

2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報告

民國九十六年一月一日至三月三十一日  
及民國九十五年一月一日至三月三十一日

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

# 合併財務報告

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併股東權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	8-11
(二) 重要會計政策之彙總說明	12-24
(三) 會計變動之理由及其影響	25
(四) 重要會計科目之說明	25-41
(五) 關係人交易	41-64
(六) 質押之資產	65
(七) 重大承諾事項及或有事項	65-67
(八) 重大之災害損失	67
(九) 重大之期後事項	68
(十) 其他	68-118
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	118
2. 轉投資事業相關資訊	119
3. 大陸投資相關資訊	119
(十二) 業務別財務資訊	120
(十三) 金融控股公司財務報表	121-124
(十四) 子公司相關資訊	125-145

## 會計師核閱報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十六年三月三十一日及民國九十五年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十六年一月一日至三月三十一日及民國九十五年一月一日至三月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反商業會計法、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而須作修正之情事。

如合併財務報表附註三所述，國泰金融控股股份有限公司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

中華民國九十六年四月二十四日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
 合併資產負債表  
 民國九十六年三月三十一日  
 及民國九十五年三月三十一日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

資 產			96年3月31日	95年3月31日	變動百分比 (%)	負 債 及 股 東 權 益			96年3月31日	95年3月31日	變動百分比 (%)
代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額		代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$444,338,867	\$488,203,162	(8.98)	21000	央行及金融同業存款		\$102,907,646	\$83,545,631	23.18
11500	存放央行及拆借金融同業		46,966,071	46,512,499	0.98	21500	央行及同業融資		827,250	812,500	1.82
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.2	161,828,088	181,424,531	(10.80)	21600	應付商業本票	四.9	-	1,298,392	(100.00)
12500	附賣回票券及債券投資		126,000	2,387,631	(94.72)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.10	74,187,828	64,968,249	14.19
13000	應收款項-淨額		86,743,352	98,049,899	(11.53)	22500	附買回票券及債券負債		20,453,722	36,279,930	(43.62)
13500	放款-淨額	四.3	1,232,746,638	1,132,924,935	8.81	23000	應付款項		52,609,091	41,704,325	26.15
14000	備供出售金融資產-淨額	二、四.4	451,792,438	263,221,292	71.64	23300	存款	四.11	973,483,558	877,767,204	10.90
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二、四.5	567,315,682	517,423,161	9.64	23500	應付債券	二、四.12	19,470,664	31,122,908	(37.44)
15000	採權益法之股權投資-淨額	二、四.6	3,841,982	3,698,589	3.88	24000	營業及負債準備	二、四.13	1,860,197,957	1,696,760,965	9.63
15500	其他金融資產-淨額	二、四	45,046,942	37,605,536	19.79	25500	其他金融負債	二	1,039,514	2,608,453	(60.15)
15513	無活絡市場之債券投資-淨額	二	115,163,748	92,120,528	25.01	25561	分離帳戶保險商品負債		183,165,126	109,181,992	67.76
15521	分離帳戶保險商品資產		183,165,126	109,181,992	67.76	29500	其他負債		15,710,083	16,554,370	(5.10)
18000	不動產投資-淨額	二、四.7	105,957,460	106,825,508	(0.81)	29999	負債總計		3,304,052,439	2,962,604,919	11.53
18500	固定資產-淨額	二	39,193,907	42,013,092	(6.71)						
19000	商譽及無形資產-淨額	二、四.8	774,233	1,781,891	(56.55)						
19500	其他資產-淨額		48,843,722	46,163,660	5.81						
							母公司股東權益				
						31000	股本	四.14			
						31001	普通股		92,661,696	85,258,878	8.68
						31500	資本公積	四.15	81,485,226	68,166,265	19.54
						32000	保留盈餘	四.16			
						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		29,711,851	36,087,845	(17.67)
						32500	股東權益其他項目				
						32501	重估增值		2,106	1,960	7.40
						32521	累積換算調整數		185,900	45,998	304.15
						32523	金融商品之未實現損益		18,788,999	7,695,629	144.15
						32542	庫藏股票	二、四.17	(4,140,047)	-	-
						32544	未認列為退休金成本之淨損失		(572)	(1,837)	68.83
						39000	母公司股東權益合計		226,883,295	203,490,748	11.50
						39500	少數股權		2,908,522	3,442,239	(15.50)
						39999	股東權益總計		229,791,817	206,932,987	11.05
19999	資 產 總 計		\$3,533,844,256	\$3,169,537,906	11.49		負債及股東權益總計		\$3,533,844,256	\$3,169,537,906	11.49

(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  
 民國九十六年一月一日至三月三十一日  
 及民國九十五年一月一日至三月三十一日  
 (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	96年第一季		95年第一季		變動百分比(%)
			金 額		金 額		
41000	利息收入	二	\$27,025,514		\$25,883,367		4.41
51000	減：利息費用		(5,270,947)		(4,178,849)		26.13
	利息淨收益		21,754,567		21,704,518		0.23
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益	二	1,143,016		1,026,249		11.38
49810	保險業務淨收益	二	22,759,477		29,940,227		(23.98)
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		(6,149,453)		2,514,404		(344.57)
49830	備供出售金融資產之已實現損益		6,916,148		5,065,327		36.54
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		4,212		4,788		(12.02)
49850	採用權益法認列之投資損益		119,677		152,757		(21.66)
49860	不動產投資損益		1,272,355		2,516,553		(49.44)
49870	兌換損益		10,281,679		(5,145,474)		(299.82)
49880	資產減損迴轉利益(損失)		22,339		(13,336)		(267.51)
49890	提存各項保險責任準備		(33,480,087)		(37,424,352)		(10.54)
49900	其他非利息淨損益		185,018		238,652		(22.47)
	淨收益		24,828,948		20,580,313		20.64
51500	放款呆帳費用		(985,266)		(2,923,947)		(66.30)
58500	營業費用	四.18					
58501	用人費用		(9,259,478)		(9,490,038)		(2.43)
58503	折舊及攤銷費用		(970,211)		(1,061,784)		(8.62)
58599	其他業務及管理費用		(2,005,859)		(2,514,735)		(20.24)
61001	繼續營業單位稅前合併淨利		11,608,134		4,589,809		152.91
61003	所得稅(費用)利益	二、四.19	(1,548,037)		164,502		(1,041.05)
61005	繼續營業單位稅後合併淨利		10,060,097		4,754,311		111.60
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		\$10,060,097		\$8,003,634		25.69
69900	合併總損益歸屬予：						
69901	母公司股東		\$10,001,641		\$7,941,590		25.94
69903	少數股權		58,456		62,044		(5.78)
	合併總損益		\$10,060,097		\$8,003,634		25.69
70000	每股盈餘(元)：						
	基本每股盈餘		稅前	稅後	稅前	稅後	
70001	繼續營業單位合併淨利		\$1.27	\$1.10	\$0.51	\$0.53	
70007	會計原則變動之累積影響數		-	-	0.28	0.36	
	合併總損益		\$1.27	\$1.10	\$0.79	\$0.89	
	稀釋每股盈餘						
70001	繼續營業單位合併淨利		\$1.26	\$1.09	\$0.51	\$0.53	
70007	會計原則變動之累積影響數		-	-	0.27	0.35	
	合併總損益		\$1.26	\$1.09	\$0.78	\$0.88	

(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

民國九十六年一月一日至三月三十一日

及民國九十五年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

摘要	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	未認列為退休金 成本之淨損失		
民國95年1月1日餘額	\$85,242,234	\$68,092,037	\$6,009,431	\$226,579	\$28,146,255	\$3,048	\$81,154	\$(68,263)	\$-	\$(1,837)	\$3,430,369	\$191,161,007
金融商品未實現損益首次適用影響數								10,485,096				10,485,096
少數股權變動數											(50,174)	(50,174)
應付公司債轉換普通股	16,644	74,228										90,872
土地重估增值之變動						(1,088)						(1,088)
被投資公司累積換算調整數之變動							(35,156)					(35,156)
金融商品之未實現損益之變動								(2,721,204)				(2,721,204)
民國95年第一季淨利					7,941,590						62,044	8,003,634
民國95年3月31日餘額	\$85,258,878	\$68,166,265	\$6,009,431	\$226,579	\$36,087,845	\$1,960	\$45,998	\$7,695,629	\$-	\$(1,837)	\$3,442,239	\$206,932,987
民國96年1月1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)	\$(572)	\$2,879,875	\$219,025,738
少數股權變動數											(29,809)	(29,809)
應付公司債轉換普通股	593,522	2,618,100										3,211,622
被投資公司資本公積變動數		(87)										(87)
被投資公司累積換算調整數之變動							80,730					80,730
金融商品之未實現損益之變動								(2,556,474)				(2,556,474)
民國96年第一季淨利					10,001,641						58,456	10,060,097
民國96年3月31日餘額	\$92,661,696	\$81,485,226	\$8,188,136	\$-	\$29,711,851	\$2,106	\$185,900	\$18,788,999	\$(4,140,047)	\$(572)	\$2,908,522	\$229,791,817

(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  
 民國九十六年一月一日至三月三十一日  
 及民國九十五年一月一日至三月三十一日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	96年第一季	95年第一季
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$10,060,097	\$8,003,634
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
折舊及攤銷費用	970,211	1,061,784
依權益法認列投資收入超過當年度現金股利收現部分	(197,941)	(115,502)
放款呆帳費用	985,266	2,923,947
提存各項保險責任準備	33,480,087	37,424,352
出售資產利益	(48,593)	(1,081,582)
資產減損(迴轉利益)損失	(22,339)	13,336
會計原則變動之累積影響數	-	(3,249,323)
其他調整項目	(210,381)	(64,463)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項減少(增加)	4,565,302	(5,468,098)
遞延所得稅資產減少(增加)	1,017,191	(2,247,366)
公平價值變動列入損益金融資產之增加	(4,460,548)	(9,109,698)
其他金融資產增加	(951,143)	(3,347,447)
其他資產增加	(377,260)	(4,028,451)
應付款項增加	9,366,234	7,685,538
公平價值變動列入損益金融負債之增加	6,133,740	10,299,890
遞延所得稅負債減少	(57,419)	(397,221)
其他金融負債(減少)增加	(258,245)	69,775
其他負債減少	(2,197,218)	(705,268)
營業活動之淨現金流入	<u>57,797,041</u>	<u>37,667,837</u>
投資活動之現金流量：		
受限制資產減少(增加)	350,000	(485,000)
放款增加	(26,440,784)	(6,665,975)
存放央行及拆借金融同業減少	4,638,900	6,155,856
備供出售金融資產之(增加)減少	(66,040,782)	19,110,458
持有至到期日金融資產之增加	(21,651,798)	(46,867,679)
採權益法之股權投資增加	-	(41,019)
不動產投資增加	(4,065,299)	(2,552,828)
購買固定資產	(857,928)	(99,634)
附賣回票券及債券投資減少	1,660,058	5,615,692
其他金融資產增加	(30,735,869)	(19,400,540)
其他資產減少	155,892	368,327
投資活動之淨現金流出	<u>(142,987,610)</u>	<u>(44,862,342)</u>
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款增加	2,440,096	11,059,576
存款增加	10,791,385	1,647,192
附買回票券及債券負債(減少)增加	(3,208,018)	2,414,996
央行及同業融資增加	11,000	-
應付債券增加(減少)	239,711	(926,873)
其他金融負債增加(減少)	99,778	(1,089,364)
其他負債減少	(14,386)	(80,265)
發放現金股利	-	(79)
融資活動之淨現金流入	<u>10,359,566</u>	<u>13,025,183</u>
匯率影響數	315,670	(186,078)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(74,515,333)	5,644,600
期初現金及約當現金餘額	518,854,200	482,558,562
期末現金及約當現金餘額	<u>\$444,338,867</u>	<u>\$488,203,162</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>\$4,731,263</u>	<u>\$3,807,421</u>
本期支付所得稅	<u>\$390,298</u>	<u>\$479,635</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>\$3,211,622</u>	<u>\$90,872</u>

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹洲

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
 合併財務報表附註  
 民國九十六年三月三十一日  
 及民國九十五年三月三十一日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，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 96 年及 95 年 3 月 31 日之員工人數分別為 35,342 人及 33,409 人。
2. 本公司民國 96 年及 95 年第一季合併財務報表編製情形如下：

(1) 本公司民國 96 年及 95 年第一季列入合併財務報表之子公司如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	96.3.31 所持股權 百分比	95.3.31 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	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	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	96.3.31 所持股權 百分比	95.3.31 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	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	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	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	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	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	96.3.31 所持股權 百分比	95.3.31 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	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。民國 96 年第一季未列入合併財務報表。
國泰人壽	國泰人壽保險有限 責任公司(上海)(以 下簡稱上海國泰人 壽)	人身保險 業務	50	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	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	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	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	-	100	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。民國 96 年第一季未列入合併財務報表。
第七商業 銀行	寶盛證券股份有限 公司(以下簡稱寶盛 證券)	證券業務	-	38.35	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 11 日第七商業銀行已處分全數持有之股權。民國 96 年第一季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)

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

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	96.3.31 所持股權 百分比	95.3.31 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	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	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	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	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	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	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	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。

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

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表之編製係依據商業會計法、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：

1. 合併財務報表編製基礎

- (1) 依金融控股公司財務報告編製準則規定，金融控股公司以合併基礎編製財務報告時，除銀行子公司、保險子公司及證券子公司均應編入財務報表外，應依財務會計準則公報第七號規定辦理。
- (2) 本公司與子公司相互間重大之內部交易事項，於編製合併財務報表時均予以銷除，請詳附表六及附表七。

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。

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

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債

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

(2) 持有至到期日金融資產

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。

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

(6) 以成本衡量之金融資產

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

(7) 金融負債

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。

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

5. 金融資產之減損

本公司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。

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。

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

6. 衍生性金融商品與避險交易

本公司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。
- (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：

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

(1) 公平價值避險

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。

(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。

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

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。

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

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

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

9. 不動產投資

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

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

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

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

10. 固定資產

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

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

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

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

11. 無形資產

本公司及子公司自民國 96 年 1 月 1 日起適用財務會計準則公報第三十七號「無形資產之會計處理準則」。原始認列無形資產時，係以成本衡量。無形資產於原始認列後，以其成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

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

本公司及子公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

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

本公司及子公司之無形資產主係電腦軟體成本，按三年採直線法攤銷。

## 12. 資產減損

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

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

## 13. 不動產投資信託

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

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

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

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

14. 可轉換公司債

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

15. 營業及負債準備

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

16. 庫藏股

- (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。

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

(3) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(三)字第 108164 號函規定：

- ① 依金融控股公司法第三十八條規定，對交叉持股係採嚴格禁止之原則，故原上市、上櫃之金融機構於轉換為金融控股公司之子公司前，已依證券交易法第二十八條之二第一項第一款及第二款規定買回公司股份者，徵諸證券交易法第二十八條之二有關公司買回股份之目的，並參酌金融控股公司法第三十一條之精神，乃給予該等股份轉換為金融機構持有金融控股公司股份最長三年之調整期，逾期未轉讓者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷。
- ② 金融控股公司之子公司因前揭情形而持有之金融控股公司股份，仍屬子公司之庫藏股，應遵守證券交易法第二十八條之二對庫藏股之相關規定；據此，該股份於未轉讓前，不得享有股東權利。

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

#### 17. 利息收入及手續費收入之認列

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

#### 18. 保險業務收入及支出

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發收據時，即列為該填發年度之收入；再保險業之收入及支出平時按實際發生金額入帳，年底係按本年度以前各月份及以前年度金額估列。因填發保險單所發生之有關收入及支出，如再保費支出、佣金支出、再保佣金支出、未滿期保費準備之增加及賠款特別準備之提列等均於年底決算時再按權責基礎估計入帳。

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

19. 退休金

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

20. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

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

(2) 權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表換算基礎

權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表，係依下列基礎換算為新台幣：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。

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

21. 估計所得稅

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

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

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

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

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

22. 資本支出與收益支出之劃分

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

23. 期中財務報表

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

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

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 年第一季合併總損益增加 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 3 月 31 日採權益法之股權投資增加 5,383 仟元，民國 95 年第一季稅前淨利增加 5,383 仟元。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	96.3.31	95.3.31
庫存現金及零用金	\$10,726,457	\$11,518,391
銀行存款	15,351,839	10,381,900
定期存款	382,595,031	365,850,925
約當現金	17,411,798	87,252,180
待交換票據	10,432,288	4,561,537
存放銀行同業	7,821,454	8,638,229
合 計	\$444,338,867	\$488,203,162

(1) 民國 96 年及 95 年 3 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 1,267,230 仟元及 709,588 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

	96.3.31	95.3.31
股 票	\$23,690,130	\$22,434,580
受益憑證	39,638,849	64,769,646
商業本票	14,916,178	12,980,074
公 司 債	4,100,675	1,920,821
公 債	9,685,047	53,022,181
金融債券	27,155,708	525,935
海外金融商品	17,964,419	18,153,296
衍生性金融商品	4,207,151	10,365,377
評價調整	20,469,931	(2,747,379)
合 計	<u>\$161,828,088</u>	<u>\$181,424,531</u>

(1) 截至民國 96 年及 95 年 3 月 31 日上述金融商品中分別有面額 9,646,200 仟元及 14,084,500 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 9,613,146 仟元及 14,266,713 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 5 月底及 95 年 9 月底前以 9,623,409 仟元及 14,280,065 仟元買回。

(2) 截至民國 96 年及 95 年 3 月 31 日止，上述公平價值變動列入損益之金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

3. 放 款

	96.3.31	95.3.31
進出口押匯	\$870,975	\$838,339
放 款	1,237,941,683	1,136,989,441
透 支	557,881	587,854
催收款項	9,104,922	9,420,989
總 額	1,248,475,461	1,147,836,623
減：備抵呆帳	(15,728,823)	(14,911,688)
淨 額	<u>\$1,232,746,638</u>	<u>\$1,132,924,935</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

	96.3.31	95.3.31
股 票	\$157,383,619	\$65,657,581
受益憑證	18,007,157	3,040,256
金融資產受益證券	5,767,475	858,501
公 債	46,721,708	61,935,964
公司債	36,351,372	16,417,391
金融債券	71,901,563	25,938,954
海外金融商品	89,299,192	79,907,630
不動產投資信託受益證券	8,583,974	3,292,777
評價調整	17,776,378	6,172,238
合 計	<u>\$451,792,438</u>	<u>\$263,221,292</u>

(1) 截至民國 96 年及 95 年 3 月 31 日上述備供出售金融商品中分別有面額 9,998,800 仟元及 19,989,900 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 10,840,576 仟元及 21,963,217 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國 96 年 9 月底及 95 年 9 月底前以 10,871,068 仟元及 22,012,443 仟元買回。

(2) 截至民國 96 年及 95 年 3 月 31 日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

5. 持有至到期日金融資產

	96.3.31	95.3.31
公 債	\$12,452,592	\$11,322,530
公司債	4,507,070	5,051,556
金融債券	10,911,297	16,241,819
海外金融商品	510,774,227	468,974,321
金融資產受益證券	17,488,449	2,591,830
短期票券	11,184,092	13,243,114
小 計	567,317,727	517,425,170
減：累計減損	(2,045)	(2,009)
合 計	<u>\$567,315,682</u>	<u>\$517,423,161</u>

截至民國 96 年及 95 年 3 月 31 日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	96.3.31		95.3.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
國泰投顧	\$129,763	100.00%	\$97,964	100.00%
怡泰管顧	70,494	100.00%	30,757	100.00%
華卡企業	40,458	100.00%	54,516	100.00%
國泰財產保代	9,307	100.00%	11,957	100.00%
國泰人身保代	97,572	100.00%	144,148	100.00%
Cathay Insurance (Bermuda)	77,385	100.00%	67,679	100.00%
普訊陸創業投資股份有限公司	481,631	21.43%	399,652	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	55,424	35.00%	56,206	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	347,370	24.79%	364,481	24.79%
華大創業投資股份有限公司	182,264	24.06%	177,416	24.06%
台灣建築經理股份有限公司	33,587	30.15%	16,951	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,388,622	24.57%	1,411,836	24.57%
台灣工銀創業投資股份有限公司	615,409	24.96%	656,706	24.96%
國泰證券投資信託股份有限公司	312,696	43.75%	266,064	43.75%
小計	3,841,982		3,756,333	
減：聯屬公司間未實現利益	-		(57,744)	
合計	\$3,841,982		\$3,698,589	

7. 不動產投資

項目	96.3.31				
	成本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$119,511,738	\$4,632	\$(14,324,018)	\$(195,923)	\$104,996,429
營造工程	961,031	-	-	-	961,031
合計	\$120,472,769	\$4,632	\$(14,324,018)	\$(195,923)	\$105,957,460

  

項目	95.3.31				
	成本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$117,088,135	\$4,072	\$(13,466,772)	\$(196,952)	\$103,428,483
營造工程	1,904,185	-	-	-	1,904,185
租賃資產	218,700	-	(14,317)	-	204,383
出租出借資產	1,327,929	-	(39,472)	-	1,288,457
合計	\$120,538,949	\$4,072	\$(13,520,561)	\$(196,952)	\$106,825,508

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

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 取得或處分不動產之金額達三億元或實收資本額百分之十以上者，請詳附註十一之說明。
- (5) 截至民國 96 年及 95 年 3 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。
- (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，截至民國 96 年及 95 年 3 月 31 日止，子公司國泰人壽遞延之不動產出售利益金額分別為 0 仟元及 1,773,919 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)

8. 無形資產

項 目	96.3.31	95.3.31
商 譽	\$-	\$1,023,985
電腦軟體成本	766,941	743,852
遞延退休金成本	-	5,398
土地使用權	7,292	8,656
合 計	<u>\$774,233</u>	<u>\$1,781,891</u>

電腦軟體成本屬有限耐用年限，採直線法分3年攤銷。

9. 應付商業本票

民國96年3月31日無應付商業本票。

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

10. 公平價值變動列入損益之金融負債

	96.3.31	95.3.31
衍生性金融商品負債	\$6,927,955	\$11,622,508
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	17,559,873	3,645,741
合 計	<u>\$74,187,828</u>	<u>\$64,968,249</u>

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

- (1) 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。
- (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。

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

11. 存款

	96.3.31	95.3.31
支票存款	\$15,686,787	\$12,432,730
活期存款	102,774,120	133,230,959
活期儲蓄存款	353,125,025	559,847,618
定期存款	500,526,372	171,856,209
匯款	1,371,254	399,688
合計	<u>\$973,483,558</u>	<u>\$877,767,204</u>

12. 應付債券

	96.3.31	95.3.31
應付公司債淨額	\$1,134,796	\$13,263,830
次順位金融債券	18,895,000	18,600,000
金融債券折價	(105,300)	(112,451)
評價調整	(453,832)	(628,471)
合計	<u>\$19,470,664</u>	<u>\$31,122,908</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。
- (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：

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

- ① 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 96 年 3 月 31 日止轉換價格經調整為 48.43 元，依民國 96 年 3 月 31 日止應付公司債餘額美金 29,121 仟元計算，預計約可轉換本公司普通股 20,793 仟股。
  
    - c. 股票停止過戶期間不得申請轉換。
  
    - d. 轉換價格調整之情形：
      - (a) 現金增資、無償配股。
      - (b) 以發行新股方式分派員工紅利。
      - (c) 有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時，轉換價格應依反稀釋原則調整之(將依受託契約為準，向下調整，向上則不予調整)。
  
- ⑧ 轉換限制：依據中華民國金融控股公司法第十六條第二項規定，同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之十者，非經事先向主管機關申請核准，不得行使股權轉換。同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之二十五、百分之五十或百分之七十五者，亦同。

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

⑨ 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96年3月31日止，已有面額美金668,379仟元之公司債轉換為本公司普通股計450,392仟股。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19,802,247仟元列入資本公積。另截至民國96年3月31日止，已有面額美金2,500仟元之公司債債券持有人行使賣回權，本公司按面額加計利息補償金美金214仟元贖回。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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

	96.3.31	95.3.31
保險業各項準備	\$1,859,997,447	\$1,696,533,399
保證責任準備	28,719	28,651
違約損失準備	20,476	51,288
買賣損失準備	151,315	146,902
壞帳損失準備	-	725
合 計	<u>\$1,860,197,957</u>	<u>\$1,696,760,965</u>

14. 股 本

- (1) 本公司截至民國 96 年及 95 年 3 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 92,661,696 仟元及 85,258,878 仟元，均為普通股。
- (2) 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。

15. 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 96 年及 95 年 3 月 31 日餘額分別為 81,485,226 仟元及 68,166,265 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘均為 267,215 仟元。
- (2) 依(91)台財證(六)字第 0910003413 號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第八條規定之限制。
- (3) 非屬上述情形者，則依公司法規定，資本公積除於法定公積填補虧損仍有不足時得用於彌補虧損，於依公司法第二百四十一條第一項規定經股東會決議撥充資本外，不得移作他用；於辦理撥充資本時，應依證券交易法施行細則第八條規定，股本溢價轉增資每年撥充之合計金額不得超過實收資本額百分之十，並應俟增資所產生該次資本公積經公司登記主管機關核准登記後之次一年度，始得將該次轉入之資本公積撥充資本。

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

16. 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 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。
- ④ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期末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，則自前期末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。
- ⑤ 依(91)台財證(一)第 170010 號函規定，上市、上櫃公司民國 91 年度以後財務報表列示之股東權益減項，屬子公司持有母公司股票之庫藏股票成本部分，得免提列特別盈餘公積。

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

⑥ 依民國 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。

⑦ 股利政策：

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

依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

## 17. 庫藏股票

(1) 本公司民國 96 年 3 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	\$68.70

(2) 本公司民國 95 年第一季無庫藏股票。

## 18. 營業費用

民國 96 年及 95 年第一季發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	96 年第一季	95 年第一季
用人費用		
薪資費用	\$8,194,469	\$8,406,075
員工保險費	466,769	424,923
退休金費用	221,920	283,833
其他用人費用	376,320	375,207
折舊費用	880,223	990,427
攤銷費用	89,988	71,357

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 96 年及 95 年第一季所得稅費用估列如下：

	96 年第一季	95 年第一季
稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額	\$17,309	\$1,811,466
加：分離課稅之所得稅額	130,227	330,205
未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用	-	785,316
各公司依法計算最低稅負制之應繳稅額合計數	287,051	-
會計原則變動累積影響數同期間分攤數	-	476,896
國外投資扣繳稅額	31,368	-
連結稅制影響數	73,877	(847)
遞延所得稅費用(利益)	478,631	(2,659,817)
所得稅調整數	529,574	(447,163)
減：投資抵減	-	(4,030)
虧損扣抵	-	(456,528)
所得稅費用(利益)	<u>\$1,548,037</u>	<u>\$(164,502)</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：

96.3.31		
	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)

96.3.31		
	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

	96.3.31	95.3.31
本公司	\$1,223,217	\$488,559
子公司國泰人壽	841,421	1,116,423
子公司國泰世華銀行	484,805	288,893
子公司國泰世紀產險	4,498	9,196
子公司國泰綜合證券	9,022	8,085
子公司國泰創投	597	392
子公司怡泰創投	18,381	15,545
子公司怡泰貳創投	7,810	4,595
子公司國泰期貨	14,480	12,282
子公司世華租賃	-	76,640
子公司第七商業銀行	-	4,373
子公司寶盛證券	-	24,377

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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

	96 年第一季 (預計)	95 年第一季 (實際)
本公司—現金股利	6.21%	11.97%
—股票股利	-	11.96%
子公司國泰人壽	3.74%	7.33%
子公司國泰世華銀行	-	13.98%
子公司國泰世紀產險	0.62%	1.73%
子公司國泰綜合證券	13.66%	14.45%
子公司國泰創投	1.06%	-
子公司怡泰創投	15.40%	16.28%
子公司怡泰貳創投	7.31%	33.33%
子公司國泰期貨	33.33%	-

(4) 未分配盈餘相關資訊—本公司

	96.3.31	95.3.31
民國 86 年度以前	\$267,215	\$267,215
民國 87 年度以後	19,710,210	28,146,255
合 計	\$19,977,425	\$28,413,470

① 民國 96 年及 95 年第一季之稅後損益未列入民國 87 年度以後之未分配盈餘。

② 民國 86 年度以前未分配盈餘係屬股份轉換前子公司之民國 86 年度以前之未分配盈餘，列入本公司得分配現金股利之資本公積。

20. 每股盈餘

96 年第一季	本期淨利金額(分子)		加權平均流通 在外股數		每股盈餘(元)	
	稅 前	稅 後	(分母)(仟股)		稅 前	稅 後
基本每股盈餘：						
合併總損益	\$11,608,134	\$10,060,097	9,160,861		\$1.27	\$1.10
具稀釋作用之潛在普通股之影響數：						
可轉換公司債	33,548	25,161	59,442			
稀釋每股盈餘：						
合併總損益	\$11,641,682	\$10,085,258	9,220,303		\$1.26	\$1.09

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

95 年第一季	本期淨利金額(分子)		加權平均流通 在外股數	每股盈餘(元)	
	稅 前	稅 後	(分母)(仟股)	稅 前	稅 後
基本每股盈餘：					
繼續營業單位合併淨利(a)	\$4,589,809	\$4,754,311	8,951,736	\$0.51	\$0.53
會計原則變動之累積影響數	2,486,193	3,249,323	8,951,736	0.28	0.36
合併總損益	<u>\$7,076,002</u>	<u>\$8,003,634</u>	8,951,736	<u>\$0.79</u>	<u>\$0.89</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響數：					
可轉換公司債(b)	<u>\$91,248</u>	<u>\$68,436</u>	<u>239,234</u>		
稀釋每股盈餘：					
繼續營業單位合併淨利(a)+(b)	\$4,681,057	\$4,822,747	9,190,970	\$0.51	\$0.53
會計原則變動之累積影響數	2,486,193	3,249,323	9,190,970	0.27	0.35
合併總損益	<u>\$7,167,250</u>	<u>\$8,072,070</u>	9,190,970	<u>\$0.78</u>	<u>\$0.88</u>

## 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(民國 96 年 1 月 1 日與國泰世華銀行合併，國泰世華銀行為存續公司)
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 11 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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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
國泰人身保代	子公司
華卡企業	子公司
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
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	96 年第一季		
		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	\$42,612	1.44%	\$8

關係人名稱	交易性質	95 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
東航集團財務有限責任公司	活期存款	\$346	1.44%	\$184

② 存放銀行同業

關係人名稱	96 年第一季		95 年第一季	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	\$638	\$5	\$1,468	\$-

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	96.3.31	95.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$6,920,159	\$6,339,539

(3) 附賣回票券及債券投資

關係人名稱	96 年第一季		95 年第一季	
	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	\$-	\$44	\$49,607	\$9

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

(4) 應收款項

關係人名稱	96.3.31	百分比%	95.3.31	百分比%
Cathay Insurance				
(Bermuda)	\$9,433	0.01	\$8,880	0.01
怡泰管顧	14,322	0.02	11,804	0.01
財團法人國泰綜合醫院	32,580	0.04	40,582	0.04
國泰建設股份有限公司	575	-	219	-
國泰證券投資信託股份 有限公司	635	-	103	-
霖園公寓大廈管理	631	-	-	-
世華租賃	218,761	0.25	-	-
國泰投顧	329	-	-	-
其他關係人	201	-	-	-
合 計	<u>\$277,467</u>		<u>\$61,588</u>	

(5) 放款

關係人名稱	96 年第一季		95 年第一季	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
世華租賃	\$2,120,000	\$9,221	\$-	\$-
台灣建築經理股份有限公司	130,000	897	134,000	985
財團法人國泰綜合醫院	4,732,553	37,475	4,087,409	29,232
其他關係人	565,822	3,513	488,594	3,712
合 計	<u>\$7,548,375</u>	<u>\$51,106</u>	<u>\$4,710,003</u>	<u>\$33,929</u>

(6) 備供出售金融資產

關係人名稱	96.3.31	95.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$574,627</u>	<u>\$817,697</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) 存款

關係人名稱	96 年第一季		95 年第一季	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰證券投資信託股份有限 公司	\$447,412	\$2,007	\$283,070	\$1,087
國泰建設股份有限公司	374,055	30	35,134	10
其他關係人	2,706,002	10,418	3,329,186	12,383
合 計	<u>\$3,527,469</u>	<u>\$12,455</u>	<u>\$3,647,390</u>	<u>\$13,480</u>

(8) 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	96 年第一季	
	交 易 標 的	金 額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場	\$1,490
	其他	774
霖園公寓大廈管理	國際大樓	3,378
	皇家大樓	6,184
	中港大樓	2,311
	國壽總公司大樓	1,707
	高雄中華大樓	7,432
	新竹教育中心大樓	1,099
	清水大樓	1,521
	民生建國大樓	1,069
	其他	19,461
合 計	<u>\$46,426</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	95 年 第 一 季	
	交 易 標 的	金 額
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場	\$750
霖園公寓大廈管理	國泰環宇大樓	1,291
	麗園大樓	9,540
	高雄中正大樓	2,134
	國際大樓	1,077
	世界通商大樓	1,393
	金融中心信義 E	1,317
	員林大樓	1,554
	彰化第二大樓	1,431
	中央工商大樓	1,406
	皇家大樓	9,610
	中港大樓	1,584
	國壽總公司大樓	4,561
	敦南商業大樓	2,618
	其他	4,846
	合 計	<u>\$45,112</u>

本公司與三井工程股份有限公司截至民國96年及95年第一季之工程承攬合約總價款分別為22,435仟元及1,405,513仟元。

② 子公司國泰人壽購置不動產：

子公司國泰人壽民國96年第一季未有向關係人購買不動產之情事。

95 第 一 季		
關 係 人 名 稱	交 易 標 的	合 約 價
萬寶開發股份有限公司	台南市西門路一段 658 號	<u>\$5,290,000</u>
國泰建設股份有限公司	台北市士林區天母東路、忠誠路二段建築物及土地	<u>\$2,470,000</u>

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告，並於本期完成過戶事宜。

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

③ 子公司國泰人壽、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	
		96年第一季	95年第一季
國泰投顧	出租不動產	\$844	\$844
怡泰管顧	出租不動產	511	496
國泰建設股份有限公司	出租不動產	4,003	4,526
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	38,261	36,837
三井工程股份有限公司	出租不動產	1,892	1,864
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	3,125	3,184
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	3,501	3,599
台北智慧卡票證股份有限公司	出租不動產	2,897	238
世華租賃	出租不動產	346	-
合計		\$55,380	\$51,588

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		96.3.31	95.3.31
國泰投顧	出租不動產	\$877	\$877
怡泰管顧	出租不動產	479	479
國泰建設股份有限公司	出租不動產	3,753	3,645
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	8,062	6,857
三井工程股份有限公司	出租不動產	1,709	1,709
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
世華租賃	出租不動產	346	-
合計		\$21,441	\$19,782

出租期間及租金收取方式係依合約規定一般租期為二至五年，收款方式主要採按月收取。

④ 本公司及子公司承租不動產等：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		96.3.31	95.3.31
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$10,096	\$10,807
霖園投資股份有限公司	承租不動產	631	628
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,073	1,022
世華租賃	承租不動產	3,805	-
合計		\$15,605	\$12,457

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	
		96.3.31	95.3.31
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$11,561	\$12,318
霖園投資股份有限公司	承租不動產	628	601
奕如實業股份有限公司	承租不動產	1,190	1,190
世華租賃	承租不動產	33,393	-
合 計		\$46,772	\$14,109

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。

(9) 其他資產

預付款項

關係人名稱	96.3.31	百分比%	95.3.31	百分比%
霖園投資股份有限公司	\$419	-	\$-	-
奕如實業股份有限公司	474	-	-	-
國泰人身保代	-	-	15,615	-
合 計	\$893		\$15,615	

(10) 央行及金融同業存款

關係人名稱	96 年第一季		95 年第一季	
	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	\$-	\$234	\$2,955	\$248

(11) 附買回票券及債券負債

關係人名稱	96 年第一季		95 年第一季	
	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	\$4,282,194	\$14,406	\$6,171,150	\$16,319
其他關係人	1,052,147	3,855	908,682	2,187
合 計	\$5,334,341	\$18,261	\$7,079,832	\$18,506

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

(12)應付款項

關係人名稱	96.3.31	百分比%	95.3.31	百分比%
華卡企業	\$9,952	0.01	\$30,863	0.07
霖園公寓大廈管理	69,195	0.13	55,151	0.13
三井工程股份有限公司	782	-	504	-
國泰建設股份有限公司	-	-	384	-
怡泰財顧	8,471	0.02	-	-
世華租賃	795	-	-	-
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	-	-	60,125	0.14
合計	<u>\$89,195</u>		<u>\$147,027</u>	

(13)預收款項

關係人名稱	96.3.31	95.3.31
台灣金聯資產管理股份有限公司	\$2,484	\$-
財團法人國泰綜合醫院	-	428
合計	<u>\$2,484</u>	<u>\$428</u>

(14)手續費及佣金淨收益

①手續費收入

關係人名稱	96 第一季	95 第一季
國泰人身保代	\$-	\$703
國泰證券投資信託股份有限公司	-	403
合計	<u>\$-</u>	<u>\$1,106</u>

②佣金費用

關係人名稱	96 第一季	95 第一季
國泰人身保代	\$5,390	\$27,924
國泰財產保代	-	8,634
合計	<u>\$5,390</u>	<u>\$36,558</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再保佣金支出

關 係 人 名 稱	96 第一季	95 第一季
Cathay Insurance (Bermuda)	\$1,103	\$4,535

(15)保費業務淨收益

①保費收入

關係人名稱	96 第一季	95 第一季
財團法人國泰綜合醫院	\$8,766	\$7,988
國泰建設股份有限公司	378	683
三井工程股份有限公司	308	300
中國東方航空股份有限公司	373	-
東航金融控股有限責任公司	-	283
世華租賃	2,467	-
其他關係人	308,231	-
合 計	\$320,523	\$9,254

②再保收入

關 係 人 名 稱	96 年第一季	95 年第一季
Cathay Insurance (Bermuda)	\$26,955	\$36,745

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

③再保賠款與給付

關 係 人 名 稱	96 年第一季	95 年第一季
Cathay Insurance (Bermuda)	\$1,851	\$26,569

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

(16) 其他非利息淨損益

① 銷貨收入

關係人名稱	96 年第一季	95 年第一季
國泰投顧	\$351	\$-
財團法人國泰綜合醫院	2,557	8,608
國泰證券投資信託股份有限公司	1,385	1,189
霖園公寓大廈管理	623	-
國泰建設股份有限公司	800	-
合 計	<u>\$5,716</u>	<u>\$9,797</u>

② 勞務收入

關係人名稱	96 年第一季	95 年第一季
財團法人國泰綜合醫院	\$1,074	\$2,627
國泰證券投資信託股份有限公司	331	311
合 計	<u>\$1,405</u>	<u>\$2,938</u>

③ 其他收入

關 係 人 名 稱	96 年第一季	95 年第一季
國泰證券投資信託股份有限公司	\$1,820	\$2,002
財團法人國泰綜合醫院	727	8
合 計	<u>\$2,547</u>	<u>\$2,010</u>

(17) 營業費用

關係人名稱	96 年第一季	95 年第一季
國泰投顧	\$13,125	\$13,125
華卡企業	102,575	139,748
怡泰管顧	18,467	19,696
怡泰財顧	3,750	3,750
霖園公寓大廈管理	167,890	183,269
國泰建設股份有限公司	3,164	3,010
三井工程股份有限公司	1,010	1,008
財團法人國泰人壽慈善基金會	-	850
財團法人國泰綜合醫院	1,448	605
國泰霖園保全股份有限公司	505	-
世華租賃	2,244	-
合 計	<u>\$314,178</u>	<u>\$365,061</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)

(18) 其他

- ① 民國 95 年度由三井工程股份有限公司以總價 1,083,500 仟元承攬子公司國泰世華銀行國泰內湖金融大樓，民國 96 年第一季實際支付工程款為 74,694 仟元，截至民國 96 年 3 月 31 日止，累積已支付工程款為 165,244 仟元。
- ② 子公司國泰世華銀行於民國 96 年及 95 年第一季支付霖園公寓大廈管理維護公司提供工程規劃、設計維護服務等分別為 4,960 仟元及 6,202 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 96 年 3 月 31 日止，與國泰證券投資信託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 102,265 仟元。
- ④ 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。
- ⑤ 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. 本公司

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	96 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$3,471,160	4.375%~5.498%	\$46,369
	活期存款	1,929	0.10%~2.35%	-
合計		<u>\$3,473,089</u>		<u>\$46,369</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	95 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$3,257,165	4.375%~4.9175%	\$38,492
	活期存款	2,248	0.10%	61,861
合 計		\$3,259,413		\$100,353

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	96 年第一季	95 年第一季
國泰世華銀行	連結稅制、定存息	\$18,605	\$2,252,511
國泰人壽	連結稅制	-	1,612,842
國泰世紀產險	連結稅制	210,898	147,618
怡泰管顧	連結稅制	14,322	11,801
國泰綜合證券	連結稅制	7,548	15,088
國泰創投	連結稅制	19,176	-
怡泰貳創投	連結稅制	3,816	-
合 計		\$274,365	\$4,039,860

(3) 應付款項

關係人名稱	交易性質	96.3.31	95.3.31
國泰人壽	連結稅制	\$811,691	\$2,171,620
國泰世華銀行	連結稅制	868,302	1,157,000
國泰創投	連結稅制	573	1,523
怡泰貳創投	連結稅制	-	3,845
合 計		\$1,680,566	\$3,333,988

(4) 營業費用

關係人名稱	96 年第一季	95 年第一季
國泰人壽	\$3,284	\$3,202
霖園公寓大廈管理	59	305
神坊資訊	464	-
世華租賃	204	-
合 計	\$4,011	\$3,507

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	96 年第一季		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$1,807,250	1.15%~2.06%	\$7,995
	活期存款	6,500,401	0.10%	904
	支票存款	1,042,894	-	-
	證券存款	8	0.10%	-
	合計	<u>\$9,350,553</u>		<u>\$8,899</u>

關係人名稱	交易性質	95 年第一季		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$1,066,250	1.05%~1.85%	\$3,021
	買入定期存單	17,080,000	1.40%~1.43%	55,204
	活期存款	2,067,305	0.01%~2.10%	304
	支票存款	835,506	-	-
	合計	<u>\$21,049,061</u>		<u>\$58,529</u>

② 其他應收款

關係人名稱	96.3.31	95.3.31
國泰金控	<u>\$811,691</u>	<u>\$2,171,620</u>

③ 其他金融資產

關係人名稱	96 年第一季		
	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	<u>\$1,800,000</u>	1.80%~2.31%	<u>\$6,885</u>

  

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

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

④ 擔保放款

關係人名稱	96 年第一季			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
財團法人國泰 綜合醫院	\$4,449,654	\$4,449,584	3.28%~3.40%	\$35,516

  

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

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	96.3.31	95.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$6,466,201	\$5,915,672

⑥ 購置不動產

民國96年第一季未有向關係人購買不動產之情事。

關係人名稱	95 年第一季	
	交易標的	合約價
萬寶開發股份有限公司	台南市西門路一段 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。

⑦ 存出保證金

關係人名稱	96.3.31	95.3.31
國泰期貨	\$250,506	\$461,569

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 96 年及 95 年第一季保證金設算利息收入分別為 51 仟元及 76 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)

⑧ 保費收入

關係人名稱	96 年第一季	95 年第一季
國泰世華銀行	\$103,459	\$73,660

⑨ 什項收入

關係人名稱	96 年第一季	95 年第一季
國泰世紀產險	\$186,682	\$133,844

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

⑩ 營業費用

關係人名稱	96 年第一季	95 年第一季
霖園公寓大廈管理	\$167,831	\$180,595

⑪ 其他

子公司國泰人壽截至民國 96 年及 95 年 3 月 31 日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生性金融商品交易名目本金金額(仟元)明細如下：

交易類別	96.3.31	95.3.31
遠期外匯合約	USD810,332	USD159,267
換匯合約	USD1,635,000	USD385,000

(2) 子公司國泰世華銀行

① 放款及存款

科目	96 年第一季		95 年第一季	
	金額	利息收入 (支出)	金額	利息收入 (支出)
貼現及放款				
世華租賃	\$2,120,000	\$9,221	\$1,880,000	\$6,839
台灣建築經理股份有限公司	130,000	897	134,000	985
財團法人國泰綜合醫院	282,969	1,959	337,000	2,401
其他關係人	323,259	2,070	488,594	3,707
合計	\$2,856,228	\$14,147	\$2,839,594	\$13,932

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

科 目	96 年第一季		95 年第一季	
	金 額	利息收入 (支出)	金 額	利息收入 (支出)
存款				
國泰人壽	\$9,350,553	\$(8,899)	\$21,049,069	\$(58,529)
國泰金控	3,837,675	(45,467)	3,622,555	(32,078)
國泰期貨	928,651	(3,716)	1,026,096	(2,407)
國泰綜合證券	1,068,305	(3,614)	1,462,626	(5,820)
國泰世紀產物	717,466	(2,389)	619,976	(1,592)
國泰創投	520,752	(1,663)	382,998	(640)
國泰證券投資信託股份有限 公司	447,412	(2,007)	283,070	(1,087)
國泰建設股份有限公司	374,055	(30)	35,134	(10)
其他關係人	2,706,002	(10,418)	3,329,186	(12,383)
合 計	<u>\$19,950,871</u>	<u>\$(78,203)</u>	<u>\$31,810,710</u>	<u>\$(114,546)</u>

關係人名稱	96 年第一季			利息收入 (支出)
	最高餘額	期末餘額	利率區間	
拆放同業				
越南 Indovina Bank	\$115,301	\$-	5%-7.7%	\$2,686
存放同業				
越南 Indovina Bank	392,147	4,636	0.5%-7.7%	1,206
同業拆放				
越南 Indovina Bank	338,114	-	5.14%-8.7%	(435)

關係人名稱	95 年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
拆放同業				
越南 Indovina Bank	<u>\$715,919</u>	<u>\$650,919</u>	4.38%~7.80%	<u>\$6,728</u>

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。

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

② 保證款項

關係人名稱	95 年第一季 最高餘額	95 年 3 月 31 日 期末餘額	95 年第一季 手續費
越南 Indovina Bank	\$153,725	\$-	\$3

子公司國泰世華銀行與關係人間之保證條件與非關係人並無重大差異。

③ 附買回票券及債券負債

關係人名稱	96 年第一季		95 年第一季	
	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	\$4,282,194	\$14,406	\$6,171,150	\$16,319
其他關係人	1,052,147	3,855	908,682	2,187
合 計	\$5,334,341	\$18,261	\$7,079,832	\$18,506

④ 應收款項

關係人名稱	96.3.31	95.3.31
國泰金控	\$868,302	\$1,157,000
世華租賃	218,761	-
合 計	\$1,087,063	\$1,157,000

⑤ 應付款項

關係人名稱	96.3.31	95.3.31
國泰金控	\$-	\$2,245,837

⑥ 業務費用

關係人名稱	96 年第一季	95 年第一季
華卡企業	\$102,006	\$139,407

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

⑦ 其 他

- A. 民國 95 年度由三井工程股份有限公司以總價 1,083,500 仟元承攬子公司國泰世華銀行國泰內湖金融大樓，民國 96 年第一季實際支付工程款為 74,694 仟元，截至民國 96 年 3 月 31 日止，累積已支付工程款為 165,244 仟元。
- B. 子公司國泰世華銀行截至民國 96 年及 95 年 3 月 31 日止，與子公司國泰人壽進行遠期外匯及換匯換利交易，其契約名目本金金額分別為美金 2,445,332 仟元及 544,267 仟元。
- C. 子公司國泰世華銀行截至民國 96 年 3 月 31 日止，與子公司國泰世紀產險及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，其契約名目本金金額分別為美金 50,604 仟元及 102,265 仟元。
- D. 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。
- E. 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。
- F. 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。

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

(3) 子公司國泰世紀產險

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	96 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$211,894	0.10%	\$-
	支票存款	45,902	-	-
	定期存款	455,350	1.79%~2.21%	2,299
	合計	<u>\$713,146</u>		<u>\$2,299</u>

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

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	96.3.31	95.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$149,553</u>	<u>\$113,597</u>

③ 其他應付款－應付所得稅

關係人名稱	96.3.31	95.3.31
國泰金控	<u>\$210,669</u>	<u>\$147,618</u>

④ 營業費用

關係人名稱	96 年第一季	95 年第一季
國泰人壽	<u>\$198,738</u>	<u>\$170,905</u>

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

(4) 子公司國泰綜合證券

① 銀行存款

96 年第一季				
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$71,300	0.10%	\$-
	支票存款	\$34	-	\$-
	可轉讓定存	\$965,000	1.50%	\$3,495
	定期存款	\$10,000	1.39%~1.74%	\$128
95 年第一季				
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$124,929	0.10%	\$-
	支票存款	\$328	-	\$-
	可轉讓定存	\$1,325,000	1.24%~1.37%	\$5,775

民國96年及95年3月31日之可轉讓定存單除600,000仟元及700,000仟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	96.3.31	95.3.31
國泰投信		
— 國泰債券型基金	\$183,996	\$310,270
— 國泰翔鷹債券基金	20,150	-
— 國泰全球貨幣市場基金	100,259	-
合計	\$304,405	\$310,270

③ 營業證券

關係人名稱	交易標的	96.3.31	95.3.31
國泰人壽	國泰一號不動產投資信託 基金受益憑證	\$177,690	\$-

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

④ 結算交割服務費、經手費支出及期貨交易保證金—自有資金

關係人名稱	96 年第一季			交易保證金 自有資金
	結算交割 服務費	經手費支出	期末應付款	
	國泰期貨	\$182	\$321	

  

關係人名稱	95 年第一季			交易保證金 自有資金
	結算交割 服務費	經手費支出	期末應付款	
	國泰期貨	\$101	\$98	

(5) 子公司國泰創投

銀行存款

關係人名稱	交易性質	96 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$508,835	1.28%~1.49%	\$1,885
	活期存款	11,917	0.10%	-
	合計	\$520,752		\$1,885

  

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

(6) 子公司世華租賃

短期借款

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

註：因子公司世華租賃民國 96 年第一季未列入合併財務報表，故無須揭露其民國 96 年第一季之關係人交易資訊。

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)

(7) 子公司越南 Indovina Bank

① 銀行同業拆放

關係人名稱	96 年第一季		95 年第一季	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰世華銀行	\$-	\$1,178	\$650,919	\$6,789

② 應付股利

關係人名稱	96 年第一季	95 年第一季
國泰世華銀行	\$99,270	\$108,875

(8) 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	96 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$13,445	0.02%~2.35%	\$20
	支票存款	851	-	-
	定期存款(註)	275,000	1.26%~1.74%	3,772
	合計	\$289,296		\$3,792
關係人名稱	交易性質	95 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$1,744	0.01%~2.10%	\$39
	支票存款	1,231	-	-
	定期存款(註)	270,000	0.95%~1.17%	2,716
	合計	\$272,975		\$2,755

註：存放於子公司國泰世華銀行之定期存款截至民國 96 年及 95 年 3 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。

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

② 客戶保證金專戶

關係人名稱	96.3.31		95.3.31	
	期末餘額	利率區間	期末餘額	利率區間
國泰世華銀行	\$639,354	0.02%~2.35%	\$758,644	0.01%~2.10%

③ 期貨交易人權益

關係人名稱	96.3.31	95.3.31
國泰人壽	\$250,506	\$461,569
國泰綜合證券	313,282	303,127
合計	\$563,788	\$764,696

(9) 子公司神坊資訊

① 應收帳款

關係人名稱	96 年第一季		95 年第一季	
	金額	百分比	金額	百分比
國泰世華銀行	\$116,578	57.10%	\$98,244	56.20%

② 銷貨收入

關係人名稱	96 年第一季		95 年第一季	
	金額	百分比	金額	百分比
國泰世華銀行	\$127,613	62.73%	\$64,899	51.76%

(10) 子公司怡泰創投

備供出售之金融資產

關係人名稱	96.3.31	95.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$453,236	\$712,699

(11) 子公司怡泰貳創投

備供出售之金融資產

關係人名稱	96.3.31	95.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$67,091	\$104,998

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

六、質押之資產

民國 96 年及 95 年 3 月 31 日本公司與各子公司資產質押情形彙總如下：

<u>抵、質押資產</u>	<u>質押擔保標的</u>	<u>質押資產帳面價值</u>	
		<u>96.3.31</u>	<u>95.3.31</u>
定期存款	通匯保證金、資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、電子禮券之運作與客戶權益、各項業務之準備及擔保品	\$16,284,880	\$15,624,770
買入票券及證券	擔保品	-	17,310,793
存出保證金	政府公債	8,428,008	8,387,734
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	138,223	2,349,587
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	992,436	302,829
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	1,542,537	58,377
固定資產—土地、房屋及建築	借款、其他信用融通或租賃業務之擔保品	-	2,409,766
合 計		<u>\$27,386,084</u>	<u>\$46,443,856</u>

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。

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

- (2) 民國 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 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。
- (4) 截至民國 96 年 3 月 31 日止，子公司國泰世華銀行尚未完成之固定資產購買合約總價計 2,911,954 仟元，已支付價款 1,070,728 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

2. 子公司國泰世紀產險：

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

3. 子公司第七商業銀行：

- (1) 民國 92 年間子公司第七商業銀行前職員因仲介土地買賣而代告訴人處理價金支付相關事項之糾紛，遭告訴人提起民事訴訟，請求連帶賠償新台幣 22,000 仟元及遲延利息，本案經台灣高等法院之判決，駁回告訴人之請求，後因告訴人再提起上訴，截至報告出具日止，此訴訟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。

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

- (2) 子公司第七商業銀行前職員於民國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. 子公司國泰期貨：

子公司國泰期貨前職員於民國96年3月間對子公司國泰期貨提起請求給付資遣費之民事訴訟，金額計487仟元，目前在地方法院審理中。

5. 截至民國96年及95年3月31日止，銀行子公司與信託業務有關之重大承諾如下：

	96.3.31	95.3.31
保管項目	\$242,838,582	\$599,052,093
受託代售旅行支票	666,284	752,569
受託代收及代放款	46,534,031	54,724,001
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	17,493,763	15,129,863
客戶已開發未使用信用狀餘額	1,898,369	3,221,588
不可撤銷之貸款承諾	36,967,068	39,069,792
信用卡授信承諾	281,924,656	287,734,235
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	325,813,100	-

6. 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96年3月31日止應付未來各營業處所租金約為：

期 間	金 額
96.4.1-97.3.31	\$541,974
97.4.1-101.3.31	1,424,718
合 計	<u>\$1,966,692</u>

八、重大之災害損失

無此事項。

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

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

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

2. 金融商品資訊之揭露

(1) 本公司

① 公平價值之資訊：

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$13,228,432	\$13,228,432	\$10,296,035	\$10,296,035
應收款項	1,524,416	1,524,416	4,699,553	4,699,553
採權益法之長期				
股權投資	213,059,552	213,059,552	204,926,247	204,926,247
其他金融資產	31,720	31,720	31,720	31,720
金融商品	96.3.31		95.3.31	
	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	1,782,713	1,782,713	4,951,407	4,951,407
應付債券	1,134,796	1,134,796	13,263,830	13,263,830
<u>負債－衍生性</u>				
換匯換利合約、選擇權				
	945,852	945,852	1,411,270	1,411,270

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

② 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收(付)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	96.3.31		95.3.31	
	公開報價 決定之金額	評價方法 估計之金額	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	\$-	\$13,228,432	\$-	\$10,296,035
應收款項	-	1,524,416	-	4,699,553
採權益法之長期 股權投資	-	213,059,552	-	204,926,247
其他金融資產	-	31,720	-	31,720
<u>負債—非衍生性</u>				
應付款項	-	1,782,713	-	4,951,407
應付債券	-	1,134,796	-	13,263,830
<u>負債—衍生性</u>				
換匯換利合約、選 擇權	-	945,852	-	1,411,270

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

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

④ 財務風險資訊：

A. 利率風險

茲將本公司截至民國 96 年及 95 年 3 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險係依到期日遠近彙總如下：

a. 民國 96 年 3 月 31 日

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	\$-	\$-	\$945,852	\$-	\$-	\$-	\$945,852

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	\$-	\$-	\$945,852	\$-	\$-	\$-	\$945,852

b. 民國 95 年 3 月 31 日

固定利率

	1 年內	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
公平價值變動列入損							
益之金額負債	\$-	\$-	\$-	\$1,411,270	\$-	\$-	\$1,411,270

浮動利率

	1 年內	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
公平價值變動列入損							
益之金額負債	\$-	\$-	\$-	\$1,411,270	\$-	\$-	\$1,411,270

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

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

B. 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中情形。

⑤ 風險政策與避險策略：

本公司持有之金融資產主要包括：現金及約當現金、短期票券、國內普通股票等。

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

本公司金融商品之主要風險分類可歸納為市場風險、信用風險、作業風險及流動性風險等四大類，在風險管理架構上，則分別制定風險管理政策及各項風險準則，同時亦已建置相關之風險值(VaR)管理模型、信用評分模型、集中度管理等風險管理系統，以整合控管公司之各類風險。風險管理政策及準則如下：

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。

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

作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。公司已建立投資相關作業之明確流程，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，有效管理作業風險。本公司亦已建立緊急應變機制，以因應突發或重大事件對作業風險管理之影響。

流動性風險

主旨為確保本公司有能力取得資金以償付到期負債或支應資產成長。公司主要藉由金融機構存款及短期票券（含票債券附條件交易）等工具以調節資金，並達到彈性運用及資金穩定之目標。公司亦定期進行資產配置分析、統計易變現資產佔總資產比率，並進行現金流量分析，以確保流動性風險管理之正確性及即時性。

(2) 子公司國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$212,100,260	\$212,100,260	\$310,830,491	\$310,830,491
應收票據－淨額	7,842,644	7,842,644	8,726,159	8,726,159
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	93,206,088	93,206,088	119,913,749	119,913,749
備供出售金融資產－流動	211,314,249	211,314,249	79,493,137	79,493,137
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	11,184,093	11,009,269	13,243,114	13,248,569
無活絡市場之債券投資－流動	5,342,167	5,355,951	976,297	976,297
備供出售金融資產－非流動	181,842,946	181,842,946	128,034,417	128,034,417
持有至到期日金融資產－非流動	548,194,447	540,319,184	493,934,716	486,074,052
以成本衡量之金融資產－非流動	19,621,636	19,621,636	20,760,193	20,760,193
無活絡市場之債券投資－非流動	46,837,726	46,414,312	44,062,874	43,314,379
採權益法之長期股權投資	4,452,091	4,452,091	4,239,990	4,239,990
存出保證金	8,145,724	8,145,724	8,104,449	8,104,449

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

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	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	1,939	1,939	19,811	19,811
存入保證金	1,482,393	1,482,393	1,572,014	1,572,014
<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	1,260,217	1,260,217	2,773,674	2,773,674
選擇權	12,150	12,150	17,218	17,218
遠期外匯、換匯、換匯換利合				
約	8,968,057	8,968,057	3,442,445	3,442,445
利率交換合約	423,138	423,138	105,333	105,333
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	246,068	246,068	474,155	474,155
<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	9,838	9,838	2,776	2,776
遠期外匯、換匯、換匯換利合				
約	17,865,316	17,865,316	11,401,667	11,401,667
利率交換合約	203,386	203,386	723,364	723,364
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	18,279	18,279	15,188	15,188

② 子公司國泰人壽估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收票據及應付票據。
- 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 96 年及 95 年 3 月 31 日，子公司國泰人壽金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	96.3.31			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	\$87,654,423	\$87,654,423	\$5,551,665	\$5,551,665
備供出售金融資產－流動	211,312,160	211,312,160	2,089	2,089
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	10,228,515	10,058,042	955,578	951,227
無活絡市場之債券投資－流動	300,000	310,710	5,042,167	5,045,241
備供出售金融資產－非流動	168,038,513	168,038,513	13,804,433	13,804,433
持有至到期日金融資產－非流動	85,069,439	86,233,574	463,125,008	454,085,610
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	-	-	46,837,726	46,414,312
採權益法之長期股權投資	-	-	4,452,091	4,452,091

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

金融商品	96.3.31			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動				
期貨	1,260,217	1,260,217	-	-
選擇權	12,150	12,150	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合	-	-	8,968,057	8,968,057
約				
利率交換合約	-	-	423,138	423,138
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	246,068	246,068
<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	9,838	9,838	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合	-	-	17,865,316	17,865,316
約				
利率交換合約	-	-	203,386	203,386
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	18,279	18,279
95.3.31				
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>資產－非衍生性</u>			
公平價值變動列入損益之金融資				
產－流動				
備供出售金融資產－流動	\$114,365,175	\$114,365,175	\$5,548,574	\$5,548,574
持有至到期日金融資產－一年內	79,320,405	79,320,405	172,732	172,732
到期	8,391,023	8,406,804	4,852,091	4,841,765
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	976,297	976,297
備供出售金融資產－非流動	116,453,956	116,453,956	11,580,461	11,580,461
持有至到期日金融資產－非流動	68,707,152	69,360,485	425,227,564	416,713,567
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	20,760,193	20,760,193
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	44,062,874	43,314,379
採權益法之長期股權投資	-	-	4,239,990	4,239,990

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

金融商品	95.3.31			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
產－流動				
期貨	2,773,674	2,773,674	-	-
選擇權	17,218	17,218	-	-
遠期外匯合約	-	-	3,442,445	3,442,445
利率交換合約	-	-	105,333	105,333
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	474,155	474,155
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
債－流動				
選擇權	2,776	2,776	-	-
遠期外匯合約	-	-	11,401,667	11,401,667
利率交換合約	-	-	723,364	723,364
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	15,188	15,188

④ 財務風險資訊

A. 利率風險

茲將子公司國泰人壽截至民國 96 年及 95 年 3 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

a. 民國 96 年 3 月 31 日：

固定利率之 非衍生性金融商品	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
	或重訂價						
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$326,376	\$1,337,120	\$114,986	\$1,087,503	\$3,447,498	\$18,246,783	\$24,560,266
備供出售金融資產	2,819,311	1,424,652	444,385	3,618,839	3,673,382	91,740,535	103,721,104
持有至到期日金融							
資產	9,697,455	2,154,449	11,874,595	11,387,979	9,244,601	425,118,047	469,477,126
無活絡市場之債券							
投資	390,950	880,869	458,380	782,493	1,715,047	33,036,373	37,264,112



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

浮動利率之非衍生 性金融商品	1年內到期	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	總計
	或重訂價						
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$6,056,835	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$6,056,835
備供出售金融資產	40,737,249	-	-	-	-	-	40,737,249
持有至到期日金融							
資產	92,452,038	-	-	-	-	-	92,452,038
無活絡市場之債券							
投資	13,810,466	-	-	-	-	-	13,810,466
	1年內到期						
衍生性金融商品	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	總計
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$272,545	\$25,054	\$804,279	\$10,646	\$2,926	\$26,335	\$1,141,785
避險之衍生性金融							
資產	-	26,918	60,588	-	162,978	223,671	474,155
公平價值變動列入							
損益之金融負債	876,291	150,924	69	22,689	22,639	487,982	1,560,594
避險之衍生性金融							
負債	-	9,555	3,551	1,772	310	-	15,188

## 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 96 年及 95 年 3 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：

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

A. 民國 96 年 3 月 31 日：

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 3 年 7.30%-90BACP 第 4、5 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%, 6ml If 1.1% < 6ml < 2.0%, 3.8% If 6ml > 2.0%, Max(5.50%-6ml, 0)	半年	100/6/30
300,000	If 6ml < 1.1%, 6ml If 1.1% < 6ml < 2.0%, 3.8% If 6ml > 2.0%, Max(5.50%-6ml, 0)	半年	100/6/30
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%-6m Libor	半年	96/12/19

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)

面額	支付利率	支付頻率	到期日
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
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
725,317	1.25%+3m Libor	一季	98/9/23
725,317	6m Libor	半年	102/9/20
423,101	6m Libor	半年	103/3/20
725,317	6m Libor	半年	103/3/24

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

B. 民國 95 年 3 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$11,030,000	90DCP	一季	97/8~ 104/4
585,000	ARMS~ARMS+65bps	一季	98/3~ 98/10
1,800,000	0~7.6%-90DCP	半年	96/7~ 96/10
200,000	4.003%-6ml,利率下限為 0%	半年	97/6
500,000	If 6ml<1.1%,6ml If 1.1%<6ml<2.0%,3.8% If 6ml>2.0%,Max(5.50%-6ml,0)	半年	100/6
500,000	If 6ml<0.95%,Libor If 0.95%<6ml<2.0%,3.5% If 2.0%<6ml;4.8%-6ml	半年	98/1
200,000	區間計息 0.5y:3.8%,之後 6ml 落在區間內為 3.0%,落在區間外則為 0, 0.5-1.5y:0.75-2.0%, 1.5-2.5y:1.0-2.5%, 2.5-3.5y:1.0-3.0%, 3.5-4.5y:1.0-3.5%, 4.5-5.5y;1.0-4.0%, 5.5-6.5Y:1.0-4.5%, 6.5-7.0Y:1.0-5.0%	半年	100/3
4,350,000	4.00%-6ml~7.75%-6ml	半年~ 一年	96/7~ 100/3
800,000	4%-12ml~4.3%-12ml	一年	97/6~ 99/6

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 96 年及 95 年 3 月 31 日止金融商品未實現利益分別為 427,440 仟元及 459,961 仟元列於股東權益項下。

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

⑥ 風險政策與避險策略：

子公司國泰人壽持有之金融資產主要包括，國內外普通股、特別股、公債、公司債、可贖回債券、不動產抵押貸款證券、共同基金、短期票券、現金及約當現金等。

子公司國泰人壽另從事衍生性商品之交易，主要包括股票選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利合約等，其目的主要在規避子公司國泰人壽因投資產生的股價風險、利率風險與匯率風險。子公司國泰人壽之政策係不從事交易目的衍生性商品交易，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生性商品列為公平價值變動列入損益之金融商品。

子公司國泰人壽金融商品之主要風險來源可歸納為市場風險、信用風險、作業風險及流動性風險等四大類。除依本公司一致之管理架構分別制定風險管理政策與準則外，並已建置風險值(VaR)模型、信用評分模型、聯合鑑價及催收、集中度管理等風險管理系統，以整合控管公司之各類風險。風險管理政策如下：

市場風險

主旨為規避或管理因價格波動所導致損失之風險，含利率風險、股價風險與匯率風險等。子公司國泰人壽在進行各項金融商品投資前，除各相關部室對投資標的先進行嚴謹之投資評估分析，更致力於建構投資風險值(VaR)模型以控管投資後市場風險，並結合情境模擬、壓力測試與回顧測試等方法，配合部位限額(Position limit)、風險限額(VaR limit)與停損等機制，以管理公司之金融資產市場風險之影響。

### 信用風險

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

### 作業風險

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

### 流動性風險

主旨為確保取得資金以支應資產增加或償付到期負債，及充分支應資產成長之能力。子公司國泰人壽主要藉由金融機構存款、短期票券(含票債券附條件交易)與國內債券型基金等工具以調節資金，並達到彈性運用資金及資金穩定之目標。定期進行資產配置分析、統計易變現資產佔總資產比率，並進行現金流量分析，以確保流動性風險管理之正確性及即時性。

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

(3) 子公司國泰世華銀行

① 公平價值之資訊：

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$49,891,092	\$49,891,092	\$53,583,467	\$53,583,467
備供出售金融資產	55,322,764	55,322,764	51,977,060	51,977,060
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品	284,601,469	284,644,288	234,338,523	233,219,529
採權益法之股權投資	2,350,127	2,350,127	4,496,478	4,496,478
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	850,364,393	850,364,393	819,203,213	819,203,213
<u>負債－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	49,238,635	49,238,635	49,755,502	49,755,502
應付金融債券	18,335,868	18,335,868	17,859,078	17,859,078
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,129,752,977	1,129,752,977	1,041,532,962	1,041,532,962

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	\$2,449,010	\$2,449,010	\$743,201	\$743,201
無本金交割遠期外匯	188,390	188,390	-	-
換匯	2,401,773	2,401,773	-	-
換利	778,105	778,105	732,285	732,285
換匯換利	220	220	6,936	6,936
期貨	21	21	-	-
選擇權	10,304	10,304	34,416	34,416
信用商品	51,217	51,217	40,788	40,788
信用違約交換合約	(95)	(95)	562	562
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	592,217	592,217	618,148	618,148
無本金交割遠期外匯	186,837	186,837	-	-
換匯	3,669,140	3,669,140	-	-
換利	1,473,196	1,473,196	1,711,229	1,711,229
換匯換利	392,144	392,144	515,474	515,474
期貨	26	26	4,914	4,914
選擇權	10,416	10,416	32,956	32,956
信用商品	31,735	31,735	148,615	148,615
信用違約交換合約	(449)	(449)	757	757

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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、存款因皆為附息之金融資產，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。

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

- ③ 子公司國泰世華銀行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	96.3.31		95.3.31	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	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	\$46,992,092	\$2,899,000	\$50,332,871	\$3,250,596
備供出售金融資產	55,322,764	-	51,977,060	-
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品	222,747,821	61,896,467	185,599,372	47,620,157
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	(註)	(註)	(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	-	49,238,635	-	49,755,502
應付金融債券	-	18,335,868	-	17,859,078
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	(註)	(註)	(註)	(註)
金融商品	96.3.31		95.3.31	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	\$-	\$2,449,010	\$-	\$743,201
無本金交割遠期外匯	-	188,390	-	-
換匯	-	2,401,773	-	-
換利	-	778,105	-	732,285
換匯換利	-	220	-	6,936
期貨	21	-	-	-
選擇權	-	10,304	-	34,416
信用商品	-	51,217	-	40,788
信用違約交換合約	-	(95)	-	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)

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	公開報價	評價方法	公開報價	評價方法
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	-	592,217	-	618,148
無本金交割遠期外匯	-	186,837	-	-
換匯	-	3,669,140	-	-
換利	-	1,473,196	-	1,711,229
換匯換利	-	392,144	-	515,474
期貨	26	-	4,914	-
選擇權	36	10,380	-	32,956
信用商品	-	31,735	-	148,615
信用違約交換合約	-	(449)	-	757

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

- ④ 子公司國泰世華銀行於民國96年及95年第一季因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額分別為 197,310 仟元及 78,268 仟元。
- ⑤ 子公司國泰世華銀行民國96年及95年第一季非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 10,342,290 仟元及 10,414,984 仟元，利息費用總額分別為 3,045,270 仟元及 3,714,192 仟元。
- ⑥ 子公司國泰世華銀行民國96年及95年第一季自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為 175,756 仟元及 94,657 仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益之金額分別為 27,116 仟元及 18,757 仟元。
- ⑦ 子公司國泰世華銀行民國96年及95年第一季發生減損之金融資產利息收入金額均為 9 仟元，此金額以未來現金流量折現所採用之折現率計算而產生。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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。

96.3.31			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$93,870	\$138,367	\$43,942
匯率	33,560	83,489	727
權益證券	83,165	201,834	28,599

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

#### B. 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

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

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

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

- a. 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	96.3.31		95.3.31	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$49,891,092	\$49,891,092	\$53,583,467	\$53,583,467
備供出售金融資產	55,322,764	55,322,764	51,977,060	51,977,060
持有至到期日之金融資產及無活絡市場 之債務商品	284,601,469	284,601,469	234,338,523	234,338,523
採權益法之長期股權投資	2,350,127	2,350,127	4,496,478	4,496,478
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	850,364,393	850,364,393	819,203,213	819,203,213
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	17,493,463	-	15,129,863
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	1,898,369	-	3,221,588
不可撤銷之貸款承諾	-	36,967,068	-	39,069,792
信用卡授信承諾	-	281,924,656	-	287,734,235
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	2,449,010	2,449,010	743,201	743,201
無本金交割遠期外匯	188,390	188,390	-	-
換匯	2,401,773	2,401,773	-	-
換利	788,105	778,105	732,285	732,285
換匯換利	220	220	6,936	6,936
期貨	21	21	-	-
選擇權	10,304	10,304	34,416	34,416
信用商品	51,217	51,217	40,788	40,788
信用違約交換合約	(95)	(95)	562	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)

- b. 子公司國泰世華銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之地方區域和產業型態。子公司國泰世華銀行買入匯款、貼現及放款、應收承兌票款及保證款項相關之信用風險顯著集中之合約金額如下：

項 目	96.3.31	95.3.31
	帳面價值	帳面價值
依產業型態分		
製造業	\$108,006,686	\$81,571,500
金融及保險業	52,150,734	42,304,381
不動產及租賃業	75,733,804	70,135,729
個人	406,314,885	403,864,532
其他	115,203,839	113,469,650
總 計	757,409,948	711,345,792
備抵評價	(14,319,770)	(13,556,642)
最大信用暴險金額	\$743,090,178	\$697,789,150
依地方區域分		
國 內	\$709,552,653	\$675,822,075
東南亞	11,574,959	9,456,971
東北亞	140,302	37,383
美 洲	9,979,246	8,819,431
其他	26,162,788	17,209,932
總 計	757,409,948	711,345,792
備抵評價	(14,319,770)	(13,556,642)
最大信用暴險金額	\$743,090,178	\$697,789,150

C. 流動性風險

流動性管理主要為確保子公司國泰世華銀行有能力及準時支付所有到期負債。子公司國泰世華銀行流動性管理之策略規劃由資產負債管理委員會負責，日常操作及執行則由財務部負責，包括流動性風險之衡量、利率敏感性分析、情境模擬分析及緊急應變計劃等管理制度與系統，並採取數量化管理，就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口，以確保適當之流動性。當子公司國泰世華銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，立即呈報董事會，以利妥適處理。

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

子公司國泰世華銀行之流動性風險準備比率為 31.01%，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 96 年 3 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 96 年及 95 年 3 月 31 日所持有或發行之金融商品有效利率分別如下：

金融商品項目	有效利率(%)	
	96.3.31	95.3.31
備供出售金融資產		
債券	1.6701-6.8376	1.13-6.0124
海外金融商品	1	1.7-4.6
持有至到期日金融資產		
債券	1.66-6.95	1.64-6.95
海外金融商品	3.45-6.36	0.61-7.625
無活絡市場之債務商品投資		
特別股	5	5
定期存單	1.69-1.923	1.45-1.67
海外金融商品	0-7.82	0-8.64
應付金融債券	2-5.59	2-5.59

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

⑨ 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	
		公平價值	
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	96.3.31	95.3.31
應付金融債券	利率交換合約	\$486,029	\$694,201

在避險開始及避險期間中，子公司國泰世華銀行預期上述避險工具能高度有效抵銷指定避險期間被避險項目之公平價值變動，子公司國泰世華銀行於每月月底以金額沖銷法評估避險有效性，避險之實際抵銷結果在 80%至 125%之間，故推論其為高度有效。

⑩ 風險控制及避險策略：

子公司國泰世華銀行所從事之風險控制及避險策略，為遵循以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之要求。為符合以上需求，子公司國泰世華銀行採用多種風險管理機制，辨認子公司國泰世華銀行之風險，並同時依巴塞爾協定之精神與規範，以穩健之資本及資產管理，以較高之資本適足率作為經營之指標。

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。

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

- 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。

(4) 子公司國泰世紀產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$2,109,456	\$2,109,456	\$2,536,270	\$2,536,270
公平價值列入損益之金融資產－	843,930	843,930	403,702	403,702
<u>流動</u>				
備供出售金融資產－流動	2,513,385	2,513,385	1,826,050	1,826,050
持有至到期金融資產－一年內到期	44,020	44,020	-	-
無活絡市場之債券投資－流動	76,733	76,733	253,576	253,576
應收款項淨額	1,791,436	1,791,436	1,302,011	1,302,011
應攤回再保賠款	187,894	187,894	189,372	189,372
應收再保往來款項	88,464	88,464	71,098	71,098

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

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
擔保放款－淨額	\$2,238,809	\$2,238,809	\$1,558,924	\$1,558,924
持有至到期日金融資產－非流動	3,924,266	3,924,266	3,560,634	3,560,634
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	228,510	228,510	306,841	306,841
採權益法之長期股權投資	461,619	461,619	426,107	426,107
存出保證金	409,973	409,973	382,159	382,159
<u>負債－非衍生性</u>				
應付保險賠款與給付	19,110	19,110	684	684
應付再保往來款項	332,271	332,271	260,845	260,845
營業及負債準備	9,608,936	9,608,936	8,498,329	8,498,329
<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	5,387	5,387	7,785	7,785
選擇權契約	509	509	557	557
<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	53,055	53,055	12,648	12,648

② 子公司國泰世紀產險估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項淨額、應攤回再保賠款、應收再保往來款項、擔保放款、應付保險賠款、應付再保往來款項、營業及負債準備。

B. 存出保證金之未來收取金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

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

- C. 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 96 年 3 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	96.3.31			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	\$843,930	\$843,930	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	2,513,385	2,513,385	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	44,020	-
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	76,733	-
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	3,924,266	-
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	-	-	228,510	-
採權益法之長期股權投資	-	-	461,619	-
<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	5,387	5,387	-	-
選擇權	509	509	-	-
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
－流動				
換匯交易	53,055	53,055	-	-

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

④ 財務風險資訊

A. 利率風險

茲將子公司國泰世紀產險截至民國 96 年 3 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

固定利率

項 目	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
持有至到期日金融資產	\$44,020	\$862,383	\$197,616	\$165,801	\$460,279	\$2,238,187	\$3,968,286
無活絡市場之債券投資	76,733	125,573	102,937	-	-	-	305,243

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。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具	
		96.3.31	95.3.31
國外債券	遠期外匯合約	\$(53,055)	\$(12,648)

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。

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

子公司國泰世紀產險另從事衍生性商品之交易，主要包括期貨選擇權契約與遠期外匯合約，其目的主要在規避子公司國泰世紀產險因投資行為產生的股價波動風險與匯率風險。子公司國泰世紀產險目前暫不從事增加投資效益目的之衍生性商品交易。

子公司國泰世紀產險金融商品之主要風險為市場風險、信用風險、作業風險與流動性風險。除依本公司一致之管理架構分別制定風險管理政策與準則外，並已建置風險值(VaR)模型、信用評分模型、聯合鑑價及催收、集中度管理等風險管理系統，以整合控管公司之各類風險。風險管理政策如下：

#### 市場風險

主旨為規避或管理因價格波動所導致損失之風險，含利率風險、股價風險與匯率風險等。本公司在進行各項金融商品投資前，除各相關部室對投資標的先進行嚴謹之投資評估分析，更致力於建構投資風險值(VaR)模型以控管投資後市場風險，並結合情境模擬、壓力測試與回顧測試等方法，配合部位限額(Position limit)、風險限額(VaR limit)與停損等機制，以管理公司之金融資產市場風險之影響。

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

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，經相關程序後子公司國泰世紀產險得依法就擔保之不動產執行相關之權利，確保子公司國泰世紀產險相關之權益不受損害。

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

作業風險

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

流動性風險

子公司國泰世紀產險之現金流量風險極低。

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

(5) 子公司國泰綜合證券

① 公平價值之資訊：

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$679,142	\$679,142	\$896,630	\$896,630
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	526,887	526,887	822,526	822,526
營業證券淨額	249,290	249,290	106,508	106,508
應收證券融資款	843,451	843,451	299,232	299,232
應收款項	13,383	13,383	5,815	5,815
受限制資產－流動	600,000	600,000	700,000	700,000
採權益法之長期股權投資	718,101	718,101	714,872	714,872
備供出售金融資產－非流動	18	18	18	18
營業保證金	215,097	215,097	215,097	215,097
交割結算基金	46,260	46,260	47,535	47,535
存出保證金	28,326	28,326	19,225	19,225
<u>負債－非衍生性</u>				
附買回債券負債	-	-	50,000	50,000
融券存入保證金	7,166	7,166	3,173	3,173
應付融券擔保價款	7,924	7,924	3,503	3,503
應付款項	26,216	26,216	30,178	30,178
存入保證金	141	141	484	484
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
買入選擇權－期貨	-	-	2,449	2,449
期貨交易保證金－自有資金	313,282	313,282	303,127	303,127
衍生性金融商品資產－櫃檯	-	-	3,029	3,029
<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	-	-	1,432	1,432
發行認購(售)權證負債	800	800	-	-
發行認購(售)權證再買回	(180)	(180)	-	-
衍生性金融商品負債－櫃檯	1,892	1,892	-	-
其他金融負債－流動	223,045	223,045	115,750	115,750

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

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。

截至民國96年及95年3月31日，子公司國泰綜合證券以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	96.3.31	95.3.31	96.3.31	95.3.31
<b>資產</b>				
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	\$526,887	\$822,526	\$-	\$-
營業證券淨額	249,290	106,508	-	-
買入選擇權—期貨	-	2,249	-	-
期貨交易保證金—自有資金	313,282	303,127	-	-
衍生性金融商品資產—櫃檯	-	-	-	3,029
<b>負債</b>				
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	800	-	-	-
發行認購(售)權證再買回	(180)	-	-	-
賣出選擇權負債—期貨	-	1,432	-	-
衍生性金融商品負債—櫃檯	-	-	1,892	-
其他金融負債—流動	-	-	223,045	115,750

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

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。

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。

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

④ 衍生性金融商品：

A. 發行認購權證

a. 名日本金或合約金額及信用風險

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	名日本金/ 合約金額	信用風險	名日本金/ 合約金額	信用風險
<u>交易目的</u>				
發行認購權證	\$5,960	\$-	\$-	\$-

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。

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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：

<u>資產負債表</u>	<u>96.3.31</u>
	公平價值變動列入
	<u>損益之金融負債—流動</u>
發行認購(售)權證負債	\$800
發行認購(售)權證再買回	(180)
合 計	<u>\$620</u>

<u>損益表</u>	<u>96 年第一季</u>	
	<u>認購(售)權證發行利益</u>	
	(損失)	<u>備 註</u>
發行認購(售)權證負債	\$(1,760)	依公平價值評價
發行認購(售)權證再買回		
— 出售損失	(4,164)	
— 評價利益	2,439	依公平價值評價
發行認購權證逾期失效利益	5,160	
合 計	<u>\$1,675</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)

B. 結構型商品交易

a. 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
股權連結商品交易	\$-	\$-	\$113,200	\$-
保本型商品交易	\$225,300	\$-	\$-	\$-

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96年及95年3月31日於資產負債表及損益表之表達，分別列示如下：

資產負債表

	96.3.31	95.3.31
衍生性金融商品資產－櫃檯		
股權連結商品資產－選擇權	\$-	\$3,029
衍生性金融商品負債－櫃檯		
保本型商品負債－選擇權	1,892	-
其他金融負債－流動		
保本型商品負債－固定收益商品	223,045	-
股權連結商品負債－固定收益商品	-	115,750

損益表

	96 年第一季	95 年第一季	備 註
評價(損)益			
－保本型商品	\$624	\$-	依公平價值評價
－股權連結商品	-	(8,781)	"
到期或提前解約(損)益			
－保本型商品	46	-	
－股權連結商品	-	(61)	
合 計	\$670	\$(8,842)	

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

⑤ 期貨及選擇權交易：

截至民國 96 年及 95 年 3 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		
期貨契約	台股指數期貨	買方	10	\$15,676	\$15,668

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	150	\$757	\$1,432
選擇權契約	台股指數選擇權－買權	買方	450	\$1,229	\$2,220
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	買方	150	\$301	\$229
期貨契約	台股指數期貨	買方	30	\$39,194	\$39,366

(1) 名日本金或合約金額及信用風險

96.3.31		
金融商品	名日本金/合約金額	信用風險
台股指數期貨	\$15,676	\$-

95.3.31		
金融商品	名日本金/合約金額	信用風險
交易目的		
台股指數選擇權	\$2,287	\$-
台股指數期貨	\$39,194	\$-

子公司國泰綜合證券從事之期貨契約及選擇權契約交易係透過台灣期貨交易所，預期不致產生重大之信用風險。

B. 市場價格風險

子公司國泰綜合證券從事指數選擇權及股價指數期貨交易之價格風險是來自買賣期貨及選擇權之標的指數波動之風險，每項契約均有公平市價，並於操作時依風險設定停損點，發生之損失應在可預期之範圍內，惟仍不可避免地須面對部份存在之市場風險。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 96 年及 95 年 3 月 31 日金額分別為 313,282 仟元及 303,127 仟元，民國 96 年及 95 年第一季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：

	96 年第一季	95 年第一季
衍生性金融商品利益—期貨		
期貨契約利益—已實現	\$3,713	\$873
期貨契約(損)益—未實現	(8)	427
選擇權交易利益—已實現	1,009	1,011
選擇權交易利益—未實現	-	153
合 計	\$4,714	\$2,464

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

(6) 子公司國泰創投

① 公平價值之資訊：

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
銀行存款	\$520,772	\$520,772	\$382,998	\$382,998
其他應收款－關係人	1,024	1,024	660	660
備供出售金融資產－非流動	189,826	189,826	141,918	141,918
其他流動資產	-	-	2,434	2,434
<u>負債－非衍生性</u>				
其他應付款－關係人	19,176	19,176	-	-

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。

(7) 子公司國泰期貨

① 公平價值之資訊：

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$229,347	\$229,347	\$193,026	\$193,026
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	-	-	2,656	2,656
客戶保證金專戶	835,252	835,252	1,060,158	1,060,158
應收期貨交易保證金	583	583	761	761

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

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
應收帳款－關係人	\$188	\$188	\$99	\$99
其他應收款(含關係人交易)	3,806	3,806	1,690	1,690
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	57,000	57,000
存出保證金	1,279	1,279	1,767	1,767
<u>負債－非衍生性</u>				
期貨交易人權益	835,016	835,016	1,059,540	1,059,540
應付帳款(含關係人交易)	1,797	1,797	1,539	1,539
代收款項	263	263	171	171
其他應付款(含關係人交易)	3,094	3,094	2,312	2,312
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。
- C. 備供出售金融資產－非流動如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳載金額或其他財務資訊估計其公平價值。

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

③ 子公司國泰期貨金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	96.3.31	95.3.31	96.3.31	95.3.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$-	\$-	\$229,347	\$193,026
公平價值變動列入損益之金				
融資產－流動	-	2,656	-	-
客戶保證金專戶	-	-	835,252	1,060,158
應收期貨交易保證金	-	-	583	761
應收帳款－關係人	-	-	188	99
其他應收款(含關係人交易)	-	-	3,806	1,690
備供出售金融資產－非流動	-	-	30,500	30,500
營業保證金	-	-	60,000	80,000
交割結算基金	-	-	57,000	57,000
存出保證金	-	-	1,279	1,767
<u>負債－非衍生性</u>				
期貨交易人權益	-	-	835,016	1,059,540
應付帳款(含關係人交易)	-	-	1,797	1,539
代收款項	-	-	263	171
其他應付款(含關係人交易)	-	-	3,094	2,312
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。

B. 信用風險－子公司國泰期貨經紀部門之客戶皆經適當徵審程序及交易額度控管，另自營部門之各項交易皆透過台灣期貨交易所進行交易結算，預期不致產生重大信用風險。

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

C. 流動性風險及現金流量風險—子公司國泰期貨之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險，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 民國 96 年及 95 年第一季子公司國泰期貨從事衍生性金融商品(台指期貨及台指選擇權自營業務)交易已實現(損)益情形，揭露如下：

	96.3.31	95.3.31
衍生性金融商品利益	\$-	\$6,783
衍生性金融商品損失	-	(3,763)
淨利益	\$-	\$3,020

(8) 子公司神坊資訊

① 公平價值之資訊：

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$83,119	\$83,119	\$86,649	\$86,649
公平價值變動列入損益之金融資產				
—流動	162,416	162,416	171,150	171,150
應收票據及帳款(含關係人款項)	205,689	205,689	176,891	176,891
存出保證金	8,036	8,036	9,877	9,877
<u>負債—非衍生性</u>				
應付票據及帳款(含關係人款項)	130,504	130,504	63,047	63,047
存入保證金	85	85	81	81

② 子公司神坊資訊估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、公平價值變動列入損益之金融資產—流動、應收(付)票據及帳款。

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

- B. 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

(9) 子公司怡泰貳創投

① 公平價值之資訊：

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$40,984	\$40,984	\$2,002	\$2,002
備供出售之金融資產－流動	67,091	67,091	104,998	104,998
備供出售之金融資產－非流動	302,886	302,886	203,377	203,377
以成本衡量之金融資產－非流動	452,461	452,461	419,707	419,707

② 子公司怡泰貳創投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。
- B. 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。
- C. 金融資產如有市場公開報價可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。

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

③ 子公司怡泰貳創投以活絡市場公開報價及以評價方法估計之金融資產及金融負債公平價值明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方式估計之金額	
	96.3.31	95.3.31	96.3.31	95.3.31
<u>資產－非衍生性</u>				
備供出售金融資產				
－流動	\$67,091	\$104,998	\$-	\$-
備供出售金融資產				
－非流動	302,886	203,377	-	-
以成本衡量之金融				
資產－非流動	452,461	419,707	-	-

(10) 子公司上海國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	96.3.31		95.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$1,269,675	\$1,269,675	\$709,887	\$709,887
應收保費	907	907	-	-
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	395,331	395,331	622,600	622,600
備供出售金融資產－流動	141,861	141,861	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到				
期	42,806	43,078	-	-
備供出售金融資產－非流動	218,711	218,711	312,276	312,276
持有至到期日金融資產－非流動	253,862	255,713	201,775	201,775
無活絡市場之債券投資－非流動	1,304,357	1,367,610	702,714	702,714
存出保證金	700,941	700,941	660,546	660,546
<u>負債－非衍生性</u>				
存入保證金	1,064	1,064	464	464

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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，該資訊為子公司上海國泰人壽可取得者，子公司上海國泰人壽使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- C. 存出保證金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。

③ 子公司上海國泰人壽金融資產及負債之公平價值，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	96.3.31			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融				
資產－流動	\$395,331	\$395,331	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	141,861	141,861	-	-
持有至到期日金融資產－				
年內到期	42,806	42,806	-	-
備供出售金融資產－非流動	218,711	218,711	-	-
持有至到期日金融資產－非				
流動	253,862	255,713	-	-
無活絡市場之債券投資－非				
流動	1,304,357	1,367,610	-	-

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

金融商品	95.3.31			
	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融資產－流動	\$622,600	\$622,600	\$-	\$-
備供出售金融資產－非流 動	312,276	312,276	-	-
持有至到期日金融資產－ 非流動	201,775	201,775	-	-
無活絡市場之債券投資－ 非流動	702,714	702,714	-	-

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 96 年及 95 年 3 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	96.3.31		95.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$15,161,652	\$15,161,652	\$4,103,352	\$4,103,352
附買回條件債券	10,359,720	10,363,315	6,611,071	6,613,396
可轉換公司債	-	-	35,867	35,867
短期票券	50,159	50,159	37,163	37,163
公債	1,430,650	1,430,650	3,565,507	3,565,507
活期存款	659,369	659,645	195,393	195,472
其他資產減負債之淨額	29,374	29,374	(2,599)	(2,599)
合計	<u>\$27,690,924</u>	<u>\$27,694,795</u>	<u>\$14,545,754</u>	<u>\$14,548,158</u>

截至民國 96 年及 95 年 3 月 31 日全權委託之資金額度為 24,800,000 仟元及 12,600,000 仟元。

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

4. 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。

(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。

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

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

5. 重大合約：無。

6. 財務報表表達

民國 95 年第一季之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 96 年第一季財務報表之表達。

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	附註四.7
8	從事衍生性商品交易	附註十.2

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

2.轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	無
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	附表二
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	無
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	附表三
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	附表四

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第146頁至第153頁。

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96年3月31日止，已實際匯出美金4,833萬元。請詳附表五。

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

十二、業務別財務資訊

民國 96 年 1 月 1 日至 96 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

業務別 項目	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	\$5,093,586	\$16,669,240	\$84,958	\$8,924	\$(102,141)	\$21,754,567
利息以外淨收益	1,629,463	33,563,728	1,027,008	73,743	260,526	36,554,468
提存各項保險責任準備	-	(33,194,570)	(285,517)	-	-	(33,480,087)
淨收益	6,723,049	17,038,398	826,449	82,667	158,385	24,828,948
放款呆帳費用	(912,822)	(72,444)	-	-	-	(985,266)
營業費用	(2,702,528)	(8,971,000)	(310,606)	(75,547)	(175,867)	(12,235,548)
繼續營業部門稅前淨利	3,107,699	7,994,954	515,843	7,120	(17,482)	11,608,134
所得稅(費用)利益	(580,704)	(737,635)	(83,865)	(1,661)	(144,172)	(1,548,037)
繼續營業部門稅後淨利	\$2,526,995	\$7,257,319	\$431,978	\$5,459	\$(161,654)	\$10,060,097

民國 95 年 1 月 1 日至 95 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

業務別(註) 項目	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	\$7,007,712	\$14,796,167	\$71,113	\$4,100	\$(174,574)	\$21,704,518
利息以外淨收益	1,644,172	33,801,503	760,876	77,634	15,962	36,300,147
提存各項保險責任準備	-	(37,172,283)	(252,069)	-	-	(37,424,352)
淨收益	8,651,884	11,425,387	579,920	81,734	(158,612)	20,580,313
放款呆帳費用	(2,923,947)	-	-	-	-	(2,923,947)
營業費用	(3,005,804)	(9,457,322)	(303,361)	(79,178)	(220,892)	(13,066,557)
繼續營業部門稅前淨利	2,722,133	1,968,065	276,559	2,556	(379,504)	4,589,809
所得稅(費用)利益	(851,515)	953,569	(44,880)	(1,010)	108,338	164,502
會計原則變動累積影響數	726,679	3,319,319	60,141	29	(856,845)	3,249,323
繼續營業部門稅後淨利	\$2,597,297	\$6,240,953	\$291,820	\$1,575	\$(1,128,011)	\$8,003,634

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

民國九十六年三月三十一日

及民國九十五年三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

資 產 會計科目	96年3月31日	95年3月31日	變動百分 比(%)	負債及股東權益 會計科目	96年3月31日	95年3月31日	變動百分 比(%)
	金 額	金 額			金 額	金 額	
現金及約當現金	\$13,228,432	\$10,296,035	28.48	公平價值變動列入損益之金融負債	\$945,852	\$1,411,270	(32.98)
應收款項-淨額	1,524,416	4,699,553	(67.56)	應付款項	1,782,713	4,951,407	(64.00)
採權益法之股權投資-淨額	213,059,552	204,926,247	3.97	應付債券	1,134,796	13,263,830	(91.44)
其他金融資產-淨額	31,720	31,720	-	其他負債	15,846	12,133	30.61
固定資產-淨額	4,280	4,670	(8.35)	負債總計	3,879,207	19,638,640	(80.25)
商譽及無形資產-淨額	1,519	106	1,337.94	股東權益			
其他資產-淨額	2,912,583	3,171,057	(8.15)	股本	92,661,696	85,258,878	8.68
				資本公積	81,485,226	68,166,265	19.54
				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	29,711,851	36,087,845	(17.67)
				股東權益其他項目			
				未實現重估增值	2,106	1,960	7.40
				累積換算調整數	185,900	45,998	304.15
				金融商品之未實現損益	18,788,999	7,695,629	144.15
				庫藏股票	(4,140,047)	-	-
				未認列為退休金成本之淨損失	(572)	(1,837)	68.83
				股東權益總計	226,883,295	203,490,748	11.50
資產總計	\$230,762,502	\$223,129,388	3.42	負債及股東權益總計	\$230,762,502	\$223,129,388	3.42

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

民國九十六年一月一日至三月三十一日  
及民國九十五年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	96年第一季		95年第一季		變動百分比(%)
	金 額		金 額		
收益					
採權益法認列之投資收益	\$10,042,778		\$9,128,716		10.01
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益	67,981		-		-
兌換利益	132,279		1,137		11,531.43
其他非利息淨收益	-		8,567		(100.00)
淨收益	10,243,038		9,138,420		12.09
費用及支出					
利息收入	279,540		244,160		14.49
減：利息費用	(336,780)		(375,595)		(10.33)
利息淨支出	(57,240)		(131,435)		(56.45)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失	-		(266,185)		(100.00)
營業費用	(40,145)		(49,466)		(18.84)
繼續營業單位稅前淨益	10,145,653		8,691,334		16.73
所得稅(費用)利益	(144,012)		109,070		(232.04)
會計原則變動之累積影響數(加計所得稅利益286,271 千元後之淨額)	-		(858,814)		-
本期稅後純益	\$10,001,641		\$7,941,590		25.94
每股盈餘(元)：					
基本每股盈餘	稅前	稅後	稅前	稅後	
繼續營業單位損益	\$1.11	\$1.09	\$0.97	\$0.98	
會計原則變動之累積影響數	-	-	(0.13)	(0.10)	
本期損益	\$1.11	\$1.09	\$0.84	\$0.89	
稀釋每股盈餘	稅前	稅後	稅前	稅後	
繼續營業單位損益	\$1.10	\$1.09	\$0.96	\$0.96	
會計原則變動之累積影響數	-	-	(0.12)	(0.09)	
本期損益	\$1.10	\$1.09	\$0.84	\$0.87	
假設子公司對本公司股票之投資 不視為庫藏股票時之擬制資料：					
擬制稅前淨益			\$7,546,249		
擬制稅後純益			\$7,941,590		
擬制每股盈餘(元)：					
基本每股盈餘			稅前	稅後	
繼續營業單位損益			\$0.97	\$0.98	
會計原則變動之累積影響數			(0.13)	(0.10)	
本期損益			\$0.84	\$0.89	
稀釋每股盈餘			稅前	稅後	
繼續營業單位損益			\$0.96	\$0.96	
會計原則變動之累積影響數			(0.12)	(0.09)	
本期損益			\$0.84	\$0.87	

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：黃紹洲

國泰金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國九十六年一月一日至三月三十一日  
及民國九十五年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	股本	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	未實現 重估增值	累積換算調整數	金融商品 之未實現損益	庫藏股票	未認列為退休 金成本之淨損 生	
民國95年1月1日餘額	\$85,242,234	\$68,092,037	\$6,009,431	\$226,579	\$28,146,255	\$3,048	\$81,154	\$(68,263)	\$-	\$(1,837)	\$187,730,638
金融商品未實現損益首次適用影響數								10,485,096			10,485,096
應付公司債轉換普通股	16,644	74,228									90,872
土地重估增值之變動						(1,088)					(1,088)
被投資公司累積換算調整數之變動							(35,156)				(35,156)
金融商品之未實現損益之變動								(2,721,204)			(2,721,204)
民國95年第一季稅後純益					7,941,590						7,941,590
民國95年3月31日餘額	\$85,258,878	\$68,166,265	\$6,009,431	\$226,579	\$36,087,845	\$1,960	\$45,998	\$7,695,629	\$-	\$(1,837)	\$203,490,748
民國96年1月1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)	\$(572)	\$216,145,863
應付公司債轉換普通股	593,522	2,618,100									3,211,622
被投資公司資本公積變動數		(87)									(87)
被投資公司累積換算調整數之變動							80,730				80,730
金融商品之未實現損益之變動								(2,556,474)			(2,556,474)
民國96年第一季稅後純益					10,001,641						10,001,641
民國96年3月31日餘額	\$92,661,696	\$81,485,226	\$8,188,136	\$-	\$29,711,851	\$2,106	\$185,900	\$18,788,999	\$(4,140,047)	\$(572)	\$226,883,295

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  
民國九十六年一月一日至三月三十一日  
及民國九十五年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	96年第一季	95年第一季
營業活動之現金流量		
本期稅後純益	\$10,001,641	\$7,941,590
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	146	13
折舊費用	292	306
依權益法認列投資損益超過當年		
收到被投資公司現金股利部分	(10,042,778)	(9,098,216)
應付利息補償金及相關債息增加	33,548	91,248
匯率影響數	(132,217)	102,180
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)	511,332	(1,695,550)
遞延所得稅資產減少(增加)	174,095	(86,638)
其他金融資產減少	-	68,280
其他資產增加	(10,295)	(285)
應付款項(減少)增加	(573,996)	561,385
公平價值變動列入損益之金融負債(減少)增加	(67,981)	266,185
應付所得稅增加	15,340	1,049,828
遞延所得稅負債減少	(57,193)	-
其他負債(減少)增加	(1,693)	1,153
營業活動之淨現金(流出)流入	<u>(149,759)</u>	<u>60,293</u>
投資活動之現金流量		
購入固定資產價款	(150)	-
其他資產(增加)減少	(43,370)	31,200
投資活動之淨現金(流出)流入	<u>(43,520)</u>	<u>31,200</u>
融資活動之現金流量		
應付債券減少(增加)	39,661	(141,717)
融資活動之淨現金流入(流出)	<u>39,661</u>	<u>(141,717)</u>
匯率影響數	<u>132,217</u>	<u>(102,180)</u>
本期現金及約當現金減少數	(21,401)	(152,404)
期初現金及約當現金餘額	13,249,833	10,448,439
期末現金及約當現金餘額	<u>\$13,228,432</u>	<u>\$10,296,035</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$455,657</u>	<u>\$276,546</u>
本期支付所得稅	<u>\$18,950</u>	<u>\$4,781</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>\$3,211,622</u>	<u>\$90,872</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96年及95年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年3月31日		95年3月31日		負債及股東權益	96年3月31日		95年3月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目		金 額	金 額		
流動資產	\$593,128,150	\$574,877,566	流動負債	\$45,395,126	\$35,923,021				
放款	495,581,988	444,544,089	長期負債	1,630,781	1,645,179				
基金及投資	918,056,306	805,364,858	其他負債	2,043,257,681	1,808,864,979				
固定資產	12,817,604	13,261,326	負債總計	2,090,283,588	1,846,433,179				
無形資產	340,945	246,461	股本	50,686,158	50,686,158				
其他資產	194,953,370	119,419,487	資本公積	9,648	10,105				
			保留盈餘	56,337,750	53,420,780				
			股東權益其他項目	17,561,219	7,163,565				
			股東權益總計	124,594,775	111,280,608				
資 產 總 計	\$2,214,878,363	\$1,957,713,787	負債及股東權益總計	\$2,214,878,363	\$1,957,713,787				

國泰人壽保險股份有限公司  
簡明損益表  
民國96年及95年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年第一季		95年第一季	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$164,561,394	\$139,372,560		
營業成本	(153,995,601)	(134,522,867)		
營業毛利	10,565,793	4,849,693		
營業費用	(2,720,709)	(2,918,505)		
營業外收入及利益	367,022	332,369		
營業外費用及損失	(2,020)	(9,074)		
稅前淨利(淨損)	\$8,210,086	\$2,254,483		
會計原則變動累積影響數	\$-	\$3,315,855		
稅後淨利(淨損)	\$7,472,452	\$6,523,907		
每股盈餘(稅前)	\$1.62	\$1.03		
每股盈餘(稅後)	\$1.47	\$1.29		

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國96年及95年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年3月31日		95年3月31日		負債及股東權益	96年3月31日		95年3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	\$7,731,403		\$6,661,967		流動負債	\$1,754,335		\$1,267,511	
放款	2,238,809		1,558,924		長期負債	3,405		6,869	
基金及投資	4,674,395		4,329,582		其他負債	9,718,002		8,590,021	
固定資產	40,519		50,780		負債總計	11,475,742		9,864,401	
無形資產	6,432		14,955		股本	2,317,006		2,317,006	
其他資產	687,449		716,437		資本公積	1,929		2,021	
					保留盈餘	1,413,998		1,135,430	
					股東權益其他項目	170,332		13,787	
					股東權益總計	3,903,265		3,468,244	
資 產 總 計	\$15,379,007		\$13,332,645		負債及股東權益總計	\$15,379,007		\$13,332,645	

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明損益表

民國96年及95年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年第一季		95年第一季	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$8,297,238		\$7,490,311	
營業成本	(7,352,547)		(6,794,327)	
營業毛利	944,691		695,984	
營業費用	(521,626)		(451,734)	
營業外收入及利益	1,204		594	
營業外費用及損失	(29)		(23)	
稅前淨利(淨損)	\$424,240		\$244,821	
會計原則變動累積影響數	\$-		\$60,141	
稅後淨利(淨損)	\$340,375		\$260,082	
每股盈餘(稅前)	\$1.83		\$1.32	
每股盈餘(稅後)	\$1.48		\$1.12	

國泰人壽保險(上海)有限公司  
簡明資產負債表  
民國96年及95年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產 會 計 科 目	96年3月31日	95年3月31日	負債及股東權益 會 計 科 目	96年3月31日	95年3月31日
	金 額	金 額		金 額	金 額
流動資產	\$2,357,890	\$1,795,635	流動負債	\$53,944	\$17,365
放款	652	-	其他負債	2,476,640	874,642
基金及投資	1,776,930	1,216,766	負債總計	2,530,584	892,007
固定資產	46,458	27,348	股本	3,257,376	3,257,376
無形資產	2,863	2,542	保留盈餘	(272,075)	(202,921)
其他資產	1,487,237	881,647	股東權益其他項目	156,145	(22,524)
			股東權益總計	3,141,446	3,031,931
資 產 總 計	\$5,672,030	\$3,923,938	負債及股東權益總計	\$5,672,030	\$3,923,938

國泰人壽保險(上海)有限公司  
簡明損益表  
民國96年及95年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年第一季	95年第一季
	金 額	金 額
營業收入	\$541,630	\$240,330
營業成本	(437,343)	(201,843)
營業毛利	104,287	38,487
營業費用	(84,799)	(54,635)
營業外費用及損失	(4)	-
稅前淨利(淨損)	19,484	\$(16,148)
會計原則變動累積影響數	-	\$3,463
稅後淨利(淨損)	\$19,484	\$(12,685)
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司上海國泰人壽因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國96年及95年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產 會 計 科 目	96年3月31日	95年3月31日	負債及股東權益 會 計 科 目	96年3月31日	95年3月31日
	金 額	金 額		金 額	金 額
現金及約當現金	\$27,476,448	\$23,464,717	央行及銀行同業存款	\$102,287,668	\$82,797,526
存放央行及拆借銀行同業	46,517,120	46,931,076	應付款項	23,030,409	18,430,060
公平價值變動列入損益之金融資產	55,770,037	55,141,655	存款及匯款	982,101,540	902,268,048
附賣回票券及債券投資	126,000	2,387,631	公平價值變動列入損益之金融負債	55,107,868	52,093,394
備供出售金融資產-淨額	55,322,764	51,997,060	附買回票券及債券負債	20,453,722	36,229,930
應收款項-淨額	45,667,795	58,261,000	央行及同業融資	827,250	812,500
貼現及放款-淨額	724,908,281	682,162,639	應付金融債券	18,335,868	17,859,078
持有至到期日金融資產-淨額	5,214,726	6,540,298	其他金融負債	798,189	1,009,212
採權益法之股權投資-淨額	2,350,127	4,496,478	其他負債	1,777,605	1,981,540
固定資產淨額	25,582,991	26,164,991	負債總計	1,204,720,119	1,113,481,288
無活絡市場債券投資	279,286,743	227,798,225	股本	48,689,413	48,689,413
其他金融資產-淨額	4,487,767	4,892,303	資本公積	15,213,565	14,966,745
其他資產-淨額	10,449,291	7,485,915	保留盈餘	13,689,712	20,165,431
			股東權益其他項目	947,281	401,111
			股東權益總計	78,539,971	84,222,700
資 產 總 計	\$1,283,160,090	\$1,197,723,988	負債及股東權益總計	\$1,283,260,090	\$1,197,703,988

國泰世華商業銀行股份有限公司  
簡明損益表  
民國96年及95年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年第一季	95年第一季
	金 額	金 額
利息淨收益	\$4,949,115	\$6,831,946
利息以外淨收益	1,763,629	1,603,686
淨收益	6,712,744	8,435,632
放款呆帳費用	(912,822)	(2,885,111)
營業費用	(3,030,579)	(3,190,573)
稅前淨利(淨損)	\$2,769,343	\$2,359,948
會計原則變動累積影響數	\$-	\$726,679
稅後淨利(淨損)	\$2,207,343	\$2,252,291
每股盈餘(稅後)	\$0.45	\$0.46

越南 Indovina Bank  
簡明資產負債表  
民國96年及95年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年3月31日	95年3月31日	負債及股東權益	96年3月31日	95年3月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$1,243,803	\$971,463	央行及銀行同業存款	\$642,484	\$1,423,978
存放央行及拆借銀行同業	448,951	278,890	應付款項	606,419	445,345
公平價值變動列入損益之金融資產	114,076	-	存款及匯款	9,384,937	5,234,859
備供出售金融資產	-	487,759	負債總計	10,633,840	7,104,182
無活絡市場債券投資	322,511	-			
應收款項-淨額	84,773	41,222	股本	1,118,158	791,658
貼現及放款-淨額	9,731,166	6,239,711	保留盈餘	307,770	187,055
固定資產淨額	124,392	96,993	股東權益其他項目	47,568	33,552
其他資產-淨額	37,664	409	股東權益總計	1,473,496	1,012,265
資 產 總 計	<u>\$12,107,336</u>	<u>\$8,116,447</u>	負債及股東權益總計	<u>\$12,107,336</u>	<u>\$8,116,447</u>

越南 Indovina Bank  
簡明損益表  
民國96年及95年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年第一季	95年第一季
	金 額	金 額
利息淨收益	\$144,471	\$75,025
利息以外淨收益	27,943	46,278
淨收益	172,414	121,303
放款呆帳費用	(11,084)	(4,588)
營業費用	(53,240)	(31,839)
繼續營業部門稅前淨利(淨損)	<u>\$108,090</u>	<u>\$84,876</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$89,386</u>	<u>\$67,697</u>
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

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

國泰綜合證券股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國96年及95年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年3月31日	95年3月31日	負債及股東權益	96年3月31日	95年3月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$3,226,605	\$3,142,148	流動負債	\$272,540	\$207,960
基金及投資	718,119	714,890	長期負債	296	77
固定資產	89,199	104,438	其他負債	23,222	35,428
無形資產	10,982	18,454	負債總計	296,058	243,465
其他資產	294,638	284,292	股本	3,700,000	3,700,000
			資本公積	258,434	258,434
			保留盈餘	85,051	62,323
			股東權益總計	4,043,485	4,020,757
資 產 總 計	\$4,339,543	\$4,264,222	負債及股東權益總計	\$4,339,543	\$4,264,222

國泰綜合證券股份有限公司  
簡明損益表  
民國96年及95年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年第一季	95年第一季
	金 額	金 額
收 入	\$98,025	\$91,963
費 用	(94,409)	(85,702)
稅前淨利(淨損)	\$3,616	\$6,261
會計原則變動累積影響數	\$-	\$173
稅後淨利(淨損)	\$1,955	\$5,424
每股盈餘(稅前)	\$0.01	\$0.02
每股盈餘(稅後)	\$0.01	\$0.01

國泰創業投資股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國96年及95年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年3月31日		95年3月31日		負債及股東權益	96年3月31日		95年3月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	
流動資產	\$522,798		\$387,615		流動負債	\$27,805		\$127	
基金及投資	278,797		254,978		負債總計	27,805		127	
其他資產	-		2,434		股本	600,000		600,000	
					保留盈餘	51,497		(32,820)	
					股東權益其他項目	122,293		77,720	
					股東權益總計	773,790		644,900	
資 產 總 計	\$801,595		\$645,027		負債及股東權益總計	\$801,595		\$645,027	

國泰創業投資股份有限公司  
簡明損益表  
民國96年及95年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年第一季		95年第一季	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$1,885		\$1,300	
營業毛利	1,885		1,300	
營業費用	(3,954)		(3,937)	
稅前淨利(淨損)	\$(2,069)		\$(2,637)	
稅後淨利(淨損)	\$(1,850)		\$(1,780)	
每股盈餘(稅前)	\$(0.03)		\$(0.04)	
每股盈餘(稅後)	\$(0.03)		\$(0.03)	

怡泰創業投資股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國96年及95年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年3月31日	95年3月31日	負債及股東權益	96年3月31日	95年3月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$525,713	\$725,103	流動負債	\$13,230	\$5,648
基金及投資	1,302,321	953,194	負債總計	13,230	5,648
			股本	1,500,000	1,500,000
			保留盈餘	119,335	95,498
			股東權益其他項目	195,469	77,151
			股東權益總計	1,814,804	1,672,649
資 產 總 計	<u>\$1,828,034</u>	<u>\$1,678,297</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,828,034</u>	<u>\$1,678,297</u>

怡泰創業投資股份有限公司  
簡明損益表  
民國96年及95年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年第一季	95年第一季
	金 額	金 額
營業收入	\$19,737	\$117,317
營業成本	-	(11,002)
營業毛利	19,737	106,315
營業費用	(7,345)	(7,588)
營業外收入及利益	-	(3)
稅前淨利(淨損)	<u>\$12,392</u>	<u>\$98,724</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$12,058</u>	<u>\$96,589</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.08</u>	<u>\$0.66</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.08</u>	<u>\$0.64</u>

怡泰貳創業投資股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國96年及95年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年3月31日		95年3月31日		負債及股東權益	96年3月31日		95年3月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	
流動資產		\$110,147		\$107,006	流動負債	\$3,942		\$200	
基金及投資		755,347		623,084	負債總計	3,942		200	
					股本	600,000		600,000	
					保留盈餘	115,535		69,237	
					股東權益其他項目	146,017		60,653	
					股東權益總計	861,552		729,890	
資 產 總 計		<u>\$865,494</u>		<u>\$730,090</u>	負債及股東權益總計	<u>\$865,494</u>		<u>\$730,090</u>	

怡泰貳創業投資股份有限公司  
簡明損益表  
民國96年及95年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年第一季		95年第一季	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入		\$10,628		\$66,928
營業毛利		10,628		66,928
營業費用		(2,489)		(3,060)
稅前淨利(淨損)		<u>\$8,139</u>		<u>\$63,868</u>
稅後淨利(淨損)		<u>\$8,093</u>		<u>\$63,868</u>
每股盈餘(稅前)		<u>\$0.14</u>		<u>\$1.06</u>
每股盈餘(稅後)		<u>\$0.13</u>		<u>\$1.06</u>

神坊資訊股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國96年及95年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年3月31日		95年3月31日		負債及股東權益	96年3月31日		95年3月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目		金 額	金 額		
流動資產	\$498,389	\$486,285	流動負債	\$229,637	\$228,162				
固定資產	158,421	155,861	其他負債	85	81				
無形資產	6,923	4,308	負債總計	229,722	228,243				
其他資產	12,363	13,651	股本	499,000	499,000				
			保留盈餘	(52,626)	(67,138)				
			股東權益總計	446,374	431,862				
資 產 總 計	\$676,096	\$660,105	負債及股東權益總計	\$676,096	\$660,105				

神坊資訊股份有限公司  
簡明損益表  
民國96年及95年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年第一季		95年第一季	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$305,616	\$191,726		
營業成本	(270,879)	(190,305)		
營業毛利	34,737	1,421		
營業費用	(26,503)	(18,130)		
營業外收入及利益	1,132	993		
營業外費用及損失	(389)	(16)		
稅前淨利(淨損)	\$8,977	\$(15,732)		
會計原則變動累積影響數	\$-	\$1,809		
稅後淨利(淨損)	\$8,977	\$(13,923)		
每股盈餘(稅前)	\$0.18	\$(0.28)		
每股盈餘(稅後)	\$0.18	\$(0.28)		

國泰期貨股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國96年及95年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年3月31日		95年3月31日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$1,069,567	\$1,259,002	流動負債	\$840,207
基金及投資	30,500	30,500	其他負債	7,347
固定資產	330,043	336,775	負債總計	847,554
其他資產	135,612	159,306	股本	650,000
			保留盈餘	68,168
			股東權益總計	718,168
資 產 總 計	\$1,565,722	\$1,785,583	負債及股東權益總計	\$1,565,722
				1,070,635
				650,000
				64,948
				714,948
				\$1,785,583

國泰期貨股份有限公司  
簡明損益表  
民國96年及95年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年第一季		95年第一季	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入		\$12,147		\$29,737
營業成本		(4,905)		(10,021)
營業毛利		7,242		19,716
營業費用		(12,846)		(18,560)
營業外收入及利益		4,167		11,847
營業外費用及損失		(132)		(9,234)
稅前淨利(淨損)		\$(1,569)		\$3,769
會計原則變動累積影響數		\$-		\$159
稅後淨利(淨損)		\$(1,569)		\$4,475
每股盈餘(稅前)		\$(0.02)		\$0.06
每股盈餘(稅後)		\$(0.02)		\$0.07

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

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：

子公司國泰世華銀行

(1) 應收帳款備抵呆帳變動表

	96 年第一季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$1,942,613	\$118,144	\$2,060,757
本期提列數	1,308,799	-	1,308,799
沖銷數	(1,112,242)	-	(1,112,242)
收回已沖銷數	184,525	-	184,525
本期重分類	9,490	(9,490)	-
匯率影響數	-	181	181
期末餘額	\$2,333,185	\$108,835	\$2,442,020

  

	95 年第一季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$837,652	\$267,369	\$1,105,021
本期提列數	3,079,682	-	3,079,682
沖銷數	(3,150,484)	-	(3,150,484)
收回已沖銷數	57,555	-	57,555
本期重分類	(8,097)	8,097	-
匯率影響數	-	(334)	(334)
期末餘額	\$816,308	\$275,132	\$1,091,440

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

(2) 貼現及放款備抵呆帳變動表

	96 年第一季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$3,121,934	\$13,398,234	\$16,520,168
本期迴轉數	(395,977)	-	(395,977)
沖銷數	(3,224,562)	-	(3,224,562)
收回已沖銷數	1,418,260	-	1,418,260
本期重分類	1,820,981	(1,820,981)	-
匯率影響數	-	1,881	1,881
期末餘額	<u>\$2,740,636</u>	<u>\$11,579,134</u>	<u>\$14,319,770</u>
	95 年第一季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$4,549,440	\$11,730,042	\$16,279,482
本期迴轉數	(194,571)	-	(194,571)
沖銷數	(4,378,254)	-	(4,378,254)
收回已沖銷數	1,851,260	-	1,851,260
本期重分類	2,671,442	(2,671,442)	-
匯率影響數	-	(1,275)	(1,275)
期末餘額	<u>\$4,499,317</u>	<u>\$9,057,325</u>	<u>\$13,556,642</u>

## (3) 資產負債到期分析表

單位：新台幣仟元

資 產	96年3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	\$9,453,913	\$9,453,913	\$3,122,013	\$3,122,013	\$32,460	\$32,460	\$-	\$-	\$-	\$-	\$12,608,386	\$12,608,386
公平價值變動列入損益之金融資產	8,994,936	8,994,651	7,717,990	7,715,102	500,477	500,000	18,752,477	17,163,650	7,479,279	8,084,528	43,445,159	42,457,931
附賣回票券及債券投資	-	-	126,000	126,000	-	-	-	-	-	-	126,000	126,000
備供出售金融資產	80,000	80,000	2,451,496	2,446,000	1,420,156	1,416,000	33,664,550	32,844,008	10,607,706	9,112,400	48,223,908	45,898,408
貼現及放款	106,398,330	104,047,686	79,034,916	76,794,586	78,999,534	77,553,996	148,511,705	144,998,041	326,283,566	321,513,972	739,228,051	724,908,281
持有至到期日金融資產	-	-	1,399,783	1,380,000	1,648,957	1,648,688	1,151,093	1,114,705	1,016,938	851,000	5,216,771	4,994,393
無活絡市場之債務商品投資	81,534,635	81,435,000	131,900,000	131,900,000	5,000,000	5,000,000	9,595,290	9,595,290	51,535,727	51,456,453	279,565,652	279,386,743
其他金融資產	-	-	5,202	5,202	-	-	-	-	-	-	5,202	5,202
資產合計	206,461,814	204,011,250	225,757,400	223,488,903	87,601,584	86,151,144	211,675,115	205,715,694	396,923,216	391,018,353	1,128,419,129	1,110,385,344
負 債												
銀行同業存款	2,650,233	2,650,233	14,926,258	14,926,258	23,950,132	23,950,132	39,710,000	39,710,000	-	-	81,236,623	81,236,623
定期性存款	39,379,852	39,379,852	187,489,706	187,489,706	225,223,291	225,223,291	43,272,846	43,272,846	1,502,124	1,502,124	496,867,819	496,867,819
公平價值變動列入損益之金融負債	4,009	4,009	5,005,923	5,005,923	5,000,000	5,000,000	39,700,000	39,700,000	-	-	49,709,932	49,709,932
附買回票券及債券負債	14,392,031	14,392,031	6,061,691	6,061,691	-	-	-	-	-	-	20,453,722	20,453,722
央行及同業融資	380,535	380,535	446,715	446,715	-	-	-	-	-	-	827,250	827,250
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	2,350,000	2,350,000	16,439,700	16,545,000	18,789,700	18,895,000
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	15,060	15,060	783,129	783,129	798,189	798,189
負債合計	56,806,660	56,806,660	213,930,293	213,930,293	254,173,423	254,173,423	125,047,906	125,047,906	18,724,953	18,830,253	668,683,235	668,788,535
淨流動缺口	\$149,655,154	\$147,204,590	\$11,827,107	\$9,558,610	\$(166,571,839)	\$(168,022,279)	\$86,627,209	\$80,667,788	\$378,198,263	\$372,188,100	\$459,735,894	\$441,596,809

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。

95年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	未超過一個月期限者		超過一個月至六個月		超過六個月至一年		超過一年至七年		超過七年		合 計	
	金 額	可能償還金額	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	\$17,571,518	\$17,571,518	\$7,545,918	\$7,545,918	\$441,858	\$441,858	\$2,454,077	\$2,454,077	\$-	\$-	\$28,013,371	\$28,013,371
公平價值變動列入損益之金融資產	13,619,059	13,665,435	1,547,636	1,534,391	7,894,434	7,874,594	20,441,929	19,781,613	6,054,105	5,901,400	49,557,163	48,757,433
附賣回票券及債券投資	2,261,631	2,261,631	126,000	126,000	-	-	-	-	-	-	2,387,631	2,387,631
備供出售金融資產	120,000	120,000	2,184,294	1,875,000	1,609,895	1,600,000	26,879,845	24,379,079	17,029,700	14,901,400	47,823,734	42,875,479
貼現及放款	85,697,001	83,654,143	73,185,477	70,804,345	160,968,767	158,512,703	148,079,854	144,488,211	227,788,182	224,703,237	695,719,281	682,162,639
持有至到期日金融資產	-	-	969,575	969,575	458,982	458,500	4,088,235	3,971,465	1,025,515	851,000	6,542,307	6,250,540
無活絡市場之債務商品投資	149,800,000	149,800,000	32,279,635	32,180,000	-	-	301,669	184,269	45,633,956	45,633,956	228,015,260	227,798,225
其他金融資產	-	-	5,482	5,482	100,000	100,000	-	-	-	-	105,482	105,482
資產合計	269,069,209	267,072,727	117,844,017	115,040,711	171,473,936	168,987,655	202,245,609	195,258,714	297,531,458	291,990,993	1,058,164,229	1,038,350,800
<b>負 債</b>												
銀行同業存款	3,562,000	3,562,000	12,878,000	12,878,000	18,177,493	18,177,493	4,010,000	4,010,000	-	-	38,627,493	38,627,493
定期性存款	89,218,598	89,218,598	187,234,130	187,234,130	172,835,858	172,835,858	2,221,416	2,221,416	22,340,740	22,340,740	473,850,742	473,850,742
公平價值變動列入損益之金融負債	802,920	802,920	757	757	-	-	-	-	49,700,000	49,700,000	50,503,677	50,503,677
附買回票券及債券負債	36,229,930	36,229,930	-	-	-	-	-	-	-	-	36,229,930	36,229,930
央行及同業融資	325,000	325,000	487,500	487,500	-	-	-	-	-	-	812,500	812,500
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	2,350,000	2,350,000	16,137,549	16,250,000	18,487,549	18,600,000
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	15,060	15,060	994,151	994,151	1,009,211	1,009,211
負債合計	130,138,448	130,138,448	200,600,387	200,600,387	191,013,351	191,013,351	8,596,476	8,596,476	89,172,440	89,284,891	619,521,102	619,633,553
淨流動缺口	\$138,930,761	\$136,934,279	\$(82,756,370)	\$(85,559,676)	(19,539,415)	(22,025,696)	\$193,649,133	\$186,662,238	\$208,359,018	\$202,706,102	\$438,643,127	\$418,717,247

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)

3. 銀行子公司重要財務及業務狀況

(1) 資產品質

96.3.31

單位：%

項 目	金 額	各類逾期放款 占放款之比率
甲類逾期放款	\$8,797,358	1.19
乙類逾期放款	3,842,973	0.52
逾期放款總額	12,640,331	1.71
帳列放款損失準備	14,319,770	-
呆帳轉銷金額	3,224,562	-

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：3,137,112 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：4,549,160 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)

95.3.31

單位：%

項 目	金 額	各類逾期放款 占放款之比率
甲類逾期放款	\$8,812,201	1.27
乙類逾期放款	5,527,833	0.79
逾期放款總額	14,340,034	2.06
帳列放款損失準備	13,556,642	-
呆帳轉銷金額	4,378,254	-

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：0 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：0 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)管理資訊

利害關係人授信及授信風險集中情形

單位：%

項 目	96.3.31		95.3.31	
對利害關係人授信金額	\$4,150,740		\$5,531,607	
利害關係人授信比率	0.55		0.78	
股票質押授信比率	0.70		0.54	
特定行業授信集中度	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	14.26	製造業	11.47
	不動產及租賃業	10.00	不動產及租賃業	9.86
	個人	53.64	個人	56.77
	其他	22.10	其他	21.90

- 註：一、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。
- 二、利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。
- 三、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。
- 四、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		96 年第一季	95 年第一季
資產報酬率	稅 前	0.22	0.20
	稅 後	0.17	0.19
淨值報酬率	稅 前	3.58	2.94
	稅 後	2.85	2.81
純益率		32.88	26.70

- 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

96.3.31

新台幣到期日期限結構分析表

項 目	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		1 至 30 天	31 天至 90 天	91 天至 180 天	181 天至 1 年	超過 1 年
主要到期資金流入	\$1,188,021,000	\$681,242,000	\$115,909,000	\$125,324,000	\$45,477,000	\$220,069,000
主要到期資金流出	1,405,652,000	160,542,000	149,244,000	183,201,000	291,282,000	621,383,000
期距缺口	(217,631,000)	520,700,000	(33,335,000)	(57,877,000)	(245,805,000)	(401,314,000)

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	\$7,057,901	\$2,675,350	\$2,823,376	\$771,420	\$182,218	\$605,537
主要到期資金流出	10,923,606	5,643,287	3,792,988	501,708	310,857	674,766
期距缺口	(3,865,705)	(2,967,937)	(969,612)	269,712	(128,639)	(69,229)

- 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)

(5) 市場風險敏感性

96.3.31

利率敏感性資產負債分析表 (新台幣)

單位：%

項目	1 至 90 天 (含)	91 至 180 天 (含)	181 天至 1 年 (含)	1 年以上	合計
利率敏感性資產	\$341,348,000	\$551,577,000	\$11,579,000	\$151,752,000	\$1,056,256,000
利率敏感性負債	182,554,000	666,313,000	92,467,000	65,431,000	1,006,765,000
利率敏感性缺口	158,794,000	(114,736,000)	(80,888,000)	86,321,000	49,491,000
淨值					78,539,971
利率敏感性資產與負債比率					104.92%
利率敏感性缺口與淨值比率					63.01%

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	\$1,796,147	\$247,102	\$102,305	\$2,679,186	\$4,824,740
利率敏感性負債	3,814,876	261,107	190,977	610,914	4,877,874
利率敏感性缺口	(2,018,729)	(14,005)	(88,672)	2,068,272	(53,134)
淨值					2,373,526
利率敏感性資產與負債比率					98.91%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2.24%)

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 96 年 3 月 31 日淨值為新台幣 78,539,971 仟元，經以當日美元匯率換算為美金 2,373,526 仟元。

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備 註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市 價	
國泰創投(註)	谷崧精密/股票	無	以成本衡量之金融資產	202	\$7,659	0.22	\$7,659	
	薩摩亞成宜/股票	無	以成本衡量之金融資產	78	2,580	0.31	2,580	
	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	4,718	
	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	37,914	
	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	22,000	
	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	14,100	
	突破科技/股票	無	備供出售金融資產-非流動	3,756	52,210	9.05	52,210	
	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	5,967	0.04	5,967	
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	131,649	0.82	131,649		
怡泰創投	鑫永銓一/可轉換公司債	無	公平價值變動列入損益之金融資產	125	13,269	-	13,269	
	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	30,741	355,647	-	355,647	
	國泰長利基金	本公司關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	8,889	97,589	-	97,589	
	群益安穩收益基金	無	備供出售金融資產-流動	688	10,277	-	10,277	
	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	377	0.24	377	
	神坊資訊/股票	關係企業	採權益法之長期股權投資	19,667	175,916	39.41	175,916	
	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	26,803	3.75	26,803	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	198	25,517	0.05	25,517	
	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	10,629	0.12	10,629	
	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	15,893	0.25	15,893	
	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	16,421	0.41	16,421	
	律勝科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	83	2,368	0.12	2,368	
	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	6,188	0.19	6,188	
	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	6,341	0.83	6,341	
	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	253	0.01	253	
	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	4,960	0.50	4,960	
	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	83,220	0.06	83,220	
	加高電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	116	3,996	0.15	3,996	
	HIMAX/股票	無	備供出售金融資產-非流動	269	47,632	1.38	47,632	
	鑫永銓股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	48	0.002	48	
	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	47,170	2.54	47,170	
	東捷科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	648	46,721	0.58	46,721	
	OPTIMER/股票	無	備供出售金融資產-非流動	186	59,767	0.81	59,767	
	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	0.35	-	
	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	-	
	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	3.86	-	
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	2.12	-		

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，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創投	常憶科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	740	\$16,078	1.39	\$-	
	BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,176	-	8.31	-	
	E-COMM/股票	無	以成本衡量之金融資產	413	-	1.99	-	
	MagnaChip Asquisition Corp/股票	無	以成本衡量之金融資產	4	-	0.01	-	
	JAFCO V-2(D)/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	110,971	0.51	-	
	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	31,898	1.27	-	
	NOVA CRYSTAL/股票	無	以成本衡量之金融資產	372	-	0.08	-	
	RF INTEGRATED CO./股票	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/股票	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/股票	無	以成本衡量之金融資產	634	15,005	2.12	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,608	20,020	2.15	-	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	450	2,034	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	545	6,052	1.00	-	
	英屬維京群島商生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	38	1,294	3.75	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	235	7,830	0.59	-	
	晨星半導體股份有限公司/股票	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/股票	無	以成本衡量之金融資產	222	2,223	0.26	-	
	盟圖科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	5,000	50,151	2.17	-	
	經測科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,000	6,630	7.41	-	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,284	30,000	4.84	-	
	聲遠實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,235	28,975	4.70	-	
	倉佑實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,000	17,000	1.59	-	
	宏華創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,000	13,000	2.44	-	
	寬達科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,200	25,200	4.38	-	
	北儒精密科技股份有限公司/股票	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/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,500	29,494	0.02	-	
	福懋科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	42	2,139	0.01	-	
	皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	900	11,250	6.00	-	
	嘉威光電科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	551	38,589	1.14	-	

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，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
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	\$22,947	-	\$22,947	
	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	3,816	44,145	-	44,145	
	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	10,255	0.12	10,255	
	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	21,291	0.33	21,291	
	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	12,682	1.65	12,682	
	保銳科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	-	-	-	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	371	47,838	0.10	47,838	
	律勝科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	180	5,166	0.25	5,166	
	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	6,230	0.34	6,230	
	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	65,459	1.90	65,459	
	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	83,220	0.06	83,220	
	Himax Technologies/股票	無	備供出售金融資產-非流動	286	50,745	1.50	50,745	
	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	-	
	仲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	2.45	-	
	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	-	264,658	-	-	
	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	226	6,154	0.60	-	
	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	564	9,133	1.17	-	
	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	2.18	-	
	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	2.48	-	
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	-		
皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	100	1,250	0.67	-		
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	2,676	30,960	-	30,960	
	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	1,376	15,105	-	15,105	
	怡泰財顧/股票	子公司	採權益法之股權投資	600	16,673	60.00	-	
國泰投顧	國泰長利債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	286	3,143	-	3,143	
神坊資訊	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	5,623	65,053	-	65,053	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	2,614	36,857	-	36,857	
	盛華1699基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	390	4,858	-	4,858	
	群益安穩基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	3,723	55,648	-	55,648	

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，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市 價	
國泰期貨	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 (註)	中央政府公債88年甲二	無	持有至到期日之金融資產	-	771	-	1,085	
	中央政府公債89年甲五	無	持有至到期日之金融資產	-	869	-	881	
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	-	772	-	1,085	
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	32,467	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	61,869	99.81	-	

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師核閱。

附表二：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(註一)	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	大陸敦南大樓	96.03.09	\$3,865,000	已依照契約支付各期價款	瑞昇第三不動產股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	參考鑑價機構鑑價報告	不動產投資收益	無

附表三：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	\$811,691	註一	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	868,302	註一	-	-	-	-	

註一：其主要係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表四：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	\$124,594,775	\$7,472,452	\$7,472,452	無	註1
	國泰世華銀行	中華民國	商業銀行	69,394,966	65,300,240	4,868,941	100.00	78,539,971	2,207,343	2,207,343	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	3,903,265	340,375	340,375	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	4,043,485	1,955	1,955	無	註1
	國泰創投	中華民國	創業投資業	600,000	600,000	60,000	100.00	773,790	(1,850)	(1,850)	無	註1
	怡泰創投	中華民國	創業投資業	225,000	225,000	22,500	15.00	272,221	12,058	1,809	註4	註1
	怡泰貳創投	中華民國	創業投資業	600,000	600,000	60,000	100.00	861,552	8,093	8,093	無	註1
	怡泰管顧	中華民國	投資顧問業	16,560	16,560	1,000	100.00	70,494	12,603	12,603	無	註1
第七商業銀行	中華民國	商業銀行	-	3,901,524	-	-	-	-	-	無	註1	
國泰人壽	普陸陸創投股份有限公司	中華民國	創業投資業	375,000	375,000	37,500	21.43	481,631	19,590	4,198	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	39,591	(1,150)	(288)	註6	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	347,370	93,215	23,111	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	182,264	(2,279)	(1,200)	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	615,409	8,314	2,075	無	註1
	Cathay Insurance (Bermuda)	百慕達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00	77,385	2,527	2,527	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	268,360	8,977	5,397	註5	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	285,894	73,490	29,396	註7	註1
	怡泰創投	中華民國	創業投資業	375,000	375,000	37,500	25.00	453,701	12,058	3,014	註4	註1
	國泰投顧	中華民國	投資顧問業	70,000	70,000	7,000	100.00	129,763	9,703	9,703	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	1,570,723	19,484	9,742	無	註1

附表四之一：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	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	\$33,587	\$4,154	\$14,212	無	註3
	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	9,307	127	127	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	97,572	5,271	5,281	無	註2
	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	1,388,622	70,438	15,972	無	註3
	越南Indovina Bank	越南	批發性銀行業務	629,895	629,895	-	50.00	736,747	89,386	71,842	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	40,458	360	360	無	註1
	怡泰創投	中華民國	創業投資業	30,000	30,000	3,000	2.00	36,296	12,058	(120)	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	20,000	20,000	1,048	4.76	7,538	(1,150)	(1,096)	註6	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	453,701	12,058	3,014	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	1,100	1,100	1,100	5.00	7,918	(1,150)	(57)	註6	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	175,916	8,977	3,538	註5	註1
	宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	1,000	1,000	100	0.24	377	(1,150)	(3)	註6	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	26,803	73,490	2,756	註7	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	16,673	3,078	1,847	無	註3
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	61,869	73	-	無	註3
	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	32,467	366	-	無	註3
國泰綜合證券	國泰期貨	中華民國	期貨業務	710,407	710,407	64,994	99.99	718,101	(1,569)	(1,568)	無	註1

註1：係依該公司同期間經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註2：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：相關資訊未經會計師核閱。

註4：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5：子公司國泰人壽及怡泰創投綜合持股神坊資訊。

註6：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7：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。

附表五：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%	\$9,742 註二.(二).2	\$1,570,723	\$-

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	\$26,418,955

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。

附表六：聯屬公司間已消除之交易事項：

民國96年第一季：

單位：新台幣仟元

交易事項	交易公司及借(貸)金額							
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰世紀產險	國泰綜合證券	國泰創投	怡泰創投	怡泰貳創投
1.沖銷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	10,125,036	7,472,451	2,207,343	340,375	1,955	(1,850)	7,718	8,093
(2)沖銷子公司股東權益	217,402,604	124,594,775	78,539,971	3,903,265	4,043,485	773,790	1,814,804	861,552

交易事項	交易公司及借(貸)金額			
	上海國泰人壽	神坊資訊	國泰期貨	越南Indovina Bank
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	9,742	8,935	(1,568)	71,842
(2)沖銷子公司股東權益	3,141,446	446,374	718,168	1,473,496

民國95年第一季：

交易事項	交易公司及借(貸)金額							
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰世紀產險	國泰綜合證券	國泰創投	怡泰創投	怡泰貳創投
1.沖銷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	9,151,918	6,523,908	2,197,276	260,082	5,424	(1,780)	62,782	63,868
(2)沖銷子公司股東權益	210,333,857	111,280,608	80,530,110	3,468,244	4,020,756	644,900	1,117,200	729,890

交易事項	交易公司及借(貸)金額						
	第七商業銀行	上海國泰人壽	神坊資訊	國泰期貨	世華租賃	越南Indovina Bank	寶盛證券
1.沖銷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	44,755	(12,877)	(20,332)	4,465	1,063	22,675	609
(2)沖銷子公司股東權益	3,970,084	1,515,966	429,178	714,872	2,269,444	500,179	107,055

註：民國96年及95年第一季母子公司沖銷差異分別為\$2,908,522及\$964,629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。

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國96年第一季

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	利息收入	\$45,467	與一般交易條件相當	0.18%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	2,768	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	3,473,089	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	210,669	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應付關係人款項	7,548	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	3,816	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	811,691	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	868,302	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰創投	1	應付關係人款項	19,176	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰創投	1	應收關係人款項	573	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	464	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰人壽	1	存出保證金	3,770	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	2,768	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	811,691	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	63,669	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	16,586	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	國泰金控	3	存入保證金	3,770	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出保證金	1,744	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	250,506	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	8,899	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	27,791	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	其他收入	182,192	與一般交易條件相當	0.73%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	其他收入	534	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	79,341	與一般交易條件相當	0.32%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	65,901	與一般交易條件相當	0.27%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費收入	1,614	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	336	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	441	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	1,623	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	64,106	與一般交易條件相當	0.26%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	租金收入	15,132	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	3,898	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	3,958	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	11,150,553	與一般交易條件相當	0.32%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	61,991	與一般交易條件相當	0.25%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付款項	22,050	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	2,878	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	3,396	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	42,941	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	80,551	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	18,154	與一般交易條件相當	0.07%

附表七之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國96年第一季

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	3,473,089	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	45,467	與一般交易條件相當	0.18%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	868,302	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	應收股利	99,270	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	18,154	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	1,405	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存入保證金	1,744	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	63,669	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	4,636	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	11,150,553	與一般交易條件相當	0.32%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	1,044,959	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	520,752	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	怡泰創投	3	存款及匯款	47,854	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	40,983	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	82,932	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	928,651	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	713,146	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	利息支出	1,663	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	424	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	3,614	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	8,899	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	利息支出	2,299	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	3,716	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息支出	435	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	3,892	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	其他收入	816,660	與一般交易條件相當	3.29%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	其他收入	814	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	65,901	與一般交易條件相當	0.27%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	36,375	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	64,106	與一般交易條件相當	0.26%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	1,257	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	1,623	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	營業費用	600	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	27,791	與一般交易條件相當	0.11%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	業務費用	42,953	與一般交易條件相當	0.17%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	17,870	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	營業費用	1,405	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	210,669	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰期貨	3	存出保證金	3,490	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	16,586	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	存入保證金	300	與一般交易條件相當	0.00%

附表七之二：母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國96年第一季

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	利息收入	2,299	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費支出	1,614	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費收入	79,341	與一般交易條件相當	0.32%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保費收入	36,375	與一般交易條件相當	0.15%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	租金支出	15,132	與一般交易條件相當	0.06%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	713,146	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	5,530	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	預付租金	2,878	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	80,551	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	3,396	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	81,660	與一般交易條件相當	0.33%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	營業費用	182,192	與一般交易條件相當	0.73%
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應收關係人款項	7,548	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	1,405	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	3,614	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	其他收入	600	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	保費支出	441	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	1,257	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	3,898	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,044,959	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	313,282	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	1,759	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	503	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	565	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	462	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	814	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	營業費用	534	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰金控	2	銷貨收入	464	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	424	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	489	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	37,236	與一般交易條件相當	0.15%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	保費支出	336	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	3,958	與一般交易條件相當	0.02%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	82,932	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	22,050	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	存出保證金	300	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	24,755	與一般交易條件相當	0.10%
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	銷貨收入	5,530	與一般交易條件相當	0.02%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	44,358	與一般交易條件相當	0.18%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	銷貨收入	462	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	42,941	與一般交易條件相當	0.00%

附表七之三：母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國96年第一季

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	利息收入	3,716	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	受託結算交割服務費收入	503	與一般交易條件相當	0.00%
6	國泰期貨	神坊資訊	3	租金支出	489	與一般交易條件相當	0.00%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	928,651	與一般交易條件相當	0.03%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	250,506	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	313,282	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世紀產險	3	期貨交易人權益	3,490	與一般交易條件相當	0.00%
6	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%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	管理費用	1,759	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	應付款項	565	與一般交易條件相當	0.00%
7	國泰創投	國泰金控	2	應收關係人款項	19,176	與一般交易條件相當	0.00%
7	國泰創投	國泰金控	2	應付關係人款項	573	與一般交易條件相當	0.00%
7	國泰創投	國泰世華銀行	3	利息收入	1,663	與一般交易條件相當	0.01%
7	國泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	520,752	與一般交易條件相當	0.01%
8	怡泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	47,854	與一般交易條件相當	0.00%
9	怡泰貳創投	國泰金控	2	應收關係人款項	3,816	與一般交易條件相當	0.00%
9	怡泰貳創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	40,983	與一般交易條件相當	0.00%
10	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	17,870	與一般交易條件相當	0.00%
10	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息支出	3,892	與一般交易條件相當	0.02%
10	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息收入	435	與一般交易條件相當	0.00%
10	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	4,636	與一般交易條件相當	0.00%
10	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	應付股利	99,270	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。

附表七之四：母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國95年第一季

單位：新台幣仟元

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

附表七之五：母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國95年第一季

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	34,498	與一般交易條件相當	0.17%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	預收款項	2,336	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	應付款項	7,320	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	世華租賃	3	應付款項	453	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	應付款項	18,386	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	雜項收入	34,109	與一般交易條件相當	0.17%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	雜項收入	133,844	與一般交易條件相當	0.65%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	3,259,413	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	利息支出	32,078	與一般交易條件相當	0.16%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	1,157,000	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	2,245,837	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	同業拆放	22,623	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存入保證金	1,318	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	存出保證金	22,993	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	65,336	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存出保證金	51,947	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	存款及匯款	301	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	21,049,069	與一般交易條件相當	0.66%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	1,450,256	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	382,998	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	存款及匯款	22,562	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	怡泰創投	3	存款及匯款	1,081	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	怡泰貳創投	3	存款及匯款	1,000	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	86,559	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,026,096	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	存款及匯款	615,938	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	寶盛證券	3	存款及匯款	114	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	1,000,000	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	寶盛證券	3	存款及匯款	85,000	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	700,000	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	利息支出	360	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	利息支出	5,775	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	58,529	與一般交易條件相當	0.28%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	利息支出	1,592	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息支出	6,749	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	利息支出	2,407	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	拆放同業	10,797	與一般交易條件相當	-

附表七之六：母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國95年第一季

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	686,669	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	53,588	與一般交易條件相當	0.26%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	12,193	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	61,580	與一般交易條件相當	0.30%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	租金支出	2,762	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	租金收入	348	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	1,257	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	短期擔保放款	1,880,000	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	業務費用	4,452	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	管理費用	48,867	與一般交易條件相當	0.24%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	整合行銷費用	34,109	與一般交易條件相當	0.17%
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	營業費用	1,014	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	應收關係人款項	147,618	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	存出保證金	13,832	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	利息收入	1,592	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費支出	1,509	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費收入	79,306	與一般交易條件相當	0.39%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保費收入	12,193	與一般交易條件相當	0.06%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	保費收入	611	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保險賠款	316	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	租金支出	13,165	與一般交易條件相當	0.06%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	租金支出	397	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	第七商業銀行	3	現金及約當現金	3,666	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	615,938	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	業務費用	966	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	預付租金	2,336	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	整合行銷費用	133,844	與一般交易條件相當	0.65%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應收保費	7,320	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應收關係人款項	15,088	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	存出保證金	3,647	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	1,318	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	利息收入	5,775	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	租金支出	1,257	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	3,798	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,450,256	與一般交易條件相當	0.05%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	700,000	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	303,127	與一般交易條件相當	0.01%

附表七之七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國95年第一季

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨佣金收入	957	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	業務費用	469	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	應收款項	414	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	1,901	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	利息收入	360	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	服務收入	469	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	服務收入	966	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	4,452	與一般交易條件相當	0.02%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	34,498	與一般交易條件相當	0.17%
5	神坊資訊	國泰期貨	3	服務收入	526	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	保費支出	317	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	7,351	與一般交易條件相當	0.04%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	86,559	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	48,867	與一般交易條件相當	0.24%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	18,386	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰世華銀行	3	存入保證金	22,993	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰人壽	3	存出保證金	346	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰世紀產險	3	保費支出	611	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰人壽	3	租金支出	302	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰世華銀行	3	租金支出	348	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰人壽	3	租金收入	1,712	與一般交易條件相當	0.01%
6	世華租賃	國泰世紀產險	3	租金收入	397	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰世華銀行	3	租金收入	2,762	與一般交易條件相當	0.01%
6	世華租賃	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	22,562	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰世華銀行	3	銀行借款	1,880,000	與一般交易條件相當	0.06%
6	世華租賃	國泰人壽	3	應收款項	453	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	佣金支出	957	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	利息收入	2,407	與一般交易條件相當	0.01%
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,026,096	與一般交易條件相當	0.03%
7	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	461,569	與一般交易條件相當	0.01%
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	303,127	與一般交易條件相當	0.01%
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	51,947	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	應付款項	414	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	神坊資訊	3	營業費用	526	與一般交易條件相當	-
8	國泰創投	國泰金控	2	應付關係人款項	1,523	與一般交易條件相當	-
8	國泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	382,998	與一般交易條件相當	0.01%
9	怡泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,081	與一般交易條件相當	-

附表七之八：母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國95年第一季

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率
				(註三)			
10	怡泰貳創投	國泰金控	2	應付關係人款項	3,846	與一般交易條件相當	-
10	怡泰貳創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,000	與一般交易條件相當	-
11	第七商業銀行	國泰人壽	3	存入保證金	1,292	與一般交易條件相當	-
11	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	存放同業	301	與一般交易條件相當	-
11	第七商業銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	15,085	與一般交易條件相當	-
11	第七商業銀行	國泰世紀產險	3	存款及匯款	3,666	與一般交易條件相當	-
11	第七商業銀行	寶盛證券	3	存款及匯款	3,446	與一般交易條件相當	-
11	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	存款及匯款	10,797	與一般交易條件相當	-
11	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	其他收入	1,014	與一般交易條件相當	-
11	第七商業銀行	寶盛證券	3	租金支出	1,020	與一般交易條件相當	-
11	第七商業銀行	國泰人壽	3	租金收入	862	與一般交易條件相當	-
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	686,669	與一般交易條件相當	0.02%
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息收入	6,749	與一般交易條件相當	0.03%
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	拆放同業	22,623	與一般交易條件相當	-
13	寶盛證券	第七商業銀行	3	租金收入	1,020	與一般交易條件相當	-
13	寶盛證券	第七商業銀行	3	現金及約當現金	3,446	與一般交易條件相當	-
13	寶盛證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	114	與一般交易條件相當	-
13	寶盛證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	85,000	與一般交易條件相當	-