,329)</u>	<u>\$ 1,394,393</u>

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，選擇以本公司為納稅義務人，與持有期間在一個課稅年度內滿十二個月之子公司，依所得稅法相關規定合併辦理營利事業所得稅結算申報及未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅申報。

(2) 本公司及子公司營利事業所得稅核定情形：

	95.6.30	
	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。

國泰金融控股股份有限公司及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)

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復查決定書，其中債券溢價轉列收入核定應補繳稅額，子公司國泰世紀產險因不服復查內容，目前已提起行政訴訟。
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 93 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	-

(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

	95.6.30	94.6.30
本公司	\$2,012,764	\$1,097,249
子公司國泰人壽	88,763	63,265
子公司國泰世華銀行	145,506	106,426
子公司國泰世紀產險	68	61
子公司國泰綜合證券	6,524	3,106
子公司國泰創投	407	345
子公司怡泰創投	18,124	13,575
子公司怡泰貳創投	4,595	1,256
子公司霖園公寓大廈管理維護	-	14,381
子公司國泰期貨	12,282	9,462
子公司世華租賃	-	68,585
子公司第七商業銀行	4,373	-

國泰金融控股股份有限公司及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 盈餘分配之稅額扣抵比率

	95 年上半年度 (實際)	94 年上半年度 (實際)
本公司－現金股利	11.97%	7.58%
－股票股利	11.96%	-
子公司國泰人壽	7.33%	9.52%
子公司國泰世華銀行－現金股利	13.98%	1.04%
－股票股利	-	3.28%
子公司國泰世紀產險	1.73%	1.83%
子公司國泰綜合證券	14.45%	-
子公司怡泰貳創投	33.33%	-
子公司世華租賃	-	31.58%
子公司國泰期貨	-	33.33%
霖園公寓大廈管理維護股份有限 公司	-	33.33%

(4) 未分配盈餘相關資訊－本公司

	95 年上半年度	94 年上半年度
86 年度以前	\$267,215	\$267,215
87 年度以後	9,132,949	6,359,202
合 計	\$9,400,164	\$6,626,417

- ① 民國 95 年及 94 年上半年度之稅後損益未列入 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 年上半年度	金額(分子)		流通在外股數 (分母)(仟股)	每股盈餘(元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
基本每股盈餘：					
繼續營業部門合併淨利	\$3,901,644	\$5,846,973	8,528,104	\$0.46	\$0.69
會計原則變動之累積影響數	4,332,431	3,249,323	8,528,104	0.51	0.38
合併總損益	8,234,075	9,096,296	8,528,104	\$0.97	\$1.07
具稀釋作用之潛在普通股之影響數：					
可轉換公司債	195,469	146,602	236,593		
稀釋每股盈餘：					
合併總損益	\$8,429,544	\$9,242,898	8,764,697	\$0.96	\$1.05

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

94 年上半年度	金額(分子)		流通在外股數 (分母)(仟股)	每股盈餘(元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
基本每股盈餘：					
合併總損益	\$12,065,995	\$10,671,602	8,410,401	\$1.43	\$1.27
具稀釋作用之潛在普通股之影響數：					
可轉換公司債	287,187	215,390	337,839		
稀釋每股盈餘：					
合併總損益	\$12,353,182	\$10,886,992	8,748,240	\$1.41	\$1.24

本公司民國 95 年上半年度無償配股基準日係於財務報表提出日後，其擬制追溯調整之每股盈餘如下：

95 年上半年度	金額(分子)		流通在外股數 (分母)(仟股)	每股盈餘(元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
基本每股盈餘：					
繼續營業部門合併淨利	\$3,901,644	\$5,846,973	8,954,448	\$0.44	\$0.66
會計原則變動之累積影響數	4,332,431	3,249,323	8,954,448	0.48	0.36
合併總損益	8,234,075	9,096,296	8,954,448	\$0.92	\$1.02
具稀釋作用之潛在普通股之影響數：					
可轉換公司債	195,469	146,602	248,423		
稀釋每股盈餘：					
合併總損益	\$8,429,544	\$9,242,898	9,202,871	\$0.92	\$1.00

94 年上半年度	金額(分子)		流通在外股數 (分母)(仟股)	每股盈餘(元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
基本每股盈餘：					
合併總損益	\$12,065,995	\$10,671,602	8,836,745	\$1.37	\$1.21
具稀釋作用之潛在普通股之影響數：					
可轉換公司債	287,187	215,390	354,731		
稀釋每股盈餘：					
合併總損益	\$12,353,182	\$10,886,992	9,191,476	\$1.34	\$1.18

國泰金融控股股份有限公司及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

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
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(民國 95 年 4 月 10 日出售予非關係人)
國泰期貨	子公司
世華租賃	子公司(民國 95 年 6 月 30 日後為關係企業)
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
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
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
萬寶開發股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
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

國泰金融控股股份有限公司及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
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
China England Co., Ltd.	關係企業
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
國泰建築經理股份有限公司	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
上海東航空傳媒有限公司	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
中國東方航空股份有限公司	關係企業
其他關係人	(包括子公司董事長、經理人及配偶、二親等親屬等)

2. 合併基礎之重大關係人交易事項

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	95 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
東航集團財務有限責任公司	活期存款	\$1,666	0.72%~1.44%	\$77

關係人名稱	交易性質	94 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
東航集團財務有限責任公司	活期存款	\$12,283	0.72%~1.44%	\$226

國泰金融控股股份有限公司及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) 存放央行及拆借金融同業

關係人名稱	95 年上半年度		94 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
存放銀行同業				
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	\$5,442	\$-	\$377	\$-

(3) 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	95.6.30	94.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	\$6,219,878	\$5,133,751

(4) 應收款項

關係人名稱	95.6.30	百分比%	94.6.30	百分比%
Cathay Insurance (Bermuda)	\$2,958	-	\$13,290	0.02
國泰投顧	53	-	46	-
怡泰管顧	6,714	0.01	4,985	0.01
財團法人國泰綜合醫院	604	-	15,196	0.02
國泰建設股份有限公司	4,770,327	4.46	555	-
國泰證券投資信託股份有限公司	428	-	503	-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	740	-	-	-
三井工程股份有限公司	356	-	-	-
China England Co., Ltd.	54,560	0.05	-	-
合計	\$4,836,740		\$34,575	

國泰金融控股股份有限公司及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) 放款

關係人名稱	95 年上半年度			
	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	\$3,950,612	\$3,950,205	3.03%~3.23%	\$57,340
其他關係人	88,882	84,210	2.095%~3.14%	1,138
合 計		<u>\$4,034,415</u>		<u>\$58,478</u>

關係人名稱	94 年上半年度			
	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	\$2,321,146	\$2,321,013	2.60%~2.84%	\$30,809
其他關係人	1,651	1,593	2.66%	21
合 計		<u>\$2,322,606</u>		<u>\$30,830</u>

(6) 放款及存款

科 目	95.6.30		95 年上半年度	94.6.30		94 年上半年度
	金 額	估各該科目 餘額百分比	本期利息收入 (支出)	金 額	估各該科目 餘額百分比	本期利息收入 (支出)
貼現及放款	<u>\$2,886,107</u>	0.25%	<u>\$28,406</u>	<u>\$628,963</u>	0.06%	<u>\$10,374</u>
存 款	<u>\$5,370,398</u>	0.60%	<u>\$(26,092)</u>	<u>\$3,862,538</u>	0.52%	<u>\$(14,555)</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)

(7) 財產交易

① 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	95 年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰醫院總院	\$5,838
	其他	66
國泰建設股份有限公司 霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	國泰置地廣場	1,500
	國泰環宇大樓	4,398
	麗園大樓	10,077
	高雄中正大樓	7,198
	國際大樓	1,279
	世界通商大樓	1,393
	金融中心信義 E	2,555
	員林大樓	2,902
	彰化第二大樓	1,431
	中央工商大樓	1,406
	皇家大樓	12,607
	中港大樓	9,124
	國壽總公司大樓	8,919
	敦南商業大樓	2,618
	民生建國大樓	1,088
台南逢甲大樓	2,326	
其他	7,638	
合計	\$84,363	
關係人名稱	94 年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	板橋辦公大樓	\$181,599
	天母 A 基地	2,659
	金銀星大樓	3,791
	台北喜來登飯店	32,576
	襄陽大樓	4,222
	國泰置地廣場	1,500
	其他	281
	國泰建設股份有限公司	板橋辦公大樓
合計	\$228,102	

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年上半年度之工程承攬合約總價款分別為1,233,866仟元及7,412,460仟元。

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 年上半年度		
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 658 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年上半年度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 年上半年度	94 年上半年度
國泰投顧	出租不動產	\$1,687	\$1,813
怡泰管顧	出租不動產	991	962
國泰建設股份有限公司	出租不動產	9,119	8,028
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	73,785	65,240
三井工程股份有限公司	出租不動產	3,728	3,784
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	6,426	5,928
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	6,653	7,171
台北智慧卡票證股份有限公司	出租不動產	3,208	2,854
國泰世華文化慈善基金會	出租不動產	500	500
合計		\$106,097	\$96,280

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		95.6.30	94.6.30
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	6,840	4,509
三井工程股份有限公司	出租不動產	1,709	2,009
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		\$19,765	\$18,375

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

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、國泰世華銀行及霖園公寓大廈管理維護股份有限公司承租不動產等：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		95年 上半年度	94年 上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$22,293	\$21,796
霖園投資股份有限公司	承租不動產	1,053	2,275
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,684	2,041
合 計		\$25,030	\$26,112

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		95.6.30	94.6.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$12,318	\$12,439
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,190	1,190
霖園投資股份有限公司	承租不動產	628	628
合 計		\$14,136	\$14,257

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。

(8) 其他資產

預付款項

關係人名稱	95.6.30	百分比%	94.6.30	百分比%
國泰人身保代	\$1,562	-	\$-	-
奕如實業股份有限公司	462	-	-	-
合 計	\$2,024		\$-	

國泰金融控股股份有限公司及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) 央行及金融同業存款

關係人名稱	95 年上半年度		94 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
銀行同業存款				
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	\$2,955	\$249	\$2,643	\$6,152

(10) 央行及同業融資

關係人名稱	95 年上半年度		94 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
銀行同業拆放				
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	\$-	\$-	\$300,266	\$-(註)

註：銀行同業存款與銀行同業拆放產生之利息支出一併計算。

(11) 附買回票券及債券負債

關係人名稱	95 年上半年度		94 年上半年度	
	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	\$-	\$200	\$130,436	\$1,348
國泰建設股份有限公司	19,976	497	-	2,330
霖園投資股份有限公司	12,983	115	-	351
三井工程股份有限公司	-	8	-	-
其他關係人	546,570	2,910	80,067	561
合計	\$579,529	\$3,730	\$210,503	\$4,590

(12) 應付款項

關係人名稱	95.6.30	百分比%	94.6.30	百分比%
華卡企業	\$32,782	0.06	\$90,697	0.22
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	26,169	0.05	-	-
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	60,060	0.11	47,490	0.11
合計	\$119,011		\$138,187	

國泰金融控股股份有限公司及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 年上半年度	94 年上半年度
國泰人身保代	\$1,874	\$-
國泰證券投資信託股份有限公司	433	-
合 計	\$2,307	\$-

②佣金費用

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
國泰人身保代	\$66,988	\$101,839
國泰財產保代	16,345	15,951
合 計	\$83,333	\$117,790

③再保佣金支出

關 係 人 名 稱	95 年上半年度	94 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$7,842	\$5,977

(14)保費業務淨收益

①保費收入

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
財團法人國泰綜合醫院	\$15,084	\$14,745
上海東航空傳媒有限公司	56	-
東航期貨經紀有限責任公司	-	816
東航金戎控股有限責任公司	304	793
東航集團財務有限責任公司	-	1,355
國泰建設股份有限公司	1,392	1,322
三井工程股份有限公司	596	2,102
中國東方航空股份有限公司	163,725	-
國泰證券投資信託股份有限公司	447	393
其他關係人	14,260	-
合 計	\$195,864	\$21,526

國泰金融控股股份有限公司及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 年上半年度	94 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$71,063	\$47,482

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%轉分予子公司國泰人壽。

③再保賠款與給付

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$67,259	\$33,268

(15)其他非利息淨損益

①銷貨收入

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
財團法人國泰綜合醫院	\$8,608	\$462
國泰證券投資信託股份有限公司	2,198	1,595
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	574	-
三井工程股份有限公司	348	243
合計	\$11,728	\$2,300

②勞務收入

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
國泰投顧	\$7	\$-
財團法人國泰綜合醫院	3,612	51,350
國泰證券投資信託股份有限公司	649	1,422
國泰建設股份有限公司	395	18,760
國泰建築經理股份有限公司	4	-
霖園投資股份有限公司	-	6,201
三井工程股份有限公司	217	557
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	459	-
合計	\$5,343	\$78,290

國泰金融控股股份有限公司及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其他收入

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
國泰證券投資信託股份有限公司	\$6,146	\$3,368

(16)有價證券買賣

95 年上半年度				
關係人名稱	有價證券名稱	交易股數	處分金額	處分損益
三井工程股份有限公司	霖園公寓大樓管理維護股份有限公司	2,400 仟股	\$47,554	\$3,707
國泰建設股份有限公司	世華租賃	200,000 仟股	3,180,000	1,323,466
合 計			\$3,227,554	\$1,327,173

(17)營業費用

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
國泰投顧	\$26,250	\$26,250
華卡企業	236,925	518,265
怡泰管顧	34,354	20,000
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	352,214	-
國泰建設股份有限公司	6,723	6,627
三井工程股份有限公司	2,024	3,594
財團法人國泰人壽慈善基金會	850	-
財團法人國泰綜合醫院	1,724	-
合 計	\$661,064	\$574,736

(18)其 他

- ① 子公司世華租賃委託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 年及 94 年上半年度子公司世華租賃支付 8,962 仟元及 1,170 仟元。
- ② 子公司國泰世華銀行於民國 95 年及 94 年上半年度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。

國泰金融控股股份有限公司及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民國 95 年上半年度支付霖園公寓大廈管理維護股份有限公司提供工程規劃、設計維護服務等 9,777 仟元，帳列固定資產及營業費用項下。

3. 本公司

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	95 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$3,284,871	4.375%~5.264%	\$78,653
	活期存款	1,266	0.10%~2.25%	41
合 計		<u>\$3,286,137</u>		<u>\$78,694</u>

關係人名稱	交易性質	94 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$8,504,640	1.15%~3.02%	\$57,333
	活期存款	9,958	0.10%	27
合 計		<u>\$8,514,598</u>		<u>\$57,360</u>

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	95.6.30	94.6.30
國泰世華銀行	連結稅制、定存息	\$5,764	\$1,533,741
國泰人壽	連結稅制	1,530,763	-
國泰世紀產險	連結稅制	122,498	79,416
怡泰管顧	連結稅制	6,714	4,985
國泰綜合證券	連結稅制	4,385	-
怡泰貳創投	連結稅制	483	-
合 計		<u>\$1,670,607</u>	<u>\$1,618,142</u>

(3) 應付款項

關係人名稱	交易性質	95.6.30	94.6.30
國泰人壽	連結稅制	\$17,721	\$1,077,234
國泰世華銀行	連結稅制	1,387,683	571,606
國泰創投	連結稅制	3,054	7,041
怡泰貳創投	連結稅制	1,329	1,529
國泰綜合證券	連結稅制	-	4,191
合 計		<u>\$1,409,787</u>	<u>\$1,661,601</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 年上半年度	94 年上半年度
國泰人壽	\$5,048	\$5,026
霖園公寓大廈管理維護股份有限 公司	609	-
世華租賃	451	451
合 計	<u>\$6,108</u>	<u>\$5,477</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 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$1,059,750	1.05%~2.02%	\$6,832
	買入定期存單	400,000	1.40%~1.545%	74,878
	活期存款	2,015,740	0.10%~2.25%	923
	支票存款	771,446	-	-
合 計		<u>\$4,246,936</u>		<u>\$82,633</u>

關係人名稱	交易性質	94 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$66,250	0.00%~1.69%	\$6,612
	買入定期存單	17,100,000	0.00%~1.23%	123,613
	活期存款	1,987,564	0.01%~1.05%	2,047
	支票存款	1,323,390	-	-
合 計		<u>\$20,477,204</u>		<u>\$132,272</u>

② 其他應收款

關 係 人 名 稱	95.6.30	94.6.30
國泰金控	<u>\$18,302</u>	<u>\$1,077,234</u>

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

③ 其他金融資產－流動

關係人名稱	95 年上半年度		
	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	\$1,000,000	1.8%	\$4,438

關係人名稱	94 年上半年度		
	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%	\$14,703

④ 擔保放款

關係人名稱	95 年上半年度			
	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	\$3,950,612	\$3,950,205	3.03%~3.23%	\$57,340

關係人名稱	94 年上半年度			
	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	\$2,321,146	\$2,321,013	2.60%~2.84%	\$30,809

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	95.6.30	94.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	\$5,850,365	\$4,818,376

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。

A. 工程承攬明細如下：

民國 95 年上半年度無工程承攬達一億元以上之情形。

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)

關係人名稱	94 年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	板橋辦公大樓	\$181,599
	天母 A 基地	2,659
	金銀星大樓	3,791
	台北喜來登飯店	32,576
	襄陽大樓	4,222
	國泰置地廣場	1,500
	其他	281
	合計	\$226,628

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 年上半年度之工程承攬合約總價款分別為 1,233,866 仟元及 7,412,460 仟元。

B. 購置不動產：

關係人名稱	95 年上半年度	
	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 658 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。

民國 94 年上半年度未有向關係人購買不動產之情事。

C. 出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		95 年上半年度	94 年上半年度
國泰世華銀行	出租不動產	\$124,531	\$134,250

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。

國泰金融控股股份有限公司及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 存出保證金

關係人名稱	95.6.30	94.6.30
國泰期貨	\$668,050	\$784,167

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 95 年及 94 年上半年度保證金設算利息收入分別為 189 仟元及 123 仟元。

⑧ 其他應付款－應付所得稅

關係人名稱	95.6.30	94.6.30
國泰金控	\$1,530,763	\$-

⑨ 保費收入

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
國泰世華銀行	\$206,174	\$153,999

⑩ 什項收入

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
國泰世紀產險	\$184,391	\$251,300

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

⑪ 保費支出

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
國泰世紀產險	\$108,721	\$116,580

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 95 年及 94 年上半年度之保費支出中 4,794 仟元及 4,741 仟元係員工委由子公司國泰人壽代投保員工誠實險之保費支出。

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)

⑫ 佣金費用

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
國泰人身保代	\$66,988	\$101,839

⑬ 其他費用

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$351,605	\$382,919
神坊資訊	117,551	121,500
合 計	\$469,156	\$504,419

⑭ 其他

子公司國泰人壽截至民國 95 年及 94 年 6 月 30 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	95.6.30	94.6.30
遠期外匯合約	USD284,789	USD106,570
換匯合約	USD793,168	USD765,000
利息交換合約	-	TWD500,000

(2) 子公司國泰世華銀行

① 放款及存款

科 目	95 年上半年度		94 年上半年度	
	金 額	利息收入 (支出)	金 額	利息收入 (支出)
貼現及放款	\$2,751,000	\$26,497	\$1,988,963	\$20,192
存 款	\$21,944,299	\$(196,788)	\$39,316,355	\$(237,819)

關係人名稱	95.6.30			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
拆放同業				
越南 Indovina Bank	\$768,544	\$617,567	4.38%~7.80%	\$13,842
第七商業銀行	1,500,000	1,500,000	1.54%~1.60%	629
合 計	\$2,268,544	\$2,117,567		\$14,471

國泰金融控股股份有限公司及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	94.6.30			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
拆放同業				
越南 Indovina Bank	\$680,690	\$569,880	2.48%~3.84%	\$7,437

子公司國泰世華銀行與關係人間之保證條件與非關係人並無重大差異。

② 附買回票券及債券負債

關係人名稱	95 年上半年度		94 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
其他關係人	\$546,570	\$2,910	\$80,067	\$561

③ 應收票據

關係人名稱	95.6.30	94.6.30
國泰建設股份有限公司	\$3,180,000	\$-

④ 應收款項

關係人名稱	95.6.30	94.6.30
國泰金控	\$1,387,683	\$571,606
越南 Indovina Bank	108,758	-
合計	\$1,496,441	\$571,606

⑤ 應付款項

關係人名稱	95.6.30	94.6.30
國泰金控	\$-	\$1,524,385

⑥ 租金支出

關係人名稱	95.6.30	94.6.30
國泰人壽	\$123,672	\$133,475

國泰金融控股股份有限公司及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 業務費用

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
華卡企業	\$236,262	\$517,495
國泰人壽	190,700	167,910
合 計	\$426,962	\$685,405

⑧ 其 他

- A. 截至民國 95 年及 94 年 6 月 30 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 1,078,000 仟元及 980,000 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全數股份共 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)，處分損失為 28,179 仟元，帳列採權益法認列之處分損益項下。
- C. 為考量未來營運所需及專注本業發展，子公司國泰世華銀行經民國 95 年 6 月 30 日董事會決議，以每股 15.9 元出售子公司世華租賃全數股份共 200,000 仟股予國泰建設股份有限公司，出售價款經收取民國 95 年 7 月 6 日以前到期之應收票據 3,180,000 仟元，淨售價為 3,170,460 仟元(已減除證券交易成本 9,540 仟元)，出售時帳面成本為 1,846,994 仟元，處分利益為 1,323,466 仟元，列於採權益法認列之處分損益項下。

(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 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$256,978	0.10%	\$96
	支票存款	30,692	-	-
	定期存款	290,155	1.72%~2.02%	3,271
	合 計	\$577,825		\$3,367

國泰金融控股股份有限公司及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	交易性質	94 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$225,766	0.10%	\$77
	支票存款	34,934	-	-
	定期存款	320,250	1.67%	2,277
	合計	<u>\$580,950</u>		<u>\$2,354</u>

② 應付行銷費用

關係人名稱	95.6.30	94.6.30
國泰人壽	<u>\$157,972</u>	<u>\$71,031</u>

③ 其他應付款

關係人名稱	95.6.30	94.6.30
國泰金控	<u>\$122,498</u>	<u>\$80,196</u>

④ 保費收入

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
國泰人壽	<u>\$108,721</u>	<u>\$116,580</u>

⑤ 保險理賠

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
國泰世華銀行	<u>\$23,547</u>	<u>\$162,208</u>

⑥ 行銷費用

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
國泰人壽	<u>\$293,075</u>	<u>\$269,482</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) 子公司國泰綜合證券

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	95 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$19,964	0.10%	\$63
	可轉讓定存	1,220,000	1.43%~1.57%	10,010
	合計	<u>\$1,239,964</u>		<u>\$10,073</u>

關係人名稱	交易性質	94 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$42,656	0.10%	\$58
	支票存款	1,350	-	-
	定期存款	19,000	0.95%~1.285%	165
	可轉讓定存	2,779,000	0.85%~1.20%	11,193
	合計	<u>\$2,842,006</u>		<u>\$11,416</u>

民國 95 年及 94 年 6 月 30 日之可轉讓定存單除 900,000 仟元及 1,300,000 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	95.6.30	94.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司 －國泰債券型基金	<u>\$287,243</u>	<u>\$250,000</u>

③ 附買回債券負債

關係人名稱	95.6.30	95 年	94.6.30	94 年
	期末金額	上半年度 利息支出	期末金額	上半年度 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	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$127,436</u>	<u>\$1,263</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 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 年上半年度			
	結算交割			交易保證金
	服務費	經手費支出	期末應付款	自有資金
國泰期貨	\$251	\$270	\$63	\$303,830

關係人名稱	94 年上半年度			
	結算交割			交易保證金
	服務費	經手費支出	期末應付款	自有資金
國泰期貨	\$24	\$26	\$22	\$2,127

(5) 子公司國泰創投

銀行存款

關係人名稱	交易性質	95 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$383,084	1.09%~1.57%	\$1,914
	活期存款	4,573	0.10%	2
	合計	\$387,657		\$1,916

關係人名稱	交易性質	94 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$4,207	0.10%	\$3

(6) 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司

勞務收入

關係人名稱	94 年上半年度
國泰人壽	\$382,919

國泰金融控股股份有限公司及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

① 銀行存款

		95 年上半年度		
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	\$109,076	0.10%	\$15
	支票存款	4	-	-
	合計	<u>\$109,080</u>		<u>\$15</u>

		94 年上半年度		
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	\$73,520	0.10%	\$17,887
	支票存款	94	-	-
	合計	<u>\$73,614</u>		<u>\$17,887</u>

② 短期借款

		95 年上半年度		
關係人名稱	最高金額	期末金額	利率區間	利息支出
國泰世華銀行	<u>\$1,950,000</u>	<u>\$1,950,000</u>	1.48%	<u>\$14,042</u>

		94 年上半年度		
關係人名稱	最高金額	期末金額	利率區間	利息支出
國泰世華銀行	<u>\$1,360,000</u>	<u>\$1,360,000</u>	1.45%~1.55%	<u>\$9,818</u>

(8) 子公司越南 Indovina Bank

① 銀行同業拆放

關係人名稱	95 年上半年度		94 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰世華銀行	\$617,567	\$15,498	\$569,880	\$7,439
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	-	-	300,266	6,152
合計	<u>\$617,567</u>	<u>\$15,498</u>	<u>\$870,146</u>	<u>\$13,591</u>

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

② 應付股利

關係人名稱	95.6.30	94.6.30
國泰世華銀行	\$108,758	\$47,490

(9) 子公司國泰期貨

① 銀行存款、約當現金及營業保證金

		95 年上半年度		
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	\$17,410	0.01%~1.20%	\$69
	支票存款	2,274	-	-
	定期存款(註)	260,000	1.09%~2.10%	1,340
	合計	\$279,684		\$1,409

		94 年上半年度		
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	\$13,870	0.01%~1.20%	\$15
	支票存款	466	-	-
	定期存款(註)	220,000	0.75%~1.40%	691
	合計	\$234,336		\$706

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 6 月 30 日均為 80,000 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	95.6.30		94.6.30	
	期末餘額	利率區間	期末餘額	利率區間
國泰世華銀行	\$748,936	0.01%~ 2.10%	\$586,215	0.01%~ 2.10%

國泰金融控股股份有限公司及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	95.6.30	94.6.30
國泰人壽	\$668,050	\$758,622
國泰綜合證券	303,830	2,127
合 計	\$971,880	\$760,749

(10) 子公司第七商業銀行

① 放款及存款

科 目	95 年上半年度	
	金 額	利息收入(支出)
買匯、貼現及放款	\$135,107	\$1,909
存款	\$1,510,509	\$(12,575)

存放款條件與非關係人並無重大差異。

② 銀行同業拆放

關係人名稱	95 年上半年度	
	期末金額	利息支出
國泰世華銀行	\$1,500,000	\$153

(11) 子公司上海國泰人壽

保費收入

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
中國東方航空股份有限公司	\$163,726	\$-

(12) 子公司神坊資訊

銷貨收入

關係人名稱	95 年上半年度	94 年上半年度
國泰世華銀行	\$127,633	\$11,495

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

六、質押之資產

民國 95 年及 94 年 6 月 30 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	
		95.6.30	94.6.30
定期存款	通匯保證金、資本保 金、房屋押金、抵繳 保證金、交割專戶、 透支額度擔保用、電 子禮券之財務運作與 客戶權益、借款、其 他信用融通或租賃業 務之擔保品	\$1,817,364	\$2,163,782
存貨－待售土地(高雄中 山案)	借款、其他信用融通 或租賃業務之擔保品	-	231,583
存貨－待售房屋(高雄中 山案)	借款、其他信用融通 或租賃業務之擔保品	-	474,858
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	-	1,094,624
固定資產－土地	借款、其他信用融通 或租賃業務之擔保品	-	643,928
政府公債	抵繳保證金	8,479,286	8,435,194
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	185,740	1,682,732
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔 保品	266,738	559,359
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔 保品	2,294,365	87,009
無活絡市場之債務投資	各項業務之準備及擔 保品	14,830,000	19,000,000

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

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，嗣後於民國 95 年 5 月間續行審理。
- (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，處有期徒刑四年二月，子公司國泰世華銀行已依法請求檢察官提起上訴。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護客戶權益，陸續提存公債，就「太崇」之財產聲請假扣押。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，除已獲法院准為假處分且執行完竣在案外，於子公司國泰世華銀行起訴後，台灣台北地方法院判決子公司國泰世華銀行勝訴，「太崇」不服提起上訴，現由台灣高等法院審理中。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，現由台灣台北地方法院審理中。

國泰金融控股股份有限公司及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及時發現追回 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，本案經台灣台北地方法院判處有期徒刑二年十月，子公司國泰世華銀行不服業已依法請求檢察官提起上訴。
- (6) 截至民國 95 年 6 月 30 日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 1,790,383 仟元，已支付價款 509,456 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：

子公司國泰世紀產險因保險業務，與瀚川公司有貨物險保險金求償爭議，瀚川公司提出告訴並要求理賠給付美金 773 仟元及相關公證費用，業經台北地方法院一審判決除公證費用外之請求內容原告勝訴，子公司國泰世紀產險不服該判決並提起第二審上訴，目前尚於法院審理中。

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前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，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，可就支付金額向該職員及其相關人求償，故未估計入帳。
- (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，截至報告出具日止，此案尚由台灣最高法院審理中，惟子公司第七商業銀行基於保守穩健原則，已先行估列 8,500 仟元於其他非利息淨損益科目項下。
- (3) 子公司第七商業銀行前職員於民國 95 年間利用職務之便盜領客戶存款 11,654 仟元，子公司第七商業銀行已如數償還客戶，並向該員請求賠償，本案目前於台中地方法院審理中。惟子公司第七商業銀行基於保守穩健原則，已先行估列 11,165 仟元於其他非利息淨損益科目項下。

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)

4. 截至民國 95 年及 94 年 6 月 30 日止，銀行子公司與信託業務有關之重大承諾如下：

	95.6.30	94.6.30
保管項目	\$269,948,119	\$605,597,329
受託代售旅行支票	831,163	675,707
受託代收及代放款	58,180,410	51,742,544
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	14,981,939	15,800,838
客戶已開發未使用信用狀餘額	3,952,747	3,809,051
不可撤銷之貸款承諾	38,865,888	25,203,457
信用卡授信承諾	281,650,598	285,121,188
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 6 月 30 日止應付未來各營業處所租金約為：

期 間	金 額
95.7.1-96.6.30	\$149,529
96.7.1-99.6.30	231,275
99.7.1-100.6.30	61,709
合 計	<u>\$442,513</u>

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

本公司於民國 95 年 6 月 9 日召開股東常會決議以股份轉換方式取得子公司第七商業銀行全部已發行股份，業經同年 7 月 14 日金管會核准在案，並於同年 7 月 26 日經董事會決議通過訂定以民國 95 年 8 月 25 日為轉換基準日，股份轉換條件為子公司第七商業銀行 3.8392 股轉換本公司 1 股。

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

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，得不揭露財務會計準則公報第 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	95.6.30		94.6.30	
	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	\$26,220,431	\$26,220,431	\$35,098,096	\$35,098,096
應收款項	2,300,554	2,300,554	2,246,348	2,246,348
採權益法之長期				
股權投資	188,754,101	188,754,101	172,393,704	172,393,704
其他金融資產	31,720	31,720	100,000	100,000
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	15,391,209	15,391,209	23,647,306	23,647,306
應付債券	11,172,574	11,172,574	15,238,962	15,238,962
<u>負債－衍生性</u>				
換匯換利合約、選擇權	1,495,446	1,495,446	-	-

② 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收(付)款項及其他金融資產。

國泰金融控股股份有限公司及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. 衍生性商品及公司債之公平價值係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	95.6.30	
	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>		
<u>金融資產</u>		
現金及約當現金	\$-	\$26,220,431
應收款項	-	2,300,554
採權益法之長期股權投資	-	188,754,101
其他金融資產	-	31,720
<u>金融負債</u>		
應付款項	-	15,391,209
應付債券	-	11,172,574
<u>衍生性金融商品</u>		
<u>金融負債</u>		
換匯換利合約、選擇權	-	1,495,446

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。

④ 財務風險資訊：

A. 利率風險

茲將本公司截至 95 年 6 月 30 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：

國泰金融控股股份有限公司及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)

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	\$-	\$-	\$-	\$1,495,446	\$-	\$-	\$1,495,446

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	\$-	\$-	\$-	\$1,495,446	\$-	\$-	\$1,495,446

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。

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：

國泰金融控股股份有限公司及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)

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	95.6.30		94.6.30	
	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	\$274,073,943	\$274,073,943	\$252,407,249	\$252,407,249
應收票據及帳款淨額(含 關係人款項)	9,380,157	9,380,157	10,278,092	10,278,092
公平價值變動列入損益之金 融資產－流動	113,655,799	113,655,799	100,199,143	100,199,143
備供出售金融資產－流動	82,499,190	82,499,190	106,795,415	117,777,305
持有至到期日金融資產－ 一年內到期	4,494,949	4,494,949	98,702	98,702
無活絡市場之債券投資－ 流動	2,669,773	2,669,773	210,538	210,538
備供出售金融資產－非流動	138,531,073	138,531,073	125,917,050	125,480,966
持有至到期日金融資產－ 非流動	524,773,006	503,393,112	372,872,790	373,284,199
以成本衡量之金融資產－ 非流動	20,159,255	20,159,255	21,333,510	21,333,510
無活絡市場之債券投資－ 非流動	43,008,176	41,648,990	41,777,254	41,787,693
採權益法之長期股權投資	4,181,686	4,181,686	3,699,081	3,699,081
存出保證金	8,298,933	8,298,933	8,336,424	8,336,424
<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	\$3,689,208	\$3,689,208	\$3,686,238	\$3,705,714
選擇權	875	875	96,521	101,691
遠期外匯、換匯、換 匯換利合約	4,672,455	4,672,455	2,849,394	2,849,394
利率交換合約	158,565	158,565	(35,881)	(35,742)
避險之衍生性金融資產－ 流動				
利率交換合約	326,925	326,925	-	-

國泰金融控股股份有限公司及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)

金融商品	95.6.30		94.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融負債－流動				
選擇權	381	381	95,903	95,903
遠期外匯、換匯、換				
匯換利合約	16,324,495	16,324,495	1,604,816	1,604,816
利率交換合約	880,621	880,621	67,778	67,778
避險之衍生性金融負債－				
流動				
利率交換合約	22,695	22,695	-	-

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。
- 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。

國泰金融控股股份有限公司及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 截至民國 95 年 6 月 30 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	95.6.30			
	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				
一流動	\$107,374,944	\$107,374,944	\$6,280,855	\$6,280,855
備供出售金融資產－流動	82,499,190	82,499,190	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	4,494,949	4,494,949	-	-
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	2,669,773	2,669,773
備供出售金融資產－非流動	112,573,718	112,573,718	25,957,355	25,957,355
持有至到期日金融資產－非流動	80,835,997	81,883,944	443,937,009	421,509,168
以成本衡量之金融資產－非流動	20,159,255	20,159,255	-	-
無活絡市場之債券投資－非流動	14,617,354	14,617,354	28,390,822	27,031,636
採權益法之長期股權投資	-	-	4,181,686	4,181,686
<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	3,689,208	3,689,208	-	-
選擇權	875	875	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	4,672,455	4,672,455
利率交換合約	-	-	158,565	158,565
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	326,925	326,925
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
－流動				
選擇權	381	381	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	16,324,495	16,324,495
利率交換合約	-	-	880,621	880,621
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	22,695	22,695

國泰金融控股股份有限公司及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

茲將子公司國泰人壽截至民國 95 年 6 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

固定利率—非衍生性金融商品

項 目	1 年內到期						總計
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$-	\$622,883	\$284,270	\$-	\$1,068,887	\$28,983,407	\$30,959,447
備供出售金融資產	2,821,039	1,666,574	1,080,059	911,221	4,839,715	84,204,684	95,523,292
持有至到期日金融資產	11,855,458	7,874,716	817,629	14,488,857	14,773,046	253,782,734	303,592,440
無活絡市場之債券投資	502,274	-	1,258,431	447,447	615,071	29,199,429	32,022,652

浮動利率—非衍生性金融商品

項 目	1 年內到期						總計
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$6,818,078	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$6,818,078
備供出售金融資產	43,007,781	-	-	-	-	-	43,007,781
持有至到期日金融資產	229,307,212	-	-	-	-	-	229,307,212
無活絡市場之債券投資	13,655,296	-	-	-	-	-	13,655,296

浮動利率—衍生性金融商品

項 目	1 年內到期						總計
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$260,750	\$24,868	\$3,847	\$7,541	\$9,368	\$100,490	\$406,864
避險之衍生性金融資產	-	34,790	48,952	133,728	32,839	76,616	326,925
公平價值變動列入損益							
之金融負債	(117,317)	(15,369)	(2,085)	(38,863)	(60,073)	(477,749)	(711,456)
避險之衍生性金融負債	-	(6,355)	(6,608)	-	(9,732)	-	(22,695)

國泰金融控股股份有限公司及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 6 月 30 日止，子公司國泰人壽持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$372,500	ARMS	一季	98/3/24
500,000	4.0005%-6ML	一年	97/9/26
500,000	7.6%-90DCP	半年	96/10/10
500,000	7.05%-90DCP	半年	96/10/10
300,000	5.5%-6ML	半年	96/12/26
500,000	6.9%-90DCP	一季	96/7/9
200,000	4.003%-6ML	半年	97/6/13
500,000	4%-12ML	一年	97/6/5
300,000	4.3%-12ML	一年	99/6/20
900,000	90DCP	一季	104/2/4
400,000	90DCP	一季	104/3/17
50,000	90DCP	一季	98/3/15
500,000	If 6ML<1.1%,6ML If1.1%<6ML<2.0%,3.8% If6ML>2.0%,Max(5.50%-6ML,0)	半年	100/6/30
200,000	7.603%-6ML	半年	96/7/31
300,000	7.5%-6ML	半年	96/7/31
300,000	If 6ML<6.9%,3.8% If 6ML>6.9%,0%	半年	96/7/31

國泰金融控股股份有限公司及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)

面額	支付利率	支付頻率	到期日
200,000	區間計息,0~0.5Y: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%-2.5%, 2.5-3.5Y:1%-3.0%, 3.5-4.5Y:1%-3.5%, 4.5-5.5Y;1%-4.0%, 5.5-6.5Y:1%-4.5%, 6.5-7.0Y:1%-5.0%	半年	100/3/19
300,000	5.1%-6ML	半年	96/12/19
200,000	If6ML<0.95%,6ML If0.95%<6ML<2.0%,3.5% If2.0%<6ML;4.8%-6ML If6ML<0.95%,6ML	半年	98/1/9
300,000	If0.95%<6ML<2.0%,3.5% If2.0%<6ML;4.8%-6ML	半年	98/1/7
200,000	4.000%-6ML	半年	99/4/7
300,000	4.0002%-6ML	半年	99/4/7
500,000	4.0006%-6ML	半年	99/4/7
500,000	4.0007%-6ML	半年	99/4/7
250,000	90DCP	一季	97/8/10
900,000	90DCP	一季	99/8/18
600,000	90DCP	一季	99/8/19
450,000	90DCP	一季	97/8/22
330,000	90DCP	一季	97/8/24
300,000	5.35%-6ML	一季	97/1/8
200,000	4.0003%-6ML	半年	99/4/7
300,000	5.37%-6ML	一年	100/3/15
200,000	5.85%-6ML	半年	98/1/13
50,000	4.15%-6ML	半年	98/1/16
200,000	6.3%-6ML	一年	99/11/27

國泰金融控股股份有限公司及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，截至民國 95 年 6 月 30 日止之金融商品未實現利益為 433,993 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。子公司國泰人壽在進行各項金融商品投資前，除各相關部室對投資標的先進行嚴謹之投資評估分析，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

主旨為子公司國泰人壽所持有之有價證券可能因交易對手或債務人不履行契約義務產生信用風險而導致子公司國泰人壽遭遇損失，故子公司國泰人壽在承做企業放款、房屋抵押貸款、保單貸款與各類有價證券投資前，皆需進行詳細嚴謹之信用分析。目前子公司國泰人壽企業放款全數為具有擔保品(含土地、廠房、機器設備或保證人)之企業融資放款，且放款前應依內部規範考量各集團別集中度指標，以避免承受過度暴險之風險，目前尚無任何違約事件發生。房屋抵押貸款承做規範除依區域別要求貸款成數在 80% 以下，並依個人信用狀況評估其還款能力以決定貸放之准駁。另保單貸款之承做需在累積有保單價值準備金之額度內予以貸放，故可視為百分之百擔保之放款，信用風險尚可控制。在有價證券之投資管理上，針對不同金融商品特性，限定交易對象在一定等級之上，並參考外部信用評等等級，建立內部信用風險評估模型，更定期衡量交易對手集中程度，以控管投資標的或發行人或交易對手之信用風險程度，故子公司國泰人壽在完整之控管下，能有效降低所面對之信用風險。

作業風險

主旨為規避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。子公司國泰人壽並已訂定施行『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：

	95.6.30		94.6.30	
	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	\$48,849,647	\$48,849,647	\$48,951,484	\$49,633,557
備供出售金融資產	52,421,577	52,421,577	39,740,134	40,161,194
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之				
債務商品	215,801,216	215,784,315	153,885,430	150,149,669
採權益法之股權投資	2,022,405	2,022,405	4,987,834	4,987,834
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	780,525,493	780,525,493	756,133,094	756,133,094
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	49,395,298	49,395,298	49,700,000	48,709,481
應付金融債券	17,282,698	17,282,698	2,350,000	2,350,000
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	984,338,435	984,338,435	898,739,236	898,739,236
	95.6.30		94.6.30	
	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	\$5,224,183	\$5,224,183	\$21,401	\$21,401
負債				
公平價值變動列入損益之金融負債	3,389,312	3,389,312	28,811	28,811
其他金融負債	1,278,000	1,278,000	-	-

② 子公司國泰世華銀行估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、附買(賣)回票券及債券負債(投資)、應付款項、存出(入)保證金、撥入放款基金及同業間存拆借款交易等。

國泰金融控股股份有限公司及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. 貼現及放款、存款因皆為付息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- D. 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。
- E. 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。
- F. 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：

	95.6.30	
	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>		
<u>資產</u>		
公平價值變動列入損益之金融資產	\$48,849,647	\$-
備供出售金融資產	52,421,577	-
持有至到期日金融資產及無活絡市場 之債務商品	163,037,693	52,746,622
其他公平價值與帳面價值相當之金融 資產	(註)	(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)

	95.6.30	
	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
<u>非衍生性金融商品</u>		
負債		
公平價值變動列入損益之金融負債	685,817	48,709,481
應付金融債券	-	17,282,698
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	(註)	(註)
<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	1,359,264	3,864,919
負債		
公平價值變動列入損益之金融負債	13,488	3,375,824
其他金融負債	-	1,278,000

註：該類資產及負債主要係屬以成本衡量及採權益法之股權投資等，故以帳面價值估計其公平價值，非屬公開報價決定或評價方法估計之金額。

- ④ 子公司國泰世華銀行於民國 95 年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額為 42,662 仟元。
- ⑤ 子公司國泰世華銀行民國 95 年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額為 19,545,206 仟元，利息費用總額為 7,252,862 仟元。
- ⑥ 子公司國泰世華銀行民國 95 年上半年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額為 189,972 仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益之金額為 225,087 仟元。
- ⑦ 子公司國泰世華銀行民國 95 年上半年度發生減損之金融資產利息收入金額為 18 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。

國泰金融控股股份有限公司及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)

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。

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。

國泰金融控股股份有限公司及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。

95.6.30			
市場風險因子	年平均值	最高值	最低值
利率	\$92,170	\$138,367	\$55,596
匯率	43,812	117,919	164
權益證券	44,607	66,969	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。

國泰金融控股股份有限公司及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在提供貸款、貸款承諾及保證等業務時，均作謹慎之信用評估。子公司國泰世華銀行因貸款、貸款承諾或保證所要求提供之擔保品，當交易對方或他方違約時，子公司國泰世華銀行具有強制執行其擔保品或其他擔保之權利，能有效降低子公司國泰世華銀行之信用風險，惟於揭露最大信用暴險金額時，不考量擔保品之公平價值。

- a. 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	95.6.30		94.6.30	
	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	\$54,073,830	\$54,073,830	\$48,972,886	\$48,972,886
備供出售金融資產	52,421,577	52,421,577	39,740,134	39,740,134
持有至到期日金融資產	6,383,600	6,383,600	8,237,758	8,237,758
貼現及放款	635,855,822	635,855,822	612,533,921	612,533,921
無活絡市場之債務商品				
投資及其他金融資產	213,971,577	213,971,577	150,749,635	150,749,635
表外承諾及保證	-	324,014,757	-	329,934,534

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	95.6.30	94.6.30
	帳面價值	帳面價值
依產業型態分		
製造業	\$87,336,543	\$71,364,279
金融及保險業	39,617,949	42,595,519
不動產及租賃業	66,943,252	66,698,111
個人	365,886,931	343,680,676
其他	101,846,132	110,458,759
總 計	661,630,807	634,797,344
備抵評價	(10,240,723)	(5,988,272)
最大信用暴險金額	\$651,390,084	\$628,809,072

國泰金融控股股份有限公司及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)

項 目	95.6.30	94.6.30
	帳面價值	帳面價值
依地方區域分		
國內	\$622,946,898	\$599,310,111
東南亞	10,315,341	9,770,154
東北亞	-	21,839
美洲	8,935,666	9,719,797
其他	19,432,902	15,975,443
總 計	661,630,807	634,797,344
備抵評價	(10,240,723)	(5,988,272)
最大信用暴險金額	\$651,390,084	\$628,809,072

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 28.7%，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。

子公司國泰世華銀行截至民國 95 年 6 月 30 日所持有或發行之金融商品有效利率如下：

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)

金融商品項目	有效利率(%)
備供出售金融資產	
債券	1.3653~6.83732
海外金融商品	3.65~4.6
持有至到期日金融資產	
債券	1.64~6.95
海外金融商品	0.61~7.625
無活絡市場之債務商品投資	
特別股	5
定期存單	1.52~1.9
海外金融商品	0~8.32
應付金融債券	4.15~5.59

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。

指定之避險工具		
被避險項目	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	95.630 \$1,278,000

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、本公司、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	95.6.30		94.6.30	
	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	\$1,958,541	\$1,958,541	\$2,482,081	\$2,482,081
公平價值列入損益之金融資產－ 流動	363,386	363,386	385,908	388,037
備供出售金融資產－流動	2,224,091	2,224,091	1,251,482	1,252,050
無活絡市場之債券投資－流動	251,373	251,373	-	-
應收款項淨額	1,651,871	1,651,871	1,250,013	1,250,013
應攤回再保賠款	183,111	183,111	207,902	207,902
應收再保往來款項	80,463	80,463	58,898	58,898
擔保放款－淨額	1,747,000	1,747,000	1,306,392	1,306,392
持有至到期日金融資產－非流動	3,544,387	3,544,387	2,904,883	2,904,883
以成本衡量之金融資產－非流動	36,000	-	75,000	-
無活絡市場之債券投資－非流動	307,523	307,523	864,997	864,997
採權益法之長期股權投資	448,748	448,748	386,086	386,086
存出保證金	406,457	406,457	376,720	376,720
衍生性：				
公平價值列入損益之金融資產－ 流動				
期貨契約	7,655	7,655	4,342	4,342
選擇權契約	515	515	-	-
換匯交易	-	-	14,111	14,111
負 債				
非衍生性：				
應付保險賠款與給付	770	770	795	795
應付再保往來款項	174,785	174,785	245,524	245,524
營業及負債準備	8,817,012	8,817,012	7,775,703	7,775,703
衍生性：				
公平價值列入損益之金融負債－ 流動				
換匯交易	32,213	32,213	-	-

國泰金融控股股份有限公司及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. 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。子公司國泰世紀產險採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司國泰世紀產險可取得者，子公司國泰世紀產險使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- D. 其餘各項流動及非流動之金融資產(負債)如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。

③ 截至民國 95 年 6 月 30 日，子公司國泰世紀產險金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	95.6.30			
	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	\$363,386	\$363,386	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	2,224,091	2,224,091	-	-
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	251,373	-
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	3,544,387	-
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	36,000	-
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	307,523	-
採權益法之長期股權投資	-	-	448,748	-

國泰金融控股股份有限公司及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)

金融商品	95.6.30			
	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	\$7,655	\$7,655	\$-	\$-
選擇權	515	515	-	-
遠期外匯合約	-	-	-	-
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－				
流動				
遠期外匯合約	32,213	32,213	-	-

④ 財務風險資訊

A. 利率風險

茲將子公司國泰世紀產險截至民國95年6月30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
持有至到期日金融資產	\$-	\$-	\$-	\$-	\$908,608	\$2,635,779	\$3,544,387
無活絡市場之債券投資	251,373	76,270	231,253	-	-	-	558,896

B. 信用風險

子公司國泰世紀產險並無重大之信用風險顯著集中之情形。

⑤ 避險活動

公平價值避險

子公司國泰世紀產險所持有之國外債券投資，可能因匯率變動而受公平價值波動之風險，子公司國泰世紀產險評估該風險可能重大，故先行買入遠期外匯合約進行避險。

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

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具	
		公平價值	
		95.6.30	94.6.30
國外債券	遠期外匯合約	\$(32,213)	\$14,111

⑥ 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目前暫不從事增加投資效益目的之衍生性商品交易。

子公司國泰世紀產險金融商品之主要風險為市場風險、信用風險、作業風險與流動性風險。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。子公司國泰世紀產險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。

子公司國泰世紀產險因持有國外債券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。

國泰金融控股股份有限公司及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，經相關程序後子公司國泰世紀產險得依法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。

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。子公司國泰世紀產險並已訂定施行『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

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	95.6.30		94.6.30	
	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	\$493,652	\$493,652	\$1,693,843	\$1,693,843
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
开放式基金及貨幣市場工具	609,763	609,763	600,000	600,000
營業證券淨額	129,905	129,905	29,578	29,949
附賣回債券投資	-	-	540,465	540,465
應收證券融資款	543,597	543,597	5,759	5,759
應收轉融通擔保價款	499	499	-	-
應收款項	6,578	6,578	10,644	10,644
受限制資產－流動	900,000	900,000	1,300,000	1,300,000
採權益法之長期股權投資	721,851	721,851	-	-
備供出售金融資產－非流動	18	18	18	18
營業保證金	215,098	215,098	150,098	150,098
交割結算基金	56,335	56,335	37,435	37,435
存出保證金	19,238	19,238	21,127	21,127
負債				
附買回債券負債	10,040	10,040	541,181	541,181
融券存入保證金	3,665	3,665	-	-
應付融券擔保價款	4,050	4,050	-	-
應付款項	23,506	23,506	12,326	12,326
<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	11	11	-	-
期貨交易保證金－自有資金	303,830	303,830	2,127	2,127
衍生性金融商品資產－櫃檯	10,842	10,842	820	820
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	4	4	14	14
其他金融負債－流動	75,282	75,282	10,515	10,515

國泰金融控股股份有限公司及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、應收轉融通擔保價款、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. 採權益法之長期股權投資及備供出售金融資產—非流動如有市價可循時，係以該市價為公平價值，惟若未於公開市場交易者，以其資產負債表日之帳面價值，估計其公平價值。
- C. 金融資產及負債如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

截至民國95年6月30日，子公司國泰綜合證券以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

金融商品	95.6.30	
	公開報價決定 之金額	評價方法估計 之金額
資產		
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	\$609,763	\$-
營業證券淨額	129,905	-
買入選擇權—期貨	11	-
期貨交易保證金—自有資金	303,830	-
衍生性金融商品資產—櫃檯	-	10,842
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	4	-
其他金融負債—流動	-	75,282

上述衍生性金融商品資產—櫃檯及其他金融負債—流動係採「蒙地卡羅模擬法」及「利息法」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)

③ 衍生性金融商品：

A. 結構型商品交易

a. 名日本金或合約金額及信用風險

金融商品	95.6.30		94.6.30	
	名日本金/ 合約金額	信用風險	名日本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
股權連結商品交易	\$73,200	\$-	\$10,000	\$-

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。

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履約結算之股權標的選擇權，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。

國泰金融控股股份有限公司及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. 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6月30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	95.6.30	
	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	\$10,842	\$75,282

損益表	95 年上半年度	
	衍生性金融商品 損失—櫃檯	備註
股權連結型商品	\$6,480	依公平價值評價

資產負債表	94.6.30	
	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	\$820	\$10,515

損益表	94 年上半年度	
	衍生性金融商品 利益—櫃檯	備註
保本型商品	\$3,911	依公平價值評價
股權連結型商品	204	依公平價值評價
合計	\$4,115	

國泰金融控股股份有限公司及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 期貨及選擇權交易：

截至民國 95 年及 94 年 6 月 30 日止，子公司國泰綜合證券尚未平倉之選擇權交易情形列示如下：

95.6.30

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	賣方	1	\$ (9)	\$4
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	買方	30	\$54	\$11

94.6.30

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
選擇權契約	台股指數選擇權－買權	賣方	30	\$ (10)	\$4
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	賣方	70	\$ (24)	\$10

A. 名目本金或合約金額及信用風險

	95.6.30	
金融商品	名目本金/合約金額	信用風險
交易目的		
台股指數選擇權	\$63	\$-
	94.6.30	
金融商品	名目本金/合約金額	信用風險
交易目的		
台股指數選擇權	\$34	\$-

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。

國泰金融控股股份有限公司及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，發生之損失應在可預期之範圍內，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。

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，民國 95 年及 94 年上半年度因進行期貨及選擇權之操作產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	<u>95 年上半年度</u>
衍生性金融商品利益—期貨	
期貨契約利益	<u>\$515</u>
(內含未實現期貨契約利益\$255)	

國泰金融控股股份有限公司及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)

選擇權交易利益	\$1,643
(內含未實現選擇權交易損失\$128)	
	<u>94年上半年度</u>
衍生性金融商品利益－期貨	
期貨契約利益	\$122
選擇權交易損失	\$8
(內含未實現選擇權交易利益\$20)	

(6) 子公司國泰創投

① 公平價值之資訊：

金融資產	95.6.30		94.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
銀行存款	\$387,657	\$387,657	\$4,207	\$4,207
備供出售金融資產－流動	-	-	407,087	409,701
其他應收款－關係人	3,307	3,307	7,041	7,041
其他流動資產	5,234	5,234	-	-
備供出售金融資產－非流動	100,912	100,912	35,990	70,112
<u>金融負債</u>				
應付費用	196	196	110	110
其他流動負債	4	4	-	-

② 子公司國泰創投估計金融商品公平價值所使用之方法及假設：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎，此方法應用於銀行存款、其他應收款－關係人、其他流動資產、應付費用及其他流動負債等。
- B. 備供出售金融資產因有公開之市場價格，故以市場價格決定公平價值。

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. 以成本衡量之金融資產，係屬未上市櫃公司股票，因無活絡市場公開報價，其公平價值估計數之變異區間並非相當小，且變異區間內各估計數之機率無法合理評估，因是公平價值無法可靠衡量，故未估列揭露其公平價值。

(7) 子公司國泰期貨

① 公平價值之資訊：

非衍生性金融商品

資 產	95.6.30		94.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
現金及約當現金	\$199,735	\$199,735	\$154,392	\$154,392
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	-	-	60,528	60,528
客戶保證金專戶	1,193,986	1,193,986	1,053,741	1,053,741
應收期貨交易保證金	717	717	2,075	2,075
應收帳款—關係人	62	62	22	22
其他應收款(含關係人交易)	4,827	4,827	984	984
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	80,000	80,000
交割結算基金	57,000	57,000	56,000	56,000
存出保證金	1,247	1,247	1,767	1,767
負 債				
期貨交易人權益	1,193,694	1,193,694	1,054,112	1,054,112
應付帳款(含關係人交易)	1,932	1,932	2,415	2,415
代收款項	259	259	242	242
其他應付款(含關係人交易)	3,538	3,538	4,127	4,127
存入保證金	146	146	292	292

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，係因子公司國泰期貨假設此類商品於資產負債表日預計所能取得或必須支付之金額與帳面價值相當，故帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

國泰金融控股股份有限公司及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。

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	
	95.6.30	94.6.30	95.6.30	94.6.30
<u>非衍生性金融商品</u>				
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$-	\$-	\$199,735	\$154,392
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	-	2,672	-	57,856
客戶保證金專戶	-	-	1,193,986	1,053,741
應收期貨交易保證金	-	-	717	2,075
應收帳款—關係人	-	-	62	22
其他應收款(含關係人交易)	-	-	4,827	984
備供出售金融資產—非流動	-	-	30,500	30,500
營業保證金	-	-	80,000	80,000
交割結算基金	-	-	57,000	56,000
存出保證金	-	-	1,247	1,767
<u>金融負債</u>				
期貨交易人權益	-	-	1,193,694	1,054,112
應付帳款(含關係人交易)	-	-	1,932	2,415
代收款項	-	-	259	242
其他應付款(含關係人交易)	-	-	3,538	4,127
存入保證金	-	-	146	292

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交易為目的，因衍生性商品交易槓桿比率較高，故交易價格波動亦較大。惟自民國95年3月21日起，自營部已終止營業。

國泰金融控股股份有限公司及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。

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，截至民國 95 年及 94 年 6 月 30 日止，並未持有上述商品交易之未平倉契約部位。

⑥ 子公司國泰期貨民國 95 年及 94 年上半年度，因從事自營業務留存之超額保證金餘額分別為 0 仟元及 57,856 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 年上半年度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：

	95.6.30	94.6.30
衍生性金融商品利益	\$6,783	\$38,857
衍生性金融商品損失	(3,764)	(34,881)
淨利益	<u>\$3,019</u>	<u>\$3,976</u>

(8) 子公司神坊資訊

① 公平價值之資訊：

金融商品	95.6.30		94.6.30	
	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	\$83,592	\$83,592	\$81,620	\$81,620
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	131,116	131,116	217,523	217,523
應收票據及帳款(含關係人款項)	199,284	199,284	83,475	83,475
存出保證金	10,970	10,970	3,723	3,723
<u>負債—非衍生性</u>				
應付票據及帳款(含關係人款項)	125,767	125,767	55,735	55,735
存入保證金	87	87	87	87

國泰金融控股股份有限公司及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。
- 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。

(9) 子公司上海國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	95.6.30		94.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$1,008,005	\$1,008,005	\$1,076,291	\$1,076,291
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	542,101	542,101	574,957	577,511
備供出售之金融資產—非流動	224,050	224,050	19,101	19,101
持有至到期日金融資產—非流動	955,947	955,947	434,974	434,974
存出保證金	662,663	662,663	623,324	623,324
<u>負債—非衍生性</u>				
存入保證金	574	574	247	247

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)

(10) 子公司第七商業銀行

① 公平價值之資訊：

	95.6.30		94.6.30	
	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	\$2,748,977	\$2,748,977	\$2,969,079	\$2,969,079
存放央行及拆借銀行同業	2,455,377	2,455,377	2,419,943	2,419,943
公平價值變動列入損益之 金融資產				
股票投資	-	-	79,617	79,617
基金投資	46,011	46,011	91,094	91,094
應收款項	278,662	278,662	223,197	223,197
貼現及放款	55,814,691	55,814,691	60,286,695	60,286,695
備供出售金融資產	495,112	495,112	721,024	721,024
採權益法之股權投資	-	-	107,091	107,091
其他金融資產	27,875,235	27,875,235	19,360,265	19,360,265
<u>金融負債</u>				
銀行同業存款	2,765,794	2,765,794	175,546	175,546
應付款項	682,892	682,892	607,508	607,508
存款及匯款	84,559,847	84,559,847	84,055,676	84,055,676

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。
- C. 貼現及放款、存款因皆為付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。

國泰金融控股股份有限公司及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. 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	
	95.6.30	94.6.30	95.6.30	94.6.30
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$-	\$-	\$2,748,977	\$2,969,079
存放央行及拆借銀行同業	-	-	2,455,377	2,419,943
公平價值變動列入損益之金融資產	46,011	170,711	-	-
應收款項	-	-	278,662	223,197
貼現及放款	-	-	55,814,691	60,286,695
備供出售金融資產	495,112	721,024	-	-
採權益法之股權投資	-	-	-	107,091
其他金融資產	-	-	27,875,235	19,360,265
<u>金融負債</u>				
銀行同業存款	-	-	2,765,794	175,546
應付款項	-	-	682,892	607,508
存款及匯款	-	-	84,559,847	84,055,676

④ 子公司第七商業銀行民國 95 年及 94 年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額均為 0 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)

⑤ 子公司第七商業銀行民國 95 年及 94 年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 1,032,879 仟元及 1,020,756 仟元，及利息費用總額分別為 507,513 仟元及 417,546 仟元。子公司第七商業銀行民國 95 年及 94 年上半年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為 29,106 仟元及 31,789 仟元，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。子公司第七商業銀行民國 95 年及 94 年上半年度無新增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。

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，可能因交易對方或他方未能履行合約義務而導致子公司第七商業銀行發生損失。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 78%。子公司第七商業銀行因放款、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。

國泰金融控股股份有限公司及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	95.6.30		94.6.30	
	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	\$361,051	\$361,051	\$593,550	\$593,550
其他金融資產				
特別股	149,730	149,730	149,730	149,730
定存單	27,580,000	27,580,000	19,065,000	19,065,000
貼現及放款	55,814,691	55,814,691	60,286,695	60,286,695
表外承諾及保證	15,436,415	15,436,415	19,776,243	19,776,243
合 計	<u>\$99,341,887</u>	<u>\$99,341,887</u>	<u>\$99,871,218</u>	<u>\$99,871,218</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。子公司第七商業銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之產業型態。

- 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	95.6.30	94.6.30
依產業型態分		
政府機關	\$6,573,259	\$8,892,347
不動產及租賃業	3,043,024	2,697,080
製造業	3,248,298	4,082,360
個 人	36,153,825	37,909,901
其 他	7,355,244	7,283,207
合 計	<u>\$56,373,650</u>	<u>\$60,864,895</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。

國泰金融控股股份有限公司及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

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。

⑦ 風險管理組織架構及政策：

A. 風險管理組織

a. 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。

b. 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。

c. 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。

國泰金融控股股份有限公司及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. 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。

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 6 月 30 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	95.6.30		94.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$6,244,734	\$6,101,128	\$2,367,426	\$2,379,369
附買回條件債券	4,866,991	4,868,233	6,858,783	6,587,219
可轉換公司債	23,498	27,184	33,867	34,119
短期票券	37,012	37,012	15,028	15,028
公債	2,957,884	2,896,000	3,653,657	3,665,091
活期存款	338,855	338,863	96,578	96,578
其他資產減負債之淨額	3,090	3,090	(87,173)	(87,173)
合計	\$14,472,064	\$14,271,510	\$12,938,166	\$12,690,231

截至民國 95 年及 94 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為 12,900,000 仟元及 11,650,000 仟元。

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

4. 合併基礎計算之資本適足性比率

民國 95 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元；%

各公司	項目	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控		191,827,458	191,427,301
國泰世華銀行		92,834,641	56,864,344
第七商業銀行		3,202,841	2,439,516
國泰綜合證券		2,895,215	239,612
國壽人壽		101,215,771	53,927,318
國泰世紀產險		4,380,697	1,040,304
國泰創投		600,792	298,861
怡泰創投		264,508	132,845
怡泰貳創投		828,620	411,953
怡泰管顧		40,610	24,114
應扣除項目		(208,069,448)	(188,754,101)
小計	(A)	190,021,705	(B) 118,052,067
集團資本適足比率 (C) =(A)/(B)			160.96%

民國 94 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元；%

各公司	項目	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控		173,474,036	177,274,751
國泰世華銀行		76,310,054	54,957,391
國泰綜合證券		3,624,647	130,149
國壽人壽		95,335,235	66,528,384
國泰世紀產險		4,042,909	1,207,438
國泰創投		559,411	279,761
怡泰創投		226,282	113,402
怡泰貳創投		587,875	293,993
怡泰管顧		30,851	18,061
應扣除項目		(177,672,562)	(172,393,704)
小計	(A)	176,518,738	(B) 128,409,626
集團資本適足比率 (C) =(A)/(B)			137.47%

國泰金融控股股份有限公司及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. 依金融控股公司法等四十六條規定應公告事項

金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業授信、背書或其他交易總額表：

單位：百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值之比例
一、同一人		
東亞銀台北	3,340	1.74%
震怡股份有限公司	3,400	1.77%
陽信商業銀行	3,671	1.91%
國家金融安定基金管理委員會	4,393	2.28%
新竹國際商業銀行	4,902	2.55%
聯華電子公司	5,031	2.61%
台灣中小企業銀行	5,373	2.79%
台灣高速鐵路股份有限公司	6,318	3.28%
荷銀投信	7,770	4.04%
星展銀台北	7,800	4.05%
安泰銀行	9,050	4.70%
土地銀行	9,981	5.19%
中華電信	12,899	6.70%
遠東國際商業銀行	15,144	7.87%
台灣電力公司	16,605	8.63%
合作金庫	18,215	9.47%
匯豐銀行	29,378	15.27%
中華郵政	50,080	26.03%
合計	213,350	
二、同一關係企業		
華隆公司及其關係人	3,041	1.58%
安泰證券金融股份有限公司及其關係人	3,511	1.82%
聯邦銀行及其關係人	3,965	2.06%
力晶半導體及其關係人	4,355	2.26%
廣達電腦股份有限公司及其關係人	4,427	2.30%
德產汽車貿易股份公司及其關係人	4,700	2.44%
群益投信及其關係人	5,024	2.61%

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值之比例
鴻海集團及其關係人	5,138	2.67%
大同公司及其關係人	5,533	2.88%
建弘投信及其關係人	6,228	3.24%
台灣水泥及其關係人	6,638	3.45%
統一企業公司及其關係人	6,929	3.60%
長榮海運公司及其關係人	7,635	3.97%
中華開發金融控股公司及其關係人	8,131	4.23%
大眾銀行及其關係人	8,494	4.41%
日盛金融控股公司及其關係人	9,352	4.86%
明基電通公司及其關係人	10,252	5.33%
華南金融控股公司及其關係人	12,260	6.37%
第一金融控股公司及其關係人	14,263	7.41%
復華金控及其關係人	15,463	8.04%
中國信託金融控股公司及其關係人	16,737	8.70%
富邦金融控股公司及其關係人	16,798	8.73%
奇美實業公司及其關係人	19,423	10.09%
玉山金控及其關係人	19,783	10.28%
建華金融控股公司及其關係人	21,200	11.02%
國泰金控公司及其關係人	24,593	12.78%
台灣塑膠工業公司及其關係人	25,827	13.42%
台新金融控股公司及其關係人	31,581	16.41%
兆豐金融控股公司及其關係人	38,713	20.12%
合計	359,994	

6. 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。

7. 重大合約：無。

8. 財務報表表達

民國 94 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 95 年上半年度財務報表之表達。

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	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表二
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	附表三
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	附表四
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	附表五
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	附表六
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	附表七
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	附表八

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第154頁至第165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6月30日止，已實際匯出美金4,833萬元。請詳附表九。

十二、業務別財務資訊

民國95年1月1日至95年6月30日

單位：新台幣仟元

項目	業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益		13,469,255	30,262,479	149,100	(550)	(374,194)	43,506,090
利息以外淨收益		3,788,934	60,617,661	1,695,415	147,689	(148,527)	66,101,172
提存各項保險責任準備		-	(72,298,578)	(554,077)	-	-	(72,852,655)
淨收益		17,258,189	18,581,562	1,290,438	147,139	(522,721)	36,754,607
放款呆帳費用		(8,927,651)	-	-	-	-	(8,927,651)
營業費用		(5,495,725)	(17,093,602)	(706,607)	(149,130)	(480,248)	(23,925,312)
繼續營業部門稅前淨利		2,834,813	1,487,960	583,831	(1,991)	(1,002,969)	3,901,644
所得稅利益(費用)		276,821	1,935,851	(114,828)	(5,273)	(147,242)	1,945,329
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		3,838,313	6,743,130	529,144	(7,235)	(2,007,056)	9,096,296

民國94年1月1日至94年6月30日

單位：新台幣仟元

項目	業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益		13,380,579	26,032,700	123,756	(7,778)	(226,976)	39,302,281
利息以外淨收益		3,364,514	65,888,400	1,366,706	54,198	170,299	70,844,117
提存各項保險責任準備		-	(73,936,783)	(443,952)	-	-	(74,380,735)
淨收益		16,745,093	17,984,317	1,046,510	46,420	(56,677)	35,765,663
放款呆帳費用		(855,007)	-	-	-	-	(855,007)
營業費用		(6,528,836)	(14,901,434)	(565,595)	(111,880)	(736,916)	(22,844,661)
繼續營業部門稅前淨利		9,361,250	3,082,883	480,915	(65,460)	(793,593)	12,065,995
所得稅(費用)利益		(2,054,000)	885,663	(87,120)	2,400	(141,336)	(1,394,393)
繼續營業部門稅後淨利		7,307,250	3,968,546	393,795	(63,060)	(934,929)	10,671,602

十三、金融控股公司財務報表

國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十五年六月三十日

及民國九十四年六月三十日

單位：新台幣仟元

資 產	95年6月30日	94年6月30日	變動百分比(%)	負債及股東權益	95年6月30日	94年6月30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	\$26,220,431	\$35,098,096	(25.29)	公平價值變動列入損益之金融負債	\$1,495,446	\$-	-
應收款項-淨額	2,300,554	2,246,348	2.41	應付款項	15,391,209	23,647,306	(34.91)
採權益法之長期股權投資-淨額	188,754,101	172,393,704	9.49	應付債券	11,172,574	15,238,962	(26.68)
其他金融資產	31,720	100,000	(68.28)	其他負債	15,214	12,543	21.30
固定資產-淨額	4,629	5,042	(8.19)	負債總計	28,074,443	38,898,811	(27.83)
其他資產-淨額	3,178,699	2,708,742	17.35				
				股東權益			
				股本			
				普通股	85,646,481	84,758,914	1.05
				待分配股票股利	4,263,443	-	-
				資本公積	69,953,056	65,908,422	6.14
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	8,188,136	6,009,431	36.25
				特別盈餘公積	-	226,579	(100.00)
				未分配盈餘	18,113,107	16,998,517	6.56
				股東權益其他項目			
				重估增值	2,106	3,048	(30.92)
				累積換算調整數	43,856	(95,048)	146.14
				金融商品之未實現損益	6,207,343	(4,961)	125,217.25
				庫藏股票	-	(146,221)	100.00
				未認為退休金成本之淨損失	(1,837)	(5,560)	66.96
				股東權益總計	192,415,691	173,653,121	10.80
資產總計	\$220,490,134	\$212,551,932	3.73	負債及股東權益總計	\$220,490,134	\$212,551,932	3.73

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六月三十日

及民國九十四年一月一日至六月三十日

(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年上半年度		94年上半年度		變動百分比(%)
	金 額		金 額		
收益					
採權益法認列之投資收益	\$10,727,773		\$11,008,847		(2.55)
兌換利益	-		110,132		(100.00)
其他收益	16,667		8,670		92.24
淨收益	10,744,440		11,127,649		(3.44)
費用及損失					
利息收入	504,102		383,807		31.34
減：利息費用	(797,231)		(536,819)		48.51
利息淨支出	(293,129)		(153,012)		91.57
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失	(350,361)		-		-
兌換損失	(11,884)		-		-
營業費用	(113,669)		(202,641)		(43.91)
繼續營業部門稅前淨益	9,975,397		10,771,996		(7.40)
所得稅費用	(136,425)		(132,681)		(2.82)
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	\$8,980,158		\$10,639,315		(15.59)
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	\$1.17	\$1.15	\$1.28	\$1.27	
會計原則變動之累積影響數	(0.13)	(0.10)	-	-	
本期損益	\$1.04	\$1.05	\$1.28	\$1.27	
稀釋每股盈餘	稅前	稅後	稅前	稅後	
繼續營業部門損益	\$1.16	\$1.14	\$1.26	\$1.24	
會計原則變動之累積影響數	(0.13)	(0.10)	-	-	
本期損益	\$1.03	\$1.04	\$1.26	\$1.24	
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			\$10,750,123		
擬制稅後純益			\$10,617,442		
擬制每股盈餘(元)：					
基本每股盈餘			稅前	稅後	
繼續營業部門損益			\$1.28	\$1.26	
會計原則變動之累積影響數			-	-	
本期損益			\$1.28	\$1.26	
稀釋每股盈餘			稅前	稅後	
繼續營業部門損益			\$1.26	\$1.24	
會計原則變動之累積影響數			-	-	
本期損益			\$1.26	\$1.24	

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
股東權益變動表
民國九十五年一月一日至六月三十日
及民國九十四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	股本		資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目					合計
	普通股	待分配股票股利		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	庫藏股票	未認為退休金成本之淨損失	
民國94年1月1日餘額	\$83,167,130	\$-	\$58,955,649	\$3,026,715	\$122,653	\$30,640,997	\$3,048	\$(96,005)	\$(110,435)	\$(354,955)	\$(5,560)	\$175,349,237
93年度盈餘指撥及分配：												
法定盈餘公積				2,982,716		(2,982,716)						-
特別盈餘公積					103,926	(103,926)						-
現金股利						(21,187,333)						(21,187,333)
董監酬勞						(5,700)						(5,700)
員工紅利						(2,120)						(2,120)
應付公司債轉換普通股	1,591,784		6,968,363									8,560,147
被投資公司資本公積變動數			1,009									1,009
被投資公司累積換算調整數								957				957
金融商品之未實現損益之變動									105,474			105,474
子公司出售本公司股票			(16,599)							208,734		192,135
民國94年上半年度稅後純益						10,639,315						10,639,315
民國94年6月30日餘額	\$84,758,914	\$-	\$65,908,422	\$6,009,431	\$226,579	\$16,998,517	\$3,048	\$(95,048)	\$(4,961)	\$(146,221)	\$(5,560)	\$173,653,121
民國95年1月1日餘額	\$85,242,234	\$-	\$68,092,037	\$6,009,431	\$226,579	\$28,146,255	\$3,048	\$81,154	\$(68,263)	\$-	\$(1,837)	\$187,730,638
94年度盈餘指撥及分配：												
法定盈餘公積				2,178,705		(2,178,705)						-
特別盈餘公積					(226,579)	226,579						-
現金股利						(12,790,330)						(12,790,330)
待分配股票股利		4,263,443				(4,263,443)						-
董監酬勞						(5,700)						(5,700)
員工紅利						(1,707)						(1,707)
應付公司債轉換普通股	404,247		1,861,019									2,265,266
土地重估增值之變動							(942)					(942)
被投資公司累積換算調整數								(37,298)				(37,298)
金融商品之未實現損益之變動									6,275,606			6,275,606
民國95年上半年度稅後純益						8,980,158						8,980,158
民國95年6月30日餘額	\$85,646,481	\$4,263,443	\$69,953,056	\$8,188,136	\$-	\$18,113,107	\$2,106	\$43,856	\$6,207,343	\$-	\$(1,837)	\$192,415,691

國泰金融控股股份有限公司
現金流量表
民國九十五年一月一日至六月三十日
及民國九十四年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	95年上半年度	94年上半年度
營業活動之現金流量		
本期稅後純益	\$8,980,158	\$10,639,315
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	-	59,249
折舊費用	616	629
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	5,583,647	6,960,602
應付利息補償金及相關債息增加	195,469	280,511
匯率影響數	(12,833)	(825,631)
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		
應收款項減少(增加)	703,448	(1,072,134)
遞延所得稅資產增加	(100,827)	-
其他金融資產減少	68,280	-
其他資產增加	(844)	(56)
應付款項(減少)增加	(1,354,900)	670,414
公平價值變動列入損益之金融負債增加	350,361	-
應付所得稅增加	608,180	591,502
遞延所得稅負債減少	-	(79,037)
其他負債增加	4,234	3,797
營業活動之淨現金流入	<u>15,883,803</u>	<u>17,229,161</u>
投資活動之現金流量		
取得長期投資價款	-	(650,000)
購入固定資產價款	(269)	(850)
其他資產減少(增加)	38,426	(2,522,367)
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>38,157</u>	<u>(3,173,217)</u>
融資活動之現金流量		
應付債券減少	(162,801)	(255,962)
融資活動之淨現金流出	<u>(162,801)</u>	<u>(255,962)</u>
匯率影響數	12,833	825,631
本期現金及約當現金增加數	15,771,992	14,625,613
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>\$26,220,431</u>	<u>\$35,098,096</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$592,618</u>	<u>\$230,180</u>
本期支付所得稅	<u>\$470,515</u>	<u>\$80,006</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>\$2,265,266</u>	<u>\$8,560,147</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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	95年6月30日		94年6月30日		負債及股東權益	95年6月30日		94年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目		金 額	金 額		
流動資產	\$546,193,273	\$514,600,423	流動負債	\$31,782,431	\$6,440,372				
放款	454,521,365	445,220,365	長期負債	1,660,742	1,568,186				
基金及投資	835,590,246	667,041,419	其他負債	1,850,351,884	1,615,127,695				
固定資產	13,271,228	14,554,331	負債總計	1,883,795,057	1,623,136,253				
無形資產	309,512	148,929	股本	50,686,158	50,686,158				
其他資產	131,629,863	65,284,158	資本公積	10,105	10,105				
			保留盈餘	40,997,145	33,124,326				
			股東權益其他項目	6,027,022	(107,217)				
			股東權益總計	97,720,430	83,713,372				
資 產 總 計	\$1,981,515,487	\$1,706,849,625	負債及股東權益總計	\$1,981,515,487	\$1,706,849,625				

國泰人壽保險股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年上半年度

單位：新台幣仟元

項 目	95年上半年度		94年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$276,514,717	\$235,097,847		
營業成本	(269,705,671)	(227,146,305)		
營業毛利	6,809,046	7,951,542		
營業費用	(5,498,574)	(5,167,560)		
營業外收入及利益	630,645	770,749		
營業外費用及損失	(13,544)	(290,285)		
稅前淨利(淨損)	\$1,927,573	\$3,264,446		
會計原則變動累積影響數	\$3,315,855	\$-		
稅後淨利(淨損)	\$7,179,279	\$4,150,109		
每股盈餘(稅前)	\$0.38	\$0.64		
會計原則變動累積影響數	\$0.66	\$-		
每股盈餘(稅後)	\$1.42	\$0.82		

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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	95年6月30日		94年6月30日		負債及股東權益	95年6月30日		94年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目		金 額	金 額		
流動資產	\$6,788,711	\$5,738,558	流動負債	\$1,387,797	\$1,146,736				
放款	1,747,000	1,306,392	長期負債	8,855	9,450				
基金及投資	4,336,658	4,230,966	其他負債	8,860,090	7,850,778				
固定資產	49,010	57,692	負債總計	10,256,742	9,006,964				
無形資產	13,363	19,174	股本	2,317,006	2,317,006				
其他資產	539,963	551,017	資本公積	2,021	2,021				
			保留盈餘	837,870	578,273				
			股東權益其他項目	61,066	(465)				
			股東權益總計	3,217,963	2,896,835				
資 產 總 計	\$13,474,705	\$11,903,799	負債及股東權益總計	\$13,474,705	\$11,903,799				

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年上半年度

單位：新台幣仟元

項 目	95年上半年度		94年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$10,383,664	\$10,920,341		
營業成本	(8,915,854)	(9,696,686)		
營業毛利	1,467,810	1,223,655		
營業費用	(919,995)	(846,689)		
營業外收入及利益	940	3,640		
營業外費用及損失	(55)	(16)		
稅前淨利(淨損)	\$548,700	\$380,590		
會計原則變動累積影響數	\$60,141	\$-		
稅後淨利(淨損)	\$494,013	\$293,470		
每股盈餘(稅前)	\$2.37	\$1.64		
會計原則變動累積影響數	\$0.26	\$-		
每股盈餘(稅後)	\$2.13	\$1.27		

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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	95年6月30日		94年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$2,095,063	\$1,979,658	流動負債	\$11,162
放款	1,682	600	其他負債	1,256,505
基金及投資	1,179,997	454,075	負債總計	1,267,667
固定資產	27,474	21,403	股本	3,257,376
無形資產	2,556	2,498	保留盈餘	(220,411)
其他資產	1,051,680	626,077	股東權益其他項目	53,820
			股東權益總計	3,090,785
資 產 總 計	\$4,358,452	\$3,084,311	負債及股東權益總計	\$4,358,452
				\$3,084,311

國泰人壽保險(上海)有限公司

簡明損益表

民國95年及94年上半年度

單位：新台幣仟元

項 目	95年上半年度		94年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$684,059	\$141,670		
營業成本	(591,005)	(117,790)		
營業毛利	93,054	23,880		
營業費用	(116,505)	(76,419)		
營業外收入及利益	-	-		
營業外費用及損失	(10,184)	(41)		
稅前淨利(淨損)	(33,635)	\$(52,580)		
會計原則變動累積影響數	3,464	\$-		
稅後淨利(淨損)	\$(30,171)	\$(52,580)		
每股盈餘(稅前)	註	註		
每股盈餘(稅後)	註	註		

註：子公司上海國泰人壽因為有限公司，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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產 會 計 科 目	95年6月30日	94年6月30日	負債及股東權益 會 計 科 目	95年6月30日	94年6月30日
	金 額	金 額		金 額	金 額
現金及約當現金	\$30,090,611	\$19,052,385	央行及銀行同業存款	\$105,483,306	\$75,554,475
存放央行及拆借銀行同業	37,849,221	58,115,449	應付款項	25,280,714	15,639,948
公平價值變動列入損益之金融資產	54,073,830	48,972,886	存款及匯款	822,914,285	775,019,105
附賣回票券及債券投資	811,465	2,360,774	公平價值變動列入損益之金融負債	52,784,610	49,728,811
備供出售金融資產-淨額	52,421,577	39,740,134	附買回票券及債券負債	28,836,207	30,742,828
應收款項-淨額	69,990,848	57,942,159	央行及同業融資	811,625	791,500
貼現及放款-淨額	635,855,822	612,533,921	應付金融債券	17,282,698	2,350,000
持有至到期日金融資產-淨額	6,383,600	8,237,758	其他金融負債	1,591,585	311,510
採權益法之股權投資-淨額	2,022,405	4,987,834	其他負債	1,777,643	1,989,278
固定資產淨額	24,479,815	25,048,759	負債總計	1,056,762,673	952,127,455
其他金融資產-淨額	213,971,577	150,749,635	股本	46,420,518	46,420,518
其他資產-淨額	6,805,634	5,044,740	資本公積	13,464,276	13,463,714
			保留盈餘	18,099,621	20,761,111
			股東權益其他項目	9,317	13,636
			股東權益總計	77,993,732	80,658,979
資 產 總 計	\$1,134,756,405	\$1,032,786,434	負債及股東權益總計	\$1,134,756,405	\$1,032,786,434

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年上半年度

單位：新台幣仟元

項 目	95年上半年度	94年上半年度
	金 額	金 額
利息淨收益	\$12,801,760	\$13,051,276
利息以外淨收益	3,662,664	3,327,040
淨收益	16,464,424	16,378,316
放款呆帳費用	(8,927,651)	(855,007)
營業費用	(5,810,067)	(6,823,611)
稅前淨利(淨損)	\$1,726,706	\$8,699,698
會計原則變動累積影響數	\$726,679	\$-
稅後淨利(淨損)	\$2,828,385	\$6,645,698
每股盈餘(稅前)	\$0.37	\$1.87
會計原則變動累積影響數	\$0.15	\$-
每股盈餘(稅後)	\$0.61	\$1.43

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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	95年6月30日	94年6月30日	負債及股東權益	95年6月30日	94年6月30日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
現金及約當現金	\$2,748,977	\$2,969,079	央行及銀行同業存款	\$2,765,794	\$175,546
存放央行及拆借銀行同業	2,455,377	2,419,943	應付款項	682,892	607,508
公平價值變動列入損益之金融資產	46,011	170,711	存款及匯款	84,559,847	84,055,676
備供出售金融資產-淨額	495,112	721,024	其他負債	263,871	308,234
應收款項-淨額	278,662	223,197	負債總計	88,272,404	85,146,964
貼現及放款-淨額	55,814,691	60,286,695	股本	3,146,000	3,146,000
採權益法之股權投資-淨額	-	107,091	資本公積	463,482	463,482
固定資產淨額	1,681,328	1,704,051	保留盈餘	245,068	107,278
其他金融資產-淨額	27,875,235	19,360,265	股東權益其他項目	(42,138)	(48,896)
其他資產-淨額	689,423	852,772	股東權益總計	3,812,412	3,667,864
資 產 總 計	\$92,084,816	\$88,814,828	負債及股東權益總計	\$92,084,816	\$88,814,828

第七商業銀行股份有限公司

簡明損益表

民國95年及94年上半年度

單位：新台幣仟元

項 目	95年上半年度	94年上半年度
	金 額	金 額
利息淨收益	\$525,366	\$603,210
利息以外淨收益	56,973	(325,130)
淨收益	582,339	278,080
營業費用	(379,312)	(444,093)
繼續營業部門稅前淨利(淨損)	\$203,027	\$(166,013)
稅後淨利(淨損)	\$138,202	\$(166,376)
每股盈餘(稅前)	\$0.65	\$(0.53)
每股盈餘(稅後)	\$0.44	\$(0.53)

越南 Indovina Bank
簡明資產負債表
民國95年及94年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	95年6月30日		94年6月30日		負債及股東權益	95年6月30日		94年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金		\$652,013		\$613,643	央行及銀行同業存款	\$1,664,363		\$1,658,817	
存放央行及拆借銀行同業		538,848		524,223	應付款項	860,300		400,571	
公平價值變動列入損益之金融資產		62,374		17,415	存款及匯款	5,218,989		4,647,226	
備供出售金融資產		319,255		468,010	負債總計	7,743,652		6,706,614	
應收款項-淨額		76,374		71,148	股本	791,657		791,658	
貼現及放款-淨額		7,052,149		5,929,536	保留盈餘	260,753		161,389	
固定資產淨額		115,868		35,980	股東權益其他項目	21,171		526	
其他資產-淨額		352		232	股東權益總計	1,073,581		953,573	
資 產 總 計		8,817,233		7,660,187	負債及股東權益總計	8,817,233		7,660,187	

越南 Indovina Bank
簡明損益表
民國95年及94年上半年度

單位：新台幣仟元

項 目	95年上半年度		94年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息淨收益		\$156,407		\$113,476
利息以外淨收益		73,759		9,964
淨收益		230,166		123,440
營業費用		(66,080)		(48,325)
繼續營業部門稅前淨利(淨損)		164,086		75,115
稅後淨利(淨損)		130,732		59,770
每股盈餘(稅前)		註		註
每股盈餘(稅後)		註		註

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

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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	95年6月30日	94年6月30日	負債及股東權益	95年6月30日	94年6月30日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$3,002,305	\$4,193,469	流動負債	\$120,331	\$566,135
基金及投資	721,869	18	長期負債	211	-
固定資產	99,076	92,432	其他負債	14,673	9,004
無形資產	1,928	1,552	負債總計	135,215	575,139
其他資產	329,928	226,327	股本	3,700,000	3,700,000
			資本公積	258,434	300,000
			保留盈餘	61,457	(61,341)
			股東權益總計	4,019,891	3,938,659
資 產 總 計	<u>\$4,155,106</u>	<u>\$4,513,798</u>	負債及股東權益總計	<u>\$4,155,106</u>	<u>\$4,513,798</u>

國泰綜合證券股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94上半年度

單位：新台幣仟元

項 目	95年上半年度	94年上半年度
	金 額	金 額
收 入	\$182,885	\$110,157
費 用	(173,227)	(132,332)
稅前淨利(淨損)	\$9,658	\$(22,175)
會計原則變動累積影響數	\$173	\$-
稅後淨利(淨損)	\$4,558	\$(19,775)
每股盈餘(稅前)	\$0.03	\$(0.06)
會計原則變動累積影響數	\$-	\$-
每股盈餘(稅後)	\$0.01	\$(0.06)

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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	95年6月30日	94年6月30日	負債及股東權益	95年6月30日	94年6月30日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$396,198	\$418,335	流動負債	\$237	\$110
基金及投資	204,831	141,186	負債總計	237	110
			股本	600,000	600,000
			保留盈餘	(40,587)	(39,739)
			股東權益其他項目	41,379	(850)
			股東權益總計	600,792	559,411
資 產 總 計	<u>\$601,029</u>	<u>\$559,521</u>	負債及股東權益總計	<u>\$601,029</u>	<u>\$559,521</u>

國泰創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年上半年度

單位：新台幣仟元

項 目	95年上半年度	94年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$5,608	\$41
營業成本	(9,142)	(23,533)
營業毛利	(3,534)	(23,492)
營業費用	(7,831)	(7,795)
營業外收入及利益	366	-
稅前淨利(淨損)	<u>\$(10,999)</u>	<u>\$(31,287)</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$(9,548)</u>	<u>\$(24,246)</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$(0.18)</u>	<u>\$(0.52)</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$(0.16)</u>	<u>\$(0.40)</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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	95年6月30日		94年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$727,932	\$646,321	流動負債	\$13,745
基金及投資	1,049,201	865,699	負債總計	13,745
			股本	1,500,000
			保留盈餘	120,546
			股東權益其他項目	142,842
			股東權益總計	1,763,388
資 產 總 計	<u>\$1,777,133</u>	<u>\$1,512,020</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,777,133</u>

怡泰創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年上半年度

單位：新台幣仟元

項 目	95年上半年度		94年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$155,731	\$89,675		
營業成本	(8,848)	(1,817)		
營業毛利	146,883	87,858		
營業費用	(15,001)	(9,234)		
營業外收入及利益	-	27		
營業外費用及損失	(3)	-		
稅前淨利(淨損)	<u>\$131,879</u>	<u>\$78,651</u>		
稅後淨利(淨損)	<u>\$121,636</u>	<u>\$75,185</u>		
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.88</u>	<u>\$0.77</u>		
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.81</u>	<u>\$0.74</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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	95年6月30日		94年6月30日		負債及股東權益	95年6月30日		94年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目		金 額	金 額		
流動資產	\$105,586	\$93,827	流動負債	\$683	\$110				
基金及投資	723,717	494,158	負債總計	683	110				
			股本	600,000	600,000				
			保留盈餘	101,507	(10,339)				
			股東權益其他項目	127,113	(1,786)				
			股東權益總計	828,620	587,875				
資 產 總 計	\$829,303	\$587,985	負債及股東權益總計	\$829,303	\$587,985				

怡泰貳創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年上半年度

單位：新台幣仟元

項 目	95年上半年度		94年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$97,527	\$3,683		
營業毛利	97,527	3,683		
營業費用	(5,308)	(6,118)		
稅前淨利(淨損)	\$92,219	\$(2,435)		
稅後淨利(淨損)	\$96,137	\$(2,435)		
每股盈餘(稅前)	\$1.54	\$(0.04)		
每股盈餘(稅後)	\$1.60	\$(0.04)		

神坊資訊股份有限公司
簡明資產負債表
民國95年及94年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	95年6月30日		94年6月30日		負債及股東權益	95年6月30日		94年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目		金 額	金 額		
流動資產	\$479,259	\$404,821	流動負債	\$237,937	\$106,274				
固定資產	163,477	136,964	其他負債	87	87				
無形資產	6,545	2,515	負債總計	238,024	106,361				
其他資產	21,683	6,659	股本	499,000	499,000				
			保留盈餘	(66,060)	(54,402)				
			股東權益總計	432,940	444,598				
資 產 總 計	\$670,964	\$550,959	負債及股東權益總計	\$670,964	\$550,959				

神坊資訊股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年上半年度

單位：新台幣仟元

項 目	95年上半年度		94年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$445,183	\$279,165		
營業成本	(423,464)	(254,583)		
營業毛利	21,719	24,582		
營業費用	(38,252)	(27,301)		
營業外收入及利益	1,899	1,793		
營業外費用及損失	(20)	(52)		
稅前淨利(淨損)	\$(14,654)	\$(978)		
會計原則變動累積影響數	\$1,809	\$-		
稅後淨利(淨損)	\$(12,845)	\$(978)		
每股盈餘(稅前)	\$(0.30)	\$(0.02)		
會計原則變動累積影響數	\$0.04	\$-		
每股盈餘(稅後)	\$(0.26)	\$(0.02)		

國泰期貨股份有限公司
簡明資產負債表
民國95年及94年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	95年6月30日		94年6月30日		負債及股東權益	95年6月30日		94年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目		金 額	金 額		
流動資產	\$1,406,435	\$1,279,372	流動負債	\$1,199,423	\$1,060,896				
基金及投資	30,500	30,500	其他負債	6,664	13,641				
固定資產	333,149	341,552	負債總計	1,206,087	1,074,537				
其他資產	157,921	143,514	股本	650,000	650,000				
			保留盈餘	71,918	70,401				
			股東權益總計	721,918	720,401				
資 產 總 計	\$1,928,005	\$1,794,938	負債及股東權益總計	\$1,928,005	\$1,794,938				

國泰期貨股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年上半年度

單位：新台幣仟元

項 目	95年上半年度		94年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$46,704	\$92,891		
營業成本	(16,056)	(54,557)		
營業毛利	30,648	38,334		
營業費用	(33,116)	(42,877)		
營業外收入及利益	23,044	10,745		
營業外費用及損失	(9,273)	(644)		
稅前淨利(淨損)	\$11,303	\$5,558		
會計原則變動累積影響數	\$159	\$-		
稅後淨利(淨損)	\$11,445	\$2,351		
每股盈餘(稅前)	\$0.17	\$0.04		
會計原則變動累積影響數	\$-	\$-		
每股盈餘(稅後)	\$0.17	\$0.04		

國泰金融控股股份有限公司及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 年上半年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$5,199,228	\$11,662,475	\$16,861,703
本期提列數	8,927,651	-	8,927,651
沖銷數	(16,829,672)	-	(16,829,672)
收回已沖銷數	2,804,973	-	2,804,973
本期重分類	5,464,278	(5,464,278)	-
匯率影響數	-	(1,857)	(1,857)
期末餘額	\$5,566,458	\$6,196,340	\$11,762,798

	94 年上半年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$4,744,621	\$2,140,887	\$6,885,508
本期提列數	855,007	-	855,007
沖銷數	(4,145,374)	-	(4,145,374)
收回已沖銷數	3,305,510	-	3,305,510
本期重分類	234,419	(234,419)	-
匯率影響數	-	(918)	(918)
期末餘額	\$4,994,183	\$1,905,550	\$6,899,733

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

95年6月30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	\$17,985,306	\$17,985,306	\$4,244,566	\$4,244,566	\$283,038	\$283,038	\$-	\$-	\$-	\$-	\$22,512,910	\$22,512,910
公平價值變動列入損益之金融資產	10,343,698	10,343,698	5,839,656	5,207,266	3,520,470	3,451,389	19,600,040	18,927,018	8,109,979	8,027,500	47,413,843	45,956,871
附賣回票券及債券投資	811,465	811,465	-	-	-	-	-	-	-	-	811,465	811,465
備供出售金融資產	600,000	600,000	1,655,631	1,650,000	13,935,931	13,750,000	14,109,596	13,465,374	17,746,973	15,975,400	48,048,131	45,440,774
貼現及放款	89,881,396	88,256,871	77,775,926	75,022,700	66,727,353	65,750,794	129,290,592	126,902,716	282,421,278	279,922,741	646,096,545	635,855,822
持有至到期日金融資產	668,679	668,679	194,790	194,790	425,985	425,650	4,072,867	3,973,875	1,023,286	851,000	6,385,607	6,113,994
無活絡市場之債券投資	76,500,000	76,500,000	55,035,000	55,035,000	26,830,000	26,830,000	746,254	746,254	50,423,635	50,306,362	209,534,889	209,417,616
其他金融資產	-	-	8,360	8,360	-	-	-	-	-	-	8,360	8,360
資產合計	\$196,790,544	\$195,166,019	\$144,753,929	\$141,362,682	\$111,722,777	\$110,490,871	\$167,819,349	\$164,015,237	\$359,725,151	\$355,083,003	\$980,811,750	\$966,117,812
負 債												
銀行同業存款	\$46,898,859	\$46,898,859	\$28,942,405	\$28,942,405	\$10,355,065	\$10,355,065	\$4,011,000	\$4,011,000	\$-	\$-	\$90,207,329	\$90,207,329
定期性存款	90,989,197	90,989,197	179,213,226	179,213,226	127,410,495	127,410,495	741,271	741,271	24,742,606	24,742,606	423,096,795	423,096,795
公平價值變動列入損益之金融負債	699,480	699,480	10,582	10,582	5,000,991	5,000,991	44,700,000	44,700,000	-	-	50,411,053	50,411,053
附買回票券及債券負債	25,669,875	25,669,875	3,166,332	3,166,332	-	-	-	-	-	-	28,836,207	28,836,207
央行及同業融資	324,650	324,650	486,975	486,975	-	-	-	-	-	-	811,625	811,625
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	6,758,977	6,758,977	11,713,382	11,713,382	18,472,359	18,472,359
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	15,060	15,060	298,525	298,525	313,585	313,585
負債合計	\$164,582,061	\$164,582,061	\$211,819,520	\$211,819,520	\$142,766,551	\$142,766,551	\$56,226,308	\$56,226,308	\$36,754,513	\$36,754,513	\$612,148,953	\$612,148,953
淨流動缺口	\$32,208,483	\$30,583,958	\$(67,065,591)	\$(70,456,838)	\$(31,043,774)	\$(32,275,680)	\$111,593,041	\$107,788,929	\$322,970,638	\$318,328,490	\$368,662,797	\$353,968,859

- 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，但不含累計減損。

94年6月30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	\$14,728,012	\$14,728,012	\$8,006,105	\$8,006,105	\$474,900	\$474,900	\$-	\$-	\$-	\$-	\$23,209,017	\$23,209,017
公平價值變動列入損益之金融資產	6,070,046	6,070,046	966,503	965,405	1,299,633	1,281,000	20,293,065	18,908,800	15,690,305	15,561,500	44,319,552	42,786,751
附賣回票券及債券投資	2,360,774	2,360,774	-	-	-	-	-	-	-	-	2,360,774	2,360,774
備供出售金融資產	150,000	150,000	3,008,111	2,998,500	2,109,243	2,070,000	20,768,049	19,525,720	9,452,804	8,988,400	35,488,207	33,732,620
貼現及放款	84,789,421	83,232,792	71,575,079	70,522,229	73,934,120	72,964,256	151,547,259	149,888,758	236,676,314	235,925,886	618,522,193	612,533,921
持有至到期日金融資產	-	-	-	-	1,716,195	1,716,195	5,182,208	5,182,208	1,339,355	1,339,355	8,237,758	8,237,758
無活絡市場之債券投資	74,300,000	74,300,000	20,200,000	20,200,000	36,870,027	36,870,027	12,777,645	12,777,645	1,500,000	1,500,000	145,647,672	145,647,672
其他金融資產	5,826	5,826	-	-	-	-	-	-	-	-	5,826	5,826
資產合計	<u>\$182,404,079</u>	<u>\$180,847,450</u>	<u>\$103,755,798</u>	<u>\$102,692,239</u>	<u>\$116,404,118</u>	<u>\$115,376,378</u>	<u>\$210,568,226</u>	<u>\$206,283,131</u>	<u>\$264,658,778</u>	<u>\$263,315,141</u>	<u>\$877,790,999</u>	<u>\$868,514,339</u>
負 債												
銀行同業存款	\$26,332,148	\$26,332,148	\$22,589,733	\$22,589,733	\$12,611,158	\$12,611,158	\$5,001,000	\$5,001,000	\$-	\$-	\$66,534,039	\$66,534,039
定期性存款	75,384,904	75,384,904	152,391,980	152,391,980	119,731,300	119,731,300	682,859	682,859	31,458,332	31,458,332	379,649,375	379,649,375
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	28,811	28,811	-	-	49,700,000	49,700,000	-	-	49,728,811	49,728,811
附買回票券及債券負債	25,122,027	25,122,027	5,620,801	5,620,801	-	-	-	-	-	-	30,742,828	30,742,828
央行及同業融資	316,600	316,600	474,900	474,900	-	-	-	-	-	-	791,500	791,500
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	2,350,000	2,350,000	-	-	2,350,000	2,350,000
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	15,060	15,060	296,450	296,450	311,510	311,510
負債合計	<u>\$127,155,679</u>	<u>\$127,155,679</u>	<u>\$181,106,225</u>	<u>\$181,106,225</u>	<u>\$132,342,458</u>	<u>\$132,342,458</u>	<u>\$57,748,919</u>	<u>\$57,748,919</u>	<u>\$31,754,782</u>	<u>\$31,754,782</u>	<u>\$530,108,063</u>	<u>\$530,108,063</u>
淨流動缺口	<u>\$55,248,400</u>	<u>\$53,691,771</u>	<u>\$(77,350,427)</u>	<u>\$(78,413,986)</u>	<u>\$(15,938,340)</u>	<u>\$(16,966,080)</u>	<u>\$152,819,307</u>	<u>\$148,534,212</u>	<u>\$232,903,996</u>	<u>\$231,560,359</u>	<u>\$347,682,936</u>	<u>\$338,406,276</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，但不含累計減損。

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

(2) 子公司第七商業銀行

① 備抵呆帳變動表

	95 年上半年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$187,864	\$334,936	\$522,800
本期迴轉數(註)	(61,156)	-	(61,156)
重分類	(107,894)	107,894	-
沖銷數	(35,334)	-	(35,334)
收回已沖銷數	156,298	-	156,298
期末餘額	<u>\$139,778</u>	<u>\$442,830</u>	<u>\$582,608</u>

	94 年上半年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$72,716	\$524,862	\$597,578
本期迴轉數	(11,568)	-	(11,568)
重分類	226,654	(226,654)	-
沖銷數	(37,799)	-	(37,799)
收回已沖銷數	42,488	-	42,488
期末餘額	<u>\$292,491</u>	<u>\$298,208</u>	<u>\$590,699</u>

註：係本期備抵呆帳轉回數72,321仟元及其他損失提存11,165仟元列於其他非利息淨損益項下合計數。

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6月30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)	\$6,750,000	\$6,750,000	\$20,830,000	\$20,830,000	\$-	\$-	\$149,730	\$149,730	\$-	\$-	\$27,729,730	\$27,729,730
備供出售金融資產(註1)	-	-	-	-	-	-	361,051	361,051	-	-	361,051	361,051
存放央行及銀行同業(註2)	-	-	100,000	100,000	-	-	2,455,377	2,455,377	-	-	2,555,377	2,555,377
貼現及放款												
正常放款(註3)	1,348,587	1,338,129	7,899,770	7,838,486	13,001,467	12,900,633	21,676,000	21,507,901	11,564,632	11,474,944	55,490,456	55,060,093
逾期放款(註4)	703,808	592,793	14,804	11,475	27,154	25,609	76,315	68,693	61,113	56,028	883,194	754,598
資產合計	8,802,395	8,680,922	28,844,574	28,779,961	13,028,621	12,926,242	24,718,473	24,542,752	11,625,745	11,530,972	87,019,808	86,460,849
負 債												
同業拆放	2,600,000	2,600,000	-	-	-	-	-	-	-	-	2,600,000	2,600,000
定期性存款(註5)	8,767,000	8,767,000	20,667,000	20,667,000	19,237,000	19,237,000	1,265,547	1,265,547	-	-	49,936,547	49,936,547
負債合計	11,367,000	11,367,000	20,667,000	20,667,000	19,237,000	19,237,000	1,265,547	1,265,547	-	-	52,536,547	52,536,547
淨流動缺口	<u>\$ (2,564,605)</u>	<u>\$ (2,686,078)</u>	<u>\$ 8,177,574</u>	<u>\$ 8,112,961</u>	<u>\$ (6,208,379)</u>	<u>\$ (6,310,758)</u>	<u>\$ 23,452,926</u>	<u>\$ 23,277,205</u>	<u>\$ 11,625,745</u>	<u>\$ 11,530,972</u>	<u>\$ 34,483,261</u>	<u>\$ 33,924,302</u>

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)公司股票及基金。

註2：存放央行及銀行同業(含受限制資產)，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6月30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)	\$15,900,000	\$15,900,000	\$3,165,000	\$3,165,000	\$99,635	\$-	\$149,730	\$149,730	\$-	\$-	\$19,314,365	\$19,214,730
備供出售金融資產(註1)	-	-	75,385	75,385	100,668	100,668	417,497	417,497	-	-	593,550	593,550
存放央行及銀行同業(註2)	-	-	100,000	100,000	-	-	2,419,943	2,419,943	-	-	2,519,943	2,519,943
貼現及放款												
正常放款(註3)	986,274	981,503	6,234,751	6,204,608	10,212,308	10,162,937	30,035,346	29,890,149	11,630,770	11,574,542	59,099,449	58,813,739
逾期放款(註4)	1,464,237	1,192,073	72,862	71,086	28,385	26,515	81,034	76,379	118,928	106,903	1,765,446	1,472,956
資產合計	18,350,511	18,073,576	9,647,998	9,616,079	10,440,996	10,290,120	33,103,550	32,953,698	11,749,698	11,681,445	83,292,753	82,614,918
負 債												
定期性存款(註5)	8,759,000	8,759,000	20,703,000	20,703,000	18,679,000	18,679,000	1,878,844	1,878,844	-	-	50,019,844	50,019,844
淨流動缺口	\$9,591,511	\$9,314,576	\$(11,055,002)	\$(11,086,921)	\$(8,238,004)	\$(8,388,880)	\$31,224,706	\$31,074,854	\$11,749,698	\$11,681,445	\$33,272,909	\$32,595,074

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)公司股票及基金。

註2：存放央行及銀行同業(含受限制資產)，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

95.6.30

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	\$8,083,334	1.25	\$627,659	1.11
乙類逾期放款	5,275,392	0.82	169,631	0.30
逾期放款總額	13,358,726	2.07	797,290	1.41
帳列放款損失 準備	10,240,723	-	558,959	-
呆帳轉銷金額	16,829,672	-	35,334	-

- 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、逾放比率 = 逾期放款 ÷ 放款總額。
- 四、呆帳轉銷金額 = 當年1月1日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。
- 五、應補充揭露下列事項：
- (一) 本期「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款」總餘額：3,644仟元。
- (二) 本期「經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款」總餘額：396仟元。

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)

94.6.30

單位：%

項 目	國泰世華銀行	第七商業銀行
逾期放款	\$5,176,141	\$1,431,588
催收款	5,682,234	-
逾放比率	0.84	2.35
應予觀察放款	3,850,981	-
應予觀察放款占總放款比率	0.62	-
帳列放款及催收款損失準備	5,988,272	578,200
本期呆帳轉銷金額(註五)	4,145,374	34,515

- 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 1 月 1 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			
	95.6.30		94.6.30		95.6.30		94.6.30	
對利害關係人授信金額	\$5,195,815		\$5,006,191		\$292,923		\$405,041	
利害關係人授信比率	0.79		0.79		0.52		0.67	
股票質押授信比率	0.67		0.58		0.01		0.01	
特定行業授信集中度 (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	13.20	製造業	11.24	個人	64.13	個人	62.28
	個人	55.30	個人	54.14	其他	13.05	其他	11.97
	其他	21.38	其他	24.11	政府機構	11.66	政府機構	14.61

- 註：一、 本表所稱之利害關係人係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。
- 二、 授信總額包括放款、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 年上半年度	94 年上半年度	95 年上半年度	94 年上半年度	
資產報酬率	稅前	0.16	0.85	0.22	(0.19)
	稅後	0.26	0.65	0.15	(0.19)
淨值報酬率	稅前	2.21	10.81	5.44	(4.22)
	稅後	3.63	8.25	3.71	(4.23)
純益率		17.18	40.58	23.73	(59.83)

- 註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產。
二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值。
三、純益率＝稅後損益÷淨收益。
四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

(4) 流動性

① 國泰世華銀行

95.6.30

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	\$1,098,354,000	\$588,062,000	\$111,346,000	\$70,642,000	\$60,066,000	\$268,238,000
主要到期資金流出	1,405,647,000	360,376,000	278,701,000	225,733,000	282,203,000	258,634,000
期距缺口	(307,293,000)	227,686,000	(167,355,000)	(155,091,000)	(222,137,000)	9,604,000

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。

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	\$13,144,164	\$9,821,833	\$320,398	\$114,003	\$169,519	\$2,718,411
主要到期資金流出	6,951,768	3,003,547	2,144,093	926,209	259,346	618,573
期距缺口	6,192,396	6,818,286	(1,823,695)	(812,206)	(89,827)	2,099,838

- 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。

國泰金融控股股份有限公司及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

95.6.30

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	\$92,559,000	\$11,123,000	\$12,407,000	\$16,475,000	\$14,078,000	\$38,476,000
主要到期資金流出	106,921,000	14,911,000	8,918,000	11,749,000	27,244,000	44,099,000
期距缺口	(14,362,000)	(3,788,000)	3,489,000	4,726,000	(13,166,000)	(5,623,000)

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。

(5) 市場風險敏感性

① 國泰世華銀行

95.6.30

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	\$315,932,000	\$425,127,000	\$46,193,000	\$133,532,000	\$920,784,000
利率敏感性負債	213,788,000	576,463,000	60,170,000	47,785,000	898,206,000
利率敏感性缺口	102,144,000	(151,336,000)	(13,977,000)	85,747,000	22,578,000
淨值					77,993,732
利率敏感性資產與負債比率					102.51
利率敏感性缺口與淨值比率					28.95

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	\$1,070,674	\$100,504	\$229,910	\$2,849,753	\$4,250,841
利率敏感性負債	2,045,593	194,361	213,289	567,776	3,021,019
利率敏感性缺口	(974,919)	(93,857)	16,621	2,281,977	1,229,822
淨值					2,402,394
利率敏感性資產與負債比率					140.71
利率敏感性缺口與淨值比率					51.19

- 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、子公司國泰世華銀行民國 95 年 6 月 30 日淨值為新台幣 77,993,732 仟元，經以當日美元匯率換算為美金 2,402,394 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

95.6.30

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	\$70,272,000	\$13,084,000	\$142,000	\$2,638,000	\$86,136,000
利率敏感性負債	44,224,000	36,006,000	4,964,000	443,000	85,637,000
利率敏感性缺口	26,048,000	(22,922,000)	(4,822,000)	2,195,000	499,000
淨值					3,812,412
利率敏感性資產與負債比率					100.58
利率敏感性缺口與淨值比率					13.09

- 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）。

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	國泰人壽	本公司之子公司	\$1,530,763	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	-	
	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	214	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	472	4,718	0.80	-	
	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	-	
	育需科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	833	3,732	0.71	-	
	突破科技/股票	無	備供出售金融資產-非流動	18,750	32,438	9.39	32,438	
	明泰科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	144	4,874	0.05	4,874	
	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	63,600	0.85	63,600	
怡泰創投	國泰債券基金	關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	52,629	602,902	-	602,902	
	國泰長利基金	關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	8,889	96,582	-	96,582	
	群益安穩收益基金	無	備供出售金融資產-流動	688	10,161	-	10,161	
	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	376	0.24	376	
	神坊資訊/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	19,667	170,622	39.41	170,622	
	國泰證券投資信託股份有限公司/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	1,618	20,654	3.75	20,654	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	317	31,722	0.09	31,722	
	玉晶光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	222	40,092	0.32	40,092	
	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	10,369	0.25	10,368	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	170	11,238	0.43	11,238	
	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	15,213	0.53	15,213	
	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	6,072	0.20	6,072	
	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	9,291	0.70	9,291	
	英格蘭科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	210	5,324	0.84	5,324	
	東隆五金工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	6	258	0.01	258	
	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	7,783	0.50	7,783	
	南亞電路板股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	380	95,190	0.06	95,190	
	加高電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	181	4,969	0.23	4,968	
	HIMAX/股票	無	備供出售金融資產-非流動	269	49,771	0.14	49,771	
	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	0.61	-	
	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	348	14,921	0.36	-	
	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	43,001	3.90	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	660	15,001	2.13	-	
	常憶科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	643	16,078	1.21	-	
	BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,176	-	8.31	-	
	E-COMM/股票	無	以成本衡量之金融資產	413	-	1.99	-	

附表二之一：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			市價	備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)		
怡泰創投	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	-	62,809	0.51	-	
	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	5.00	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	235	7,830	0.59	-	
	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	342	4,275	0.49	-	
	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	-	
	矽瑪科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	266	18,833	1.23	-	
宏華創投股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,000	13,000	2.44	-		
怡泰貳創投	國泰長利基金	關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	2,090	22,710	-	22,710	
	國泰債券基金	關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	6,074	69,588	-	69,588	
	玉晶光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	217	39,187	0.32	39,187	
	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	13,890	0.34	13,890	
	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	10,647	1.68	10,647	
	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	18,622	1.41	18,622	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	471	47,063	0.14	47,063	
	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	30,426	1.06	30,426	

附表二之二：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
				單位數/股數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰貳創投	聯鈞光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,753	\$52,750	1.93	\$52,750	
	南亞電路板股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	380	95,190	0.06	95,190	
	Himax Technologies/股票	無	備供出售金融資產-非流動	286	52,895	0.15	52,895	
	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	-	
	伸興光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	900	28,824	2.56	-	
	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	-	
	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	-	199,149	-	-	
	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	-	
	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	518	5,931	1.66	-	
	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	-	
	砂瑪科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	66	4,673	0.30	-	
	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	1,611	0.05	-	
	台北智慧卡票證股份有限公司/股票	關係企業之轉投資事業	以成本衡量之金融資產-非流動	700	4,774	1.40	-	
怡泰管顧	國泰債券基金	關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	1,462	16,756	-	16,756	
	國泰長利債券基金	關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	555	6,027	-	6,027	
	怡泰財顧/股票	子公司	採權益法之股權投資	600	14,144	60.00	-	
國泰投顧	國泰長利債券基金	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	3,110	-	3,110	
神坊資訊	國泰債券基金	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	5,188	52,122	-	52,122	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	1,166	16,274	-	16,274	
	盛華1699基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	2,334	28,756	-	28,756	
	群益安信基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	2,916	33,964	-	33,964	
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	-	
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	-	1,110	
	中央政府公債89年甲五	無	持有至到期日之金融資產	-	888	-	896	
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	-	770	-	1,110	
台灣建築經理股份有限公司	台經公寓大廈管理維護公司/股票	子公司	採權益法之股權投資	2,787	33,676	98.50	-	
	嘉泰營造股份有限公司/股票	子公司	採權益法之股權投資	10,049	49,754	99.81	-	

註：該等被投資公司之相關資訊未經會計師查核。

附表三：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	關係企業	64,994	\$736,454	-	\$-	64,994	\$708,275 (註2)	\$736,454	\$(28,179)	-	\$-
國泰世華銀行	世華租賃	採權益法之股權投資	國泰建設股份有限公司	關係企業	200,000	2,209,801	-	-	200,000	3,170,460 (註3)	1,846,994	1,323,466	-	-

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。

註3：該金額已減除證券交易成本9,540仟元。

附表四：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，民國92年10月落成後依約分配建物比例，民國94年12月向交易對象購買，取得全部產

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

附表五：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	\$428,463	\$1,451,947	已收取全部價款	\$1,023,484	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	已收取全部價款	583,103	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

附表六：轉投資事業與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上明細如下：

單位：新台幣仟元

證券商	交易對象	關係	交易情形		交易條件與一般	備註
			交易金額	手續費率	交易不同之情形及原因	
國泰綜合證券	國泰人壽	關係企業	\$51,633,127	0.08%	交易條件與一般非關係人相同	

附表七：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			
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	\$1,387,683	註一	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰世華銀行	國泰建設股份 有限公司	關係企業	應收票據 3,180,000	註二	-	-	-	-	

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。

註二：其主要係買賣子公司世華租賃之應收票據，故不予計算週轉率。

附表八：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	\$97,720,430	\$7,179,279	\$7,157,961	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	77,993,732	2,828,385	2,826,885	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	3,217,963	494,013	490,334	無	註1
	國泰綜合證券	中華民國	綜合證券業	4,000,000	4,000,000	370,000	100.00	4,019,891	4,558	4,558	無	註1
	國泰創投	中華民國	創業投資業	600,000	600,000	60,000	100.00	600,792	(9,547)	(9,547)	無	註1
	怡泰創投	中華民國	創業投資業	225,000	225,000	22,500	15.00	264,508	121,636	18,245	註3	註1
	怡泰貳創投	中華民國	創業投資業	600,000	600,000	60,000	100.00	828,620	96,137	96,137	無	註1
	怡泰管顧	中華民國	投資顧問業	16,560	16,560	1,000	100.00	40,610	24,083	30,774	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	4,067,557	138,203	112,425	無	註1	
國泰人壽	普訊陸創投股份有限公司	中華民國	創業投資業	375,000	375,000	37,500	21.43	399,071	36,849	7,896	無	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	105,000	105,000	10,500	25.00	39,508	(1,061)	(265)	註5	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	343,716	292,001	72,397	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	164,617	87,142	19,374	無	註1
	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	597,809	202,386	49,961	無	註1
	Cathay Insurance (Bermuda)	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00	66,403	(174)	(174)	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	259,909	(12,845)	(7,161)	註4	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	220,310	80,120	29,374	註6	註1
	怡泰創投	中華民國	創業投資業	375,000	375,000	37,500	25.00	440,847	121,636	30,409	註3	註1
	國泰投顧	中華民國	投資顧問業	70,000	70,000	7,000	100.00	104,103	10,367	10,367	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	1,545,393	(30,171)	(21,622)	無	註1

附表八之一：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	-	-	\$-	\$-	\$1,178,583	無	已處分
	國泰期貨	中華民國	期貨業務	-	650,069	-	-	-	-	(28,179)	無	已處分
	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	17,341	9,271	1,607	無	註1
	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	8,469	1,988	1,988	無	註2
	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	63,194	37,633	37,633	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	1,331,698	(126,957)	(24,597)	無	註1
	越南Indovina Bank	越南	批發性銀行業務	466,645	466,645	-	50.00	525,105	129,410	48,323	無	註1
	華卡企業	中華民國	信用卡服務事項	30,810	30,810	3,000	100.00	38,463	2,364	2,364	無	註1
	怡泰創投	中華民國	創業投資業	30,000	30,000	3,000	2.00	29,978	121,636	-	註3	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	20,000	20,000	2,000	4.76	8,157	(1,061)	-	註5	註1
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	440,847	121,636	30,409	註3	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	7,901	(1,061)	(53)	註5	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	170,622	(12,845)	(5,062)	註4	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	1,000	1,000	100	0.24	376	(1,061)	(3)	註5	註1
	國泰證券投資信託股份有限公司	中華民國	投資顧問業	27,502	27,502	1,618	3.75	20,654	80,120	2,972	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	14,144	5,887	3,532	無	註1
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	土木營造業	118,312	118,312	10,049	99.81	49,754	(1,446)	1,941	無	註1
	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	33,676	(459)	302	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	721,851	11,445	11,444	無	註1

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：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3：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4：子公司國泰人壽及怡泰創投綜合持股神坊資訊。

註5：子公司國泰人壽、國泰世華銀行、國泰世紀產險及怡泰創投綜合持股宏遠科技創業投資股份有限公司。

註6：子公司國泰人壽及怡泰創投綜合持股國泰證券投資信託股份有限公司。

附表九：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%	\$(21,622) 註二.(二).2	\$1,545,393	\$-

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	\$21,044,086

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：聯屬公司間已消除之交易事項：

民國95年上半年度：

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	10,606,094	7,179,279	2,828,385	494,013	4,558	(9,548)	79,063	96,137
(2)沖銷子公司股東權益	192,848,043	97,720,430	77,993,732	3,217,963	4,019,891	600,792	1,763,388	828,620

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	112,425	(21,622)	(12,784)	11,444	(202,779)	48,143	(621)
(2)沖銷子公司股東權益	3,812,412	3,090,785	432,940	721,918	-	1,073,581	-

民國94年上半年度：

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	11,100,430	4,150,109	6,645,698	293,470	(19,775)	(24,246)	47,192	(2,435)
(2)沖銷子公司股東權益	178,595,927	83,713,372	80,658,979	2,896,835	3,938,659	559,411	1,508,546	587,875

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	14,623	(26,290)	(2,098)	2,351	(4,966)	26,797
(2)沖銷子公司股東權益	50,880	2,964,852	444,598	720,401	2,271,939	953,573

註：(1)民國95年上半年度母子公司沖銷差異分別為少數股權\$(3,386,750)、商譽\$966,241、逆流交易未攤銷數\$(374)、處分損益\$4及其他\$(7,531)所產生。

(2)民國94年上半年度母子公司沖銷差異分別為少數股權\$(2,464,282)、子公司持有母公司股票視同庫藏股之交易與評價\$(210,810)、逆流交易未攤銷數\$1,098、及其他\$1所產生。

附表十一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國95年上半年度

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	72,873	與一般交易條件相當	0.20%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	4,770	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	世華租賃	1	租金支出	430	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	9,523,137	與一般交易條件相當	0.29%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收關係人款項	1,530,763	與一般交易條件相當	0.05%
0	國泰金控	國泰世紀產險	1	應收關係人款項	122,498	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應收關係人款項	4,385	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	483	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰創投	1	應付關係人款項	3,054	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	怡泰貳創投	1	應付關係人款項	1,329	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	1,387,683	與一般交易條件相當	0.04%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	17,721	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	4,770	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	17,721	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付關係人款項	1,530,763	與一般交易條件相當	0.05%
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	14,036	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	3,785	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	2,718	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出保證金	255	與一般交易條件相當	-
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	國泰期貨	3	存出保證金	668,050	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	82,632	與一般交易條件相當	0.22%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費支出	108,721	與一般交易條件相當	0.30%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	保費收入	320	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	190,700	與一般交易條件相當	0.52%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費收入	2,989	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	659	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	671	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金支出	440	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	1,939	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	世華租賃	3	租金支出	3,179	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	租金收入	313	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	123,672	與一般交易條件相當	0.34%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	租金收入	25,909	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	7,531	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	14,786	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	605	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	389	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	11,722	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	3,277,066	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	99,312	與一般交易條件相當	0.27%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	18,239	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付款項	1,221	與一般交易條件相當	-

附表十一之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國95年上半年度

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	神坊資訊	3	預付款項	1,024	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	2,324	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	13,718	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	應付款項	62,482	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	1,069	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	雜項收入	1,125	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	雜項收入	184,391	與一般交易條件相當	0.50%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	9,523,137	與一般交易條件相當	0.29%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	利息支出	72,873	與一般交易條件相當	0.20%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	1,387,683	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	手續費收入	1,513	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	9,595	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	銀行同業存款	1,080	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	1,238	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存入保證金	255	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	4,775	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放銀行同業	6,370	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	存放銀行同業	40,854	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	3,277,066	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	339,964	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	387,656	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	怡泰創投	3	存款及匯款	10,739	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	6,561	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	82,991	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	948,620	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	577,825	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	利息支出	1,830	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	利息支出	741	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	10,074	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	82,632	與一般交易條件相當	0.22%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	利息支出	3,119	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	利息支出	6,129	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息收入	13,875	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	利息收入	14,278	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放銀行同業	617,567	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	拆放銀行同業	1,500,000	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	190,700	與一般交易條件相當	0.52%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	38,700	與一般交易條件相當	0.11%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	123,672	與一般交易條件相當	0.34%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	租金支出	5,523	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	2,514	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	486	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	440	與一般交易條件相當	-

附表十一之二：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國95年上半年度

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	第七商業銀行	3	租金收入	820	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	業務費用	88,346	與一般交易條件相當	0.24%
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	營業費用	1,661	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	應收股利	108,758	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	應付關係人款項	122,498	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰期貨	3	存出保證金	4,688	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	14,036	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	3,119	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	2,989	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	108,721	與一般交易條件相當	0.30%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保費收入	38,700	與一般交易條件相當	0.11%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	保費收入	685	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	389	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	25,909	與一般交易條件相當	0.07%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	租金支出	795	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	14,051	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	577,825	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	2,293	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	預付租金	2,324	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	184,391	與一般交易條件相當	0.50%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應付費用	1,069	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應收保費	13,718	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應付關係人款項	4,385	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	1,238	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	3,785	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	10,074	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	保費支出	671	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	租金支出	2,514	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	7,531	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	339,964	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	303,830	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	經紀手續費收入	2,862	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	管理費用	521	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	651	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	營業費用	856	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	營業費用	1,513	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	2,718	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	741	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	99,312	與一般交易條件相當	0.27%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	保費支出	659	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	14,786	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	82,991	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	預收服務收入	1,024	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	預收銷貨收入	1,221	與一般交易條件相當	-

附表十一之三：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國95年上半年度

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	國泰人壽	3	銷貨收入	18,239	與一般交易條件相當	0.05%
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	銷貨收入	2,293	與一般交易條件相當	0.01%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	88,346	與一般交易條件相當	0.24%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	銷貨收入	856	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰期貨	3	銷貨收入	1,057	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰期貨	3	應收款項	360	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	62,482	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	營業費用	1,125	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰金控	2	租金收入	430	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰世華銀行	3	利息支出	14,278	與一般交易條件相當	0.04%
6	世華租賃	國泰世紀產險	3	保費支出	685	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	486	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰人壽	3	租金支出	605	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰人壽	3	租金收入	3,179	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	795	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	5,523	與一般交易條件相當	0.02%
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	利息收入	6,129	與一般交易條件相當	0.02%
7	國泰期貨	神坊資訊	3	其他應付款項	360	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰人壽	3	保費支出	320	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰人壽	3	租金支出	313	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	神坊資訊	3	租金支出	1,057	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	948,620	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	668,050	與一般交易條件相當	0.02%
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	303,830	與一般交易條件相當	0.01%
7	國泰期貨	國泰世紀產險	3	期貨交易人權益	4,688	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	4,775	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	受託結算交割服務費收入	521	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	管理費用	2,862	與一般交易條件相當	0.01%
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	應付款項	651	與一般交易條件相當	-
8	國泰創投	國泰金控	2	應收關係人款項	3,054	與一般交易條件相當	-
8	國泰創投	國泰世華銀行	3	利息收入	1,830	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	387,656	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	10,739	與一般交易條件相當	-
10	怡泰貳創投	國泰金控	2	應收關係人款項	1,329	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	483	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	6,561	與一般交易條件相當	-
11	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	40,854	與一般交易條件相當	-
11	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	銀行同業拆放	1,500,000	與一般交易條件相當	0.05%
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	存放銀行同業	1,080	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	11,722	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	14,051	與一般交易條件相當	-
11	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	租金支出	820	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	-

附表十一之四：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國95年上半年度

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)
11	第七商業銀行	國泰人壽	3	租金收入	1,939	與一般交易條件相當	0.01%
11	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	雜項收入	1,661	與一般交易條件相當	-
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	6,370	與一般交易條件相當	-
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業拆放	617,567	與一般交易條件相當	0.02%
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	9,595	與一般交易條件相當	-
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息支出	13,875	與一般交易條件相當	0.04%
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	應付股利	108,758	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	-

附表十一之五：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國94年上半年度

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	國泰人壽	1	租金支出	4,690	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	世華租賃	1	租金支出	451	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	保費支出	335	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世紀產險	1	保費支出	60	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收款項	1,524,385	與一般交易條件相當	0.06%
0	國泰金控	國泰創投	1	應付其他款	7,042	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應付其他款	4,191	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	怡泰貳創投	1	應付其他款	1,530	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	其他應付費用	1,077,234	與一般交易條件相當	0.04%
0	國泰金控	國泰世紀產險	1	應收款項	79,416	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	其他應付費用	571,605	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	銀行存款	8,514,598	與一般交易條件相當	0.31%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	利息收入	57,193	與一般交易條件相當	0.16%
0	國泰金控	神坊資訊	1	福利費	175	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	1	其他費用	111	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	4,467	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	保費收入	335	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收款項	1,077,234	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	133,475	與一般交易條件相當	0.37%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	租金收入	27,850	與一般交易條件相當	0.08%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	7,339	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股份有限公司	3	租金收入	130	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	12,474	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	世華租賃	3	租金收入	665	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	租金收入	142	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	世華租賃	3	租金支出	1,733	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	138,672	與一般交易條件相當	0.39%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費收入	3,012	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	保費收入	549	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	保費收入	478	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	保費收入	693	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	116,580	與一般交易條件相當	0.33%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	75,907	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	13,764	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	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	國泰世華銀行	3	銀行存款	22,477,205	與一般交易條件相當	0.81%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他金融資產-流動	2,000,000	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	利息收入	124	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	利息支出	1	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	140,721	與一般交易條件相當	0.39%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	應收款項	71,031	與一般交易條件相當	-

附表十一之六：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國94年上半年度

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	國泰世紀產險	3	應付款項	14,859	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	預收款項	180	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	2,302	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	2,479	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	雜項收入	251,300	與一般交易條件相當	0.70%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	手續費支出	2,754	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	雜項收入	117	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3	應付款項	40,315	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	應付款項	31,984	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他費用(業務費用)	23,492	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付款項	1,602	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3	其他費用(管理費用)	387,784	與一般交易條件相當	1.08%
1	國泰人壽	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3	其他費用	6,865	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	其他費用(管理費用)	40,170	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	其他費用(管理費用)	3,340	與一般交易條件相當	0.01%
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	國泰期貨	3	存出保證金	784,167	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付其他款	1,524,385	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收款項	571,605	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	8,514,598	與一般交易條件相當	0.31%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	利息支出	57,193	與一般交易條件相當	0.16%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	133,475	與一般交易條件相當	0.37%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	4,785	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	66	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	1,380	與一般交易條件相當	-
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	國泰人壽	3	保費支出	138,672	與一般交易條件相當	0.39%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	46,588	與一般交易條件相當	0.13%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	75,907	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	3,129	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	國泰期貨	3	應收款項	30	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	22,477,205	與一般交易條件相當	0.81%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	2,000,000	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	2,854,006	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	存款及匯款	73,613	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	3,976	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	存款及匯款	580,949	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	4,207	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	3,406	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	7,327	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3	存款及匯款	32,921	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	81,524	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	820,085	與一般交易條件相當	0.03%

附表十一之七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國94年上半年度

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	利息支出	11,416	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	利息支出	147	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	7,437	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	140,721	與一般交易條件相當	0.39%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	利息支出	2,354	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	利息支出	3	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	怡泰創投	3	利息支出	52	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3	利息支出	97	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	利息支出	643	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	3,200	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	預付租金	180	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	福利費	11,495	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存出保證金	4,072	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	1,360,000	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	應扣稅款	15	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	569,880	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	保費收入	60	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	其他應付費用	79,416	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	27,850	與一般交易條件相當	0.08%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	租金支出	53	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費支出	3,012	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	116,580	與一般交易條件相當	0.33%
3	國泰世紀產險	國泰綜合證券	3	保費收入	45	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	35	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保費收入	46,588	與一般交易條件相當	0.13%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	保費收入	1,802	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	存出保證金	13,764	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	銀行存款	580,949	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	利息收入	2,354	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應付整合行銷費用	71,031	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應收保費	14,859	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	應付款項	32	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	2,302	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	2,479	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	248,546	與一般交易條件相當	0.69%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	其他費用	2,177	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應收款項	4,191	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	7,706	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	租金支出	4,785	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	世華租賃	3	租金支出	163	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	保費支出	549	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世紀產險	3	保費支出	45	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	3,129	與一般交易條件相當	-

附表十一之八：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國94年上半年度

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)
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	銀行存款	2,854,006	與一般交易條件相當	0.10%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	利息收入	11,416	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	佣金收入	854	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	應付款項	3,043	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	應付帳款	22	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	福利費	2,114	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	經紀人手續費收入	40,170	與一般交易條件相當	0.11%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	自營結算服務費	50	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	151	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	2,127	與一般交易條件相當	-
5	國泰創投	國泰金控	2	應收款項	7,042	與一般交易條件相當	-
5	國泰創投	國泰世華銀行	3	銀行存款	4,207	與一般交易條件相當	-
5	國泰創投	國泰世華銀行	3	利息收入	3	與一般交易條件相當	-
6	怡泰創投	國泰世華銀行	3	銀行存款	3,406	與一般交易條件相當	-
6	怡泰創投	國泰世華銀行	3	利息收入	52	與一般交易條件相當	-
7	怡泰貳創投	國泰金控	2	應收款項	1,530	與一般交易條件相當	-
7	怡泰貳創投	國泰世華銀行	3	銀行存款	7,327	與一般交易條件相當	-
8	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰金控	2	勞務收入	111	與一般交易條件相當	-
8	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰人壽	3	租金支出	130	與一般交易條件相當	-
8	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰世華銀行	3	銀行存款	32,921	與一般交易條件相當	-
8	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰世華銀行	3	利息收入	97	與一般交易條件相當	-
8	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰人壽	3	應收帳款	40,315	與一般交易條件相當	-
8	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	神坊資訊	3	應付款項	91	與一般交易條件相當	-
8	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	神坊資訊	3	營業費用	157	與一般交易條件相當	-
8	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰人壽	3	勞務收入	387,784	與一般交易條件相當	1.08%
8	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰人壽	3	勞務收入	6,865	與一般交易條件相當	0.02%
9	神坊資訊	國泰金控	2	銷貨收入	175	與一般交易條件相當	-
9	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	12,474	與一般交易條件相當	0.03%
9	神坊資訊	國泰人壽	3	保費支出	478	與一般交易條件相當	-
9	神坊資訊	國泰世紀產險	3	保費支出	35	與一般交易條件相當	-
9	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	-
9	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銀行存款	81,524	與一般交易條件相當	-
9	神坊資訊	國泰世華銀行	3	利息收入	643	與一般交易條件相當	-
9	神坊資訊	國泰世紀產險	3	預付費用	32	與一般交易條件相當	-
9	神坊資訊	國泰人壽	3	應收帳款	31,984	與一般交易條件相當	-
9	神坊資訊	國泰綜合證券	3	應收帳款	3,043	與一般交易條件相當	-
9	神坊資訊	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3	應收帳款	91	與一般交易條件相當	-
9	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	23,492	與一般交易條件相當	0.07%
9	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	11,495	與一般交易條件相當	0.03%
9	神坊資訊	國泰綜合證券	3	銷貨收入	2,114	與一般交易條件相當	0.01%
9	神坊資訊	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3	銷貨收入	157	與一般交易條件相當	-
9	神坊資訊	國泰世紀產險	3	服務收入	2,177	與一般交易條件相當	0.01%
9	神坊資訊	國泰期貨	3	服務收入	671	與一般交易條件相當	-
9	神坊資訊	國泰人壽	3	預收服務收入	1,602	與一般交易條件相當	-

附表十一之九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國94年上半年度

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	
9	神坊資訊	國泰人壽	3	應付費用	505	與一般交易條件相當	-
10	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行存款	3,976	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	7,437	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	569,880	與一般交易條件相當	0.02%
11	世華租賃	國泰金控	2	租金收入	430	與一般交易條件相當	-
11	世華租賃	國泰人壽	3	租金支出	665	與一般交易條件相當	-
11	世華租賃	國泰綜合證券	3	租金收入	155	與一般交易條件相當	-
11	世華租賃	國泰世華銀行	3	租金支出	66	與一般交易條件相當	-
11	世華租賃	國泰人壽	3	租金收入	1,733	與一般交易條件相當	-
11	世華租賃	國泰世華銀行	3	租金收入	1,380	與一般交易條件相當	-
11	世華租賃	國泰世紀產險	3	租金收入	53	與一般交易條件相當	-
11	世華租賃	國泰期貨	3	租金收入	179	與一般交易條件相當	-
11	世華租賃	國泰世紀產險	3	保費支出	1,802	與一般交易條件相當	0.01%
11	世華租賃	國泰人壽	3	存出保證金	346	與一般交易條件相當	-
11	世華租賃	國泰世華銀行	3	存入保證金	22,000	與一般交易條件相當	-
11	世華租賃	國泰世華銀行	3	銀行存款	73,613	與一般交易條件相當	-
11	世華租賃	國泰世華銀行	3	存入保證金	20,000	與一般交易條件相當	-
11	世華租賃	國泰世華銀行	3	利息收入	147	與一般交易條件相當	-
11	世華租賃	國泰世華銀行	3	銀行借款	1,360,000	與一般交易條件相當	0.05%
11	世華租賃	國泰世華銀行	3	預付所得稅	15	與一般交易條件相當	-
12	國泰期貨	國泰人壽	3	租金支出	142	與一般交易條件相當	-
12	國泰期貨	世華租賃	3	租金支出	179	與一般交易條件相當	-
12	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	-
12	國泰期貨	國泰人壽	3	保費支出	693	與一般交易條件相當	-
12	國泰期貨	國泰人壽	3	存出保證金	138	與一般交易條件相當	-
12	國泰期貨	國泰世華銀行	3	其他應付費用	30	與一般交易條件相當	-
12	國泰期貨	國泰世華銀行	3	銀行存款	820,085	與一般交易條件相當	0.03%
12	國泰期貨	國泰人壽	3	利息支出	124	與一般交易條件相當	-
12	國泰期貨	國泰人壽	3	利息收入	1	與一般交易條件相當	-
12	國泰期貨	國泰世華銀行	3	利息收入	3,200	與一般交易條件相當	0.01%
12	國泰期貨	國泰人壽	3	整合行銷費用	117	與一般交易條件相當	-
12	國泰期貨	國泰綜合證券	3	手續費支出	854	與一般交易條件相當	-
12	國泰期貨	國泰綜合證券	3	應收帳款	22	與一般交易條件相當	-
12	國泰期貨	神坊資訊	3	租金支出	671	與一般交易條件相當	-
12	國泰期貨	國泰人壽	3	經紀人手續費收入	3,340	與一般交易條件相當	0.01%
12	國泰期貨	國泰綜合證券	3	受託結算手續費收入	50	與一般交易條件相當	-
12	國泰期貨	國泰綜合證券	3	應付費用	151	與一般交易條件相當	-
12	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	784,167	與一般交易條件相當	0.03%
12	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	4,072	與一般交易條件相當	-
12	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	2,127	與一般交易條件相當	-

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

重要會計科目明細表

目 錄	頁 次
1. 現金及約當現金明細表	178
2. 公平價值變動列入損益之金融資產明細表	179
3. 附賣回票券及債券投資明細表	180
4. 應收款項明細表	181
5. 放款明細表	182
6. 備供出售金融資產明細表	183
7. 持有至到期日金融資產明細表	184
8. 採權益法之股權投資變動明細表	185
9. 其他金融資產明細表	186
10. 無活絡市場之債券投資明細表	187
11. 不動產投資變動明細表	188
12. 不動產投資累計折舊變動明細表	189
13. 不動產投資累計減損變動明細表	190
14. 固定資產變動明細表	191
15. 固定資產累計折舊變動明細表	192
16. 固定資產累計減損變動明細表	193
17. 商譽及無形資產變動明細表	194
18. 其他資產明細表	195
19. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表	196
20. 附買回票券及債券負債明細表	197
21. 應付款項明細表	198
22. 存款明細表	199
23. 應付債券明細表	200
24. 營業及負債準備明細表	201
25. 其他金融負債明細表	202
26. 其他負債明細表	203
27. 利息收入明細表	204
28. 利息費用明細表	205
29. 手續費及佣金淨收益明細表	206
30. 保險業務淨收益明細表	207
31. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表	208
32. 備供出售金融資產之已實現損益明細表	209
33. 持有至到期日金融資產之已實現損益明細表	210
34. 採權益法認列之投資損益明細表	211
35. 不動產投資損益明細表	212
36. 兌換損益明細表	213
37. 資產減損損失及迴轉利益明細表	214
38. 提存各項保險責任準備明細表	215
39. 其他非利息淨損益明細表	216
40. 放款呆帳費用明細表	217
41. 用人費用明細表	218
42. 折舊及攤銷費用明細表	219
43. 其他業務及管理費用明細表	220

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

1.現金及約當現金明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$11,222,584
零用金		262,596
銀行存款		6,802,621
定期存款	利率區間為1.20%~5.26%	242,938,596
約當現金	係自投資日起三個月內到期之 短期票券，利率區間為1.43% ~1.60%	38,332,027
待交換票據		5,885,076
存放銀行同業		16,354,408
		<u>\$321,797,908</u>

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
2. 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	公平價值總額	備註
交易目的金融資產：					
國內股票		\$6,895,164	\$16,811,548	\$15,732,478	
國內股票	全委	1,092,392	6,244,734	6,101,128	
國內債券			55,573,728	56,637,716	
商業本票	2006/07/03~2006/08/31	10,633,856	10,693,532	10,693,200	
公司債			804,975	980,000	
公債			49,169,371	50,193,062	
國外股票			2,432,771	2,434,407	
國外債券			13,678,375	13,433,736	
公司債信連結債券	2006/07/19~2016/05/15	-	1,363,023	1,358,737	
金融債券			518,779	525,936	
衍生性金融商品			3,874,447	<u>10,854,577</u>	
小計				<u>168,944,977</u>	
指定公平價值變動					
列入損益之金融資產：					
公司債信連結債券	2006/10/01~2008/10/02	USD100	1,525,855	1,550,995	
公債	2006/12/20~2016/10/19	USD100	185,386	<u>183,560</u>	
小計				<u>1,734,555</u>	
合計				<u><u>\$170,679,532</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

3.附賣回票券及債券投資明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$5,169,300	\$5,552,456	
可轉讓定期存單	-	126,000	
合計		<u>\$5,678,456</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

4. 應收款項明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
應收票據	\$9,558,795	\$(1,767)	\$9,557,028	
應收帳款	49,439,806	(1,522,378)	47,917,428	
應收利息	19,850,939	-	19,850,939	
應收即期外匯款	9,510,920	-	9,510,920	
其他應收款	15,350,328	-	15,350,328	
其他	4,737,819	(37,910)	4,699,909	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$108,448,607</u>	<u>\$(1,562,055)</u>	<u>\$106,886,552</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

5.放款明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
進出口押匯	\$623,566	\$(2,170)	\$621,396	
放款：				
短期放款	58,718,917	(2,676,082)	56,042,835	
短期擔保放款	387,955,999	(1,857,671)	386,098,328	
中期放款	101,918,742	(2,542,533)	99,376,209	
中期擔保放款	120,827,126	(148,646)	120,678,480	
長期放款	31,122,865	(167,389)	30,955,476	
長期擔保放款	278,538,365	(212,516)	278,325,849	
壽險貸款	171,014,783	-	171,014,783	
小計	<u>1,150,096,797</u>	<u>(7,604,837)</u>	<u>1,142,491,960</u>	
透支：				
擔保透支	561,627	-	561,627	
透支	74,697	-	74,697	
小計	<u>636,324</u>	<u>-</u>	<u>636,324</u>	
貼現	7,052,149	-	7,052,149	
催收款項	<u>9,012,234</u>	<u>(4,672,104)</u>	<u>4,340,130</u>	
合計	<u><u>\$1,167,421,070</u></u>	<u><u>\$(12,279,111)</u></u>	<u><u>\$1,155,141,959</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

6.備供出售金融資產明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	面值總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額	備註
國內股票		\$23,225,619	\$67,411,914	\$-	\$6,101,975	\$73,513,889	
基金：							
國內債券			2,932,818	-	45,309	2,978,127	
指數股票基金			122,857	-	4,583	127,440	
小計			3,055,675	-	49,892	3,105,567	
公債			46,522,293	-	1,196,501	47,718,794	
公司債			34,412,710	-	180,707	34,593,417	
金融債券			28,613,587	-	(9,300)	28,604,287	
海外商品投資：							
國外股票	-	-	7,298,666	-	1,110,486	8,409,152	
國外債券			81,913,423	-	(3,046,869)	78,866,554	
國外債券型基金	2009/12/31		31,501	-	52,491	83,992	
小計			89,243,590	-	(1,883,892)	87,359,698	
不動產投資信託			3,302,115	-	121,683	3,423,798	
合計			<u>\$272,561,884</u>	<u>\$-</u>	<u>\$5,757,566</u>	<u>\$278,319,450</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

7.持有至到期日金融資產明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

債券名稱	摘要	張數	面額	總額	利率	累計減損	未攤銷溢 (折)價	帳面金額	備註
公債	2006/12/17~2022/08/16	-	-	\$12,768,910	1.625%~6.875%	\$-	\$1,351,743	\$14,120,653	
公司債	2006/07/11~2007/12/31	-	-	8,097,000	4.0%~7.625%	-	(1,009)	8,095,991	
金融債券	2006/08/06~2008/08/06	-	-	16,489,000	1.0%~7.1%	-	31,634	16,520,634	
海外商品投資：									
國外債券	2006/08/06~2042/12/30	-	-	485,419,501	3.65%~6.30%	(2,006)	3	485,417,498	
銀行定存單	2006/11/22	-	-	32,465	4.36%	-	-	32,465	
小計				<u>485,451,966</u>		<u>(2,006)</u>	<u>3</u>	<u>485,449,963</u>	
金融資產受益證券		-	-	9,775,598		-	(321,589)	9,454,009	
短期票券	2006/10/13~2006/12/04	-	-	4,500,000	1.60%~1.68%	-	(5,051)	4,494,949	
						<u>\$ (2,006)</u>	<u>\$1,055,731</u>	<u>\$538,136,199</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

8.採權益法之股權投資變動明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元/仟股

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質押 或出借情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總額		
國泰投顧	7,000	\$93,736	-	\$10,367	-	\$-	7,000	100.00	\$104,103		\$104,103	無	
怡泰管顧	1,000	40,077	-	533	-	-	1,000	100.00	40,610		40,610	無	
華卡企業	3,000	52,847	-	-	-	(14,384)	3,000	100.00	38,463		38,379	無	
國泰財產保代	500	10,774	-	-	-	(2,305)	500	100.00	8,469		8,867	無	
國泰人身保代	1,000	123,627	-	-	-	(60,433)	1,000	100.00	63,194		63,194	無	
Cathay Insurance (Bermuda)	370	67,504	-	973	-	(2,074)	370	100.00	66,403		66,402	無	
普訊陸創業投資股份有限公司	37,500	384,610	-	22,428	-	(7,967)	37,500	21.43	399,071		399,071	無	
宏遠科技創業投資股份有限公司	14,700	55,308	-	900	-	(265)	14,700	35.00	55,943		55,307	無	
汎揚創業投資股份有限公司	15,000	169,019	-	244,874	-	(70,177)	15,000	24.79	343,716		343,716	無	
華大創業投資股份有限公司	14,004	155,291	-	23,840	-	(14,514)	14,004	24.06	164,617		164,617	無	
台灣建築經理股份有限公司	9,044	15,734	-	1,607	-	-	9,044	30.15	17,341		18,529	無	
台灣票券金融股份有限公司	126,814	1,391,169	-	-	-	(59,471)	126,814	24.57	1,331,698		1,313,408	無	
台灣工銀創業投資股份有限公司	49,915	564,610	-	95,926	-	(62,727)	49,915	24.96	597,809		597,809	無	
國泰證券投資信託股份有限公司	18,874	253,915	-	32,346	-	(45,297)	18,874	43.75	240,964		240,964	無	
合計		3,378,221		433,794		(339,614)			3,472,401				
減：聯屬公司間未實現利益		(42,151)		42,151		-			-				
淨額		<u>\$3,336,070</u>		<u>\$475,945</u>		<u>\$(339,614)</u>			<u>\$3,472,401</u>				

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

9.其他金融資產明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
避險之衍生性金融資產：			
利率交換		\$326,925	現金流量避險
小計		<u>326,925</u>	
以成本衡量之金融資產：			
股票		26,634,866	
減：累計減損		<u>(779,561)</u>	
小計		<u>25,855,305</u>	
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款		49,189	
公平價值變動列入損益之金融資產		114,649,492	
持有至到期日之金融資產		341,179	
應收利息		3,361	
其他應收款		<u>5,664,753</u>	
小計		<u>120,707,974</u>	
其他雜項金融資產：			
組合式定期存款		15,350,000	
其他		2,122,958	(個別餘額未達本科目餘額5%)
小計		<u>17,472,958</u>	
合計		<u><u>\$164,363,162</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

10.無活絡市場之債券投資明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
金融債券		\$53,534,060	
國外債券		31,060,595	
定期存單		185,945,000	
其他		4,831,444	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
減：累計減損		(216,908)	
合計		<u>\$275,154,191</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

11.不動產投資變動明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或質押情形	備 註
不動產投資	\$109,289,194	\$10,012,190	\$(1,074,074)	\$118,227,310	無	
營造工程	1,675,244	367,132	(1,333,743)	708,633	無	
租賃資產	1,155,884	218,700	(1,155,884)	218,700	無	
小計	112,120,322	10,598,022	(3,563,701)	119,154,643		
土地重估增值	4,563	740	(1,088)	4,215	無	
預付房地款	3,808,047	3,870,708	(7,678,755)	-	無	
合計	<u>\$115,932,932</u>	<u>\$14,469,470</u>	<u>\$(11,243,544)</u>	<u>\$119,158,858</u>		

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

12.不動產投資累計折舊變動明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
不動產投資	\$13,000,846	\$1,022,268	\$(216,958)	\$13,806,156	
租賃資產	<u>32,111</u>	<u>14,609</u>	<u>(32,111)</u>	<u>14,609</u>	
合計	<u>\$13,032,957</u>	<u>\$1,036,877</u>	<u>\$(249,069)</u>	<u>\$13,820,765</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

13.不動產投資累計減損變動明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
不動產投資	<u>\$196,952</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$196,952</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

14. 固定資產變動明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或質押情形	備 註
土地	\$20,688,878	\$84,268	\$(1,011,270)	\$19,761,876	無	
房屋及建築	22,173,577	148,900	(2,244,604)	20,077,873	無	
機器設備	3,916,717	327,068	(97,221)	4,146,564	無	
交通及運輸設備	151,901	3,818	(1,674)	154,045	無	
其他設備	10,314,049	151,311	(297,624)	10,167,736	無	
小計	57,245,122	715,365	(3,652,393)	54,308,094		
土地重估增值	2,212	-	(740)	1,472	無	
小計	2,212	-	(740)	1,472		
在建工程及預付 房地設備款	936,637	437,488	(794,581)	579,544	無	
合計	<u>\$58,183,971</u>	<u>\$1,152,853</u>	<u>\$(4,447,714)</u>	<u>\$54,889,110</u>		

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

15. 固定資產累計折舊變動明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
房屋及建築	\$5,882,065	\$227,585	\$(749,375)	\$5,360,275	
機器設備	2,698,918	218,644	(134,283)	2,783,279	
交通及運輸設備	89,321	19,162	(949)	107,534	
其他設備	6,009,169	541,197	(46,182)	6,504,184	
合計	<u>\$14,679,473</u>	<u>\$1,006,588</u>	<u>\$(930,789)</u>	<u>\$14,755,272</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

16. 固定資產累計減損變動明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
土地	\$179,874	\$6,463	\$(83,305)	\$103,032	
房屋及建築	<u>65,325</u>	<u>2,191</u>	<u>(11,110)</u>	<u>56,406</u>	
合計	<u>\$245,199</u>	<u>\$8,654</u>	<u>\$(94,415)</u>	<u>\$159,438</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

17.商譽及無形資產變動明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
商譽	\$1,277,683	\$-	\$-	\$1,277,683	
電腦軟體成本	199,179	220,641	(53,393)	366,427	
土地使用權	9,480	-	(1,206)	8,274	
小計	1,486,342	220,641	(54,599)	1,652,384	
減：累計減損	(311,442)	-	-	(311,442)	
合計	\$1,174,900	\$220,641	\$(54,599)	\$1,340,942	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

18.其他資產明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$29,601,781	
暫付及待結轉帳項	2,581,033	
遞延所得稅資產-流動	4,491,012	
遞延所得稅資產-非流動	2,903,191	
其他	6,602,084	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$46,179,101</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

19. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	面值總額	公平價值總額	備註
交易目的金融負債：				
衍生性金融商品	-	\$-	\$22,197,751	
公債融券	95/7/3	684,278	<u>685,817</u>	
小計			<u>22,883,568</u>	
指定公平價值變動				
列入損益之金融負債：				
首順位金融債	95/07/14~100/12/29	39,700,000	38,665,358	
次順位金融債	95/09/10~97/03/10	10,000,000	<u>10,044,123</u>	
小計			<u>48,709,481</u>	
合計			<u><u>\$71,593,049</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

20.附買回票券及債券負債明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
公債	\$18,770,400	\$20,407,635	
公司債	10,000	10,040	
票券	8,444,700	8,428,572	
合計		<u>\$28,846,247</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

21.應付款項明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$7,754,282	
應付費用	3,890,203	
應付利息	3,618,176	
應付稅款	3,274,259	
應付費用	4,497,106	
應付股息紅利	13,066,377	
應付即期外匯款	9,467,637	
其他	9,570,783	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$55,138,823</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

22.存款明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$12,120,704	
活期存款	138,051,102	
活期儲蓄存款	569,552,184	
定期存款	176,508,903	
匯款	379,894	
合計	<u>\$896,612,787</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

23.應付債券明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率 (%)	金額				償還 辦法	擔保 情形	備註	
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢 (折)價金額				帳面金額
92-1A期次順位	-	92/04/28~97/04/28		2.00%	10,000	-	2,350,000	-	\$2,350,000	-	-	-
94-3期次順位	-	94/10/05~109/10/05		5.50%	US\$100,000	-	15,042,839	(110,141)	14,932,698	-	-	-
小計									17,282,698			
海外無擔保可轉換公司債 加:應付利息補償金	美國紐約銀行	91/5/20~96/5/20	註一	0%	US\$700,000	US\$399,522 (註三)	US\$300,478	按債券面額之 百分之百發行	9,726,473 1,446,101	註一	無	註二
小計									11,172,574			
合計									\$28,455,272			

註一:海外公司債到期時由本公司按債券面額加計殖利率2.75%之利息補償金計算至到期日，依發行條件之規定贖回。

註二:債券持有人得於發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止，可按轉換辦法辦理轉換本公司普通股。

註三:其中US\$397,022仟元，係按轉換辦法轉換為本公司普通股，餘US\$2,500仟元係債券持有人行使賣回權，由本公司贖回。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

24.營業及負債準備變動明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
保險業各項準備：					
未滿期保費準備	\$14,662,678	\$4,859,160	\$(4,449,253)	\$15,072,585	
壽險責任準備	1,622,772,457	125,599,856	(54,151,442)	1,694,220,871	
特別準備	20,193,001	681,443	(603,823)	20,270,621	
賠款準備	<u>1,360,663</u>	<u>1,951,713</u>	<u>(895,841)</u>	<u>2,416,535</u>	
小計	<u>1,658,988,799</u>	<u>133,092,172</u>	<u>(60,100,359)</u>	<u>1,731,980,612</u>	
保證責任準備	28,688	-	(41)	28,647	
違約損失準備	48,931	-	(35,548)	13,383	
買賣票券損失準備	150,646	-	(3,840)	146,806	
壞帳損失準備	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>(725)</u>	<u>-</u>	
合計	<u>\$1,659,217,789</u>	<u>\$133,092,172</u>	<u>\$(60,140,513)</u>	<u>\$1,732,169,448</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

25.其他金融負債明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	金 額	備 註
避險之衍生性金融負債：			
利率交換合約		\$1,300,695	現金流量避險
小計		1,300,695	
撥入放款基金		313,585	
小計		313,585	
投資型保險商品負債：			
其他應付款		2,091,617	
分離帳戶保險價值準備		118,227,340	
壽險責任準備金		389,018	
小計		120,707,975	
合計		\$122,322,255	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

26.其他負債明細表

民國九十五年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存入保證金	\$2,184,206	
暫收及待結轉帳項	6,997,182	
應計退休金負債	1,943,624	
其他	376,317	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u>\$11,501,329</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

27.利息收入明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
壽險息	\$5,185,720	
定質息	3,986,523	
國外投資息	16,485,341	
貼現及放款息	13,272,590	
投資有價證券息	7,817,144	
信用卡業務循環息	2,381,509	
其他	3,588,831	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$52,717,658</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

28.利息費用明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存款及匯款息	\$5,239,226	
銀行同業拆放息	1,026,949	
換匯(利)息	1,045,943	
債券息	471,593	
其他	1,427,857	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$9,211,568</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

29.手續費及佣金淨收益明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費及佣金收入：		
銀行業務	\$3,048,098	
人身保險業務	671,952	
財產保險業務	125,619	
證券業務	122,599	
其他業務	33,813	
小計	4,002,081	
手續費及佣金費用：		
銀行業務	(676,977)	
人身保險業務	(678,363)	
財產保險業務	(205,929)	
證券業務	(10,034)	
其他業務	(12,293)	
小計	(1,583,596)	
合計	\$2,418,485	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

30.保險業務淨收益明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
保險業務收益：		
保費收入	\$132,254,821	
攤回再保賠款與給付	684,212	
分離帳戶保險商品收益	36,853,788	
小計	169,792,821	
保險業務費用：		
承保費用	3,023,069	
保險賠款與給付	54,673,183	
解約金	15,579,717	
壽險紅利給付	1,639,003	
安定基金支出	136,440	
分離帳戶保險商品費用	36,853,788	
小計	111,905,200	
合計	\$57,887,621	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

31.公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融資產：		
已實現		
股票	\$2,637,210	
債券	(1,496,013)	
基金	(442,975)	
衍生性商品	17,614,901	
其他	158,667	
未實現		
股票	(961,994)	
債券	1,051,345	
衍生性商品	5,786,223	
其他	3,024	
金融負債：		
已實現		
指數期貨	(63,774)	
其他	6,907	
未實現		
債券	539,190	
衍生性商品	(29,869,716)	
其他	5,289	
合計	<u><u>\$ (5,031,716)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

32.備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
股票	\$4,604,972	
海外商品投資	3,089,832	
其他	111,122	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$7,805,926</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

33.持有至到期日金融資產之已實現損益明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
海外商品投資：		
已實現利益	\$20,620	
已實現損失	(75,487)	
合計	<u>\$ (54,867)</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

34.採權益法認列之投資損益明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
國泰投顧	\$10,367	
怡泰管顧	30,774	
華卡企業	2,364	
國泰財產保代	1,988	
國泰人身保代	37,633	
Cathay Insurance (Bermuda)	(174)	
普訊陸創業投資股份有限公司	7,896	
宏遠科技創業投資股份有限公司	(321)	
汎揚創業投資股份有限公司	72,397	
華大創業投資股份有限公司	19,374	
台灣建築經理股份有限公司	1,607	
台灣票券金融股份有限公司	(24,597)	
台灣工銀創業投資股份有限公司	49,961	
國泰證券投資信託股份有限公司	32,346	
China England Co., Ltd.	(1,128)	
合計	<u>\$240,487</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

35.不動產投資損益明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
出售土地	\$2,830,475	
出售房屋	26,956	
拆除房屋	(110,987)	
租金收入	2,658,470	
押租金	14,880	
合計	<u>\$5,419,794</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

36.兌換損益明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
已實現	\$288,344	
未實現	(5,427,526)	
合計	<u>\$ (5,139,182)</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

37. 資產減損損失及迴轉利益明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
以成本法衡量之金融資產	\$(206,962)	\$-	
持有至到期日金融資產	(2,006)	-	
匯差調整	(3)	-	
合計	<u>\$(208,971)</u>	<u>\$-</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

38.提存各項保險責任準備明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
收回未滿期保費準備	\$58,604,084	
收回特別準備	602,901	
收回未決賠款準備	29,387	
小計	59,236,372	
提存未滿期保費準備	(130,461,874)	
提存特別準備	(681,443)	
提存未決賠款準備	(945,710)	
小計	(132,089,027)	
合計	\$(72,852,655)	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

39.其他非利息淨損益明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益：		
以成本衡量之金融資產利益	\$513,589	
出售承受擔保品利益	489,830	
收回呆帳及過期帳	442,627	
處分投資利益	1,323,466	
其他	911,610	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>3,681,122</u>	
其他非利息損失：		
避險衍生性商品損失	(77,152)	
以成本衡量之金融資產損失	(183,744)	
無活絡市場之債券商品投資損失	(79,873)	
現金運送費	(107,660)	
其他	(469,098)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>(917,527)</u>	
合計	<u>\$2,763,595</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

40.放款呆帳費用明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
放款提存	\$(1,602,892)	
信用卡提存	(7,324,759)	
合計	<u><u>\$(8,927,651)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

41.用人費用明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$(15,920,073)	
勞健保費用	(893,956)	
退休金費用	(578,995)	
其他用人費用	(693,580)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u><u>\$(18,086,604)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

42.折舊及攤銷費用明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用	\$(1,786,377)	
攤銷費用	(151,768)	
合計	<u><u>\$(1,938,145)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

43.其他業務及管理費用明細表

民國九十五年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$(611,678)	
郵電費	(443,739)	
修繕費	(460,347)	
稅捐	(1,353,385)	
其他	(1,031,414)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u><u>\$(3,900,563)</u></u>	