

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十二月三十一日
及民國九十四年一月一日至十二月三十一日

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

合併財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、 封面	1
二、 目錄	2
三、 關係企業合併財務報表聲明書	3
四、 會計師查核報告	4
五、 合併資產負債表	5
六、 合併損益表	6
七、 合併股東權益變動表	7
八、 合併現金流量表	8
九、 合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	9-12
(二) 重要會計政策之彙總說明	12-28
(三) 會計變動之理由及其影響	28-29
(四) 重要會計科目之說明	29-46
(五) 關係人交易	46-75
(六) 質押之資產	75
(七) 重大承諾事項及或有事項	76-78
(八) 重大之災害損失	78
(九) 重大之期後事項	78
(十) 其他	78-127
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	128
2. 轉投資事業相關資訊	128
3. 大陸投資相關資訊	129
(十二) 業務別財務資訊	129
(十三) 金融控股公司財務報表	130-133
(十四) 子公司相關資訊	134-158
九、 重要會計科目明細表	183-221

聲 明 書

本公司民國九十五年度(自 95 年 1 月 1 日至 95 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

董事長：蔡宏圖

中華民國九十六年二月九日

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十五年十二月三十一日及民國九十四年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十五年一月一日至十二月三十一日及民國九十四年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開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商業會計法、證券發行人財務報告編製準則、金融控股公司財務報告編製準則及一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十五年十二月三十一日及民國九十四年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十五年一月一日至十二月三十一日及民國九十四年一月一日至十二月三十一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：

戴興鈺

中華民國九十六年二月九日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併資產負債表
 民國九十五年十二月三十一日
 及民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產			95年12月31日	94年12月31日	變動百分比 (%)	負 債 及 股 東 權 益			95年12月31日	94年12月31日	變動百分比 (%)
代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額		代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$519,248,057	\$482,558,562	7.60	21000	央行及金融同業存款		\$100,472,725	\$72,006,109	39.53
11500	存放央行及拆借金融同業		51,598,723	51,963,108	(0.70)	21500	央行及同業融資		816,250	820,500	(0.52)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.2	157,631,815	166,541,844	(5.35)	21600	應付商業本票	四.9	-	1,399,442	(100.00)
12500	附賣回票券及債券投資		1,786,058	4,679,745	(61.83)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.10	68,054,088	52,551,261	29.50
13000	應收款項-淨額		91,567,899	96,492,382	(5.10)	22500	附買回票券及債券負債	四.2、四.4	23,661,740	33,864,935	(30.13)
13300	待處分子公司資產		-	186,004	(100.00)	23000	應付款項		42,873,136	33,843,806	26.68
13500	放款-淨額	四.3	1,206,511,996	1,122,320,214	7.50	23300	待處分子公司負債		-	127,287	(100.00)
14000	備供出售金融資產-淨額	二、四.4	389,399,889	274,916,284	41.64	23500	存款	四.11	962,572,893	874,847,607	10.03
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二、四.5	544,803,815	471,444,183	15.56	24000	應付債券	二、四.12	22,409,028	32,161,468	(30.32)
15000	採權益法之股權投資-淨額	二、四.6	3,700,103	3,346,377	10.57	29000	營業及負債準備	二、四.13	1,826,647,352	1,659,217,789	10.09
15500	其他金融資產-淨額	二、四.7	203,548,945	128,964,333	57.83	25500	其他金融負債	二、四.14	162,855,684	94,981,929	71.46
15513	無活絡市場之債券投資-淨額	二	85,404,204	71,499,968	19.45	29500	其他負債		18,125,055	17,940,513	1.03
18000	不動產投資-淨額	二、四.8	102,545,157	101,783,914	0.75	29999	負債總計		3,228,487,951	2,873,762,646	12.34
18500	固定資產-淨額	二	38,830,185	44,179,305	(12.11)		母公司股東權益				
19000	商譽及無形資產-淨額		394,073	1,174,900	(66.46)	31000	股本	四.15			
19500	其他資產-淨額		50,542,769	42,872,530	17.89	31001	普通股		92,068,174	85,242,234	8.01
						31500	資本公積	四.16	78,867,213	68,092,037	15.82
						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		19,710,210	28,146,255	(29.97)
						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		105,170	81,154	(29.59)
						32523	金融商品之未實現損益		21,345,473	(68,263)	31,369.57
						32542	庫藏股票	二、四.18	(4,140,047)	-	-
						32544	未認列為退休金成本之淨損失		(573)	(1,837)	68.83
							母公司股東權益合計		216,145,862	187,730,638	15.14
						39500	少數股權		2,879,875	3,430,369	(16.05)
						39999	股東權益總計		219,025,737	191,161,007	14.58
19999	資 產 總 計		<u>\$3,447,513,688</u>	<u>\$3,064,923,653</u>	12.48		負債及股東權益總計		<u>\$3,447,513,688</u>	<u>\$3,064,923,653</u>	12.48

(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十二月三十一日

及民國九十四年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

單位：新台幣仟元

代 碼	項 目	附 註	95年度		94年度		變動百分比(%)
			金 額	金 額	金 額	金 額	
41000	利息收入	二	\$107,166,401		\$96,661,277		10.87
51000	減：利息費用		(20,153,789)		(14,635,667)		37.70
	利息淨收益		87,012,612		82,025,610		6.08
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益	二	4,225,968		7,408,430		(42.96)
49810	保險業務淨收益	二	133,531,630		141,564,035		(5.67)
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		(5,903,958)		(3,471,311)		70.08
49830	備供出售金融資產之已實現損益		14,884,389		16,310,398		(8.74)
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		(175,385)		334,239		(152.47)
49850	採用權益法認列之投資損益		1,785,654		324,003		451.12
49860	不動產投資損益		12,198,216		12,463,673		(2.13)
49870	兌換損益		(783,331)		409,199		(291.43)
49880	資產減損損失		(497,279)		(1,480,349)		(66.41)
49890	提存各項保險責任準備		(167,413,720)		(168,182,786)		(0.46)
49900	其他非利息淨損益		2,220,182		342,354		548.50
	淨收益		81,084,978		88,047,495		(7.91)
51500	放款呆帳費用		(25,889,465)		(14,994,758)		72.66
58500	營業費用						
58501	用人費用		(36,684,211)		(36,576,710)		0.29
58503	折舊及攤銷費用		(4,081,169)		(3,954,055)		3.21
58599	其他業務及管理費用		(10,315,200)		(10,291,889)		0.23
61001	繼續營業部門稅前淨利		4,114,933		22,230,083		(81.49)
61003	所得稅利益(費用)	二、四.19	3,372,705		(470,858)		(816.29)
61005	繼續營業部門合併淨利		7,487,638		21,759,225		(65.59)
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		\$10,736,961		\$21,759,225		(50.66)
69900	合併總損益歸屬予：						
69901	母公司股東		\$10,577,260		\$21,787,053		(51.45)
69903	少數股權		159,701		(27,828)		(673.89)
	合併總損益		\$10,736,961		\$21,759,225		(50.66)
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	\$0.83	\$2.50	\$2.45	
70007	會計原則變動之累積影響數		0.27	0.36	-	-	
	合併總損益		\$0.73	\$1.19	\$2.50	\$2.45	
	稀釋每股盈餘						
70001	繼續營業部門合併淨利				\$2.48	\$2.41	
70007	會計原則變動之累積影響數				-	-	
	合併總損益				\$2.48	\$2.41	

(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十二月三十一日

及民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

摘要	普通股股本	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目					少數股權	合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	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
首次併入子公司之少數股權											3,458,197	3,458,197
民國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					(21,187,334)							(21,187,334)
董監酬勞					(5,700)							(5,700)
員工紅利					(2,119)							(2,119)
應付公司債轉換普通股	2,075,104	9,067,913										11,143,017
子公司收到本公司股利		8,749										8,749
被投資公司資本公積變動數		1,572										1,572
被投資公司累積換算調整數							177,159					177,159
金融商品之未實現損益之變動								42,172				42,172
子公司出售本公司股票		58,154							354,955			413,109
民國94年度淨利					21,787,053						(27,828)	21,759,225
未認為退休金成本之淨損失										3,723		3,723
民國94年12月31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											(710,195)	(710,195)
金融商品之未實現損益首次適用影響數								10,485,096				10,485,096
民國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)
股票股利	4,263,443				(4,263,443)							-
董監酬勞					(5,700)							(5,700)
員工紅利					(1,706)							(1,706)
應付公司債轉換普通股	1,743,056	7,693,643										9,436,699
土地重估增值之變動						(942)						(942)
被投資公司資本公積變動數		(549)										(549)
被投資公司累積換算調整數							24,016					24,016
金融商品之未實現損益之變動								10,928,640				10,928,640
股份轉換發行新股	819,441	3,082,082										3,901,523
庫藏股									(4,140,047)			(4,140,047)
民國95年度淨利					10,577,260						159,701	10,736,961
未認為退休金成本之淨損失										1,264		1,264
民國95年12月31日餘額	\$92,068,174	\$78,867,213	\$8,188,136	\$-	\$19,710,210	\$2,106	\$105,170	\$21,345,473	(4,140,047)	\$(573)	\$2,879,875	\$219,025,737

(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十二月三十一日
及民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	95年度	94年度
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$10,736,961	\$21,759,225
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
取得前淨損	-	(124,217)
折舊及攤銷費用	4,068,138	3,954,146
依權益法認列投資收入超過當年度現金股利收現部分	(171,491)	(6,732)
放款呆帳費用	25,666,274	15,087,830
提存各項保險責任準備	167,411,932	168,182,550
出售資產利益	(6,978,447)	(7,974,155)
資產減損損失	497,279	1,480,349
會計原則變動之累積影響數	(3,249,323)	-
其他調整項目	(451,412)	(2,158,280)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項增加	(6,698,889)	(14,266,046)
公平價值變動列入損益金融資產之減少	16,965,504	27,597,037
其他金融資產增加	(4,589,151)	(59,555,453)
其他資產(增加)減少	(4,184,046)	205,176
應付款項增加	9,058,145	6,918,424
公平價值變動列入損益金融負債之增加	12,807,300	6,106,676
其他金融負債增加(減少)	138,407	(152,683)
其他負債增加	536,349	9,852,823
營業活動之淨現金流入	<u>221,563,530</u>	<u>176,906,670</u>
投資活動之現金流量：		
受限制資產增加	(1,450,000)	(800,000)
放款增加	(94,602,790)	(26,200,819)
存放央行及拆借金融同業減少	884,311	6,496,572
備供出售金融資產之(增加)減少	(93,222,870)	13,105,050
持有至到期日金融資產之增加	(75,716,245)	(127,465,325)
採權益法之股權投資減少(增加)	3,272,166	(4,145,815)
不動產投資減少	3,472,945	7,337,658
購買固定資產	(105,005)	(1,395,824)
附賣回票券及債券投資增加	(593,806)	-
其他金融資產(增加)減少	(18,043,110)	129,570,310
其他資產增加	(245,228)	(2,613,858)
投資活動之淨現金流出	<u>(276,349,632)</u>	<u>(6,112,051)</u>
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款增加(減少)	27,904,958	(9,884,079)
存款增加	86,763,925	76,237,998
附買回票券及債券負債減少	(10,203,195)	-
央行及同業融資(減少)增加	(4,250)	348,376
應付債券(減少)增加	(692,186)	16,610,400
其他金融負債增加(減少)	578,941	(2,047,551)
其他負債減少	(191,943)	(1,560,170)
發放現金股利	(12,851,444)	(21,545,662)
支付董監事酬勞	(5,700)	(21,700)
支付員工紅利	(6,286)	(12,172)
現金增資	162,638	150,000
融資活動之淨現金流入	<u>91,455,458</u>	<u>58,275,440</u>
匯率影響數	20,139	708,017
子公司首次併入影響數	-	7,378,036
轉列待處分子公司資產之現金	-	(83,960)
本期現金及約當現金增加數	<u>36,689,495</u>	<u>237,072,152</u>
期初現金及約當現金餘額	<u>482,558,562</u>	<u>245,486,410</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$519,248,057</u>	<u>\$482,558,562</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	<u>\$18,916,435</u>	<u>\$13,394,364</u>
本期支付所得稅	<u>\$4,661,550</u>	<u>\$2,519,444</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>\$9,436,699</u>	<u>\$11,143,017</u>
以股份轉換取得子公司	<u>\$3,901,523</u>	<u>\$-</u>

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併財務報表附註
 民國九十五年十二月三十一日
 及民國九十四年十二月三十一日
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

1. 國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)主係於民國 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；民國 92 年 10 月 27 日世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司；民國 93 年 5 月 12 日以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司；民國 94 年 6 月 30 日經金管會核准策略性投資取得第七商業銀行股份有限公司，並於民國 95 年 8 月 25 日以股份轉換方式取得第七商業銀行股份有限公司全部已發行股份。另自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。本公司與各子公司於民國 95 年及 94 年 12 月 31 日之員工人數分別為 34,782 人及 33,526 人。

2. 本公司民國 95 年及 94 年度合併財務報表編製情形如下：

(1) 本公司民國 95 年及 94 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	95.12.31 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱國泰人壽)	人身保險 業務	100	國泰人壽設立於民國 51 年 10 月 23 日。
本公司	國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)	商業銀行 業務	100	世華聯合商業銀行股份有限公司設立於民國 64 年 1 月 4 日，並與國泰商業銀行股份有限公司於民國 92 年 10 月 27 日合併，世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。

國泰金融控股股份有限公司及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	95.12.31 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(以下簡稱國泰世紀產險)	財產保險 業務	100	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(以下簡稱國泰綜合證券)	證券業務	100	國泰綜合證券設立於民國 93 年 5 月 12 日，並於民國 93 年 8 月 13 日，以營業受讓方式將國泰世華銀行證券部及證券經紀台北分公司之營業場所設備及業務，受讓成為國泰綜合證券之分公司。
本公司	國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱國泰創投)	創業投資 業務	100	國泰創投設立於民國 92 年 4 月 10 日。
本公司、 國泰人壽、 國泰世華銀行 及國泰世紀 產險	怡泰創業投資股份有限公司(以下簡稱怡泰創投)	創業投資 業務	67	怡泰創投設立於民國 89 年 9 月 13 日。本公司與國泰人壽、國泰世華銀行及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(以下簡稱怡泰貳創投)	創業投資 業務	100	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(以下簡稱第七商業銀行)	商業銀行 業務	100	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。民國 95 年 8 月 25 日第七商業銀行以股份轉換方式轉換為本公司 100% 持有之子公司。第七商業銀行於民國 95 年 10 月 26 日經行政院金融監督管理委員會核准與國泰世華銀行合併，以國泰世華銀行為存續公司，合併基準日為民國 96 年 1 月 1 日。

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

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	95.12.31 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司(以下簡稱霖園公寓大廈管理)	公寓大廈管理服務業務	10	霖園公寓大廈管理設立於民國 89 年 7 月 1 日，原名三井公寓大廈管理維護股份有限公司，民國 91 年 5 月 22 日更名為霖園公寓大廈管理維護股份有限公司。原持有 90% 股權，民國 95 年 1 月 13 日國泰人壽已處分 80% 股權。
國泰人壽	國泰人壽保險有限公司(上海)(以下簡稱上海國泰人壽)	人身保險業務	50	上海國泰人壽係由國泰人壽與中國東方航空集團公司分別持有 50% 股權，以合資方式設立於民國 93 年 12 月 29 日。
國泰人壽及怡泰創投	神坊資訊股份有限公司(以下簡稱神坊資訊)	第二類電信事業、資料處理服務業務	99.53	神坊資訊設立於民國 88 年 12 月 12 日，國泰人壽及怡泰創投分別持有 60.12% 及 39.41% 股權。
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited(以下簡稱越南 Indovina Bank)	銀行業務	50	越南 Indovina Bank 民國 79 年 11 月 21 日設立於越南。
國泰世華銀行及國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司(以下簡稱國泰期貨)	期貨業務	99.99	國泰期貨設立於民國 82 年 12 月 29 日，原名世華期貨經紀股份有限公司，於民國 87 年 3 月 6 日更名為世華期貨股份有限公司，又於民國 92 年 12 月 24 日更名為國泰期貨股份有限公司。民國 95 年 2 月 10 日國泰世華銀行出售國泰期貨予國泰綜合證券。
國泰世華銀行	世華國際租賃股份有限公司(以下簡稱世華租賃)	一般租賃業務	-	世華租賃設立於民國 85 年 2 月。原持有 100% 股權，民國 95 年 6 月 30 日國泰世華銀行已處分全數股權。
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	-	寶盛證券設立於民國 77 年 9 月 9 日。原持有 38.35% 股權，民國 95 年 4 月 10 日第七商業銀行已處分全數持有之股權。

(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：

國泰金融控股股份有限公司及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	怡泰管理顧問股份有限公司(以下簡稱怡泰管顧)	管理顧問業務	100	怡泰管顧設立於民國 89 年 6 月 12 日。
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.(以下簡稱 Cathay Insurance (Bermuda))	Class 3 general business insurers and a long-term insurer	100	Cathay Insurance (Bermuda)設立於民國 89 年 1 月 24 日。
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱國泰投顧)	證券投資研究分析業務	100	國泰投顧設立於民國 91 年 11 月 25 日。
國泰世華銀行	國泰人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱國泰人身保代)	人身保險代理人業務	100	國泰人身保代設立於民國 89 年 3 月 23 日。
國泰世華銀行	國泰財產保險代理人股份有限公司(以下簡稱國泰財產保代)	財產保險代理人業務	100	國泰財產保代設立於民國 89 年 3 月 23 日。
國泰世華銀行	華卡企業股份有限公司(以下簡稱華卡企業)	信用卡服務業務	100	華卡企業設立於民國 88 年 4 月 9 日。
怡泰管顧	怡泰財務顧問股份有限公司(以下簡稱怡泰財顧)	財務顧問業務	60	怡泰財顧設立於民國 91 年 10 月 15 日。
世華租賃	China England Co.,Ltd.(以下簡稱 China England)	授信、融資及有價證券投資業務	100	China England 設立於民國 85 年 8 月 7 日。民國 95 年 6 月 30 日國泰世華銀行已處分世華租賃全數股權，故對 China England 亦一併喪失控制力。

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商業會計法、證券發行人財務報告編製準則、金融控股公司財務報告編製準則及一般公認會計原則之規定辦理。重要會計政策彙總說明如下：

國泰金融控股股份有限公司及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. 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，請詳附表九及附表十。

2. 約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

3. 金融資產及金融負債

自民國 95 年 1 月 1 日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資、備供出售金融資產、避險之衍生性金融資產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成本衡量之金融負債。

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

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債

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

國泰金融控股股份有限公司及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) 持有至到期日金融資產

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

(3) 無活絡市場之債券投資

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

(4) 備供出售金融資產

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

(5) 避險之衍生性金融資產或金融負債

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

(6) 以成本衡量之金融資產

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

國泰金融控股股份有限公司及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) 金融負債

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

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

4. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

(2) 金融負債

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

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

5. 金融資產之減損

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

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

國泰金融控股股份有限公司及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)

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

(2) 以成本衡量之金融資產

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

(3) 備供出售金融資產

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

6. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

- (1) 公平價值避險：係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公平價值變動風險。

國泰金融控股股份有限公司及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) 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。

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

(1) 公平價值避險

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

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

當有任何下列之情形發生時，本公司及子公司即停止適用避險會計之規定：

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

國泰金融控股股份有限公司及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) 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，或本公司及子公司取消原指定之避險，原直接認列為股東權益調整項目之累積金額，於預期交易發生時仍列為股東權益調整項目，惟當該交易不會發生時，則該金額將轉列為當期損益。

(3) 國外營運機構淨投資之避險

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

7. 備抵呆帳

備抵呆帳係就各項放款、貼現、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。

8. 採權益法之股權投資

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

國泰金融控股股份有限公司及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。

9. 不動產投資

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

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

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

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

10. 固定資產

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

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

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

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

國泰金融控股股份有限公司及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)

11. 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。

12. 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)

13. 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。

14. 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。

15. 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。

16. 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。

17. 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。

18. 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。

19. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

本公司及國內子公司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」並作為股東權益之調整項目。

20. 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。

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

21. 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。

22. 民國 94 年度適用之主要會計政策

(1) 短期投資

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

國泰金融控股股份有限公司及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 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。
- ⑨ 子公司國泰綜合證券債券附條件交易分為附賣回及附買回交易，其交易實質經判斷後顯示報酬或風險係歸屬於賣方，則視附賣回交易或附買回交易為一融資行為，於附賣回交易發生時，設立「附賣回債券投資」科目，而於附買回交易發生時，另設立「附買回債券負債」科目，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

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

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

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

(2) 長期投資

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

(3) 衍生性金融商品交易

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- ② 結構型商品交易依契約內容可分為股權連結商品交易及保本型商品交易。

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

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

- ③ 非交易目的換匯換利交易因換匯產生不同幣別之本金係按約定之遠期匯率入帳。利息部分則於收取或給付時就名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。
- 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。

國泰金融控股股份有限公司及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 選擇權交易合約，於交易日依交易名目本金作備忘分錄，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

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

前述會計原則變動致使本公司及子公司民國 95 年 1 月 1 日合併資產增加 16,384,910 仟元、合併負債及股東權益—金融商品之未實現損益分別增加 2,486,909 仟元及 10,648,678 仟元，民國 95 年度合併總損益增加 3,249,323 仟元，稅後每股盈餘增加 0.36 元。

本公司及子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及子公司民國 95 年 12 月 31 日採權益法之股權投資減少 138,458 仟元，民國 95 年度稅前淨利減少 138,458 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)

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。此項會計變動致使民國 94 年 12 月 31 日採權益法之股權投資增加 122,713 仟元、累積換算調整數增加 3,970 仟元、未實現長期股權投資損失減少 30,405 仟元，民國 94 年度稅前淨利增加 88,338 仟元。

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。此項會計變動致使民國 94 年 12 月 31 日商譽、不動產投資、固定資產及閒置資產分別減少 311,442 仟元、196,952 仟元、195,789 仟元及 379,404 仟元，民國 94 年度稅前淨利減少 1,083,587 仟元。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	95.12.31	94.12.31
庫存現金及零用金	\$11,731,714	\$10,967,816
銀行存款	17,128,347	34,569,152
定期存款	420,421,536	359,451,915
約當現金	46,202,576	53,112,343
待交換票據	11,563,330	10,629,705
存放銀行同業	12,200,554	13,827,631
合計	\$519,248,057	\$482,558,562

(1) 民國 95 年及 94 年 12 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 1,524,927 仟元及 1,244,844 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。

國泰金融控股股份有限公司及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. 公平價值變動列入損益之金融資產

	95.12.31	94.12.31
股 票	\$14,819,236	\$28,358,951
受益憑證	41,842,511	55,384,186
指數股票型基金	2,414,255	1,751,636
不動產投資信託受益證券	258,397	-
商業本票	15,241,113	9,800,087
公 司 債	3,704,597	1,623,649
公 債	35,059,429	51,403,359
金融債券	1,516,180	518,779
海外金融商品	21,354,151	13,702,500
衍生性金融商品	2,336,975	4,002,845
評價調整	19,084,971	(4,148)
合 計	<u>\$157,631,815</u>	<u>\$166,541,844</u>

(1) 截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日上述金融商品中分別有面額 9,765,400 仟元及 32,404,300 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 9,746,341 仟元及 33,864,935 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 96 年 1 月底及 95 年 6 月底前以 9,753,463 仟元及 33,930,203 仟元買回。

(2) 民國 94 年 12 月 31 日上述金融商品係採成本法或成本與市價孰低法評價。

3. 放 款

	95.12.31	94.12.31
進出口押匯	\$837,160	\$691,478
放 款	1,214,012,213	1,129,721,887
透 支	602,863	716,270
催收款項	9,014,050	9,012,417
總 額	1,224,466,286	1,140,142,052
減：備抵呆帳	(17,954,290)	(17,821,838)
淨 額	<u>\$1,206,511,996</u>	<u>\$1,122,320,214</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. 備供出售金融資產

	95.12.31	94.12.31
股 票	\$116,044,616	\$85,944,816
受益憑證	1,124,412	1,376,371
指數股票型基金	1,027,934	-
公 債	46,612,724	15,687,834
公司債	36,866,882	49,862,628
金融債券	67,170,521	25,592,959
海外金融商品	90,527,907	93,268,550
不動產投資信託受益證券	9,227,656	3,183,126
評價調整	20,797,237	-
合 計	<u>\$389,399,889</u>	<u>\$274,916,284</u>

(1) 截至民國 95 年 12 月 31 日上述備供出售金融商品中有面額 12,780,900 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 13,915,399 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 96 年 3 月底前以 13,947,971 仟元買回。

(2) 民國 94 年 12 月 31 日上述金融商品係採成本法或成本與市價孰低法評價。

5. 持有至到期日金融資產

	95.12.31	94.12.31
公 債	\$12,026,686	\$17,381,750
公 司 債	6,836,089	8,664,531
金融債券	19,409,812	15,120,729
海外金融商品	487,094,018	423,381,580
金融資產受益證券	17,456,930	1,909,654
短期票券	1,982,298	4,985,939
小 計	544,805,833	471,444,183
減：累計減損	(2,018)	-
合 計	<u>\$544,803,815</u>	<u>\$471,444,183</u>

民國 94 年 12 月 31 日上述金融商品係採成本法或成本與市價孰低法評價。

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

6. 採權益法之股權投資

被投資公司名稱	95.12.31		94.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
國泰投顧	\$120,060	100.00%	\$93,736	100.00%
怡泰管顧	57,764	100.00%	40,077	100.00%
華卡企業	40,098	100.00%	52,847	100.00%
國泰財產保代	9,180	100.00%	10,774	100.00%
國泰人身保代	92,291	100.00%	123,627	100.00%
Cathay Insurance (Bermuda)	73,730	100.00%	67,504	100.00%
普訊陸創業投資股份有限公司	433,755	21.43%	384,610	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	56,787	35.00%	55,308	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	334,511	24.79%	169,019	24.79%
華大創業投資股份有限公司	204,470	24.06%	155,291	24.06%
台灣建築經理股份有限公司	19,441	30.15%	15,734	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,375,154	24.57%	1,391,169	24.57%
台灣工銀創業投資股份有限公司	602,317	24.96%	564,610	24.96%
國泰證券投資信託股份有限公司	280,545	43.75%	253,915	43.75%
小 計	3,700,103		3,378,221	
減：聯屬公司間未實現利益	-		(31,844)	
合 計	\$3,700,103		\$3,346,377	

7. 其他金融資產

	95.12.31	94.12.31
避險之衍生性金融資產	\$251,901	\$-
以成本衡量之金融資產	25,402,810	26,832,728
分離帳戶保險商品	161,880,392	94,670,418
組合式定存	15,295,144	7,206,390
其他雜項金融資產	718,698	254,797
合 計	\$203,548,945	\$128,964,333

國泰金融控股股份有限公司及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. 不動產投資

項 目	95.12.31				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$115,783,294	\$4,632	\$(13,933,607)	\$(196,952)	\$101,657,367
營造工程	682,662	-	-	-	682,662
預付房地款	6,032	-	-	-	6,032
租賃資產	213,046	-	(13,950)	-	199,096
合 計	<u>\$116,685,034</u>	<u>\$4,632</u>	<u>\$(13,947,557)</u>	<u>\$(196,952)</u>	<u>\$102,545,157</u>

項 目	94.12.31				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$109,289,194	\$4,563	\$(13,000,846)	\$(196,952)	\$96,095,959
營造工程	1,675,244	-	-	-	1,675,244
預付房地款	3,808,047	-	-	-	3,808,047
租賃資產	218,700	-	(14,036)	-	204,664
合 計	<u>\$114,991,185</u>	<u>\$4,563</u>	<u>\$(13,014,882)</u>	<u>\$(196,952)</u>	<u>\$101,783,914</u>

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 取得或處分不動產之金額達三億元或實收資本額百分之十以上者，請詳附註十一之說明。
- (5) 截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 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 95 年度將民生商業大樓、安和商業大樓及世界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」依不動產投資信託方式之規定採「全數應計法」處理，民國 95 年度認列之不動產處分利益約為 4,168,073 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)

(7) 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 1,773,919 仟元，惟截至民國 95 年 12 月 31 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於本期全數認列之。

9. 應付商業本票

民國 95 年 12 月 31 日無應付商業本票。

保證或承兌機構	借款性質	94.12.31		
		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	1.55%	\$150,000	無
大慶票券金融股份有限公司	應付商業本票	1.54%	180,000	無
華南票券金融股份有限公司	應付商業本票	1.56%	50,000	無
國際票券金融股份有限公司	應付商業本票	1.54%	240,000	無
萬通票券金融股份有限公司	應付商業本票	1.50%	180,000	不動產
中國信託票券金融股份有限公司	應付商業本票	1.538%	100,000	不動產
中華票券金融股份有限公司	應付商業本票	1.55%	250,000	不動產
中興票券金融股份有限公司	應付商業本票	1.55%	250,000	不動產
合計			1,400,000	
減：未攤銷折價			(558)	
淨額			<u>\$1,399,442</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)

10. 公平價值變動列入損益之金融負債

	95.12.31	94.12.31
衍生性金融商品負債	\$1,266,444	\$2,159,337
附賣回債券投資－融券	-	691,924
首順位金融債券	39,700,000	39,700,000
次順位金融債券	10,000,000	10,000,000
評價調整	17,087,644	-
合 計	<u>\$68,054,088</u>	<u>\$52,551,261</u>

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

國泰金融控股股份有限公司及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) 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，且優於本公司對子公司國泰世華銀行之剩餘財產分派權及次順位金融債券。

11. 存款

	95.12.31	94.12.31
支票存款	\$15,469,285	\$14,401,830
活期存款	162,375,312	130,959,490
活期儲蓄存款	606,492,105	555,879,245
定期存款	177,837,860	172,974,020
匯款	398,331	633,022
合計	<u>\$962,572,893</u>	<u>\$874,847,607</u>

12. 應付債券

	95.12.31	94.12.31
應付公司債淨額	\$4,273,210	\$13,405,171
次順位金融債券	18,675,000	18,760,000
金融債券折價	(106,218)	(3,703)
評價調整	(432,964)	-
合計	<u>\$22,409,028</u>	<u>\$32,161,468</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五億美元，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)之支付順位僅優於本公司對子公司國泰世華銀行之剩餘財產分派權，次於子公司國泰世華銀行其他債務。

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

(4) 海外第一次無擔保可轉換公司債相關資訊

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

- ① 發行總額：美金七億元。
- ② 發行期間：民國 91 年 5 月 20 日至民國 96 年 5 月 20 日。
- ③ 票面利率：0%。
- ④ 還本付息日期及方式：到期還本，並按殖利率年利率 2.75%加計利息補償金計算至到期日。
- ⑤ 擔保情形：無擔保。
- ⑥ 受託人：美國紐約銀行。
- ⑦ 轉換辦法：
 - A. 轉換期間：發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止。
 - B. 轉換價格及其調整：
 - a. 發行時轉換價格：每股 60 元。
 - b. 民國 95 年 12 月 31 日止轉換價格經調整為 48.43 元，依民國 95 年 12 月 31 日止應付公司債餘額美金 112,245 仟元計算，預計約可轉換本公司普通股 80,145 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)。

國泰金融控股股份有限公司及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 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。

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 12 月 31 日止，已有面額美金 585,255 仟元之公司債轉換為本公司普通股計 391,040 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 17,184,147 仟元列入資本公積。另截至民國 95 年 12 月 31 日止，已有面額美金 2,500 仟元之公司債債券持有人行使賣回權，本公司按面額加計利息補償金美金 214 仟元贖回。

國泰金融控股股份有限公司及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. 營業及負債準備

	95.12.31	94.12.31
保險業各項準備	\$1,826,450,945	\$1,658,988,799
保證責任準備	28,668	28,688
違約損失準備	17,129	49,656
買賣損失準備	150,610	150,646
合 計	<u>\$1,826,647,352</u>	<u>\$1,659,217,789</u>

14. 其他金融負債

	95.12.31	94.12.31
避險之衍生性金融負債	\$487,429	\$-
撥入放款基金	312,160	311,511
分離帳戶保險商品負債	161,880,392	94,670,418
其他金融負債	175,703	-
合 計	<u>\$162,855,684</u>	<u>\$94,981,929</u>

15. 股 本

- (1) 本公司截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止額定資本總額均為 120,000,000 仟元，實收資本額分別為 92,068,174 仟元及 85,242,234 仟元，均為普通股。
- (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，增資基準日為民國 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 12 月 31 日餘額分別為 78,867,213 仟元及 68,092,037 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。

國泰金融控股股份有限公司及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) 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。

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，若公司年終結算如有盈餘時，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、提存 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。

國泰金融控股股份有限公司及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 公司未分配盈餘逾期不分配，民國 93 年度以前須就核定所得加徵 10% 營利事業所得稅，民國 94 年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵 10% 之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ⑤ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
- ⑥ 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。
- ⑧ 股利政策：
- 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，股利政策係採取剩餘股利政策。
- 依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。
- ⑨ 本公司民國 95 年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過提議及股東會決議盈餘分派情形，請至「公開資訊觀測站」查詢。

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

本公司民國 94 年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

	94 年度			
	股東會決議	原董事會通過	差異數	差異原因
	實際配發數	擬議配發數		
(1)配發情形				
a.員工現金紅利	1,706 仟元	1,706 仟元	-	無
b.員工股票紅利	- 仟元	- 仟元	-	無
c.董監事酬勞	5,700 仟元	5,700 仟元	-	無
(2)每股盈餘相關資訊				
a.原每股盈餘(元)	2.57 元	2.57 元	-	無
b.設算每股盈餘(元)	2.57 元	2.57 元	-	無

設算每股盈餘 = (稅後純益 - 員工紅利 - 董監事酬勞) / 當年度加權平均流通在外股數

18. 庫藏股票

(1) 本公司民國 95 年 12 月 31 日庫藏股票之變動明細如下：

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	(單位：仟股)	
						每股帳面價 值(元)	每股市價 (元)
本公司持有子公司股票 合併換股後列為 庫藏股票	-	66,660	-	66,660	\$4,140,047	\$62.11	\$74.00

(2) 本公司民國 94 年度庫藏股票之變動明細如下：

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

國泰金融控股股份有限公司及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 年度所得稅費用估列如下：

	95 年度	94 年度
稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額	\$94,604	\$1,748,262
加：分離課稅之所得稅額	1,020,896	674,650
未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	257,799	372,329
最低稅負制應繳稅額	12,740	-
會計原則變動累積影響數同期間分攤數	763,130	-
連結稅制影響數	246,192	(298,353)
減：投資抵減	(15,651)	(60,640)
遞延所得稅利益	(5,180,823)	(2,084,345)
所得稅調整數	(571,592)	118,955
所得稅(利益)費用	<u>\$ (3,372,705)</u>	<u>\$ 470,858</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：

	95.12.31	
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國 92 年度	對於民國 91 年及 92 年度核定內容不服，申請復查中。
子公司國泰人壽	核定至民國 92 年度	對於民國 91 年及 92 年度核定內容不服，申請復查中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國 92 年度	-

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

95.12.31

	營利事業所得稅核定情形	備註
子公司國泰世紀產險	核定至民國 92 年度	民國 88、90 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，因不服復查內容，目前已申請訴願。另對於民國 92 年度核定內容不服，申請復查中。
子公司國泰綜合證券	核定至民國 93 年度	對於民國 93 年度核定內容不服，申請復查中。
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 93 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 93 年度	-
子公司怡泰創投	核定至民國 93 年度	-
子公司怡泰貳創投	核定至民國 93 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

	95.12.31	94.12.31
本公司	\$1,055,225	\$1,551,691
子公司國泰人壽	764,057	998,420
子公司國泰世華銀行	412,069	162,284
子公司國泰世紀產險	4,361	8,898
子公司國泰綜合證券	8,236	6,385
子公司國泰創投	565	392
子公司怡泰創投	18,381	15,545
子公司怡泰貳創投	7,862	4,595
子公司霖園公寓大廈管理維護	-	17,333
子公司國泰期貨	14,480	11,772
子公司世華租賃	-	76,640
子公司第七商業銀行	14,116	264

國泰金融控股股份有限公司及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 年度 (預計)	94 年度 (實際)
本公司－現金股利	5.35%	11.97%
－股票股利	-	11.96%
子公司國泰人壽	5.08%	7.33%
子公司國泰世華銀行	-	13.98%
子公司國泰世紀產險	0.60%	1.73%
子公司國泰綜合證券	12.47%	14.45%
子公司國泰創投	1.06%	-
子公司怡泰創投	29.01%	-
子公司怡泰貳創投	7.31%	33.33%
子公司世華租賃	-	37.08%
子公司國泰期貨	33.33%	-
子公司霖園公寓大廈管理	-	33.99%
子公司第七商業銀行	4.68%	-

(4) 未分配盈餘相關資訊－本公司

	95.12.31	94.12.31
86 年度以前	\$267,215	\$267,215
87 年度以後	19,710,210	28,146,255
合 計	\$19,977,425	\$28,413,470

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 年度	本期淨利 金額(分子)		加權平均流通 在外股數 (分母)(仟股)	每股盈餘(元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
基本每股盈餘：					
繼續營業部門合併淨利	\$4,114,933	\$7,487,638	8,988,827	\$0.46	\$0.83
會計原則變動之累積影響數	2,486,193	3,249,323	8,988,827	0.27	0.36
合併總損益	\$6,601,126	\$10,736,961	8,988,827	\$0.73	\$1.19

國泰金融控股股份有限公司及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 年度	本期淨利		加權平均流通 在外股數 (分母)(仟股)	每股盈餘(元)	
	金額(分子)			稅前	稅後
	稅前	稅後			
基本每股盈餘：					
合併總損益	\$22,230,083	\$21,759,225	8,888,971	\$2.50	\$2.45
具稀釋作用之潛在普通股之影響數：					
可轉換公司債	569,524	427,143	299,010		
稀釋每股盈餘：					
合併總損益	\$22,799,607	\$22,186,368	9,187,981	\$2.48	\$2.41

五、關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人壽	子公司
國泰世華銀行	子公司
國泰世紀產險	子公司
國泰綜合證券	子公司
國泰創投	子公司
怡泰貳創投	子公司
第七商業銀行	子公司
怡泰管顧	子公司
怡泰創投	子公司
上海國泰人壽	子公司
神坊資訊	子公司
寶盛證券	子公司(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 7 月 1 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

國泰金融控股股份有限公司及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
國泰財產保代	子公司
霖園公寓大廈管理	子公司(民國95年1月13日後為關係企業)
國泰證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
台灣票券金融股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
台灣建築經理股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
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指派之代表人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
財團法人國泰人壽慈善基金會	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
東航金融控股有限責任公司	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
上海東翼勞動服務有限公司	關係企業
上海東航中免免稅品有限公司	關係企業
東方航空進出口有限公司	關係企業
百星投資股份有限公司	關係企業
國泰霖園保全股份有限公司	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)

國泰金融控股股份有限公司及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. 合併基礎之重大關係人交易事項

(1) 現金及約當現金

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	95 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	\$-	0.72%~1.44%	\$248

關係人名稱	交易性質	94 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	\$-	0.72%~1.44%	\$1,609

② 存放銀行同業

關係人名稱	95 年度		94 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	\$1,656	\$19	\$253	\$3

(3) 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	95.12.31	94.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$6,642,591	\$5,707,588

(4) 附賣回票券及債券投資

關係人名稱	95 年度		94 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
台灣票券金融股份有限公司	\$-	\$10	\$49,904	\$2,005

國泰金融控股股份有限公司及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) 應收款項

關係人名稱	95.12.31	百分比%	94.12.31	百分比%
Cathay Insurance				
(Bermuda)	\$8,303	0.01	\$17,491	0.02
怡泰管顧	10,605	0.01	7,782	0.01
財團法人國泰綜合醫院	1,184	-	9,006	0.01
國泰建設股份有限公司	-	-	909	-
國泰證券投資信託股份 有限公司	-	-	397	-
霖園公寓大廈管理	1,760	-	-	-
合 計	<u>\$21,852</u>		<u>\$35,585</u>	

(6) 放款

關係人名稱	95 年度		94 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
世華租賃	\$2,120,000	\$31,375	\$-	\$-
台灣建築經理股份有限公司	130,000	3,871	134,000	4,394
財團法人國泰綜合醫院	4,406,762	131,446	3,025,612	75,491
其他關係人	413,962	11,765	403,525	15,002
合 計	<u>\$7,070,724</u>	<u>\$178,457</u>	<u>\$3,563,137</u>	<u>\$94,887</u>

(7) 備供出售金融資產

關係人名稱	95.12.31	94.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$705,967</u>	<u>\$1,163,271</u>

(8) 存款

關係人名稱	95 年度		94 年度	
	期末金額	本期利息支出	期末金額	本期利息支出
世華租賃	\$118,185	\$167	\$-	\$-
台灣票券金融股份有限公司	135,473	2,276	107,262	1,330
其 他	3,738,652	50,020	3,923,321	39,010
合 計	<u>\$3,992,310</u>	<u>\$52,463</u>	<u>\$4,030,583</u>	<u>\$40,340</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)

(9) 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 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰醫院總院	\$6,488
	國泰置地廣場	2,240
	其他	1,074
國泰建設股份有限公司 霖園公寓大廈管理	國泰置地廣場	1,500
	國泰環宇大樓	5,315
	麗園大樓	18,206
	高雄中正大樓	9,033
	國際大樓	2,560
	世界通商大樓	2,742
	金融中心信義 E	8,889
	員林第二大樓	3,109
	彰化第二大樓	1,431
	中央工商大樓	1,406
	皇家大樓	14,485
	中港大樓	12,005
	國壽總公司大樓	21,201
	敦南商業大樓	6,119
	民生建國大樓	1,268
	萬邦商業大樓	10,557
	高雄四維財經大樓	3,467
	高雄四維大樓	2,086
	民生商業大樓	1,135
	台南逢甲大樓	3,163
	襄陽大樓	1,950
	世界大樓	3,906
	中央商業大樓	2,885
	社子大樓	2,582
	淡水教育中心	1,468
	新營中正大樓	1,300
	其他	19,715
合計		\$173,285

國泰金融控股股份有限公司及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 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	板橋辦公大樓	\$359,060
	台北喜來登飯店	53,742
	國泰置地廣場	3,000
	襄陽大樓	4,222
	金融中心信義 E	2,609
	金銀星大樓	3,791
	天母 A 基地	2,769
	其他	293
	國泰建設股份有限公司	板橋辦公大樓
	國泰置地廣場	1,000
	合計	\$434,023

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年度之工程承攬合約總價款分別為22,435仟元及1,620,227仟元。

② 子公司國泰人壽購置不動產：

關係人名稱	95 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。

上述交易子公司國泰人壽於民國94年度已預付房地款合計3,808,047仟元，並於民國95年度完成過戶。

③ 本公司及子公司國泰人壽出售固定資產：

本公司及子公司國泰人壽民國 95 年度未出售固定資產予關係人。

關係人名稱	交易性質	94 年度	
		售價	出售(損)益
國泰建設股份有限公司	交通及運輸設備	\$1,300	\$(792)

國泰金融控股股份有限公司及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 年度	94 年度
國泰投顧	出租不動產	\$3,343	\$3,639
怡泰管顧	出租不動產	1,988	1,928
國泰建設股份有限公司	出租不動產	15,756	15,819
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	145,666	133,356
三井工程股份有限公司	出租不動產	7,455	7,569
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	12,062	11,612
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	13,963	14,342
台北智慧卡票證股份有限公司	出租不動產	6,196	5,707
國泰世華文化慈善基金會	出租不動產	1,000	1,000
合 計		\$207,429	\$194,972

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		95.12.31	94.12.31
國泰投顧	出租不動產	\$877	\$877
怡泰管顧	出租不動產	479	479
國泰建設股份有限公司	出租不動產	3,645	3,645
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	7,324	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		\$20,249	\$17,734

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。

⑤ 子公司國泰人壽及國泰世華銀行承租不動產等：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		95 年度	94 年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$42,562	\$43,470
霖園投資股份有限公司	承租不動產	2,512	3,476
奕如實業股份有限公司	承租不動產	4,292	4,082
合 計		\$49,366	\$51,028

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

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		95.12.31	94.12.31
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$11,561	\$12,426
霖園投資股份有限公司	承租不動產	628	628
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,190	1,190
合 計		\$13,379	\$14,244

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。

(10)其他資產

預付款項

關係人名稱	95.12.31	百分比%	94.12.31	百分比%
霖園投資股份有限公司	\$419	-	\$-	-

(11)央行及金融同業存款

關係人名稱	95 年度		94 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	\$63,599	\$260	\$2,980	\$17,174

(12)央行及同業融資

關係人名稱	95 年度		94 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	\$-	\$-	\$144,718	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。

國泰金融控股股份有限公司及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) 附買回票券及債券負債

關係人名稱	95 年度		94 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	\$-	\$-	\$-	\$1,988
萬寶開發股份有限公司	4,462,438	47,401	3,401,736	3,536
其他關係人	1,136,573	14,431	862,705	10,524
合 計	<u>\$5,599,011</u>	<u>\$61,832</u>	<u>\$4,264,441</u>	<u>\$16,048</u>

(14) 應付款項

關係人名稱	95.12.31	百分比%	94.12.31	百分比%
華卡企業	\$16,296	0.04	\$42,461	0.13
霖園公寓大廈管理	5,926	0.01	-	-
三井工程股份有限公司	2,572	0.01	54,164	0.16
國泰建設股份有限公司	1,200	-	947	-
怡泰財顧	8,471	0.02	-	-
合 計	<u>\$34,465</u>		<u>\$97,572</u>	

(15) 預收款項

關係人名稱	95.12.31	94.12.31
台灣金聯資產管理股份有限公司	<u>\$2,484</u>	<u>\$-</u>

(16) 手續費及佣金淨收益

① 手續費收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰人身保代	\$3,842	\$1,914
國泰證券投資信託股份有限公司	895	-
合 計	<u>\$4,737</u>	<u>\$1,914</u>

② 再保手續費收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$571</u>	<u>\$4,779</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佣金費用

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰人身保代	\$121,083	\$185,278
國泰財產保代	17,616	32,968
合 計	\$138,699	\$218,246

④再保佣金支出

關 係 人 名 稱	95 年度	94 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$13,895	\$18,355

(17)保費業務淨收益

①保費收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰投顧	\$338	\$-
財團法人國泰綜合醫院	33,611	28,486
國泰建設股份有限公司	2,394	2,627
三井工程股份有限公司	1,198	2,801
霖園投資股份有限公司	-	329
霖園公寓大廈管理	2,019	-
萬寶開發股份有限公司	938	-
中國東方航空股份有限公司	338,019	198,583
國泰證券投資信託股份有限公司	954	817
上海東航空傳媒有限公司	1,533	1,457
東航期貨經紀有限責任公司	-	2,672
東航金融控股有限責任公司	308	2,587
東航集團財務有限責任公司	-	4,736
上海東航中免免稅品有限公司	457	368
東方航空進出口有限公司	-	1,756
其他關係人	48,943	-
合 計	\$430,712	\$247,219

②再保收入

關 係 人 名 稱	95 年度	94 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$136,465	\$139,957

國泰金融控股股份有限公司及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 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保險賠款與給付

關係人名稱	95 年度	94 年度
中國東方航空股份有限公司	\$813	\$-

④再保賠款與給付

關係人名稱	95 年度	94 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$87,991	\$68,743

(18)其他非利息淨損益

①銷貨收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰投顧	\$342	\$155
財團法人國泰綜合醫院	11,224	586
國泰證券投資信託股份有限公司	3,938	5,212
霖園公寓大廈管理	595	-
三井工程股份有限公司	357	243
國泰建設股份有限公司	1,151	1,981
百星投資股份有限公司	712	-
合計	\$18,319	\$8,177

②勞務收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰投顧	\$-	\$355
財團法人國泰綜合醫院	5,751	99,412
國泰證券投資信託股份有限公司	1,278	2,097
國泰建設股份有限公司	794	37,841
霖園投資股份有限公司	-	11,954
三井工程股份有限公司	433	1,933
霖園公寓大廈管理	884	-
合計	\$9,140	\$153,592

國泰金融控股股份有限公司及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 年度	94 年度
國泰投顧	\$309	\$-
國泰證券投資信託股份有限公司	14,753	11,378
合 計	\$15,062	\$11,378

(19)有價證券買賣

關係人名稱	有價證券名稱	95 年度		
		交易股數	處分金額	處分損益
三井工程股份 有限公司	霖園公寓大廈管理	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	3,170,460	1,323,466
合 計			\$3,218,014	\$1,327,173

本公司民國 94 年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

(20)營業費用

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰投顧	\$52,938	\$52,500
華卡企業	401,610	930,561
怡泰管顧	63,895	57,383
怡泰財顧	23,471	15,000
霖園公寓大廈管理	646,830	-
國泰建設股份有限公司	13,984	14,463
三井工程股份有限公司	5,326	7,127
財團法人國泰人壽慈善基金會	2,250	-
財團法人國泰綜合醫院	10,503	-
國泰霖園保全股份有限公司	5,707	-
台灣建築經理股份有限公司	960	-
合 計	\$1,227,474	\$1,077,034

國泰金融控股股份有限公司及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)

(21)其他

- ① 子公司國泰世華銀行於民國 95 年及 94 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 90,623 仟元及 3,820 仟元，帳列固定資產項下。
- ② 子公司國泰世華銀行民國 95 年度支付霖園公寓大廈管理提供工程規劃、設計維護服務等 17,146 仟元，帳列固定資產及營業費用項下。
- ③ 子公司國泰世華銀行截至民國 95 年 12 月 31 日止，與國泰證券投資信託股份有限公司所經理之國泰全球貨幣市場證券投資信託等六檔基金進行遠期外匯交易，其契約名日本金金額為美金 81,383 仟元。
- ④ 子公司國泰世華銀行於民國 95 年度出售台中市公館段二筆土地予國泰建設股份有限公司，淨售價合計為 300,334 仟元(已減除稅費)，經扣除帳面成本 308,037 仟元後，認列處分損失 7,703 仟元，列於財產交易損失項下。
- ⑤ 子公司國泰世華銀行與台北智慧卡票證股份有限公司合作發行悠遊聯名卡，合約期間共計三年，已於民國 95 年 1 月支付權利金價款 103,125 仟元，並按月攤銷 2,865 仟元。
- ⑥ 子公司國泰期貨於民國 95 年度支付霖園公寓大廈管理大樓整修費 1,445 仟元，帳列建築物項下。
- ⑦ 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 年度子公司世華租賃支付 12,646 仟元及 3,114 仟元。

3. 本公司

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	95 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$3,375,703	4.375%~5.498%	\$170,746
	活期存款	2,783	0.10%~2.35%	272
合 計		\$3,378,486		\$171,018

國泰金融控股股份有限公司及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 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$3,585,383	1.15%~4.375%	\$182,861
	活期存款	1,982	0.10%	67
合 計		<u>\$3,587,365</u>		<u>\$182,928</u>

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	95.12.31	94.12.31
國泰世華銀行	連結稅制、定存息	\$21,161	\$2,252,809
國泰世紀產險	連結稅制	154,364	100,943
怡泰管顧	連結稅制	10,605	7,782
國泰綜合證券	連結稅制	6,582	14,558
國泰創投	連結稅制	19,176	-
怡泰貳創投	連結稅制	3,263	-
合 計		<u>\$215,151</u>	<u>\$2,376,092</u>

(3) 購入固定資產

關係人名稱	交易性質	95 年度	94 年度
國泰建設股份有限公司	交通及運輸設備	\$-	\$1,850
神坊資訊	其他設備	49	-
合 計		<u>\$49</u>	<u>\$1,850</u>

(4) 出售固定資產

本公司民國 95 年度未出售固定資產予關係人。

關係人名稱	交易性質	94 年度	
		售 價	出售(損)益
國泰建設股份有限公司	交通及運輸設備	<u>\$950</u>	<u>\$(473)</u>

(5) 應付款項

關係人名稱	交易性質	95.12.31	94.12.31
國泰人壽	連結稅制	\$757,004	\$2,171,620
國泰世華銀行	連結稅制	1,430,294	571,606
國泰創投	連結稅制	-	665
怡泰貳創投	連結稅制	-	3,072
合 計		<u>\$2,187,298</u>	<u>\$2,746,963</u>

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

(6) 營業費用

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰人壽	\$10,765	\$10,138
世華租賃	1,009	902
神坊資訊	660	412
華卡企業	-	382
第七商業銀行	-	1,900
合 計	\$12,434	\$13,734

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 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$26,250	1.05%~2.06%	\$6,992
	買入定期存單	-	1.40%~1.55%	75,149
	活期存款	1,484,400	0.10%	1,792
	支票存款	1,119,307	-	-
	證券存款	8	0.10%	2
合 計		\$2,629,965		\$83,935

關係人名稱	交易性質	94 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%	\$24,102
	買入定期存單	450,000	0.00%~1.23%	151,683
	活期存款	1,895,038	0.01%~1.05%	3,170
	支票存款	1,243,994	-	-
	證券帳戶	8	-	3
合 計		\$3,655,290		\$178,958

國泰金融控股股份有限公司及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 其他應收款

關係人名稱	95.12.31	94.12.31
國泰金控	\$757,004	\$2,171,620
國泰世紀產險	109,550	-
合計	\$866,554	\$2,171,620

③ 其他金融資產

關係人名稱	95 年度		
	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	\$2,100,000	1.80%~2.27%	\$24,945

關係人名稱	94 年度		
	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	\$-	0.12%~3.03%	\$29,902

④ 擔保放款

關係人名稱	95 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	\$4,070,069	\$4,069,793	3.14%~3.37%	\$122,444

關係人名稱	94 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	\$2,656,679	\$2,650,612	2.60%~3.09%	\$66,678

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	95.12.31	94.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$6,281,292	\$5,038,740

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

⑥ 財產交易

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：

關 係 人 名 稱	95 年度	
	交 易 標 的	金 額
三井工程股份有限公司	國泰醫院總院	\$6,488
	國泰置地廣場	2,240
	其他	1,074
霖園公寓大廈管理	國泰環宇大樓	5,315
	麗園大樓	18,206
	高雄中正大樓	9,033
	國際大樓	2,560
	世界通商大樓	2,742
	金融中心信義 E	8,889
	員林第二大樓	3,109
	彰化第二大樓	1,431
	中央工商大樓	1,406
	皇家大樓	14,485
	中港大樓	12,005
	國壽總公司大樓	21,201
	敦南商業大樓	6,119
	民生建國大樓	1,268
	萬邦商業大樓	10,557
	高雄四維財經大樓	3,467
	高雄四維大樓	2,086
	民生商業大樓	1,135
	台南逢甲大樓	3,163
	襄陽大樓	1,950
	世界大樓	3,906
	中央商業大樓	2,885
	社子大樓	2,582
淡水教育中心	1,468	
新營中正大樓	1,300	
其他	19,715	
合 計		<u>\$171,785</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)

關係人名稱	94 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	板橋辦公大樓	\$359,060
	台北喜來登飯店	53,742
	國泰置地廣場	3,000
	襄陽大樓	4,222
	金融中心信義 E	2,609
	金銀星大樓	3,791
	天母 A 基地	2,769
	其他	293
	霖園公寓大廈管理	國泰醫院總院
	國泰環宇大樓	13,631
	麗園大樓	2,205
	高雄中正大樓	1,235
	高雄四維財經大樓	1,475
	民生建國大樓	4,181
	民生商業大樓	18,647
	民生通商大樓	1,029
	天母 A 基地	2,834
	高雄霖園大樓	3,187
	台北中華大樓	1,305
	皇家大樓	1,048
	中港大樓	3,223
	國壽總公司大樓	7,417
	敦南商業大樓	1,693
	桃園復興大樓	1,011
	台東四維大樓	4,213
	竹東大樓	1,445
	其他	15,338
	合 計	<u>\$515,769</u>

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國95年及94年度之工程承攬合約總價款分別為22,435仟元及1,620,227仟元。

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)

B. 購置不動產：

關係人名稱	交易標的	95 年度
		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。

上述交易子公司國泰人壽於民國 94 年度已預付房地款合計 3,808,047 仟元，並於民國 95 年度完成過戶。

C. 出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		95 年度	94 年度
國泰世華銀行	出租不動產	\$249,486	\$264,035
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	145,666	133,356
合計		\$395,152	\$397,391

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。

⑦ 存出保證金

關係人名稱	95.12.31	94.12.31
國泰期貨	\$377,481	\$317,156

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 95 年及 94 年度保證金設算利息收入分別為 442 仟元及 369 仟元。

⑧ 保費收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰世華銀行	\$412,680	\$301,670

國泰金融控股股份有限公司及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 再保收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$136,465	\$139,957

子公司 Cathay Insurance (Bermuda)再保業務自民國 89 年 4 月 1 日開始，承接 RGA 壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，並將 90%轉分子公司國泰人壽。

⑩ 什項收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰世紀產險	\$665,730	\$545,578
國泰世華銀行	111,894	146,936
合計	\$777,624	\$692,514

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

⑪ 不動產出售成本

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰綜合證券	\$37,800	\$158,000

⑫ 保費支出

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰世紀產險	\$105,526	\$136,317

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 95 年及 94 年度之保費支出中 11,383 仟元及 14,877 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。

⑬ 佣金費用

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰人身保代	\$121,083	\$185,278

國泰金融控股股份有限公司及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 營業費用

關 係 人 名 稱	95 年度	94 年度
霖園公寓大廈管理	\$644,903	\$689,163
神坊資訊	206,583	240,745
合 計	\$851,486	\$929,908

⑮ 其他

子公司國泰人壽截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生性金融商品交易名目本金金額(仟元)明細如下：

交易類別	95.12.31	94.12.31
遠期外匯合約	USD 565,572	USD 125,545
換匯合約	USD 1,362,000	USD 435,000

(2) 子公司國泰世華銀行

① 放款及存款

科 目	95 年度		94 年度	
	金 額	利息收入 (支出)	金 額	利息收入 (支出)
貼現及放款	\$2,926,267	\$53,977	\$2,582,525	\$50,134
存 款	\$15,120,288	\$(360,875)	\$15,222,926	\$(437,057)

關係人名稱	95 年度			
	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	\$111,784	4.38%~7.80%	\$26,872

關係人名稱	94 年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
拆放同業				
越南 Indovina Bank	\$689,220	\$588,951	2.48%~7.80%	\$19,521

國泰金融控股股份有限公司及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與關係人間之存放款條件，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易之條件均與非關係人並無重大差異。

② 附買回票券及債券負債

關係人名稱	95 年度		94 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
萬寶開發股份有 限公司	\$4,462,438	\$47,401	\$3,401,736	\$3,536
其他關係人	1,136,573	14,431	862,705	10,524
合 計	<u>\$5,599,011</u>	<u>\$61,832</u>	<u>\$4,264,441</u>	<u>\$14,060</u>

③ 應收款項

關係人名稱	95.12.31	94.12.31
國泰金控	\$1,430,294	\$571,606
世華租賃	218,761	-
合 計	<u>\$1,649,055</u>	<u>\$571,606</u>

④ 應付款項

關係人名稱	95.12.31	94.12.31
國泰金控	<u>\$-</u>	<u>\$2,245,837</u>

⑤ 租金支出

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰人壽	<u>\$248,246</u>	<u>\$262,969</u>

⑥ 業務費用

關係人名稱	95 年度	94 年度
華卡企業	\$397,937	\$927,908
國泰人壽	379,300	508,182
國泰世紀產險	125,396	147,748
神坊資訊	270,735	27,041
合 計	<u>\$1,173,368</u>	<u>\$1,610,879</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 其 他

- A. 截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，與子公司國泰人壽進行遠期外匯及換匯換利交易，其契約名目本金金額分別為美金 1,927,573 仟元及 560,000 仟元。
- B. 子公司國泰世華銀行於民國 95 年度出售台中市公館段二筆土地予國泰建設股份有限公司，淨售價合計為 300,334 仟元(已減除稅費)，經扣除帳面成本 308,037 仟元後，認列處分損失 7,703 仟元，列於財產交易損失項下。
- C. 子公司國泰世華銀行與台北智慧卡票證股份有限公司合作發行悠遊聯名卡，合約期間共計三年，已於民國 95 年 1 月支付權利金價款 103,125 仟元，並按月攤銷 2,865 仟元。
- D. 為配合發揮金融集團經營綜效，經民國 95 年 2 月 10 日董事會決議，子公司國泰世華銀行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。
- E. 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 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 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$350,792	0.10%	\$180
	支票存款	54,001	-	-
	定期存款	400,655	1.93%~2.21%	7,112
	合 計	<u>\$805,448</u>		<u>\$7,292</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)

關係人名稱	交易性質	94 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$259,177	0.10%	\$105
	支票存款	33,852	-	-
	定期存款	393,450	1.63%~1.85%	5,119
	合計	\$686,479		\$5,224

② 公平價值列入損益之金融資產－流動(受益憑證)

關係人名稱	95.12.31	94.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$66,016	\$203,176

③ 應付行銷費用

關係人名稱	95.12.31	94.12.31
國泰人壽	\$115,027	\$54,399

④ 其他應付款

關係人名稱	95.12.31	94.12.31
國泰金控	\$154,364	\$100,943

⑤ 保費收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰人壽	\$105,526	\$136,317
國泰世華銀行	125,396	184,297
合計	\$230,922	\$320,614

⑥ 保險理賠

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰世華銀行	\$27,110	\$254,412

國泰金融控股股份有限公司及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 營業費用

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰人壽	\$703,826	\$622,993

(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 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$18,918	0.10%	\$99
	可轉讓定存	915,000	1.24%~1.50%	17,838
	合計	\$933,918		\$17,937
關係人名稱	交易性質	94 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$51,444	0.10%	\$134
	支票存款	328	-	-
	可轉讓定存	2,565,000	0.85%~1.20%	28,302
	合計	\$2,616,772		\$28,436

民國 95 年及 94 年 12 月 31 日之可轉讓定存單除 650,000 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	95.12.31	94.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司		
— 國泰債券型基金	\$203,358	\$400,000
— 國泰翔鷹債券基金	20,082	-
合計	\$223,440	\$400,000

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

③ 營業證券

關係人名稱	交易標的	95.12.31	94.12.31
國泰人壽	國泰一號不動產投資信託 基金受益憑證	\$263,402	\$-

④ 承銷業務收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰人壽	\$37,800	\$158,000

⑤ 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 年度			
	結算交割	經手費支出	期末應付款	交易保證金
	服務費			自有資金
國泰期貨	\$485	\$541	\$71	\$308,568

關係人名稱	94 年度			
	結算交割	經手費支出	期末應付款	交易保證金
	服務費			自有資金
國泰期貨	\$104	\$79	\$42	\$61,813

(5) 子公司國泰創投

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	95 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$508,297	1.23%~1.44%	\$4,613
	活期存款	9,996	0.10%	9
	合計	\$518,293		\$4,622

關係人名稱	交易性質	94 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$4,175	0.10%	\$4

國泰金融控股股份有限公司及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 備供出售金融資產－流動

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰投資信託股份有限公司 －國泰債券基金	\$-	\$420,000

(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 年度
國泰人壽	\$742,058

(7) 子公司世華租賃

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	94 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$17,539	0.10%	\$31
	支票存款	217	-	-
	合計	\$17,756		\$31

② 短期借款

關係人名稱	94 年度			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息支出
國泰世華銀行	\$1,670,000	\$1,670,000	1.48%~1.51%	\$21,041

(8) 子公司越南 Indovina Bank

銀行同業拆放

關係人名稱	95 年度		94 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰世華銀行	\$111,742	\$26,133	\$588,951	\$21,785
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	-	-	144,718	17,174
合計	\$111,742	\$26,133	\$733,669	\$38,959

國泰金融控股股份有限公司及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) 子公司國泰期貨

① 銀行存款、約當現金及營業保證金

關係人名稱	交易性質	95 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$12,444	0.01%~1.20%	\$78
	支票存款	307	-	-
	定期存款(註)	275,000	1.17%~1.71%	3,211
	合計	<u>\$287,751</u>		<u>\$3,289</u>

關係人名稱	交易性質	94 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$13,307	0.01%~1.20%	\$206
	支票存款	1,337	-	-
	定期存款(註)	200,000	0.75%~1.40%	2,032
	合計	<u>\$214,644</u>		<u>\$2,238</u>

註：存放於子公司國泰世華銀行之定期存款截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日分別為 60,000 仟元及 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	95.12.31		94.12.31	
	期末餘額	利率區間	期末餘額	利率區間
國泰世華銀行	<u>\$777,442</u>	0.01%~1.71%	<u>\$478,431</u>	0.01%~2.10%

③ 期貨交易人權益

關係人名稱	95.12.31	94.12.31
國泰人壽	\$377,481	\$317,156
國泰綜合證券	308,568	6,469
合計	<u>\$686,049</u>	<u>\$323,625</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)

(10) 子公司第七商業銀行

放款及存款

科 目	95 年度		94 年度	
	金 額	利息收入 (支出)	金 額	利息收入 (支出)
買匯、貼現及放款	\$87,420	\$2,568	\$135,407	\$4,979
存款	\$726,252	\$(9,680)	\$635,532	\$(7,936)

存放款條件與非關係人並無重大差異。

(11) 子公司上海國泰人壽

保費收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
中國東方航空股份有限公司	\$338,019	\$198,583

(12) 子公司神坊資訊

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	95 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$3,399	0.10%	\$-
	定期存款	80,210	2.02%~2.16%	1,592
	合 計	\$83,609		\$1,592

關係人名稱	交易性質	94 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$28,660	0.10%	\$12
	定期存款	80,000	1.50%~1.85%	934
	合 計	\$108,660		\$946

國泰金融控股股份有限公司及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銷貨收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰世華銀行	\$191,604	\$54,078

③勞務收入

關係人名稱	95 年度	94 年度
國泰人壽	\$177,480	\$186,229
國泰世華銀行	134,194	64,320
合 計	\$311,674	\$250,549

六、質押之資產

民國 95 年及 94 年 12 月 31 日本公司與各子公司資產質押情形彙總如下：

抵、質押資產	質押擔保標的	質押資產帳面價值	
		95.12.31	94.12.31
定期存款	通匯保證金、資本保證金、房屋押金、抵繳保證金、交割專戶透支額度擔保用	\$1,563,932	\$2,286,530
政府公債	抵繳保證金	8,593,633	8,403,325
公平價值變動列入損益之金融資產	各項業務之準備及擔保品電子禮券之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	168,786	2,405,108
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	234,318	245,240
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	2,314,641	84,761
無活絡市場之債務投資	各項業務之準備及擔保品	14,830,000	14,600,000
固定資產	土地、房屋及建築	-	2,336,168
其他資產	待售土地、待售房屋	-	706,441
合 計		\$27,705,310	\$28,024,964

國泰金融控股股份有限公司及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，嗣後高等法院於民國 95 年 5 月間續行審理，民國 95 年 7 月 11 日判決子公司國泰世華銀行應賠付 9,447 仟元及法定利息，子公司國泰世華銀行不服並已依法上訴最高法院。
- (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，處有期徒刑四年二個月，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，就其違反協議內容未提供持卡人購物優惠事由提出損害賠償之請求，經台灣台北地方法院於民國 95 年 10 月 20 日判決子公司國泰世華銀行勝訴，依該勝訴判決之內容，「太崇」應給付子公司國泰世華銀行違約金四億元，「太崇」不服提起上訴，現由台灣高等法院審理中。

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，全案已依法提起公訴，於民國 95 年 7 月 11 日經台灣高等法院判決該員違背職務罪處以有期徒刑在案。
- (6) 截至民國 95 年 12 月 31 日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 2,923,595 仟元，已支付價款 1,047,825 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下；另向法院承受之擔保品總額計 314,500 仟元，移轉手續尚在進行中。

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，瀚川公司要求理賠給付共美金 773 仟元，業經台北地方法院一審判決，部分請求內容勝訴，子公司國泰世紀產險提起第二審上訴，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，此訴訟業經最高法院判決子公司第七商業銀行勝訴，並維持台灣高等法院原判決。
- (2) 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，嗣後收回之 3,840 仟元亦已帳列上述科目之減項。

4. 截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日止，銀行子公司與信託業務有關之重大承諾如下：

	95.12.31	94.12.31
保管項目	\$262,256,972	\$549,209,361
受託代售旅行支票	657,094	644,025
受託代收及代放款	51,246,626	58,653,847
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	17,141,844	14,588,644
客戶已開發未使用信用狀餘額	2,831,671	3,797,286
不可撤銷之貸款承諾	43,296,052	41,802,994
信用卡授信承諾	283,220,679	290,194,193
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,727	1,727
受託經理政府登錄債券及集保票券	345,264,800	-

國泰金融控股股份有限公司及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. 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 12 月 31 日止應付未來各營業處所租金約為：

期 間	金 額
96.6.1-96.12.31	\$164,193
97.1.1-99.12.31	318,935
100.1.1-100.12.31	89,071
合 計	\$572,199

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

子公司國泰人壽董事會於民國 96 年 1 月 12 日決議並公告擬辦理國泰敦南商業大樓不動產資產信託證券化相關作業。

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 95 年及 94 年度之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

(1) 退休金成本組成項目

淨退休金成本：

	95 年度	94 年度
①服務成本	\$730,493	\$893,600
②利息成本	392,320	431,770
③退休基金資產之預期報酬	(463,992)	(389,223)
④未認列退休金利益攤銷數	11	(147)
⑤本期認列過渡性淨給付義務之攤銷	(377,988)	(377,986)
⑥淨攤銷數	62,607	38,671
⑦縮減清償損益	(28,592)	-
⑧前期服務成本攤銷數	51,733	51,733
⑨退休金損益攤銷數	(214,253)	2,907
⑩淨退休金成本	\$152,339	\$651,325

國泰金融控股股份有限公司及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) 退休基金提撥狀況

	95.12.31	94.12.31
① 既得給付義務	\$(7,394,439)	\$(6,848,173)
② 非既得給付義務	(3,338,362)	(3,209,213)
③ 累積給付義務	(10,732,801)	(10,057,386)
④ 未來薪資增加之影響數	(2,782,486)	(3,464,771)
⑤ 預計給付義務	(13,515,287)	(13,522,157)
⑥ 退休基金資產公平價值	15,894,473	11,654,425
⑦ 提撥狀況=(⑤+⑥)	2,379,186	(1,867,732)
⑧ 未認列過渡性淨資產	(1,262,995)	(1,602,292)
⑨ 未認列前期服務成本	258,667	310,401
⑩ 未認列退休金損失	(3,263,768)	1,284,230
⑪ 補列之應計退休金負債	(121,228)	(45,628)
⑫ 期末應計退休金負債 =(⑦+⑧+⑨+⑩+⑪)	\$(2,010,138)	\$(1,921,021)
⑬ 既得給付	\$10,459,900	\$9,640,734

(3) 精算假設

① 折現率	2.75%~3.70%	3.00%~3.70%
② 薪資調整率	1.50%~3.00%	1.00%~3.00%
③ 薪資調整率(外勤)	依年資調整	依年資調整
④ 退休基金資產預期長期投資報酬率	2.75%~3.70%	2.75%~3.70%

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	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資產－非衍生性				
現金及約當現金	\$13,249,833	\$13,249,833	\$10,448,439	\$10,448,439
應收款項	2,035,749	2,035,749	3,004,003	3,004,003
採權益法之長期				
股權投資	205,492,604	205,492,604	188,100,384	188,100,384
其他金融資產	31,720	31,720	100,000	100,000

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)

金融商品	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	2,341,369	2,341,369	3,340,194	3,340,194
應付債券	4,273,209	4,273,209	13,405,171	13,405,171
<u>負債－衍生性</u>				
換匯換利合約、選擇權	1,013,833	1,013,833	-	-

② 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

B. 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	95.12.31	
	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
<u>資產－非衍生性</u>		
現金及約當現金	\$-	\$13,249,833
應收款項	-	2,035,749
採權益法之長期股權投資	-	205,492,604
其他金融資產	-	31,720
<u>負債－非衍生性</u>		
應付款項	-	2,341,369
應付債券	-	4,273,209
<u>負債－衍生性</u>		
換匯換利合約、選擇權	-	1,013,833

國泰金融控股股份有限公司及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)

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 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險係依到期日遠近彙總如下：

固定利率

	1 年內	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
公平價值變動列入損益之金額負債	\$-	\$-	\$-	\$1,013,833	\$-	\$-	\$1,013,833

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	\$-	\$-	\$-	\$1,013,833	\$-	\$-	\$1,013,833

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。

國泰金融控股股份有限公司及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：

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。

國泰金融控股股份有限公司及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)

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。

(2) 子公司國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$270,353,723	\$270,353,723	\$287,012,435	\$287,012,435
應收票據—淨額	12,542,006	12,542,006	14,014,632	14,014,632
公平價值變動列入損益之金				
融資產—流動	87,855,778	87,855,778	113,545,203	118,685,933
備供出售金融資產—流動	155,178,894	155,178,894	117,150,563	124,643,533
持有至到期日金融資產— 一年內到期	13,313,233	13,827,143	11,916,287	11,916,287
無活絡市場之債券投資— 流動	5,001,829	5,001,829	977,811	977,811
備供出售金融資產—非流動	175,323,875	175,323,875	112,234,628	114,235,161
持有至到期日金融資產— 非流動	524,210,596	515,447,224	447,234,395	447,234,395
以成本衡量之金融資產— 非流動	19,621,636	19,621,636	20,445,384	20,445,384
無活絡市場之債券投資— 非流動	42,782,186	42,778,440	44,628,749	44,628,749
採權益法之長期股權投資	4,290,720	4,290,720	3,883,938	3,883,938
存出保證金	8,181,101	8,181,101	8,192,004	8,192,004
<u>負債—非衍生性</u>				
應付票據	2,474	2,474	1,651	1,651
存入保證金	1,464,317	1,464,317	1,643,683	1,643,683

國泰金融控股股份有限公司及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	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融資產－流動				
期貨	1,879,552	1,879,552	1,690,783	1,673,501
選擇權	7,691	7,691	31,466	26,543
遠期外匯、換匯、換匯				
換利合約	8,022,181	8,022,181	2,170,213	2,721,241
利率交換合約	421,537	421,537	29,830	85,991
避險之衍生性金融資產－				
流動				
利率交換合約	251,901	251,901	-	465,308
<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	9,996	9,996	11,524	13,081
遠期外匯、換匯、換匯				
換利合約	11,361,889	11,361,889	2,028,859	4,086,463
利率交換合約	203,592	203,592	34,785	724,149
避險之衍生性金融負債－				
流動				
利率交換合約	23,867	23,867	-	44,390

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、應收票據及應付票據。
- 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。

國泰金融控股股份有限公司及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. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司國泰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。
- ③ 截至民國 95 年 12 月 31 日，子公司國泰人壽金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	95.12.31			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$82,130,365	\$82,130,365	\$5,725,413	\$5,725,413
備供出售金融資產－流動	155,175,002	155,175,002	3,892	3,892
持有至到期日金融資產－				
一年內到期	12,305,497	12,824,516	1,007,736	1,002,627
無活絡市場之債券投資－流動	5,001,829	5,001,829	-	-
備供出售金融資產－非流動	161,485,292	161,485,292	13,838,583	13,838,583
持有至到期日金融資產－非流動	85,732,482	94,605,321	438,478,114	420,841,903
以成本衡量之金融資產－非流動	19,621,636	19,621,636	-	-
無活絡市場之債券投資－非流動	12,120,203	12,293,185	30,661,983	30,485,255
採權益法之長期股權投資	-	-	4,290,720	4,290,720
<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	1,879,552	1,879,552	-	-
選擇權	7,691	7,691	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	8,022,181	8,022,181
利率交換合約	-	-	421,537	421,537
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	251,901	251,901

國泰金融控股股份有限公司及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)

95.12.31

金融商品	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>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	9,996	9,996	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	11,361,889	11,361,889
利率交換合約	-	-	203,592	203,592
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	23,867	23,867

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 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

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	\$313,548	\$1,767,224	\$134,668	\$222,340	\$4,348,930	\$14,696,709	\$21,483,419
備供出售金融資產	1,669,024	1,258,468	476,726	3,525,334	3,138,983	95,303,204	105,371,739
持有至到期日金融							
資產	11,610,611	3,315,525	10,327,699	5,070,199	15,958,842	408,267,689	454,550,565
無活絡市場之債券							
投資	50,323	1,031,669	663,402	480,100	1,984,567	29,928,574	34,138,635

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	\$7,183,884	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$7,183,884
備供出售金融資產	70,559,958	-	-	-	-	-	70,559,958
持有至到期日金融							
資產	82,973,264	-	-	-	-	-	82,973,264
無活絡市場之債券							
投資	13,645,379	-	-	-	-	-	13,645,379

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

衍生性金融商品

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	\$17,498	\$18,748	\$16,259	\$4,462	\$15,857	\$349,718	\$422,542
避險之衍生性金融							
資產	13,565	29,040	13,118	119,741	61,507	14,930	251,901
公平價值變動列入							
損益之金融負債	55,861	606	1,032	13,028	-	142,194	212,721
避險之衍生性金融							
負債	4,030	710	19,127	-	-	-	23,867

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 12 月 31 日止，子公司國泰人壽持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$187,500	ARMS	一季	98/3/24
185,000	ARMS	一季	98/3/24
350,000	4.0005%-6ML	半年	97/9/26
500,000	第三年 7.30%-90BACP 第四五年 7.6%-90BACP	一季	96/10/10
500,000	7.05%-90BACP	一季	96/10/10
300,000	5.5%-6M Libor	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%-12M Libor	一年	97/6/5
300,000	4.3%-12M Libor	一年	99/6/20
200,000	If 6ML<1.1%,ML	半年	100/6/30

國泰金融控股股份有限公司及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
	If 1.1%<6ML<2.0%,3.8% If 6ML>2.0%,Max(5.50%-6ML,0)		
300,000	If 6ML<1.1%,6ML	半年	100/6/30
	If 1.1%<6ML<2.0%,3.8% If 6ML>2.0%,Max(5.50%-6ML,0)		
200,000	7.603%-6ML	半年	96/7/31
300,000	94/6/17~94/7/31:7.25%-6ML, 94/7/31~95/7/31:7.5%-6ML 95/7/31~96/7/31:7.75%-6ML	半年	96/7/31
300,000	3.8% If 6ML<6.9% 0% If 6ML>6.9%	半年	96/7/31
200,000	區間計息 0.5Y:3.8%,之後 6ML 落在區間內 為 3.0%*n/N 0.5-1.5Y:0.75-2.0%, 1.5-2.5Y:1.0-2.5%, 2.5-3.5Y:1.0-3.0%, 3.5-4.5Y:1.0-3.5%, 4.5-5.5Y:1.0-4.0%, 5.5-6.5Y:1.0-4.5%, 6.5-7.0Y:1.0-5.0%	半年	100/3/19
300,000	5.1%-6MLibor	半年	96/12/19
200,000	If 6ML<0.95%,Libor If 0.95%<6ML<2.0%,3.5% If 2.0%<6ML;4.8%-6ML	半年	98/1/9
300,000	If 6ML<0.95%,Libor If 0.95%<6ML<2.0%,3.5% If 2.0%<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
400,000	4.0006%-6ML	半年	99/4/7
400,000	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
100,000	4.0006%-6ML	半年	99/4/7
100,000	4.0007%-6ML	半年	99/4/7

國泰金融控股股份有限公司及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
450,000	90DCP	一季	97/8/22
330,000	90DCP	一季	97/8/24
300,000	5.35%-6ML	半年	97/1/8
200,000	4.0003%-6ML	半年	99/4/7
300,000	5.37%-6ML	半年	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	半年	99/11/27
300,000	180DCP+40BPS	半年	97/3/24
300,000	180DCP	半年	97/6/12
500,000	90DCP+75BPS	一季	97/7/19
500,000	90DCP+75BPS	一季	97/7/19
500,000	90DCP+75BPS	一季	97/7/19
1,150,000	90DCP+30BPS	一季	97/9/17
782,304	1.25%+3ML	一季	98/9/23
782,304	6ML	半年	102/9/20

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12月31日止金融商品未實現利益為427,686仟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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

子公司國泰人壽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。

國泰金融控股股份有限公司及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)

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。

(3) 子公司國泰世華銀行

① 公平價值之資訊：

金融商品	95.12.31	
	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	\$51,047,557	\$51,047,557
備供出售金融資產	53,972,357	53,972,357
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品	239,973,461	240,012,859
採權益法之股權投資	2,334,860	2,334,860
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	791,493,225	791,493,225
<u>負債－非衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融負債	49,168,383	49,168,383
應付金融債券	18,135,818	18,135,818
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,030,529,858	1,030,529,858
金融商品	95.12.31	
	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	5,998,705	5,998,705
<u>負債－衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融負債	6,228,317	6,228,317
其他金融負債	463,562	463,562

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- ② 子公司國泰世華銀行估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設：
- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、附買(賣)回票券及債券負債(投資)、應付款項、存出(入)保證金、撥入放款基金及同業間存拆借款交易等。
 - B. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產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。
 - 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：

國泰金融控股股份有限公司及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	95.12.31	
	公開報價決定之金額	評價方法估計之金額
<u>資產－非衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融資產	\$48,186,910	\$2,860,647
備供出售金融資產	53,972,357	-
持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品	188,241,366	51,771,493
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	(註)	(註)
<u>負債－非衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融負債	-	49,168,383
應付金融債券	-	18,135,818
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	(註)	(註)
<u>資產－衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融資產	1,200	5,997,505
<u>負債－衍生性</u>		
公平價值變動列入損益之金融負債	221	6,228,096
其他金融負債	-	463,562

註：該類資產及負債主要係屬以貼現及放款、存款、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 434,805 仟元。
- ⑤ 子公司國泰世華銀行民國 95 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 39,158,811 仟元，利息費用總額為 16,248,895 仟元。
- ⑥ 子公司國泰世華銀行民國 95 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 856,329 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 498,993 仟元。
- ⑦ 子公司國泰世華銀行民國 95 年度發生減損之金融資產利息收入金額為 36 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。

95.12.31			
市場風險因子	年平均值	最高值	最低值
利率	\$79,515	\$138,367	\$43,942
匯率	43,677	117,919	727
權益證券	51,318	80,270	17,301

B. 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

子公司國泰世華銀行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，由風控長統合控管風險總管理處，下轄風險管理部、審查部及債權管理部，協助審議及監督子公司國泰世華銀行風險承受水準及風險控管方式等相關執程序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依子公司國泰世華銀行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- a. 信用風險金額係以資產負債表日公平價值為正數及表外承諾及保證之合約為評估對象。子公司國泰世華銀行所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額，除下表所分析者外，與帳面價值相同：

金融商品項目	95.12.31	
	帳面價值	最大信用暴險金額
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	\$-	\$17,141,844
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	2,545,146
不可撤銷之貨款承諾	-	28,780,105
信用卡授信承諾	-	283,220,679

- 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	95.12.31	94.12.31
	帳面價值	帳面價值
依產業型態分		
製造業	\$104,002,149	\$75,480,780
金融及保險業	43,912,932	36,776,019
不動產及租賃業	67,285,836	68,322,909
個人	371,330,781	369,265,755
其他	106,071,482	97,073,470
總 計	692,603,180	646,918,933
備抵評價	(15,883,008)	(15,769,322)
最大信用暴險金額	\$676,720,172	\$631,149,611
依地方區域分		
國 內	\$645,989,735	\$610,686,961
東南亞	16,859,532	10,400,952
東北亞	-	40,493
美 洲	11,556,020	9,757,586
其他	18,197,893	16,032,941
總 計	692,603,180	646,918,933
備抵評價	(15,883,008)	(15,769,322)
最大信用暴險金額	\$676,720,172	\$631,149,611

國泰金融控股股份有限公司及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

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 28.21%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。子公司國泰世華銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估子公司國泰世華銀行之流動能力。

D. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

子公司國泰世華銀行之應付金融債券，經與利率交換、換匯換利等合約搭配後，已屬浮動利率之債務，市場利率之變動將使該應付金融債券之有效利率隨之變動，而使未來現金流量發生波動。

以利率商品或合約而言，除發生違約或提前清償外，預期重訂價日或預期到期日皆已明訂於契約條款，不至於發生重大變動。

子公司國泰世華銀行截至民國 95 年 12 月 31 日，預期重訂價日或預期到期日與合約約定之日期尚無重大差異。

子公司國泰世華銀行截至民國 95 年 12 月 31 日所持有或發行之金融商品有效利率如下：

金融商品項目	有效利率(%)
備供出售金融資產	
債券	1.1364-6.8366
海外金融商品	1

國泰金融控股股份有限公司及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(%)
持有至到期日金融資產	
債券	1.6534-6.9578
海外金融商品	3.45-7.625
無活絡市場之債務商品投資	
特別股	5
定期存單	1.66-1.1919
海外金融商品	0-7.61
應付金融債券	2-5.59

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	95.12.31 \$463,562

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：

金融商品	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$1,971,694	\$1,971,694	\$2,619,412	\$2,619,412
公平價值列入損益之金融資產－				
流動	502,961	502,961	536,498	536,498
備供出售金融資產－流動	2,548,140	2,548,140	1,695,811	1,695,811
無活絡市場之債券投資－流動	76,981	76,981	254,121	254,121
應收款項淨額	1,715,787	1,715,787	1,373,799	1,373,799
應攤回再保賠款	170,371	170,371	215,775	215,775
應收再保往來款項	76,565	76,565	80,499	80,499
擔保放款－淨額	2,095,268	2,095,268	1,321,212	1,321,212
持有至到期日金融資產－非流動	3,749,347	3,749,347	3,153,954	3,153,954
以成本衡量之金融資產－非流動	60,000	60,000	36,000	36,000
無活絡市場之債券投資－非流動	229,220	229,220	307,799	307,799
採權益法之長期股權投資	449,041	449,041	382,522	382,522
存出保證金	509,527	509,527	383,859	383,859
<u>負債－非衍生性</u>				
應付保險賠款與給付	\$19,550	\$19,550	\$628	\$628
應付再保往來款項	260,583	260,583	224,011	224,011
營業及負債準備	9,293,401	9,293,401	8,124,052	8,124,052
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值列入損益之金融資產－				
流動				
期貨契約	8,437	8,437	8,854	8,854
選擇權契約	285	285	131	131
換匯交易	-	-	-	-
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值列入損益之金融負債－				
流動				
換匯交易	61,846	61,846	2,256	2,256

國泰金融控股股份有限公司及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 12 月 31 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	95.12.31			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	\$502,961	\$502,961	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	2,548,140	2,548,140	-	-
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	76,981	-
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	3,749,347	-
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	60,000	-
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	229,220	-
採權益法之長期股權投資	-	-	449,041	-

國泰金融控股股份有限公司及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	95.12.31			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動				
期貨	8,437	8,437	-	-
選擇權	285	285	-	-
<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	61,846	61,846	-	-

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 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

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	\$-	\$49,504	\$849,233	\$357,990	\$461,154	\$2,031,466	\$3,749,347
無活絡市場之債券投資	76,981	125,889	103,331	-	-	-	306,201

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	
		95.12.31	94.12.31
國外債券	遠期外匯合約	\$(61,846)	\$(2,256)

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之政策係不從事交易目的衍生性商品交易。

子公司國泰世紀產險金融商品之主要風險為匯率風險、信用風險與流動性風險。經董事會核准之風險管理政策如下：

匯率風險

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

子公司國泰世紀產險另有因非功能性貨幣計價之營業活動再保業務而產生之匯率風險。由於此類型交易通常收現期間較短，評估匯率波動不大，故子公司國泰世紀產險原則上並不針對此類型交易進行避險。

子公司國泰世紀產險避險工具之條件與被避險項目之條件經自行評估係屬相同，以使避險有效性最大化。

國泰金融控股股份有限公司及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)

信用風險

子公司國泰世紀產險僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司國泰世紀產險政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故子公司國泰世紀產險的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，子公司國泰世紀產險將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

子公司國泰世紀產險之擔保放款業務均經核可，亦經子公司國泰世紀產險執行信用確認程序並取得交易對手提供之不動產作為擔保，若交易對手發生信用不良之情事，經提示後子公司國泰世紀產險得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保本公司相關之權益不受損害。

子公司國泰世紀產險其他金融資產(含括現金及約當現金、各項流動及非流動性投資)投資之交易對手皆為信用卓著國內或國際知名金融機構，信用風險不大。

流動性風險

子公司國泰世紀產險之現金流量風險極低。

(5) 子公司國泰綜合證券

① 公平價值之資訊：

金融商品	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$450,393	\$450,393	\$1,463,108	\$1,463,108
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	622,779	622,779	760,000	760,060
營業證券淨額	371,197	371,197	123,825	123,975
應收證券融資款	752,429	752,429	-	-
應收轉融通擔保價款	443	443	-	-
應收款項	11,123	11,123	5,924	5,924
受限制資產－流動	650,000	650,000	1,300,000	1,300,000
採權益法之長期股權投資	719,669	719,669	-	-
備供出售金融資產－非流動	18	18	18	18
營業保證金	215,098	215,098	215,098	215,098
交割結算基金	46,734	46,734	43,035	43,035
存出保證金	38,239	38,239	19,225	19,225

國泰金融控股股份有限公司及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	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
融券存入保證金	11,707	11,707	-	-
應付融券擔保價款	12,875	12,875	-	-
應付款項	36,282	36,282	36,669	36,669
存入保證金	141	141	1,638	1,638
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
期貨交易保證金－自有資金	308,568	308,568	61,813	61,813
衍生性金融商品資產－櫃檯	-	-	5,245	5,245
<u>負債－衍生性</u>				
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	-	-	133	133
發行認購(售)權證負債	4,200	4,200	-	-
發行認購(售)權證再買回	(2,914)	(2,914)	-	-
衍生性金融商品負債－櫃檯	4,946	4,946	-	-
其他金融負債－流動	175,703	175,703	61,163	61,163

② 子公司國泰綜合證券估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收證券融資款、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、融券存入保證金、應付融券擔保價款、應付款項及存入保證金。
- 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。

國泰金融控股股份有限公司及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)

截至民國95年12月31日，子公司國泰綜合證券以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

金融商品	95.12.31	
	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	\$622,779	\$-
營業證券淨額	371,197	-
期貨交易保證金－自有資金	308,568	-
負債		
公平價值變動列入損益之金融負債－流動		
發行認購(售)權證負債	4,200	-
發行認購(售)權證再買回	(2,914)	-
衍生性金融商品負債－櫃檯	-	4,946
其他金融負債－流動	-	175,703

上述衍生性金融商品負債－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。

③ 財務風險資訊

A. 市場風險

子公司國泰綜合證券從事權益證券投資，均為具備活絡市場公開報價之金融商品投資，故當市場產生不利因素影響時，即暴露於價格變動之市場風險。子公司國泰綜合證券係雖已設定停損點及採用風險值(Value at risk)控制評估持有金融商品之市場風險，依據各該金融商品過去期間之歷史價格估算其風險，並據以控管持有之金融商品投資組合，惟仍不可避免地須面對部分存在之市場風險。

B. 信用風險

子公司國泰綜合證券政策規定與客戶進行信用交易前，需經徵信程序，依客戶的信用等級給予信用交易額度，並持續評估擔保維持率，以控制極端狀況發生時的違約風險。

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

子公司國泰綜合證券其他金融資產(含括現金及約當現金、各項流動及非流動性投資)投資之交易對手皆為信用卓著國內知名金融機構，交易對手發生違約之可能性相對較低。

C. 流動性風險

子公司國泰綜合證券之營運基金足以支應，故並未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

子公司國泰綜合證券投資之各項金融資產均具活絡市場，預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格出售，故不致有重大之現金流量風險。

D. 利率變動之現金流量風險

子公司國泰綜合證券並未持有各項浮動利率金融資產及承擔浮動利率金融負債，故並未有重大利率變動之現金流量風險。

④ 衍生性金融商品：

A. 發行認購權證

a. 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	95.12.31		94.12.31	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
<u>交易目的</u>				
發行認購權證	\$11,120	\$-	\$-	\$-

子公司國泰綜合證券發行認購權證已事先向投資人收取權利金，故應無承擔投資人信用風險之虞。

b. 市場價格風險

子公司國泰綜合證券發行認購權證之價格風險來自標的證券價格的變動，市場價格風險可以經由權證與避險部位之調整加以規避，惟仍不可避免地須面對部分存在之市場風險。

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

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰綜合證券發行認購權證由原權證所持有標的證券及已事先收取權證權利金建立避險部位，故無重大籌措資金需求；且持有之標的證券，因受主管機關規定其市價及股權分散達一定標準，致標的證券無法以合理價格出售的可能性較低，原則上不致產生重大之流動性風險。僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有避險部位所產生資金需求之風險，在市場流動性佳之前提下，現金流量風險相對較低。

認購權證存續期間自上市買賣日起算六個月內，除因避險操作交易所產生之現金流入或流出外，並無額外現金需求。

d. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

子公司國泰綜合證券非以交易為目的而持有之營業證券避險部位，係為規避投資人持有認購權證而要求履約換券之風險。子公司國泰綜合證券避險策略之目的係以達成規避大部分市場價格風險，惟仍不可避免地須面對部分存在之市場風險。子公司國泰綜合證券作為避險工具之標的證券與所發行認購權證之公平價格呈高度正相關，並定期評估及調節持有之部位。

e. 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

子公司國泰綜合證券因發行認購權證，於資產負債表及損益表之表達分別示列如下：

資產負債表	95.12.31
	公平價值變動列入
	損益之金融負債—流動
發行認購(售)權證負債	\$4,200
發行認購(售)權證再買回	(2,914)
合計	\$1,286

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

損益表	95 年度	
	認購(售)權證發行利益 (損失)	備註
發行認購(售)權證負債	\$6,920	依公平價值評價
發行認購(售)權證再買回		
— 出售損失	(1,865)	
— 評價損失	(3,505)	依公平價值評價
合 計	\$1,550	

B. 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	95.12.31		94.12.31	
	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	\$-	\$-	\$58,200	\$-
保本型商品交易	\$177,900	\$-	\$-	\$-

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，故可能發生之市場價格風險相對較低。

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，故可將契約到期時產生額外現金需求之不確定性控制在合理之範圍。

國泰金融控股股份有限公司及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. 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。

C. 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12月31日於資產負債表及損益表之表達，分別列示如下：

<u>資產負債表</u>		95.12.31	
	公平價值變動列入損益之金融資產—流動(衍生性金融商品資產—櫃檯)	公平價值變動列入損益之金融負債—流動(衍生性金融商品負債—櫃檯)及其他金融負債—流動	
保本型商品	\$-	\$180,649	
<u>損益表</u>		95 年度	
	衍生性金融商品 損失—櫃檯	備 註	
股權連結型商品	\$8,839	依公平價值評價	
保本型商品	3,506	依公平價值評價	
合 計	\$12,345		
<u>資產負債表</u>		94.12.31	
	公平價值變動列入損益之金融資產—流動(衍生性金融商品資產—櫃檯)	公平價值變動列入損益之金融負債—流動及其他金融負債—流動	
股權連結型商品	\$5,245	\$61,163	

國泰金融控股股份有限公司及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)

損益表

94 年度

	衍生性金融商品利益	
	一櫃檯	備註
換利合約價值	\$(790)	依公平價值評價
股權連結型商品	1,234	依公平價值評價
保本型商品	3,911	依公平價值評價
合計	\$4,355	

⑤ 期貨及選擇權交易：

截至民國 95 年 12 月 31 日止，子公司國泰綜合證券之期貨及選擇權交易皆已平倉。

截至民國 94 年 12 月 31 日止，子公司國泰綜合證券尚未平倉之期貨契約及選擇權交易情形列示如下：

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
選擇權契約	台股指數選擇權－買權	賣方	14	\$6	\$5
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	賣方	826	\$217	\$128
期貨契約	台股指數期貨	買方	35	\$46,420	\$46,165

A. 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	94.12.31	
	名目本金/合約金額	信用風險
交易目的		
台股指數選擇權	\$224	\$-
台股指數期貨	\$46,420	\$-

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，惟仍不可避免地須面對部份存在之市場風險。

C. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰綜合證券所持有之指數選擇權未平倉部位皆可於市場上以合理價格平倉，故發生流動性風險之可能性相對較低。

子公司國泰綜合證券從事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應足以支應。子公司國泰綜合證券從事買賣選擇權交易，於交易前已先支付(收取)權利金，若賣出買權之交易相對人要求履行契約，子公司國泰綜合證券之營運資金應足以支應。整體而言，相關之交易雖仍存在部份不可避免之現金流量風險，但因其發生而造成子公司國泰綜合證券營運產生重大影響之可能性較低。

D. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

子公司國泰綜合證券目前以交易目的承作期貨商品及買賣選擇權，係為擴大投資管道並有效運用公司資本。

E. 衍生性金融商品於財務報表上之表達

因從事期貨及選擇權自營業務交易所繳交之保證金及收付之權利金列於資產負債表之公平價值變動列入損益之金融資產—流動(期貨交易保證金—自有資金)項下，於民國 95 年及 94 年 12 月 31 日金額分別為 308,568 仟元及 61,813 仟元，民國 95 年度及 94 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 年度</u>
衍生性金融商品利益—期貨	
期貨契約利益	<u>\$5,626</u>
選擇權交易利益	<u>\$1,026</u>

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

	94 年度
衍生性金融商品利益－期貨	
期貨契約利益	\$1,110
(內含未實現期貨契約損失\$255)	
選擇權交易利益	\$236
(內含未實現選擇權交易利益\$90)	

(6) 子公司國泰創投

① 公平價值之資訊：

金融商品	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
銀行存款	\$518,313	\$518,313	\$4,175	\$4,175
備供出售金融資產－流動	-	-	420,000	420,015
其他應收款－關係人	3,894	3,894	-	-
備供出售金融資產－非流動	181,097	181,097	64,198	64,198
以成本衡量之金融資產	88,971	88,971	75,260	75,260
<u>負債－非衍生性</u>				
其他應付款－關係人	18,872	18,872	-	-

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－關係人及其他應付款－關係人等。

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)

(7) 子公司國泰期貨

① 公平價值之資訊：

金融商品	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$227,802	\$227,802	\$134,700	\$134,700
公平價值變動列入損益之金				
融資產－流動	-	-	74,848	74,848
客戶保證金專戶	972,500	972,500	655,852	655,852
應收期貨交易保證金	628	628	806	806
應收帳款－關係人	71	71	42	42
其他應收款(含關係人交易)	3,458	3,458	1,311	1,311
備供出售金融資產－非流動	30,500	30,500	30,500	30,500
營業保證金	60,000	60,000	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
<u>負債－非衍生性</u>				
期貨交易人權益	\$972,302	\$972,302	\$655,093	\$655,093
應付帳款(含關係人交易)	2,068	2,068	1,887	1,887
代收款項	178	178	246	246
其他應付款(含關係人交易)	1,791	1,791	6,816	6,816
存入保證金	-	-	146	146

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、預收款項、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。

B. 公平價值變動列入損益之金融商品以市價為公平價值。

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

C. 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：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	95.12.31	94.12.31	95.12.31	94.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$-	\$-	\$227,802	\$134,700
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	-	2,629	-	72,219
<u>客戶保證金專戶</u>				
應收期貨交易保證金	-	-	972,500	655,852
應收帳款－關係人	-	-	628	806
其他應收款(含關係人交易)	-	-	71	42
備供出售金融資產－非流動	-	-	3,458	1,311
營業保證金	-	-	30,500	30,500
交割結算基金	-	-	60,000	80,000
存出保證金	-	-	57,000	56,000
			1,247	1,767
<u>負債－非衍生性</u>				
期貨交易人權益	\$-	\$-	\$972,302	\$655,093
應付帳款(含關係人交易)	-	-	2,068	1,887
代收款項	-	-	178	246
其他應付款(含關係人交易)	-	-	1,791	6,816
存入保證金	-	-	-	146

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。另子公司國泰期貨所持有之上市公司股票，其公平價值將隨股市相關影響因素，而使其市場價格產生波動。

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

B. 信用風險—子公司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，子公司國泰期貨投資之股票，除以成本衡量之金融資產及採權益法之長期股權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。

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 12 月 31 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 72,219 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：

	95.12.31	94.12.31
衍生性金融商品利益	\$6,783	\$82,223
衍生性金融商品損失	(3,764)	(69,177)
淨利益	\$3,019	\$13,046

(8) 子公司神坊資訊

① 公平價值之資訊：

金融商品	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$84,203	\$84,203	\$109,047	\$109,047
公平價值變動列入損益之金融資產				
—流動	223,500	223,500	200,524	200,524
應收票據及帳款(含關係人款項)	139,472	139,472	85,710	85,710
存出保證金	10,184	10,184	9,435	9,435

國泰金融控股股份有限公司及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	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及帳款(含關係人款項)	111,882	111,882	98,074	98,074
存入保證金	85	85	83	83

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	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$1,579,733	\$1,579,733	\$792,958	\$792,958
應收保費	1,087	1,087	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產－ 流動	385,259	385,259	424,166	424,166
備供出售金融資產－流動	61,272	61,272	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	41,777	41,777	-	-
備供出售金融資產－非流動	211,010	211,010	366,731	366,731
持有至到期日金融資產－非流動	248,818	248,818	819,954	819,954
無活絡市場之債券投資－非流動	1,203,707	1,249,535	-	-
存出保證金	683,862	683,862	664,974	664,974
<u>負債－非衍生性</u>				
存入保證金	773	773	366	366

國泰金融控股股份有限公司及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應收保費。
- B. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司上海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，該資訊為公司可取得者，公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- C. 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

(10) 子公司第七商業銀行

① 公平價值之資訊：

金融商品	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$6,461,558	\$6,461,558	\$4,668,723	\$4,668,723
存放央行及拆借銀行同業	2,410,995	2,410,995	2,447,504	2,447,504
公平價值變動列入損益之 金融資產				
基金投資	-	-	49,323	49,323
應收款項	299,492	299,492	231,503	231,503
貼現及放款	53,668,319	53,668,319	58,895,205	58,895,205
備供出售金融資產	528,186	528,186	468,109	468,109
採權益法之股權投資	-	-	106,446	106,446
其他金融資產	23,495,274	23,495,274	24,610,235	24,610,235
<u>負債－非衍生性</u>				
銀行同業存款	\$145,219	\$145,219	\$567,183	\$567,183
應付款項	1,695,272	1,695,272	1,636,814	1,636,814
存款及匯款	82,958,055	82,958,055	87,829,465	87,829,465

國泰金融控股股份有限公司及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。
- 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：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	95.12.31	94.12.31	95.12.31	94.12.31
資產－非衍生性				
現金及約當現金	\$-	\$-	\$6,461,558	\$4,668,723
存放央行及拆借銀行同業	-	-	2,410,995	2,447,504
公平價值變動列入損益之金融資產				
融資產	-	49,323	-	-
應收款項	-	-	299,492	231,503
貼現及放款	-	-	53,668,319	58,895,205
備供出售金融資產	528,186	468,109	-	-
採權益法之股權投資	-	-	-	106,446
其他金融資產	-	-	23,495,274	24,610,235

國泰金融控股股份有限公司及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	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	95.12.31	94.12.31	95.12.31	94.12.31
<u>負債－非衍生性</u>				
銀行同業存款	-	-	145,219	567,183
應付款項	-	-	1,695,272	1,636,814
存款及匯款	-	-	82,958,055	87,829,465

④ 子公司第七商業銀行民國 95 年及 94 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。

⑤ 子公司第七商業銀行民國 95 年及 94 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 2,070,311 仟元及 2,047,724 仟元，及利息費用總額分別為 1,047,291 仟元及 889,343 仟元。子公司第七商業銀行民國 95 年及 94 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 53,952 仟元及(54,137)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。

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

B. 信用風險

子公司第七商業銀行所持有或發行之金融商品，可能因交易對方或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 82%。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。

- 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	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
備供出售金融資產				
債券投資	\$359,200	\$359,200	\$362,983	\$362,983
其他金融資產				
特別股	149,730	149,730	149,730	149,730
定存單	23,300,000	23,300,000	24,315,000	24,315,000
貼現及放款	53,668,319	53,668,319	58,895,205	58,895,205
表外承諾及保證	14,802,472	14,802,472	16,263,211	16,263,211
合 計	<u>\$92,279,721</u>	<u>\$92,279,721</u>	<u>\$99,986,129</u>	<u>\$99,986,129</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：

國泰金融控股股份有限公司及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	95.12.31	94.12.31
依產業型態分		
政府機關	\$5,556,209	\$9,027,931
不動產及租賃業	2,969,979	2,656,058
製造業	2,966,240	4,228,677
個人	35,523,034	36,258,922
其他	7,281,592	7,233,777
合 計	<u>\$54,297,054</u>	<u>\$59,405,365</u>

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

C. 流動性風險

子公司第七商業銀行之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

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

D. 利率變動之現金流量風險

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

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。

國泰金融控股股份有限公司及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. 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。

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 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	95.12.31		94.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$6,828,317	\$6,828,317	\$2,943,150	\$3,450,724
附買回條件債券	3,971,896	3,974,041	3,487,493	3,488,377
可轉換公司債	-	-	33,867	35,167
短期票券	10,004	10,004	3,076	3,076
公債	1,278,125	1,278,125	5,136,796	5,175,026
活期存款	408,610	408,614	196,365	196,372
其他資產減負債之淨額	1,284	1,284	20	20
合計	\$12,498,236	\$12,500,385	\$11,800,767	\$12,348,762

國泰金融控股股份有限公司及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)

截至民國 95 年及 94 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為 10,300,000 仟元及 10,450,000 仟元。

4. 合併基礎計算之資本適足性比率

民國 95 年 12 月 31 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		215,718,784	208,398,312
國泰世華銀行		91,879,740	59,644,358
第七商業銀行		4,077,724	2,830,017
國泰綜合證券		2,920,723	485,342
國壽人壽		116,475,475	68,268,162
國泰世紀產險		4,786,937	1,819,098
國泰創投		766,911	397,359
怡泰創投		264,640	133,297
怡泰貳創投		826,704	415,746
怡泰管顧		57,764	36,328
應扣除項目		224,965,167	205,492,604
小計	(A)	212,810,235	(B) 136,935,415
集團資本適足比率 (C) =(A)/(B)			155.41%

民國 94 年 12 月 31 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		187,529,477	190,878,937
國泰世華銀行		96,875,616	56,759,323
第七商業銀行		2,906,823	2,541,168
國泰綜合證券		3,617,407	188,844
國壽人壽		107,796,599	54,940,870
國泰世紀產險		4,437,999	1,667,048
國泰創投		568,960	284,251
怡泰創投		224,835	112,682
怡泰貳創投		605,369	302,782
怡泰管顧		46,860	29,380
應扣除項目		209,802,846	188,100,384
小計	(A)	194,807,099	(B) 119,604,901
集團資本適足比率 (C) =(A)/(B)			162.88%

國泰金融控股股份有限公司及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		
中華郵政	101,890	47.09%
合作金庫	26,829	12.40%
匯豐銀行	19,700	9.10%
中華電信	17,852	8.25%
台灣電力股份有限公司	16,135	7.46%
中國石油股份有限公司	14,915	6.89%
土地銀行	9,207	4.25%
台灣高速鐵路股份有限公司	7,529	3.48%
國家金融安定基金管理委員會	4,035	1.86%
中華航空股份有限公司	3,902	1.80%
震怡股份有限公司	3,400	1.57%
合計	225,394	
二、同一關係企業		
國泰金融控股股份有限公司及其關係人	44,178	20.42%
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係人	32,300	14.93%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係人	26,651	12.32%
奇美實業股份有限公司及其關係人	26,571	12.28%
遠東商業銀行及其關係人	24,946	11.53%
第一金融控股股份有限公司及其關係人	24,786	11.45%
台新金融控股股份有限公司及其關係人	24,345	11.25%
明基電通股份有限公司及其關係人	23,258	10.75%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係人	21,135	9.77%
華南金融控股股份有限公司及其關係人	19,747	9.13%
玉山金融控股股份有限公司及其關係人	19,727	9.12%
永豐金融控股股份有限公司及其關係人	17,226	7.96%
富邦金融控股股份有限公司及其關係人	16,253	7.51%
復華金融控股股份有限公司及其關係人	11,914	5.51%

國泰金融控股股份有限公司及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
長榮海運股份有限公司及其關係人	9,366	4.33%
安泰商業銀行及其關係人	8,404	3.88%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係人	8,130	3.76%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係人	7,741	3.58%
力晶半導體股份有限公司及其關係人	6,682	3.09%
統一企業股份有限公司及其關係人	6,521	3.01%
新光金融控股股份有限公司及其關係人	6,017	2.78%
大同股份有限公司及其關係人	6,012	2.78%
德產汽車貿易股份有限公司及其關係人	5,743	2.65%
寶來證券股份有限公司及其關係人	5,172	2.39%
廣達電腦股份有限公司及其關係人	4,407	2.04%
聯華電子股份有限公司及其關係人	4,167	1.93%
元大京華證券股份有限公司及其關係人	4,093	1.89%
台灣水泥股份有限公司及其關係人	3,989	1.84%
群益證券股份有限公司及其關係人	3,866	1.79%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係人	3,795	1.75%
日盛金融控股股份有限公司及其關係人	3,253	1.50%
合計	430,395	

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 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 95 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	無
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	附表一
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	附表二
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	附表三
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	附表四
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	附表五
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	附表六
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	附表七

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第159頁至第169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12月31日止，已實際匯出美金4,833萬元。請詳附表八。

十二、業務別財務資訊

民國95年1月1日至95年12月31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		24,886,051	62,551,220	311,901	9,751	(746,311)	87,012,612
利息以外淨收益		7,043,859	150,086,273	3,388,752	287,318	679,884	161,486,086
提存各項保險責任準備		-	(166,260,710)	(1,153,010)	-	-	(167,413,720)
淨收益		31,929,910	46,376,783	2,547,643	297,069	(66,427)	81,084,978
放款呆帳費用		(25,750,139)	(139,326)	-	-	-	(25,889,465)
營業費用		(10,980,265)	(37,706,694)	(1,195,651)	(296,546)	(901,424)	(51,080,580)
繼續營業部門稅前淨利		(4,800,494)	8,530,763	1,351,992	523	(967,851)	4,114,933
所得稅(費用)利益		2,188,257	1,814,601	(178,615)	(10,304)	(441,234)	3,372,705
會計原則變動累積影響數		726,679	3,319,319	60,141	29	(856,845)	3,249,323
繼續營業部門稅後淨利		(1,885,558)	13,664,683	1,233,518	(9,752)	(2,265,930)	10,736,961

民國94年1月1日至94年12月31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		27,902,089	54,358,548	258,300	5,946	(499,273)	82,025,610
利息以外淨收益		6,415,156	164,358,418	2,515,585	132,191	783,321	174,204,671
提存各項保險責任準備		-	(167,579,168)	(603,618)	-	-	(168,182,786)
淨收益		34,317,245	51,137,798	2,170,267	138,137	284,048	88,047,495
放款呆帳費用		(14,994,758)	-	-	-	-	(14,994,758)
營業費用		(13,346,897)	(35,279,839)	(1,172,712)	(308,653)	(714,553)	(50,822,654)
繼續營業部門稅前淨利		5,975,590	15,857,959	997,555	(170,516)	(430,505)	22,230,083
所得稅(費用)利益		(1,300,029)	1,217,402	(160,777)	(28,910)	(198,544)	(470,858)
繼續營業部門稅後淨利		4,675,561	17,075,361	836,778	(199,426)	(629,049)	21,759,225

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

民國九十五年十二月三十一日

及民國九十四年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	95年12月31日	94年12月31日	變動百分比(%)	負債及股東權益	95年12月31日	94年12月31日	變動百分比(%)
	會計科目	金額		金額	會計科目	金額	
現金及約當現金	\$13,249,833	\$10,448,439	26.81	公平價值變動列入損益之金融負債	\$1,013,833	\$-	-
應收款項-淨額	2,035,749	3,004,003	(32.23)	應付款項	2,341,369	3,340,194	(29.90)
採權益法之長期股權投資-淨額	205,492,604	188,100,384	9.25	應付債券	4,273,209	13,405,171	(68.12)
其他金融資產	31,720	100,000	(68.28)	其他負債	74,733	10,980	580.67
固定資產-淨額	4,422	4,975	(11.11)	負債總計	7,703,144	16,756,345	(54.03)
其他資產-淨額	3,034,678	2,829,182	7.26				
				股東權益			
				股本			
				普通股	92,068,174	85,242,234	8.01
				資本公積	78,867,213	68,092,037	15.82
				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	19,710,210	28,146,255	(29.97)
				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	105,170	81,154	29.59
				金融商品之未實現損益	21,345,473	(68,263)	31,369.57
				庫藏股票	(4,140,047)	-	-
				未認列為退休金成本之淨損失	(573)	(1,837)	(68.83)
				股東權益總計	216,145,862	187,730,638	15.14
資產總計	\$223,849,006	\$204,486,983	9.47	負債及股東權益總計	\$223,849,006	\$204,486,983	9.47

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十二月三十一日
及民國九十四年一月一日至十二月三十一日
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	95年度		94年度		變動百分比(%)
	金 額		金 額		
收益					
採權益法認列之投資收益	\$12,505,905		\$22,277,613		(43.86)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益	131,252		-		-
兌換利益	-		300,815		(100.00)
其他非利息淨收益	33,014		9,068		264.07
淨收益	12,670,171		22,587,496		(43.91)
費用及損失					
利息收入	1,095,537		940,097		16.53
減：利息費用	(1,663,377)		(1,227,327)		35.53
利息淨支出	(567,840)		(287,230)		97.69
兌換損失	(23,475)		-		-
營業費用	(234,966)		(334,713)		(29.80)
繼續營業部門稅前淨益	11,843,890		21,965,553		(46.08)
所得稅費用	(407,816)		(178,500)		128.47
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	\$10,577,260		\$21,787,053		(51.45)
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	\$1.32	\$1.27	\$2.47	\$2.45	
會計原則變動之累積影響數	(0.13)	(0.09)	-	-	
本期損益	\$1.19	\$1.18	\$2.47	\$2.45	
稀釋每股盈餘			稅前	稅後	
繼續營業部門損益			\$2.45	\$2.42	
會計原則變動之累積影響數			-	-	
本期損益			\$2.45	\$2.42	
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			\$21,962,594		
擬制稅後純益			\$21,784,094		
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			\$2.47	\$2.45	
會計原則變動之累積影響數			-	-	
本期損益			\$2.47	\$2.45	
稀釋每股盈餘			稅前	稅後	
繼續營業部門損益			\$2.45	\$2.42	
會計原則變動之累積影響數			-	-	
本期損益			\$2.45	\$2.42	

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹洪

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十二月三十一日
及民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣千元

項 目	普通股	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目					合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	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
民國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					(21,187,334)						(21,187,334)
董監酬勞					(5,700)						(5,700)
員工紅利					(2,119)						(2,119)
應付公司債轉換普通股	2,075,104	9,067,913									11,143,017
子公司收到本公司股利		8,749									8,749
被投資公司資本公積變動數		1,572									1,572
被投資公司累積換算調整數之變動							177,159				177,159
金融商品之未實現損益之變動								42,172			42,172
子公司出售本公司股票		58,154							354,955		413,109
民國94年度稅後純益					21,787,053						21,787,053
未認列為退休金成本之淨損失										3,723	3,723
民國94年12月31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
金融商品未實現損益首次適用影響數								10,485,096			10,485,096
民國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)
股票股利	4,263,443				(4,263,443)						-
董監酬勞					(5,700)						(5,700)
員工紅利					(1,706)						(1,706)
應付公司債轉換普通股	1,743,056	7,693,643									9,436,699
土地重估增值之變動						(942)					(942)
被投資公司資本公積變動數		(549)									(549)
被投資公司累積換算調整數之變動							24,016				24,016
金融商品之未實現損益之變動								10,928,640			10,928,640
股份轉換發行新股	819,441	3,082,082									3,901,523
庫藏股									(4,140,047)		(4,140,047)
民國95年度稅後純益					10,577,260						10,577,260
未認列為退休金成本之淨損失										1,264	1,264
民國95年12月31日餘額	\$92,068,174	\$78,867,213	\$8,188,136	\$-	\$19,710,210	\$2,106	\$105,170	\$21,345,473	\$(4,140,047)	\$(573)	\$216,145,862

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹洲

國泰金融控股股份有限公司
現金流量表
民國九十五年一月一日至十二月三十一日
及民國九十四年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	95年度	94年度
營業活動之現金流量		
本期稅後純益	\$10,577,260	\$21,787,053
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	-	59,248
折舊費用	1,267	1,180
財產交易損失	-	473
依權益法認列投資損益小於(超過)當年		
收到被投資公司現金股利部分	3,805,516	(4,308,166)
應付利息補償金及相關債息增加	376,445	569,524
匯率影響數	55,471	(595,759)
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)	968,254	(1,829,789)
遞延所得稅資產減少(增加)	61,901	(51,344)
其他金融資產減少	68,280	-
其他資產減少(增加)	22	(20)
應付款項(減少)增加	(536,128)	2,149,957
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(131,252)	-
應付所得稅減少	(462,698)	-
遞延所得稅負債增加(減少)	57,193	(49,794)
其他負債增加	7,824	5,957
營業活動之淨現金流入	<u>15,708,169</u>	<u>17,738,520</u>
投資活動之現金流量		
取得採權益法之股權投資價款	-	(4,744,726)
出售固定資產價款	-	950
購入固定資產價款增加	(714)	(2,757)
遞延費用(增加)減少	(1,547)	7,259
其他資產減少(增加)	20,400	(2,628,000)
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>18,139</u>	<u>(7,367,274)</u>
融資活動之現金流量		
應付債券(減少)增加	(71,707)	204,104
支付董監酬勞	(5,700)	(5,700)
支付員工紅利	(1,706)	(2,119)
發放現金股利	(12,790,330)	(21,187,334)
融資活動之淨現金流出	<u>(12,869,443)</u>	<u>(20,991,049)</u>
匯率影響數	(55,471)	595,759
本期現金及約當現金增加(減少)數	2,801,394	(10,024,044)
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>13,249,833</u>	<u>10,448,439</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$1,271,083</u>	<u>\$594,782</u>
本期支付所得稅	<u>\$320,414</u>	<u>\$28,399</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>\$9,436,699</u>	<u>\$11,143,017</u>
以股份轉換取得子公司	<u>\$3,901,523</u>	<u>\$-</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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	95年12月31日		94年12月31日		負債及股東權益	95年12月31日		94年12月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目		金 額	金 額		
流動資產	\$591,665,056	\$569,142,904	流動負債	\$28,001,298	\$9,980,160				
放款	482,913,569	443,106,727	長期負債	1,686,763	1,631,044				
基金及投資	878,925,074	736,006,344	其他負債	1,991,255,218	1,758,584,852				
固定資產	12,808,115	13,956,163	負債總計	2,020,943,279	1,770,196,056				
無形資產	329,989	178,208	股本	50,686,158	50,686,158				
其他資產	174,122,384	105,397,775	資本公積	9,648	10,105				
			保留盈餘	48,865,298	46,896,873				
			股東權益其他項目	20,259,804	(1,071)				
			股東權益總計	119,820,908	97,592,065				
資 產 總 計	\$2,140,764,187	\$1,867,788,121	負債及股東權益總計	\$2,140,764,187	\$1,867,788,121				

國泰人壽保險股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	95年度		94年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$606,216,208	\$545,577,204		
營業成本	(587,335,325)	(520,631,173)		
營業毛利	18,880,883	24,946,031		
營業費用	(10,386,235)	(10,248,535)		
營業外收入及利益	1,669,619	2,297,854		
營業外費用及損失	(247,291)	(290,096)		
稅前淨利(淨損)	\$9,916,976	\$16,705,254		
會計原則變動累積影響數	\$3,315,855	\$-		
稅後淨利(淨損)	\$15,047,432	\$17,922,656		
每股盈餘(稅前)	\$1.96	\$3.30		
會計原則變動累積影響數	\$0.66	\$-		
每股盈餘(稅後)	\$2.97	\$3.54		

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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	95年12月31日	94年12月31日	負債及股東權益	95年12月31日	94年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$7,376,712	\$6,879,971	流動負債	\$1,747,589	\$1,291,528
放款	2,095,268	1,321,212	長期負債	3,405	6,869
基金及投資	4,487,608	3,880,275	其他負債	9,353,386	8,199,992
固定資產	45,578	55,683	負債總計	11,104,380	9,498,389
無形資產	7,085	16,815	股本	2,317,006	2,317,006
其他資產	663,715	538,650	資本公積	1,929	2,021
			保留盈餘	1,073,623	875,348
			股東權益其他項目	179,028	(158)
			股東權益總計	3,571,586	3,194,217
資 產 總 計	\$14,675,966	\$12,692,606	負債及股東權益總計	\$14,675,966	\$12,692,606

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1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	95年度	94年度
	金 額	金 額
營業收入	\$16,380,514	\$17,233,281
營業成本	(13,608,104)	(14,774,236)
營業毛利	2,772,410	2,459,045
營業費用	(1,927,756)	(1,719,803)
營業外收入及利益	3,652	12,102
營業外費用及損失	(65)	(23)
稅前淨利(淨損)	\$848,241	\$751,321
會計原則變動累積影響數	\$60,141	\$-
稅後淨利(淨損)	\$729,766	\$590,545
每股盈餘(稅前)	\$3.66	\$3.24
會計原則變動累積影響數	\$0.26	\$-
每股盈餘(稅後)	\$3.15	\$2.55

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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產 會 計 科 目	95年12月31日	94年12月31日	負債及股東權益 會 計 科 目	95年12月31日	94年12月31日
	金 額	金 額		金 額	金 額
流動資產	\$2,094,079	\$1,691,728	流動負債	\$57,885	\$21,039
放款	447	-	其他負債	2,042,432	697,235
基金及投資	1,708,680	1,186,686	負債總計	2,100,317	718,274
固定資產	36,880	24,009	股本	3,257,378	3,257,378
無形資產	3,011	2,722	保留盈餘	(291,561)	(177,170)
其他資產	1,300,183	885,204	股東權益其他項目	77,146	(8,133)
			股東權益總計	3,042,963	3,072,075
資 產 總 計	\$5,143,280	\$3,790,349	負債及股東權益總計	\$5,143,280	\$3,790,349

國泰人壽保險(上海)有限公司
簡明損益表
民國95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	95年度	94年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,608,313	\$792,351
營業成本	(1,399,044)	(707,781)
營業毛利	209,269	84,570
營業費用	(298,955)	(213,208)
營業外收入及利益	6,079	6,982
營業外費用及損失	(20,963)	(16,619)
稅前淨利(淨損)	\$104,570	\$138,275
會計原則變動累積影響數	\$3,463	\$-
稅後淨利(淨損)	\$101,107	\$138,275
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：因子公司上海國泰人壽為有限公司，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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產 會 計 科 目	95年12月31日	94年12月31日	負債及股東權益 會 計 科 目	95年12月31日	94年12月31日
	金 額	金 額		金 額	金 額
現金及約當現金	\$27,751,092	\$29,450,099	央行及銀行同業存款	\$99,870,957	\$70,825,308
存放央行及拆借銀行同業	48,860,554	49,970,575	應付款項	22,532,530	25,014,534
公平價值變動列入損益之金融資產	57,046,262	49,271,058	存款及匯款	882,628,725	794,041,906
附賣回票券及債券投資	1,786,058	1,192,252	公平價值變動列入損益之金融負債	55,396,700	50,412,542
備供出售金融資產-淨額	53,972,357	41,723,494	附買回票券及債券負債	23,661,740	33,864,935
應收款項-淨額	48,804,664	65,418,677	央行及同業融資	816,250	820,500
貼現及放款-淨額	658,723,594	616,014,774	應付金融債券	18,135,818	18,756,296
持有至到期日金融資產-淨額	5,636,310	8,352,445	其他金融負債	775,722	311,510
採權益法之股權投資-淨額	2,334,860	5,115,939	其他負債	1,785,533	2,085,417
固定資產淨額	23,827,555	24,743,550	負債總計	1,105,603,975	996,132,948
其他金融資產-淨額	238,784,538	175,763,601	股本	46,420,518	46,420,518
其他資產-淨額	10,217,714	7,044,559	資本公積	13,464,276	13,464,276
			保留盈餘	11,482,369	17,968,156
			股東權益其他項目	774,420	75,125
			股東權益總計	72,141,583	77,928,075
資 產 總 計	\$1,177,745,558	\$1,074,061,023	負債及股東權益總計	\$1,177,745,558	\$1,074,061,023

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1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	95年度	94年度
	金 額	金 額
利息淨收益	\$23,513,711	\$26,579,510
利息以外淨收益	7,019,087	6,859,445
淨收益	30,532,798	33,438,955
放款呆帳費用	(25,750,139)	(14,962,133)
營業費用	(11,701,205)	(13,364,079)
稅前淨利(淨損)	\$(6,918,546)	\$5,112,743
會計原則變動累積影響數	\$726,679	\$-
稅後淨利(淨損)	\$(3,788,867)	\$3,852,743
每股盈餘(稅前)	\$(0.97)	\$0.83
會計原則變動累積影響數	\$0.16	\$-
每股盈餘(稅後)	\$(0.81)	\$0.83

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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	95年12月31日		94年12月31日		負債及股東權益	95年12月31日		94年12月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	
現金及約當現金		\$6,461,558		\$4,668,723	央行及銀行同業存款	\$145,219		\$567,183	
存放央行及拆借銀行同業		2,410,995		2,447,504	應付款項	1,695,272		1,636,814	
公平價值變動列入損益之金融資產		-		49,323	存款及匯款	82,958,055		87,829,465	
備供出售金融資產-淨額		528,186		468,109	其他負債	204,416		284,468	
應收款項-淨額		299,492		231,503	負債總計	85,002,962		90,317,930	
貼現及放款-淨額		53,668,319		58,895,205	股本	3,146,000		3,146,000	
採權益法之股權投資-淨額		-		106,446	資本公積	463,482		463,482	
固定資產淨額		1,633,660		1,691,124	保留盈餘	408,789		106,866	
其他金融資產-淨額		23,495,274		24,610,235	股東權益其他項目	(17,292)		(71,244)	
其他資產-淨額		506,457		794,862	股東權益總計	4,000,979		3,645,104	
資 產 總 計		<u>\$89,003,941</u>		<u>\$93,963,034</u>	負債及股東權益總計	<u>\$89,003,941</u>		<u>\$93,963,034</u>	

第七商業銀行股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	95年度		94年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息淨收益		\$1,023,020		\$1,158,381
利息以外淨收益		201,373		(299,852)
淨收益		1,224,393		858,529
放款呆帳費用		83,864		(98,476)
營業費用		(867,206)		(922,706)
繼續營業部門稅前淨利(淨損)		\$441,051		\$(162,653)
稅後淨利(淨損)		\$301,923		\$(166,788)
每股盈餘(稅前)		\$1.40		\$(0.52)
每股盈餘(稅後)		\$0.96		\$(0.53)

越南 Indovina Bank
簡明資產負債表
民國95年及94年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	95年12月31日		94年12月31日		負債及股東權益	95年12月31日		94年12月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	
現金及約當現金		\$1,040,215		\$1,082,663	央行及銀行同業存款	\$646,973		\$1,371,518	
存放央行及拆借銀行同業		477,910		252,740	應付款項	89,319		185,394	
公平價值變動列入損益之金融資產		131,522		20,674	存款及匯款	8,567,886		5,209,279	
無活絡市場之債券投資		318,401		-	其他負債	239,473		80,597	
應收款項-淨額		68,791		31,070	負債總計	9,543,651		6,846,788	
貼現及放款-淨額		8,931,424		6,117,367	股本	1,118,158		791,658	
固定資產淨額		133,330		76,430	保留盈餘	412,742		249,682	
其他資產-淨額		263		340,641	股東權益其他項目	27,305		33,457	
					股東權益總計	1,558,205		1,074,797	
資 產 總 計		\$11,101,856		\$7,921,585	負債及股東權益總計	\$11,101,856		\$7,921,585	

越南 Indovina Bank
簡明損益表
民國95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	95年度		94年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息淨收益		\$363,598		\$244,396
利息以外淨收益		169,381		70,164
淨收益		532,979		314,560
放款呆帳費用		(25,777)		(32,626)
營業費用		(149,607)		(100,348)
繼續營業部門稅前淨利(淨損)		357,595		181,586
稅後淨利(淨損)		281,981		145,421
每股盈餘(稅前)		註		註
每股盈餘(稅後)		註		註

註：因子公司越南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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	95年12月31日	94年12月31日	負債及股東權益	95年12月31日	94年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$3,168,646	\$3,721,177	流動負債	\$249,234	\$107,344
基金及投資	719,687	18	長期負債	469	-
固定資產	96,425	105,780	其他負債	20,244	11,739
無形資產	2,190	1,400	負債總計	269,947	119,083
其他資產	324,529	306,041	股本	3,700,000	3,700,000
			資本公積	258,434	258,434
			保留盈餘	83,096	56,899
			股東權益總計	4,041,530	4,015,333
資 產 總 計	<u>\$4,311,477</u>	<u>\$4,134,416</u>	負債及股東權益總計	<u>\$4,311,477</u>	<u>\$4,134,416</u>

國泰綜合證券股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	95年度	94年度
	金 額	金 額
收 入	\$381,042	\$393,235
費 用	(344,714)	(307,454)
稅前淨利(淨損)	\$36,328	\$85,781
會計原則變動累積影響數	\$173	\$-
稅後淨利(淨損)	\$26,197	\$56,899
每股盈餘(稅前)	\$0.10	\$0.24
會計原則變動累積影響數	\$-	\$-
每股盈餘(稅後)	\$0.07	\$0.16

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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	95年12月31日		94年12月31日		負債及股東權益	95年12月31日		94年12月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動資產		\$524,650		\$427,274	流動負債		\$27,807		\$206
基金及投資		270,068		139,458	負債總計		27,807		206
其他資產		-		2,434					
					股本		600,000		600,000
					保留盈餘		53,347		(31,040)
					股東權益其他項目		113,564		-
					股東權益總計		766,911		568,960
資 產 總 計		<u>\$794,718</u>		<u>\$569,166</u>	負債及股東權益總計		<u>\$794,718</u>		<u>\$569,166</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1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	95年度		94年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入		\$138,072		\$36,766
營業成本		(10,783)		(36,859)
營業毛利		127,289		(93)
營業費用		(24,180)		(16,119)
營業外收入及利益		219		-
稅前淨利(淨損)		<u>\$103,328</u>		<u>\$(16,212)</u>
稅後淨利(淨損)		<u>\$84,387</u>		<u>\$(15,547)</u>
每股盈餘(稅前)		<u>\$1.72</u>		<u>\$(0.27)</u>
每股盈餘(稅後)		<u>\$1.41</u>		<u>\$(0.26)</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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	95年12月31日	94年12月31日	負債及股東權益	95年12月31日	94年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$588,593	\$665,754	流動負債	\$13,032	\$3,528
基金及投資	1,188,705	836,677	負債總計	13,032	3,528
			股本	1,500,000	1,500,000
			保留盈餘	107,277	(1,090)
			股東權益其他項目	156,989	(7)
			股東權益總計	1,764,266	1,498,903
資 產 總 計	<u>\$1,777,298</u>	<u>\$1,502,431</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,777,298</u>	<u>\$1,502,431</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1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	95年度	94年度
	金 額	金 額
營業收入	\$176,641	\$128,828
營業成本	(29,829)	(36,154)
營業毛利	146,812	92,674
營業費用	(30,076)	(25,521)
營業外費用及損失	(3)	-
稅前淨利(淨損)	<u>\$116,733</u>	<u>\$67,153</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$108,372</u>	<u>\$63,687</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.78</u>	<u>\$0.53</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.72</u>	<u>\$0.50</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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	95年12月31日	94年12月31日	負債及股東權益	95年12月31日	94年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$93,572	\$66,179	流動負債	\$4,787	\$200
基金及投資	737,919	539,390	負債總計	4,787	200
			股本	600,000	600,000
			保留盈餘	107,443	5,369
			股東權益其他項目	119,261	-
			股東權益總計	826,704	605,369
資 產 總 計	<u>\$831,491</u>	<u>\$605,569</u>	負債及股東權益總計	<u>\$831,491</u>	<u>\$605,569</u>

怡泰貳創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	95年度	94年度
	金 額	金 額
營業收入	\$112,810	\$25,598
營業毛利	112,810	25,598
營業費用	(10,550)	(12,292)
營業外收入及利益	14	-
營業外費用及損失	-	(33)
稅前淨利(淨損)	<u>\$102,274</u>	<u>\$13,273</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$102,073</u>	<u>\$13,273</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$1.70</u>	<u>\$0.22</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$1.70</u>	<u>\$0.22</u>

神坊資訊股份有限公司
簡明資產負債表
民國95年及94年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	95年12月31日		94年12月31日		負債及股東權益	95年12月31日		94年12月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目		金 額	金 額		
流動資產	\$518,888	\$450,346	流動負債	\$261,944	\$183,185				
固定資產	158,259	160,564	其他負債	86	82				
無形資產	7,380	4,897	負債總計	262,030	183,267				
其他資產	14,899	13,245	股本	499,000	499,000				
			保留盈餘	(61,604)	(53,215)				
			股東權益總計	437,396	445,785				
資 產 總 計	\$699,426	\$629,052	負債及股東權益總計	\$699,426	\$629,052				

神坊資訊股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	95年度		94年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$877,909	\$644,296		
營業成本	(808,237)	(587,262)		
營業毛利	69,672	57,034		
營業費用	(82,517)	(62,599)		
營業外收入及利益	3,308	6,125		
營業外費用及損失	(660)	(351)		
稅前淨利(淨損)	\$(10,197)	\$209		
會計原則變動累積影響數	\$1,809	\$-		
稅後淨利(淨損)	\$(8,388)	\$209		
每股盈餘(稅前)	\$(0.21)	\$0.004		
會計原則變動累積影響數	\$0.04	\$-		
每股盈餘(稅後)	\$(0.17)	\$0.004		

國泰期貨股份有限公司
簡明資產負債表
民國95年及94年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	95年12月31日		94年12月31日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$1,204,848	\$868,010	流動負債	\$976,427
基金及投資	30,500	30,500	其他負債	7,130
固定資產	331,664	342,367	負債總計	983,557
其他資產	136,282	147,492	股本	650,000
			保留盈餘	69,737
			股東權益總計	719,737
資 產 總 計	\$1,703,294	\$1,388,369	負債及股東權益總計	\$1,703,294
				650,000
				60,473
				710,473
				\$1,388,369

國泰期貨股份有限公司
簡明損益表
民國95年及94年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	95年度		94年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$73,703	\$166,349		
營業成本	(26,155)	(102,675)		
營業毛利	47,548	63,674		
營業費用	(61,197)	(87,593)		
營業外收入及利益	32,558	16,618		
營業外費用及損失	(9,816)	(778)		
稅前淨利(淨損)	\$9,093	\$(8,079)		
會計原則變動累積影響數	\$159	\$-		
稅後淨利(淨損)	\$9,264	\$(7,577)		
每股盈餘(稅前)	\$0.14	\$(0.12)		
會計原則變動累積影響數	\$-	\$-		
每股盈餘(稅後)	\$0.14	\$(0.12)		

國泰金融控股股份有限公司及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號「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	18,454,564	7,300,000	25,754,564
沖銷數	(30,834,524)	-	(30,834,524)
收回已沖銷數	6,163,234	-	6,163,234
本期重分類	5,975,049	(5,975,049)	-
匯率影響數	-	(1,212)	(1,212)
期末餘額	\$4,957,551	\$12,986,214	\$17,943,765

	94 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	5,962,132	9,000,000	14,962,132
沖銷數	(10,768,694)	-	(10,768,694)
收回已沖銷數	5,776,997	-	5,776,997
本期重分類	(515,828)	515,828	-
匯率影響數	-	5,760	5,760
期末餘額	\$5,199,228	\$11,662,475	\$16,861,703

子公司國泰世華銀行財務報表對於應收款項、貼現及放款之備抵呆帳估計係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，作估計損失之基礎，該項估計並不包括因未來情況之發展，在未來方得確認或估算之事項。

②資產負債到期分析表

單位：新臺幣仟元

資 產	95年12月31日											
	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	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額
存放央行及拆借銀行同業	\$13,254,437	\$13,254,437	\$1,727,887	\$1,727,887	\$162,567	\$162,567	\$-	\$-	\$-	\$-	\$15,144,891	\$15,144,891
公平價值變動列入損益之金融資產	15,411,079	15,404,165	3,819,256	3,756,721	650,838	647,950	19,010,667	18,198,693	4,566,900	4,377,500	43,458,740	42,385,029
附賣回票券及債券投資	-	-	1,660,058	1,660,058	-	-	126,000	126,000	-	-	1,786,058	1,786,058
備供出售金融資產	-	-	120,000	120,000	3,277,828	3,106,000	32,669,090	27,574,681	11,350,915	14,212,400	47,417,833	45,013,081
貼現及放款	99,714,753	97,288,100	67,193,741	64,369,886	69,147,329	67,389,817	132,562,109	129,455,854	305,988,670	300,219,937	674,606,602	658,723,594
持有至到期日金融資產	101,037	101,000	326,500	326,500	2,587,559	2,562,240	1,604,080	1,561,486	1,019,152	850,000	5,638,328	5,401,226
無活絡市場之債務商品投資	64,500,000	64,500,000	111,365,000	111,365,000	8,000,000	8,000,000	7,109,210	6,997,697	43,480,882	43,505,242	234,455,092	234,367,939
其他金融資產	-	-	3,826	3,826	-	-	-	-	-	-	3,826	3,826
資產合計	\$192,981,306	\$190,547,702	\$186,216,268	\$183,329,878	\$83,826,121	\$81,868,574	\$193,081,156	\$183,914,411	\$366,406,519	\$363,165,079	\$1,022,511,370	\$1,002,825,644
負 債												
銀行同業存款	\$30,278,852	\$30,278,852	\$41,035,200	\$41,035,200	\$-	\$-	\$9,020,000	\$9,020,000	\$-	\$-	\$80,334,052	\$80,334,052
定期性存款	36,191,942	36,191,942	162,932,759	162,932,759	195,517,743	195,517,743	39,952,303	39,952,303	1,501,241	1,501,241	436,095,988	436,095,988
公平價值變動列入損益之金融負債	4,704	4,704	5,000,155	5,000,155	-	-	44,700,000	44,700,000	-	-	49,704,859	49,704,859
附買回票券及債券負債	20,337,879	20,337,879	3,323,861	3,323,861	-	-	-	-	-	-	23,661,740	23,661,740
央行及同業融資	375,475	375,475	440,775	440,775	-	-	-	-	-	-	816,250	816,250
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	6,784,101	6,784,101	11,784,681	11,890,899	18,568,782	18,675,000
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	15,060	15,060	760,662	760,662	775,722	775,722
負債合計	\$87,188,852	\$87,188,852	\$212,732,750	\$212,732,750	\$195,517,743	\$195,517,743	\$100,471,464	\$100,471,464	\$14,046,584	\$14,152,802	\$609,957,393	\$610,063,611
淨流動缺口	\$105,792,454	\$103,358,850	\$(26,516,482)	\$(29,402,872)	\$(111,691,622)	\$(113,649,169)	\$92,609,692	\$83,442,947	\$352,359,935	\$349,012,277	\$412,553,977	\$392,762,033

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)存放央行及拆借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，但不含累計減損及評價調整。

單位：新臺幣仟元

資 產	94年12月31日											
	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	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額
存放央行及拆借銀行同業	\$10,441,882	\$10,441,882	\$1,632,953	\$1,632,953	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$12,074,835	\$12,074,835
公平價值變動列入損益之金融資產	10,372,990	10,372,171	1,043,039	1,039,416	5,630,990	5,488,600	22,955,135	22,221,100	4,814,749	4,658,300	44,816,903	43,779,587
附賣回票券及債券投資	1,192,252	1,192,252	-	-	-	-	-	-	-	-	1,192,252	1,192,252
備供出售金融資產	-	-	1,862,607	1,845,000	2,421,860	2,400,000	32,085,481	30,606,000	962,632	860,400	37,332,580	35,711,400
貼現及放款	77,268,700	74,882,500	68,175,229	66,065,627	80,272,460	78,240,049	138,906,897	134,717,161	267,160,810	262,109,437	631,784,096	616,014,774
持有至到期日金融資產	-	-	1,924,575	1,924,575	855,970	823,150	4,543,177	4,415,862	1,028,723	852,000	8,352,445	8,015,587
無活絡市場之債務商品投資	-	-	-	-	131,535,000	131,535,000	4,202,452	4,202,452	35,373,655	35,373,655	171,111,107	171,111,107
其他金融資產	11,313	11,313	-	-	-	-	-	-	-	-	11,313	11,313
資產合計	\$99,287,137	\$96,900,118	\$74,638,403	\$72,507,571	\$220,716,280	\$218,486,799	\$202,693,142	\$196,162,575	\$309,340,569	\$303,853,792	\$906,675,531	\$887,910,855
負 債												
銀行同業存款	\$18,388,586	\$18,388,586	\$27,377,520	\$27,377,520	19,144,300	19,144,300	\$4,010,000	\$4,010,000	\$-	\$-	\$68,920,406	\$68,920,406
定期性存款	81,778,280	81,778,280	139,992,950	139,992,950	145,016,744	145,016,744	858,241	858,241	24,132,291	24,132,291	391,778,506	391,778,506
公平價值變動列入損益之金融負債	712,542	712,542	-	-	-	-	49,700,000	49,700,000	-	-	50,412,542	50,412,542
附買回票券及債券負債	25,885,748	25,885,748	7,979,187	7,979,187	-	-	-	-	-	-	33,864,935	33,864,935
央行及同業融資	328,200	328,200	492,300	492,300	-	-	-	-	-	-	820,500	820,500
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	6,807,188	6,807,188	11,949,108	11,949,108	18,756,296	18,756,296
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	15,060	15,060	296,450	296,450	311,510	311,510
負債合計	\$127,093,356	\$127,093,356	\$175,841,957	\$175,841,957	\$164,161,044	\$164,161,044	\$61,390,489	\$61,390,489	\$36,377,849	\$36,377,849	\$564,864,695	\$564,864,695
淨流動缺口	\$(27,806,219)	\$(30,193,238)	\$(101,203,554)	\$(103,334,386)	\$56,555,236	\$54,325,755	\$141,302,653	\$134,772,086	\$272,962,720	\$267,475,943	\$341,810,836	\$323,046,160

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)存放央行及拆借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，但不含累計減損及評價調整。

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

(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)	(76,539)	-	(76,539)
重分類	(195,228)	195,228	-
沖銷數	(74,783)	-	(74,783)
收回已沖銷數	265,681	-	265,681
期末餘額	<u>\$106,995</u>	<u>\$530,164</u>	<u>\$637,159</u>
	94 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
本期提列數	98,476	-	98,476
重分類	189,926	(189,926)	-
沖銷數	(241,423)	-	(241,423)
收回已沖銷數	68,169	-	68,169
期末餘額	<u>\$187,864</u>	<u>\$334,936</u>	<u>\$522,800</u>

註：係民國95年度備抵呆帳轉回數83,864仟元及列於其他非利息淨損益項下其他損失提存7,325仟元之合計數。

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。

②資產負債到期分析表

95年12月31日

單位：新臺幣仟元

	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)	\$5,050,000	\$5,050,000	\$18,250,000	\$18,250,000	\$149,730	\$149,730	\$-	\$-	\$-	\$-	\$23,449,730	\$23,449,730
備供出售金融資產(註1)	-	-	-	-	-	-	359,200	359,200	-	-	359,200	359,200
貼現及放款												
正常放款(註2)	782,935	775,209	8,339,290	8,257,001	14,130,863	13,991,426	17,931,482	17,754,542	12,433,767	12,311,076	53,618,337	53,089,254
逾期放款(註3)	434,927	363,458	66,070	58,802	6,867	5,175	103,247	90,812	67,606	60,818	678,717	579,065
資產合計	6,267,862	6,188,667	26,655,360	26,565,803	14,287,460	14,146,331	18,393,929	18,204,554	12,501,373	12,371,894	78,105,984	77,477,249
負 債												
定期性存款(註4)	6,680,800	6,680,800	19,417,400	19,417,400	20,765,300	20,765,300	1,063,222	1,063,222	-	-	47,926,722	47,926,722
淨流動缺口	\$(412,938)	\$(492,133)	\$7,237,960	\$7,148,403	\$(6,477,840)	\$(6,618,969)	\$17,330,707	\$17,141,332	\$12,501,373	\$12,371,894	\$30,179,262	\$29,550,527

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：係每季季底以授信戶放款到期日依期間歸類。

註3：係每季季底以授信戶最後一次繳款日依期間分類。

註4：定期性存款係包括定期存款及定期性儲蓄存款而言。

94年12月31日

單位：新臺幣仟元

	一個月以內		一至六個月		六個月至一年		一年至七年		七年以上		合計	
	可能償還		可能償還		可能償還		可能償還		可能償還		可能償還	
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
資產												
無活絡市場之債務商品(註1)	\$7,400,000	\$7,400,000	\$16,915,000	\$16,915,000	\$99,635	\$-	\$149,730	\$149,730	\$-	\$-	\$24,564,365	\$24,464,730
備供出售金融資產(註1)	-	-	-	-	-	-	362,983	362,983	-	-	362,983	362,983
存放央行及銀行同業(註2)	-	-	-	-	100,000	100,000	-	-	-	-	100,000	100,000
貼現及放款												
正常放款(註3)	1,242,138	1,235,692	6,480,689	6,445,237	12,768,034	12,697,129	26,011,062	25,866,029	11,493,576	11,429,116	57,995,499	57,673,203
逾期放款(註4)	155,688	138,971	192,240	185,840	64,424	42,689	867,372	773,952	130,142	80,550	1,409,866	1,222,002
資產合計	8,797,826	8,774,663	23,587,929	23,546,077	13,032,093	12,839,818	27,391,147	27,152,694	11,623,718	11,509,666	84,432,713	83,822,918
負債												
定期性存款(註5)	6,708,000	6,708,000	19,975,000	19,975,000	22,061,000	22,061,000	1,440,151	1,440,151	-	-	50,184,151	50,184,151
淨流動缺口	\$2,089,826	\$2,066,663	\$3,612,929	\$3,571,077	\$(9,028,907)	\$(9,221,182)	\$25,950,996	\$25,712,543	\$11,623,718	\$11,509,666	\$34,248,562	\$33,638,767

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，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

95.12.31

單位：%

項 目	國泰世華銀行		第七商業銀行	
	金 額	各類逾期放款 占放款之比率	金 額	各類逾期放款 占放款之比率
甲類逾期放款	\$8,292,798	1.23	\$553,025	1.02
乙類逾期放款	3,976,646	0.59	49,168	0.09
逾期放款總額	12,269,444	1.82	602,193	1.11
帳列放款損失 準備	15,883,008	-	628,735	-
呆帳轉銷金額	19,657,142	-	74,783	-

- 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法」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：3,458仟元。
- (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：4,839仟元。

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)

94.12.31

單位：%

項 目	國泰世華銀行		第七商業銀行	
	金 額	各類逾期放款 占放款之比率	金 額	各類逾期放款 占放款之比率
甲類逾期放款	\$7,307,801	1.16	\$1,094,012	1.84
乙類逾期放款	3,633,061	0.57	158,321	0.27
逾期放款總額	10,940,862	1.73	1,252,333	2.11
帳列放款損失 準備	15,769,322	-	510,160	-
呆帳轉銷金額	7,761,512	-	241,423	-

- 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法」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。

國泰金融控股股份有限公司及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			
	95.12.31		94.12.31		95.12.31		94.12.31	
對利害關係人授信金額	\$3,509,241		\$5,498,534		\$168,238		\$272,062	
利害關係人授信比率	0.51		0.85		0.31		0.46	
股票質押授信比率	0.73		0.86		0.01		0.01	
特定行業授信集中度	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	個人	53.61	個人	57.08	個人	65.42	個人	61.04
	製造業	15.02	製造業	11.67	製造業	5.46	製造業	7.12
	不動產及 租賃業	9.71	不動產及 租賃業	10.56	不動產及 租賃業	5.47	不動產及 租賃業	4.47
	其他	21.66	其他	20.69	政府機構	10.23	政府機構	15.20
					其他	13.42	其他	12.17

- 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承購帳款。
- 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、 對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

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

(3) 獲利能力

單位：%

項 目	國泰世華銀行		第七商業銀行		
	95 年度	94 年度	95 年度	94 年度	
資產報酬率	稅前	(0.61)	0.49	0.48	(0.18)
	稅後	(0.34)	0.37	0.33	(0.18)
淨值報酬率	稅前	(9.22)	6.46	11.54	(4.14)
	稅後	(5.05)	4.57	7.90	(4.25)
純益率		(12.41)	11.52	24.66	(19.43)

- 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

95.12.31

新台幣到期日期限結構分析表

項 目	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$1,057,728,000	\$647,694,000	\$126,104,000	\$75,703,000	\$34,070,000	\$174,157,000
主要到期資金流出	1,315,169,000	264,019,000	263,537,000	229,847,000	290,059,000	267,707,000
期距缺口	(257,441,000)	383,675,000	(137,433,000)	(154,144,000)	(255,989,000)	(93,550,000)

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	\$8,246,875	\$2,370,421	\$1,900,511	\$1,457,412	\$348,011	\$2,170,520
主要到期資金流出	9,645,811	6,249,750	2,007,475	711,700	412,360	264,526
期距缺口	(1,398,936)	(3,879,329)	(106,964)	745,712	(64,349)	1,905,994

- 註：一、 本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額，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

95.12.31

新台幣到期日期限結構分析表

項目	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$89,498,000	\$12,474,000	\$8,422,000	\$18,196,000	\$14,802,000	\$35,604,000
主要到期資金流出	103,321,000	10,269,000	8,368,000	11,049,000	28,794,000	44,841,000
期距缺口	(13,823,000)	2,205,000	54,000	7,147,000	(13,992,000)	(9,237,000)

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

95.12.31

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：%

項目	1至90天 (含)	91至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$367,706,000	\$460,524,000	\$16,099,000	\$117,755,000	\$962,084,000
利率敏感性負債	178,066,000	594,003,000	71,508,000	62,306,000	905,883,000
利率敏感性缺口	189,640,000	(133,479,000)	(55,409,000)	55,449,000	56,201,000
淨值					72,141,583
利率敏感性資產與負債比率					106.20%
利率敏感性缺口與淨值比率					77.90%

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	\$1,315,365	\$191,677	\$233,373	\$2,567,762	\$4,308,177
利率敏感性負債	3,737,104	523,159	221,037	586,733	5,068,033
利率敏感性缺口	(2,421,739)	(331,482)	12,336	1,981,029	(759,856)
淨值					2,209,543
利率敏感性資產與負債比率					85.01%
利率敏感性缺口與淨值比率					(34.39%)

- 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 12 月 31 日淨值為新台幣 72,141,583 仟元，經以當日美元匯率換算為美金 2,209,543 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

95.12.31

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

單位：%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$60,834,000	\$15,815,000	\$343,000	\$2,808,000	\$79,800,000
利率敏感性負債	40,291,000	35,793,000	4,531,000	340,000	80,955,000
利率敏感性缺口	20,543,000	(19,978,000)	(4,188,000)	2,468,000	(1,155,000)
淨值					4,000,979
利率敏感性資產與負債比率					98.57%
利率敏感性缺口與淨值比率					(28.87%)

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：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	\$-	-	\$-	
	谷崧精密/股票	無	以成本衡量之金融資產	202	7,659	0.22	-	
	薩摩亞成宜/股票	無	以成本衡量之金融資產	78	2,580	0.31	-	
	芯傳國際股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	-	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	0.89	-	
	駿林科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,181	37,914	1.50	-	
	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	1.39	-	
	突破科技/股票	無	備供出售金融資產-非流動	3,756	52,773	9.05	52,773	
	明泰科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	158	4,994	0.04	4,994	
揚智科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,080	123,330	0.82	123,330		
怡泰創業	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	41,489	478,377	-	478,377	
	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	97,244	-	97,244	
	群益安穩收益基金	無	備供出售金融資產-流動	688	10,239	-	10,239	
	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	52	380	0.24	380	
	神坊資訊/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	19,667	172,378	39.41	172,378	
	國泰證券投資信託股份有限公司/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	1,618	24,046	3.75	24,046	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	358	34,349	0.09	34,349	
	玉晶光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	94	12,971	0.12	12,971	
	菱光科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	303	13,133	0.25	13,133	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	178	15,460	0.42	15,460	
	律勝科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	286	8,708	0.40	8,708	
	雷虎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	151	5,736	0.19	5,736	
	保銳科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	352	11,788	0.70	11,788	
	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	231	6,699	0.83	6,699	
	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	286	0.01	286	
	特力和樂股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	190	5,169	0.50	5,169	
	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	85,500	0.06	85,500	
	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	5,991	0.23	5,991	
	HIMAX/股票	無	備供出售金融資產-非流動	269	41,844	0.14	41,844	
	鑫永銓股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	45	-	45	
弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,650	47,965	2.54	47,965		
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	-		

附表一之一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業	E-COMM	無	以成本衡量之金融資產	413	\$-	1.99	\$-	
	MagnaChip Asquisition Corp	無	以成本衡量之金融資產	4	-	0.32	-	
	JAFCO V-2(D)	無	以成本衡量之金融資產	-	83,810	0.51	-	
	NANO AMP	無	以成本衡量之金融資產	250	31,898	1.27	-	
	NOVA CRYSTAL	無	以成本衡量之金融資產	372	-	0.08	-	
	OPTIMER	無	以成本衡量之金融資產	336	38,874	4.20	-	
	RF INTEGRATED CO.	無	以成本衡量之金融資產	250	810	0.63	-	
	穩懋半導體股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	236	2,361	0.05	-	
	凱華實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	634	15,005	2.12	-	
	柏泓媒體股份有限公司	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	無	以成本衡量之金融資產	450	2,034	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司	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	無	以成本衡量之金融資產	38	1,294	3.75	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司	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	無	以成本衡量之金融資產	630	15,000	0.52	-	
	晶強電子股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	342	2,223	0.42	-	
	盟圖科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	5,000	50,151	2.17	-	
	經測科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000	6,630	7.41	-	
	碧茂科技股份有限公司	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	無	以成本衡量之金融資產	1,235	28,975	4.88	-	
	倉佑實業股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,000	17,000	1.59	-	
	宏華創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,000	13,000	2.44	-	
	寬達科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,200	25,200	4.38	-	
	北儒精密科技股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,000	32,000	5.71	-	
	台灣高速鐵路股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,500	29,494	0.02	-	
	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	0.31	-	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,809	30,800	3.19	-	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	850	28,073	2.83	-	
	晶彩科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	880	35,201	2.32	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,714	27,106	7.90	-	
	富晶半導體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,453	43,001	3.87	-	
程智科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	693	15,001	3.12	-		
常憶科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	740	16,079	1.40	-		
BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,051	-	8.31	-		

附表一之二：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券 發行人之關係	帳 列 科 目	期 末				備註	
				單位數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市 價		
怡泰貳創投	國泰長利基金	關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	2,090	\$22,866	-	\$22,866		
	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	4,985	57,480	-	57,480		
	玉晶光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	90	12,513	0.12	12,513		
	菱光科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	406	17,594	0.33	17,594		
	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	462	13,398	1.65	13,398		
	保銳科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	706	23,627	1.40	23,627		
	景碩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	531	50,960	0.14	50,960		
	律勝科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	450	13,725	0.63	13,725		
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	350	6,335	0.34	6,335		
	聯鈞光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,963	54,566	1.90	54,566		
	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	85,500	0.06	85,500		
	Himax Technologies/股票	無	備供出售金融資產-非流動	286	44,580	0.15	44,580		
	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	1,386	30,360	4.24	-		
	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	1,113	33,501	3.19	-		
	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	0.38	-		
	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	210	6,500	0.17	-		
	APGVC, LP/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	-	231,770	-	-		
	富晶電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	232	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	1.44	-		
	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	575	13,481	2.27	-		
	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	5.00	-		
	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	-		
	博威電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	875	8,900	3.81	-		
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	150	4,954	0.50	-		
	寬達科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	200	4,200	0.73	-		
	晶彩科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	120	4,800	0.32	-		
	福懋科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	25	1,271	0.01	-		
	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	2,200	25,371	-	25,371	
		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	6,068	-	6,068	
怡泰財顧/股票		子公司	採權益法之股權投資	600	14,826	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	3,132	-	3,132		
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	6,231	71,843	-	71,843		
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	4,724	66,385	-	66,385		
	盛華1699基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	390	4,841	-	4,841		
	群益安信基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	6,863	80,432	-	80,432		

附表一之三：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	-	770	-	1,088	
	中央政府公債89年甲五	無	持有至到期日之金融資產	-	876	-	888	
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	-	771	-	1,088	
台灣建築經理股 份有限公司(註)	台經公寓大廈管理維護公司/股票	子公司	採權益法之股權投資	2,787	32,107	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	61,795	99.81	-	

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核。

附表二：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。

附表三：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	95.10.27	524,800	以債作價	法院	無	-	-	-	-	常董會	作為自用行舍	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，取得全部產權。

註3：子公司國泰人壽與交易對象合建分屋，子公司國泰人壽於民國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。

附表四：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
國泰人壽	民生商業大樓	95.09.14	土地：73.02.25 房屋：75.04.12	1,246,880	3,615,376	已收取全部價款	2,368,496	國泰二號不動產投資信託基金	無	金融創新、活化資產、配合政府政策	參考鑑價機構鑑價報告	無
國泰人壽	世界大樓	95.09.14	土地：71.03.01 房屋：71.03.01	1,190,678	2,037,178	已收取全部價款	846,500	國泰二號不動產投資信託基金	無	金融創新、活化資產、配合政府政策	參考鑑價機構鑑價報告	無
國泰人壽	安和商業大樓	95.09.14	土地：73.06.05 房屋：79.02.09	521,016	1,474,093	已收取全部價款	953,077	國泰二號不動產投資信託基金	無	金融創新、活化資產、配合政府政策	參考鑑價機構鑑價報告	無
國泰世華銀行	承受擔保品－土地	95.03.29	92.01.08	480,077	1,063,180	處分價款已全數收取	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

附表五：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	\$96,425,846	0.08%	交易條件與一般非關係人相同	
國泰綜合證券	國泰世華銀行	關係企業	\$10,705,391	0.08%	交易條件與一般非關係人相同	

附表六：轉投資事業應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項 之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	帳列備抵呆 帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽	國泰金控	母子公司	\$757,004	註一	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰人壽	國泰世紀產險	關係企業	109,550	註二	-	-	-	-	
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	1,430,294	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。

註二：其係依約定收取帳款，故不予計算週轉率。

附表七：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	\$119,820,908	\$15,047,433	\$15,026,115	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	72,141,583	(3,788,867)	(3,790,367)	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	3,571,586	729,766	726,088	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	4,041,530	26,197	26,197	無	註1
	國泰創投	中華民國	創業投資業	600,000	600,000	60,000	100.00	766,911	84,387	84,387	無	註1
	怡泰創投	中華民國	創業投資業	225,000	225,000	22,500	15.00	264,640	108,372	16,256	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	826,704	102,073	102,073	無	註1
	怡泰管顧	中華民國	投資顧問業	16,560	16,560	1,000	100.00	57,764	41,081	47,772	無	註1
第七商業銀行	中華民國	商業銀行	3,901,524	4,094,726	314,600	100.00	4,000,979	301,923	267,384	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	433,755	180,368	38,650	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	5,500	25.00	39,869	2,107	527	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	334,511	369,156	91,526	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	204,470	100,281	22,536	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	602,317	121,631	29,806	無	註1
	Cathay Insurance (Bermuda)	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00	73,730	6,734	6,734	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	262,963	(8,388)	(4,107)	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	256,498	170,589	65,562	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	441,066	108,372	27,093	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	120,060	26,324	26,324	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	1,521,481	(101,107)	(57,196)	無	註1

附表七之一：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	-	-	\$-	\$-	\$(144,883)	無	已處分
	國泰期貨	中華民國	期貨業務	-	650,069	-	-	-	-	-	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	19,441	53,345	3,707	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	9,180	2,300	2,698	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	92,291	66,741	66,731	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	1,375,154	54,331	18,859	無	註1
	越南Indovina Bank	越南	批發性銀行業務	629,895	466,645	-	50.00	753,774	284,890	111,103	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	40,098	4,083	3,999	無	註1
	怡泰創投	中華民國	創業投資業	30,000	30,000	3,000	2.00	36,358	108,372	2,529	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	1,048	4.76	8,564	2,107	407	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	441,067	108,371	27,093	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	1,100	2,100	1,100	5.00	7,974	2,107	105	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	172,378	(8,388)	(10,061)	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	380	2,107	5	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	24,047	170,589	6,364	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	14,826	7,922	7,922	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	61,795	8,901	-	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	32,107	1,035	-	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	719,669	9,264	9,263	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。

附表八：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%	\$(57,196) 註二.(二).2	\$1,521,481	\$-

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	\$25,464,182

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。

附表九：聯屬公司間已消除之交易事項：

民國95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.沖銷採權益法之股權投資與股東權益								
(1)沖銷認列子公司投資損益	12,360,450	15,026,115	(3,790,367)	726,088	26,197	84,387	72,971	102,073
(2)沖銷子公司股東權益	209,783,597	119,820,908	72,141,583	3,571,586	4,041,530	766,911	1,764,266	826,704

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.沖銷採權益法之股權投資與股東權益								
(1)沖銷認列子公司投資損益	267,384	(57,196)	(14,168)	9,263	(202,779)	111,103	(621)	
(2)沖銷子公司股東權益	4,000,979	3,042,963	437,396	719,737	-	1,558,205	-	

民國94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.沖銷採權益法之股權投資與股東權益								
(1)沖銷認列子公司投資損益	22,266,694	17,846,968	3,831,829	607,838	56,898	(15,547)	39,006	13,273
(2)沖銷子公司股東權益	194,870,669	97,592,065	77,928,075	3,194,217	4,015,333	568,960	1,498,902	605,369

交易事項	交易公司及借(貸)金額							
	霖園公寓大廈管理	上海國泰人壽	神坊資訊	國泰期貨	世華租賃	越南Indovina Bank	第七商業銀行	寶盛證券
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益								
(1)沖銷認列子公司投資損益	23,144	(69,138)	(920)	(7,091)	(14,743)	76,569	(105,315)	(16,077)
(2)沖銷子公司股東權益	59,125	3,072,075	445,785	710,473	2,267,697	1,075,302	3,645,104	280,773

註：(1)民國95年度母子公司沖銷差異為\$2,909,171主係由少數股權及其他所產生。

(2)民國94年度母子公司沖銷差異為\$2,088,586主係由少數股權、股權淨值差異、逆流交易未攤銷數及子公司持有母公司股票視同庫藏股之交易與評價所產生。

附表十：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國95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	171,018	與一般交易條件相當	0.21%
0	國泰金控	國泰人壽	1	保費支出	615	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	9,666	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	0.00%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	3,378,486	與一般交易條件相當	0.10%
0	國泰金控	國泰世紀產險	1	應付關係人款項	154,364	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應付關係人款項	6,582	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	怡泰貳創投	1	應付關係人款項	3,263	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收關係人款項	757,004	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	1,430,294	與一般交易條件相當	0.04%
0	國泰金控	國泰創投	1	應收關係人款項	19,176	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	神坊資訊	1	營業費用	660	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰金控	2	保費收入	615	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	9,666	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付關係人款項	757,004	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	不動產出售成本	37,800	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	63,017	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	存入保證金	17,647	與一般交易條件相當	0.00%
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	0.00%
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	0.00%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	存出保證金	377,481	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	利息收入	442	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	100,348	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	111,894	與一般交易條件相當	0.14%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	其他收入	644,617	與一般交易條件相當	0.79%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他收入	1,826	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費支出	105,526	與一般交易條件相當	0.13%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	保費收入	429	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	280,076	與一般交易條件相當	0.35%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費收入	6,050	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	1,347	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	保費收入	1,561	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金支出	969	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	第七商業銀行	3	租金支出	4,309	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	0.00%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	租金收入	639	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	248,247	與一般交易條件相當	0.31%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	租金收入	55,586	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	15,243	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	27,073	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	605	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	理賠收入	6,882	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	第七商業銀行	3	現金及約當現金	6,189	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	4,729,965	與一般交易條件相當	0.14%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	29,104	與一般交易條件相當	0.04%

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	10,022	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付款項	3,686	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	預收款項	2,298	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	應付款項	2,237	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	應付款項	13,142	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	應收款項	109,550	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	44,341	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	第七商業銀行	3	營業費用	6,276	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	3,378,486	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	利息支出	171,018	與一般交易條件相當	0.21%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	1,430,294	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	手續費收入	20,873	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	手續費收入	412	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	44,341	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	手續費收入	3,130	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存入保證金	1,318	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	63,017	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存出保證金	39,292	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放銀行同業	6,860	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	存放銀行同業	13,822	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	4,729,965	與一般交易條件相當	0.14%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	965,807	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	518,293	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	怡泰創投	3	存款及匯款	2,733	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	怡泰貳創投	3	存款及匯款	13,226	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	83,609	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,065,193	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	805,448	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	4,447	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	利息支出	1,549	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	利息支出	17,937	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	100,348	與一般交易條件相當	0.12%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	利息支出	6,569	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	14,376	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息支出	549	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息收入	26,225	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	利息收入	14,278	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	利息收入	2,441	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放銀行同業	111,742	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	280,076	與一般交易條件相當	0.35%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	125,396	與一般交易條件相當	0.15%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	248,247	與一般交易條件相當	0.31%
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	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	5,028	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	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	969	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	租金收入	1,878	與一般交易條件相當	0.00%

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	業務費用	2,400	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	業務費用	111,894	與一般交易條件相當	0.14%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	業務費用	325,797	與一般交易條件相當	0.40%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	19,005	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業拆放	38,995	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	營業費用	5,033	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	應收關係人款項	154,364	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰期貨	3	存出保證金	5,249	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	存出保證金	17,647	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	利息收入	6,569	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	6,050	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	105,526	與一般交易條件相當	0.13%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保費收入	125,396	與一般交易條件相當	0.15%
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	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰綜合證券	3	保費收入	308	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	第七商業銀行	3	保費收入	2,549	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	保費收入	252	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保險賠款	6,882	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	租金支出	55,586	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	0.00%
3	國泰世紀產險	第七商業銀行	3	現金及約當現金	12,826	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	805,448	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	10,234	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	2,298	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	應付款項	1,835	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應付費用	109,550	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應收保費	2,237	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	營業費用	20,873	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	營業費用	644,617	與一般交易條件相當	0.79%
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應收關係人款項	6,582	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	1,318	與一般交易條件相當	0.00%
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	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	利息收入	17,937	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	其他收入	2,400	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	承銷業務收入	37,800	與一般交易條件相當	0.05%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	保費支出	1,561	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰世紀產險	3	保費支出	308	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	租金支出	5,028	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	15,243	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	965,807	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	308,568	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨佣金收入	6,012	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	1,026	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	應收款項	916	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	營業費用	2,924	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	營業費用	3,130	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰世紀產險	3	營業費用	20,873	與一般交易條件相當	0.03%

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	國泰金控	2	銷貨收入	660	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	利息收入	1,549	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	服務收入	6,508	與一般交易條件相當	0.01%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	134,193	與一般交易條件相當	0.17%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	服務收入	1,888	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰期貨	3	服務收入	2,350	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	保費支出	1,347	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	保費支出	252	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	27,073	與一般交易條件相當	0.03%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	83,609	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	預收服務收入	3,686	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	預收銷貨收入	10,022	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	29,104	與一般交易條件相當	0.04%
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	銷貨收入	3,726	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	191,604	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	1,036	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	應收款項	1,835	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	13,142	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	營業費用	1,826	與一般交易條件相當	0.00%
6	世華租賃	國泰金控	2	租金收入	430	與一般交易條件相當	0.00%
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	0.02%
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	0.00%
6	世華租賃	國泰人壽	3	租金支出	605	與一般交易條件相當	0.00%
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	0.00%
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	0.00%
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	0.00%
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	0.01%
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	利息收入	14,376	與一般交易條件相當	0.02%
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	受託結算交割服務費收入	1,026	與一般交易條件相當	0.00%
7	國泰期貨	國泰人壽	3	保費支出	429	與一般交易條件相當	0.00%
7	國泰期貨	國泰人壽	3	租金支出	639	與一般交易條件相當	0.00%
7	國泰期貨	神坊資訊	3	租金支出	2,350	與一般交易條件相當	0.00%
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,065,193	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	377,481	與一般交易條件相當	0.01%
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	308,568	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	5,249	與一般交易條件相當	0.00%
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	39,292	與一般交易條件相當	0.00%
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	管理費用	6,012	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	916	與一般交易條件相當	0.00%
7	國泰期貨	國泰人壽	3	營業費用	442	與一般交易條件相當	0.00%
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	營業費用	412	與一般交易條件相當	0.00%
8	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	0.00%
8	第七商業銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	6,189	與一般交易條件相當	0.00%
8	第七商業銀行	國泰世紀產險	3	存款及匯款	12,826	與一般交易條件相當	0.00%
8	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	利息支出	2,441	與一般交易條件相當	0.00%
8	第七商業銀行	國泰人壽	3	其他收入	6,276	與一般交易條件相當	0.01%
8	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	其他收入	5,033	與一般交易條件相當	0.01%

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)
8	第七商業銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	2,549	與一般交易條件相當	0.00%
8	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	租金支出	1,878	與一般交易條件相當	0.00%
8	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	0.00%
8	第七商業銀行	國泰人壽	3	租金收入	4,309	與一般交易條件相當	0.01%
8	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	13,822	與一般交易條件相當	0.00%
9	國泰創投	國泰金控	2	應付關係人款項	19,176	與一般交易條件相當	0.00%
9	國泰創投	國泰世華銀行	3	利息收入	4,447	與一般交易條件相當	0.01%
9	國泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	518,293	與一般交易條件相當	0.02%
10	怡泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	2,733	與一般交易條件相當	0.00%
11	怡泰貳創投	國泰金控	2	應收關係人款項	3,263	與一般交易條件相當	0.00%
11	怡泰貳創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	13,226	與一般交易條件相當	0.00%
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	19,005	與一般交易條件相當	0.00%
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息支出	26,225	與一般交易條件相當	0.03%
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息收入	549	與一般交易條件相當	0.00%
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	拆放銀行同業	38,995	與一般交易條件相當	0.00%
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	6,860	與一般交易條件相當	0.00%
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業拆放	111,742	與一般交易條件相當	0.00%
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	0.00%

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。

附表十之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國94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	182,873	與一般交易條件相當	0.03%
0	國泰金控	國泰人壽	1	保險費用	683	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	8,934	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	世華租賃	1	租金支出	859	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	第七商業銀行	1	管理費用	1,900	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	神坊資訊	1	管理費用	405	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	3,587,365	與一般交易條件相當	0.12%
0	國泰金控	國泰創投	1	應付其他款項	665	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應收款項	14,558	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	怡泰貳創投	1	應付其他款項	3,072	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	2,245,837	與一般交易條件相當	0.07%
0	國泰金控	國泰世紀產險	1	應收款項	100,943	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付其他款項	2,153,899	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰金控	2	保費收入	683	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	8,934	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收款項	2,153,899	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	不動產投資	158,000	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	不動產投資	96,000	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	國泰世華銀行	3	存入保證金	65,845	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	存入保證金	13,832	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	存入保證金	3,647	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	2,201	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	存出保證金	317,156	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	其他費用(管理費用)	8,159	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	178,958	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	利息支出	369	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他收入	2,777	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	其他費用(管理費用)	78,435	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	世華租賃	3	其他費用(管理費用)	4,950	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他應付費用	31,542	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	136,317	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	229,281	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	215,014	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費收入	5,991	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	保費收入	1,550	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	1,348	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	保費收入	1,073	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	262,969	與一般交易條件相當	0.04%

民國94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	
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	租金收入	54,948	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	15,024	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	26,586	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	世華租賃	3	租金收入	1,330	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	租金收入	442	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	14,877	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付費用	2,217	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	2,189	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	霖園公寓大廈管理維護	3	管理費用	689,163	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	第七商業銀行	3	現金及約當現金	14,450	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	3,655,290	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	霖園公寓大廈管理維護	3	應付其他款	409	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	8,670	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	應收款項	403	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	應收款項	863	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	雜項收入	146,936	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	雜項收入	545,578	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	3,587,365	與一般交易條件相當	0.12%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	利息支出	182,873	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付其他款項	2,245,837	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	存入保證金	1,238	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	存入保證金	400	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	65,845	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	43,393	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	2,229	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	15,262	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	26,560	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	2,000	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	3,655,290	與一般交易條件相當	0.12%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	2,628,772	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	4,174	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	存款及匯款	37,756	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	9,235	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	10,198	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	3	存款及匯款	83,334	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	108,660	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	619,637	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	存款及匯款	686,478	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放銀行同業	602,761	與一般交易條件相當	0.02%

民國94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	神坊資訊	3	利息支出	946	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	28,725	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	利息收入	343	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	178,958	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	利息支出	5,119	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息收入	19,166	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	手續費收入	532	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	受託結算手續費收入	1,614	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	承銷收入	96,000	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	215,014	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	保費支出	147,748	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	262,969	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	租金支出	6,670	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	租金收入	447	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	6,992	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	1,670,000	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	管理費用	3,738	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	3	管理費用	11,868	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	管理費用	45,104	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	存放銀行同業	21,117	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	整合行銷費用	146,936	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	暫付及待結轉帳項	8,893	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	應付其他款項	100,943	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	存出保證金	13,832	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	利息收入	5,119	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	其他費用(管理費用)	4,966	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	其他費用(管理費用)	8,085	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	5,991	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費收入	136,317	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	保費收入	147,748	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	保費收入	5,690	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	霖園公寓大廈管理維護	3	保費收入	2,103	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	第七商業銀行	3	保費收入	3,881	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	14,877	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	54,948	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	租金支出	443	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	2,189	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	2,131	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	686,478	與一般交易條件相當	0.02%

民國94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)
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	整合行銷費用	540,612	與一般交易條件相當	0.09%
3	國泰世紀產險	霖園公寓大廈管理維護	3	應收保費	1,482	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	8,670	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應付其他款項	14,558	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	存出保證金	3,647	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	1,238	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	28,725	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	世華租賃	3	其他費用(管理費用)	2,433	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	其他費用(管理費用)	5,775	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	承銷收入	158,000	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	1,348	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	6,992	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	15,024	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	61,813	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨佣金收入	1,966	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	應付款項	403	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	經紀手續費收入	78,435	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	2,628,772	與一般交易條件相當	0.09%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	整合行銷費用	1,614	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	世華租賃	3	租金支出	301	與一般交易條件相當	-
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰世華銀行	3	勞務收入	11,868	與一般交易條件相當	-
5	霖園公寓大廈管理維護	世華租賃	3	勞務收入	12,799	與一般交易條件相當	-
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰人壽	3	服務收入	689,163	與一般交易條件相當	0.11%
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰世紀產險	3	保費支出	2,103	與一般交易條件相當	-
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	83,334	與一般交易條件相當	-
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰世紀產險	3	應付款項	1,482	與一般交易條件相當	-
5	霖園公寓大廈管理維護	國泰人壽	3	待處份子公司資產	409	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰金控	2	銷貨收入	405	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	2,201	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	利息收入	946	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰人壽	3	其他費用(管理費用)	2,801	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰綜合證券	3	銷貨收入	2,433	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰世紀產險	3	銷貨收入	3,017	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	霖園公寓大廈管理維護	3	服務收入	794	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	45,104	與一般交易條件相當	0.01%
6	神坊資訊	國泰人壽	3	保費支出	1,073	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	26,562	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	勞務收入	45,104	與一般交易條件相當	0.01%
6	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	229,281	與一般交易條件相當	0.04%

民國94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	
6	神坊資訊	國泰綜合證券	3	勞務收入	3,342	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	霖園公寓大廈管理維護	3	勞務收入	794	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰期貨	3	勞務收入	1,271	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰世紀產險	3	勞務收入	5,068	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰人壽	3	預收銷貨收入	2,217	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰人壽	3	應付帳款	863	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	108,660	與一般交易條件相當	-
6	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	31,542	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰金控	2	租金收入	859	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	存入保證金	43,393	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	存出保證金	20,400	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰人壽	3	存出保證金	346	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	利息支出	343	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰世紀產險	3	保費支出	5,690	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	霖園公寓大廈管理維護	3	修繕工程收入	12,799	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰人壽	3	租金支出	1,330	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰人壽	3	租金收入	4,950	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰世紀產險	3	租金收入	443	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰綜合證券	3	租金收入	310	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰期貨	3	租金收入	432	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	租金收入	6,670	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	租金支出	447	與一般交易條件相當	-
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	銀行借款	1,670,000	與一般交易條件相當	0.05%
7	世華租賃	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	17,756	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰人壽	3	利息收入	369	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰世華銀行	3	營業保證金	80,000	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	405,000	與一般交易條件相當	0.01%
8	國泰期貨	國泰人壽	3	保費支出(業務費用)	1,550	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	神坊資訊	3	業務費用	1,271	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰人壽	3	租金支出	442	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	世華租賃	3	租金支出	432	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	317,156	與一般交易條件相當	0.01%
8	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	61,813	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	2,229	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰人壽	3	經紀手續費收入	8,159	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰綜合證券	3	佣金支出	1,966	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	134,637	與一般交易條件相當	-
8	國泰期貨	國泰世華銀行	3	整合行銷費用	532	與一般交易條件相當	-
9	國泰創投	國泰金控	2	應收其他款項	665	與一般交易條件相當	-

民國94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)
9	國泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	4,174	與一般交易條件相當	-
10	怡泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	9,235	與一般交易條件相當	-
11	怡泰貳創投	國泰金控	2	應收款項	3,072	與一般交易條件相當	-
11	怡泰貳創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	10,198	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	國泰金控	2	服務收入	1,900	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	寶盛證券	3	租金支出	4,080	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	21,117	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	14,450	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	國泰世紀產險	3	存款及匯款	2,131	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	寶盛證券	3	存款及匯款	117,274	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	其他收入	3,738	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	寶盛證券	3	利息支出	1,809	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	3,881	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	15,262	與一般交易條件相當	-
12	第七商業銀行	寶盛證券	3	雜項收入	12	與一般交易條件相當	-
13	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	26,560	與一般交易條件相當	-
13	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	602,761	與一般交易條件相當	0.02%
13	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息支出	19,166	與一般交易條件相當	-
13	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存款及匯款	10,893	與一般交易條件相當	-
14	寶盛證券	第七商業銀行	3	現金及約當現金	117,274	與一般交易條件相當	-
14	寶盛證券	第七商業銀行	3	利息收入	1,809	與一般交易條件相當	-
14	寶盛證券	第七商業銀行	3	租金收入	4,080	與一般交易條件相當	-
14	寶盛證券	第七商業銀行	3	營業費用	12	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，以期末累積金額佔合併淨收益之方式計算。

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	184
2. 公平價值變動列入損益之金融資產明細表	185
3. 附賣回票券及債券投資明細表	186
4. 應收款項明細表	187
5. 放款明細表	188
6. 備供出售金融資產明細表	189
7. 持有至到期日金融資產明細表	190
8. 採權益法之股權投資變動明細表	191
9. 其他金融資產明細表	192
10. 無活絡市場之債券投資明細表	193
11. 不動產投資變動明細表	194
12. 固定資產變動明細表	195
13. 商譽及無形資產變動明細表	196
14. 其他資產明細表	197
15. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表	198
16. 附買回票券及債券負債明細表	199
17. 應付款項明細表	200
18. 存款明細表	201
19. 應付債券明細表	202
20. 營業及負債準備變動明細表	203
21. 其他金融負債明細表	204
22. 其他負債明細表	205
23. 利息收入明細表	206
24. 利息費用明細表	207
25. 手續費及佣金淨收益明細表	208
26. 保險業務淨收益明細表	209
27. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表	210
28. 備供出售金融資產之已實現損益明細表	211
29. 持有至到期日金融資產之已實現損益明細表	212
30. 採權益法認列之投資損益明細表	213
31. 不動產投資損益明細表	214
32. 資產減損損失及迴轉利益明細表	215
33. 提存各項保險責任準備明細表	216
34. 其他非利息淨損益明細表	217
35. 放款呆帳費用明細表	218
36. 用人費用明細表	219
37. 折舊及攤銷費用明細表	220
38. 其他業務及管理費用明細表	221

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$11,410,152
零用金		321,562
銀行存款		17,128,347
定期存款	利率區間為0.90%~5.25%	420,421,536
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1.67% ~1.80%	46,202,576
待交換票據		11,563,330
存放銀行同業		12,200,554
		<u>\$519,248,057</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
民國九十五年十二月三十一日

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
國內股票		\$5,145,000	\$8,439,305	\$8,733,415	
國內股票	全權委託	1,406,965	6,379,931	6,828,317	
國內受益憑證		-	41,842,511	44,609,064	
指數股票型基金		-	2,414,255	2,602,658	
不動產投資信託		-	258,397	263,402	
商業本票	2007/1/2~2007/6/6	15,263,422	15,241,113	15,241,030	
公司債	2007/4/9~2011/11/29	3,641,800	3,704,597	3,766,511	
公債	2007/1/29~2026/2/24	34,031,900	35,059,429	35,637,689	
金融債券		1,500,000	1,516,180	1,525,935	
衍生性金融商品		-	2,336,975	16,646,955	
海外金融商品：					
國外股票		2,863,709	4,859,891	5,029,771	
國外債券		-	13,998,820	14,090,282	
國外受益憑證		-	211,047	366,487	
公司債信連結債券	2007/4/23~2009/4/22	2,122,250	2,122,250	2,127,049	
保本型商品	2013/9/20	163,250	162,143	163,250	
小計			<u>21,354,151</u>	<u>21,776,839</u>	
合計			<u><u>138,546,844</u></u>	<u><u>157,631,815</u></u>	

註：付息還本日期於摘要欄內註明。

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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$1,615,200	\$1,660,058	
可轉讓定期存單		126,000	
合計		<u>\$1,786,058</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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
應收保費及保費票據	\$19,374,832	\$(15,564)	\$19,359,268	
應收帳款	41,148,996	(2,056,640)	39,092,356	
應收利息	19,527,941	-	19,527,941	
應收出售證券款	5,486,400	-	5,486,400	
其他	8,101,934	-	8,101,934	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$93,640,103</u>	<u>\$(2,072,204)</u>	<u>\$91,567,899</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

5.放款明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
進出口押匯	\$837,160	\$(3,484)	\$833,676	
放款：				
擔保放款(保險業)	309,306,971	(434,796)	308,872,175	
透支及短期放款	71,584,234	(302,627)	71,281,607	
短期擔保放款	103,512,412	(617,430)	102,894,982	
中期放款	97,927,871	(9,786,016)	88,141,855	
中期擔保放款	118,953,652	(359,478)	118,594,174	
長期放款	35,270,226	(410,120)	34,860,106	
長期擔保放款	301,071,510	(333,320)	300,738,190	
壽險貸款	175,772,356	-	175,772,356	
小計	<u>1,213,399,232</u>	<u>(12,243,787)</u>	<u>1,201,155,445</u>	
催收款項	<u>10,229,894</u>	<u>(5,707,019)</u>	<u>4,522,875</u>	
合計	<u>\$1,224,466,286</u>	<u>\$(17,954,290)</u>	<u>\$1,206,511,996</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

民國九十五年十二月三十一日

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		\$33,838,817	\$116,044,616	\$-	\$14,345,872	\$130,390,488	
受益憑證			1,124,412	-	23,723	1,148,135	
指數股票基金			1,027,934	-	69,316	1,097,250	
公債	2007/7/23~2031/7/17		46,612,724	-	1,555,975	48,168,699	
公司債	2007/4/9~2011/11/29		36,866,882	-	184,943	37,051,825	
金融債券			67,170,521	-	(18,061)	67,152,460	
海外金融商品：							
國外股票			10,671,028	-	2,469,766	13,140,794	
國外股票型基金			7,925,390	-	672,206	8,597,596	
國外債券			71,829,541	-	815,998	72,645,539	
國外債券型基金			101,948	-	65,521	167,469	
小計			90,527,907	-	4,023,491	94,551,398	
不動產投資信託			9,227,656	-	611,978	9,839,634	
合計			<u>\$368,602,652</u>	<u>\$-</u>	<u>\$20,797,237</u>	<u>\$389,399,889</u>	

註：付息還本日期於摘要欄內註明。

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

民國九十五年十二月三十一日

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	2007/4/15~2022/08/16	-	-	\$10,788,267	1.13%~8.00%	\$-	\$1,238,419	\$12,026,686	
公司債	2007/07/11~2007/12/31	-	-	6,847,000	0%~6.22%	-	(10,911)	6,836,089	
金融債券	2007/11/7~2008/8/6	-	-	19,401,000	2.15%~4.2%	-	8,812	19,409,812	
金融資產受益證券	2008/10/1~2015/12/18	-	-	18,465,016	0%~2.08%	-	(1,008,086)	17,456,930	
短期票券	2007/10/13~2007/12/04	-	-	1,982,298	1.79%	-	-	1,982,298	
海外金融商品	2007/3/13~2042/12/30	-	-	793,033,232	-	(2,018)	(305,939,214)	487,092,000	
合計				<u>\$850,516,813</u>		<u>\$(2,018)</u>	<u>\$(305,710,980)</u>	<u>\$544,803,815</u>	

註：付息還本日期於摘要欄內註明。

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十二月三十一日

單位：新台幣仟元/仟股(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質押 或出借情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總額		
國泰投顧	7,000	\$93,736	-	\$26,324	-	\$-	7,000	100.00	\$120,060	\$17.15	\$120,060	無	
怡泰管顧	1,000	40,077	-	17,687	-	-	1,000	100.00	57,764	57.76	57,764	無	
華卡企業	3,000	52,847	-	-	-	(12,749)	3,000	100.00	40,098	13.37	40,098	無	
國泰財產保代	500	10,774	-	-	-	(1,594)	500	100.00	9,180	18.36	9,180	無	
國泰人身保代	1,000	123,627	-	-	-	(31,336)	1,000	100.00	92,291	92.30	92,302	無	
Cathay Insurance (Bermuda)	370	67,504	-	7,328	-	(1,102)	370	100.00	73,730	199.27	73,730	無	
普訊陸創業投資股份有限公司	37,500	384,610	-	53,972	-	(4,827)	37,500	21.43	433,755	11.57	433,755	無	
宏遠科技創業投資股份有限公司	14,700	55,309	-	3,569	(6,952)	(2,091)	7,748	35.00	56,787	7.20	55,817	無	
汎揚創業投資股份有限公司	15,000	169,019	-	204,889	-	(39,397)	15,000	24.79	334,511	22.30	334,511	無	
華大創業投資股份有限公司	14,004	155,291	-	62,535	-	(13,356)	14,004	24.06	204,470	14.60	204,470	無	
台灣建築經理股份有限公司	9,044	15,734	-	3,707	-	-	9,044	30.15	19,441	3.58	32,334	無	
台灣票券金融股份有限公司	126,814	1,391,169	-	-	-	(16,015)	126,814	24.57	1,375,154	10.81	#####	無	
台灣工銀創業投資股份有限公司	49,915	564,610	-	117,254	-	(79,547)	49,915	24.96	602,317	12.07	602,317	無	
國泰證券投資信託股份有限公司	18,874	253,914	-	74,601	-	(47,970)	18,874	43.75	280,545	14.86	280,545	無	
合計		3,378,221		571,866		(249,984)			3,700,103				
減：聯屬公司間未實現利益		(31,844)		31,844		-			-				
淨額		<u>\$3,346,377</u>		<u>\$603,710</u>		<u>\$(249,984)</u>			<u>\$3,700,103</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

民國九十五年十二月三十一日

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		\$251,901	現金流量避險
小計		<u>251,901</u>	
以成本衡量之金融資產：			
股票		25,403,466	
減：累計減損		<u>(656)</u>	
小計		<u>25,402,810</u>	
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款		569,690	
公平價值變動列入損益之金融資產		148,727,390	
備供出售金融資產		280,369	
持有至到期日金融資產		165,789	
無活絡市場之債券投資		87,017	
應收利息		2,612	
其他應收款		<u>12,047,525</u>	
小計		<u>161,880,392</u>	
其他雜項金融資產：			
組合式定期存款		15,295,144	
其他		718,698	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計		<u>16,013,842</u>	
合計		<u><u>\$203,548,945</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

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
金融債券		\$13,361,751	
海外金融商品		71,075,665	
其他		1,184,364	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
減：累計減損		<u>(217,576)</u>	
合計		<u><u>\$85,404,204</u></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十二月三十一日

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
成本：						
不動產投資	\$109,289,194	\$11,799,293	\$(5,305,193)	\$115,783,294	無	
營造工程	1,675,244	681,759	(1,674,341)	682,662	無	
租賃資產	218,700	-	(5,654)	213,046	無	
土地重估增值	4,563	1,157	(1,088)	4,632	無	
預付房地款	3,808,047	3,876,739	(7,678,754)	6,032	無	
小 計	<u>114,995,748</u>	<u>16,358,948</u>	<u>(14,665,030)</u>	<u>116,689,666</u>		
累計折舊：						
不動產投資	(13,000,846)	(2,062,395)	1,129,634	(13,933,607)		
租賃資產	(14,036)	(1,133)	1,219	(13,950)		
累計減損：						
不動產投資	<u>(196,952)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(196,952)</u>		
淨 額	<u>\$101,783,914</u>	<u>\$14,295,420</u>	<u>\$(13,534,177)</u>	<u>\$102,545,157</u>		

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

12. 固定資產變動明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

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
成本：						
土地	\$20,670,280	\$246,545	\$(1,977,158)	\$18,939,667	無	
房屋及建築	22,095,012	445,210	(2,996,398)	19,543,824	無	
機器設備	3,739,123	773,804	(484,734)	4,028,193	無	
交通及運輸設備	177,507	5,713	(39,249)	143,971	無	
其他設備	11,443,355	726,926	(2,084,502)	10,085,779	無	
土地重估增值	2,212	-	(1,158)	1,054	無	
小 計	<u>58,127,489</u>	<u>2,198,198</u>	<u>(7,583,199)</u>	<u>52,742,488</u>		
累計折舊：						
房屋及建築	(5,465,323)	(493,937)	579,178	(5,380,082)		
機器設備	(2,802,774)	(504,237)	476,125	(2,830,886)		
交通及運輸設備	(116,511)	(17,858)	29,178	(105,191)		
其他設備	(6,289,885)	(1,126,337)	856,438	(6,559,784)		
小 計	<u>(14,674,493)</u>	<u>(2,142,369)</u>	<u>1,940,919</u>	<u>(14,875,943)</u>		
累計減損：						
土地	(137,611)	(2,674)	42,999	(97,286)		
房屋及建築	(73,588)	(1,505)	17,680	(57,413)		
小 計	<u>(211,199)</u>	<u>(4,179)</u>	<u>60,679</u>	<u>(154,699)</u>		
在建工程及預付						
房地設備款	<u>937,508</u>	<u>1,367,258</u>	<u>(1,186,427)</u>	<u>1,118,339</u>	無	
淨 額	<u>\$44,179,305</u>	<u>\$1,418,908</u>	<u>\$(6,768,028)</u>	<u>\$38,830,185</u>		

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

13.商譽及無形資產變動明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

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	304,007	(116,684)	386,502	
土地使用權	9,480	-	(1,909)	7,571	
小計	1,486,342	304,007	(1,396,276)	394,073	
減：累計減損	(311,442)	-	311,442	-	
合計	<u>\$1,174,900</u>	<u>\$304,007</u>	<u>\$(1,084,834)</u>	<u>\$394,073</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

14.其他資產明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$30,284,645	
暫付及待結轉帳項	4,195,752	
遞延所得稅資產	8,129,907	
其他	7,932,465	(個別餘額未達本科 科目餘額5%)
合計	<u>\$50,542,769</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

15. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國九十五年十二月三十一日

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
衍生性金融商品	-	\$-	\$18,887,370	
公債融券			(1,665)	
首順位金融債	96/01/14~100/12/29	39,700,000	39,171,613	
次順位金融債	96/03/10~97/03/10	10,000,000	<u>9,996,770</u>	
合計			<u>\$68,054,088</u>	

註：付息還本日期於摘要欄內註明。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

16.附買回票券及債券負債明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
票 券	\$9,765,400	\$9,746,341	
公 債	12,780,900	13,915,399	
合 計		<u>\$23,661,740</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

17.應付款項明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$12,210,984	
投資相關應付帳款	10,764,549	
應付利息	4,232,684	
應付費用	10,389,264	
其他	5,275,655	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$42,873,136</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

18.存款明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$15,469,285	
活期存款	162,375,312	
活期儲蓄存款	606,492,105	
定期存款	177,837,860	
匯款	398,331	
合計	<u>\$962,572,893</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

19.應付債券明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元/美金仟元

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	評價調整				帳面金額
92-1A期次順位	-	92/04/28~97/04/28		2.00%	\$2,350,000	\$-	\$2,350,000	\$-	\$-	\$2,350,000	-	-	-
94-3期次順位	-	94/10/05~109/10/05		5.50%	US\$500,000	-	16,325,000	(106,218)	(432,964)	15,785,818	-	-	-
小計										18,135,818			
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\$587,755 (註三)	3,658,626	按債券面額之 百分之百發行		3,658,626 614,584	註一	無	註二
小計										4,273,210			
合計										<u>22,409,028</u>			

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\$585,255仟元,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

20.營業及負債準備變動明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

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	\$15,924,713	\$(14,661,378)	\$15,926,013	
壽險責任準備	1,622,772,457	286,133,479	(121,747,488)	1,787,158,448	
特別準備	20,192,079	1,578,875	(862,141)	20,908,813	
賠款準備	1,361,585	2,460,757	(1,364,671)	2,457,671	
小計	<u>1,658,988,799</u>	<u>306,097,824</u>	<u>(138,635,678)</u>	<u>1,826,450,945</u>	
保證責任準備	28,688	-	(20)	28,668	
違約損失準備	49,656	8,159	(40,686)	17,129	
買賣票券損失準備	150,646	6,822	(6,858)	150,610	
合計	<u>\$1,659,217,789</u>	<u>\$306,112,805</u>	<u>\$(138,683,242)</u>	<u>\$1,826,647,352</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

21.其他金融負債明細表

民國九十五年十二月三十一日

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		\$463,562	公平價值避險
利率交換合約		23,867	現金流量避險
小計		<u>487,429</u>	
撥入放款基金		312,160	
保本型商品負債		175,703	
小計		<u>487,863</u>	
投資型保險商品負債：			
其他應付款		4,185,243	
分離帳戶保險價值準備		157,695,149	
小計		<u>161,880,392</u>	
合計		<u>\$162,855,684</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

22.其他負債明細表

民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存入保證金	\$2,092,887	
暫收及待結轉帳項	13,578,734	
應計退休金負債	1,908,918	
其他	544,516	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u>\$18,125,055</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

23.利息收入明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
壽險息	\$10,944,865	
國外投資息	34,059,222	
放款息	34,396,634	
投資有價證券息	12,619,570	
其他	15,146,110	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$107,166,401</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

24.利息費用明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
央行及同業融資息	\$2,597,237	
存款息	11,176,982	
換匯(利)息	2,685,555	
債券息	1,324,555	
其他	2,369,460	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$20,153,789</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

25.手續費及佣金淨收益明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

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	\$5,800,738	
人身保險業務	1,343,463	
財產保險業務	223,711	
證券業務	213,650	
其他業務	159	
小計	7,581,721	
手續費及佣金費用：		
銀行業務	(1,222,741)	
人身保險業務	(1,666,551)	
財產保險業務	(422,680)	
證券業務	(17,348)	
其他業務	(26,433)	
小計	(3,355,753)	
合計	\$4,225,968	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

26.保險業務淨收益明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
保險業務收益：		
保費收入	\$297,993,701	
攤回再保賠款與給付	1,356,527	
分離帳戶保險商品收益	88,937,722	
小計	388,287,950	
保險業務費用：		
承保費用	(119,103)	
再保險支出	(3,635,425)	
保險賠款與給付	(115,839,262)	
解約金	(42,772,744)	
壽險紅利給付	(3,146,252)	
安定基金支出	(305,812)	
分離帳戶保險商品費用	(88,937,722)	
小計	(254,756,320)	
合計	\$133,531,630	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

27. 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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融資產：		
已實現		
股票	\$2,990,995	
債券	(6,813)	
基金	(471,905)	
衍生性商品	18,875,119	
其他	12,067	
未實現		
股票	1,097,604	
債券	604,621	
基金	2,261,947	
衍生性商品	14,522,408	
其他	17,549	
金融負債：		
已實現		
衍生性商品	(28,367,765)	
其他	-	
未實現		
債券	81,827	
衍生性商品	(17,533,353)	
其他	11,743	
合計	<u><u>\$(5,903,957)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 28.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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
股票	\$12,197,074	
債券	15,008	
基金	6,715	
海外金融商品	2,667,675	
其他	(2,083)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	\$14,884,389	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

29.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十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
海外金融商品	<u>\$ (175,385)</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

30.採用權益法認列之投資損益明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
世華租賃	\$1,323,466	
怡泰管顧	47,865	
國泰人身保代	66,731	
汎揚創業投資股份有限公司	91,526	
國泰證券投資信託股份有限公司	71,926	
其他	184,140	
合計	<u>\$1,785,654</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

31.不動產投資損益明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
出售土地	\$7,114,822	
出售房屋	(89,316)	
拆除房屋	110,988	
租金收入	5,061,722	
合計	<u>\$12,198,216</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

32. 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十二月三十一日

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	\$ (495,261)	\$-	
持有至到期日金融資產	(2,018)	-	
合計	<u>\$ (497,279)</u>	<u>\$-</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

33.提存各項保險責任準備明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
收回未滿期保費準備	\$136,421,025	
收回特別準備	862,141	
收回未決賠款準備	495,975	
小計	137,779,141	
提存未滿期保費準備	(302,036,518)	
提存特別準備	(1,578,875)	
提存未決賠款準備	(1,577,468)	
小計	(305,192,861)	
合計	<u><u>\$(167,413,720)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

34.其他非利息淨損益明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

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	\$895,473	
出售承受擔保品利益	489,626	
收回呆帳及過期帳	354,596	
承受擔保品減損迴轉利益	399,895	
財產交易利益	189,749	
其他	1,316,230	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>3,645,569</u>	
其他非利息損失：		
避險衍生性商品損失	(84,451)	
估列呆帳損失－拆放同業	(400,000)	
無活絡市場之債券商品投資損失	(78,109)	
現金運送費	(258,846)	
其他	(603,981)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>(1,425,387)</u>	
合計	<u><u>\$2,220,182</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

35.放款呆帳費用明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
放款提存	\$14,022,029	
信用卡提存	11,867,436	
合計	<u>\$25,889,465</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

36.用人費用明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$33,197,689	
勞健保費用	1,366,899	
退休金費用	870,061	
其他用人費用	1,249,562	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u>\$36,684,211</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

37.折舊及攤銷費用明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用	\$3,950,160	
攤銷費用	131,009	
合計	<u>\$4,081,169</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

38.其他業務及管理費用明細表

民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$1,035,795	
郵電費	768,562	
修繕費	1,300,276	
稅捐	2,598,508	
產品促銷活動費	1,035,613	
其他	3,576,446	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$10,315,200</u>	