

2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表暨會計師核閱報告

民國九十六年一月一日至九月三十日
及民國九十五年一月一日至九月三十日

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

合併財務報表暨會計師核閱報告

目 錄

| 項 目 | 頁 次 |
|-----------------|---------|
| 一、封面 | 1 |
| 二、目錄 | 2 |
| 三、會計師核閱報告 | 3 |
| 四、合併資產負債表 | 4 |
| 五、合併損益表 | 5 |
| 六、合併股東權益變動表 | 6 |
| 七、合併現金流量表 | 7 |
| 八、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 | 24 |
| (四) 重要會計科目之說明 | 24-42 |
| (五) 關係人交易 | 42-69 |
| (六) 質押之資產 | 69 |
| (七) 重大承諾事項及或有事項 | 70-71 |
| (八) 重大之災害損失 | 71 |
| (九) 重大之期後事項 | 71 |
| (十) 其他 | 72-122 |
| (十一) 附註揭露事項 | |
| 1. 重大交易事項相關資訊 | 123 |
| 2. 轉投資事業相關資訊 | 123 |
| 3. 大陸投資相關資訊 | 124 |
| (十二) 業務別財務資訊 | 124-125 |
| (十三) 金融控股公司財務報表 | 126-129 |
| (十四) 子公司相關資訊 | 130-150 |

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九月三十日及民國九十五年九月三十日之合併資產負債表，暨民國九十六年一月一日至九月三十日及民國九十五年一月一日至九月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。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、商業會計處理準則、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。

安永會計師事務所

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

中華民國九十六年十月十九日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國九十六年九月三十日
及民國九十五年九月三十日
(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9月30日 | 95年9月30日 | 變動百分比 | 負 債 及 股 東 權 益 | | | 96年9月30日 | 95年9月30日 | 變動百分比 |
|-------|-----------------|-------|-----------------|-----------------|---------|---------------|-----------------|--------|-----------------|-----------------|---------|
| 代 碼 | 會 計 科 目 | 附 註 | 金 額 | 金 額 | (%) | 代 碼 | 會 計 科 目 | 附 註 | 金 額 | 金 額 | (%) |
| 11000 | 現金及約當現金 | 二、四.1 | \$434,460,203 | \$401,838,566 | 8.12 | 21000 | 央行及金融同業存款 | | \$57,050,697 | \$88,408,462 | (35.47) |
| 11500 | 存放央行及拆借金融同業 | | 59,743,737 | 51,227,322 | 16.62 | 21500 | 央行及同業融資 | | 1,628,500 | 824,500 | 97.51 |
| 12000 | 公平價值變動列入損益之金融資產 | 二、四.2 | 147,252,414 | 148,744,241 | (1.00) | 22000 | 公平價值變動列入損益之金融負債 | 二、四.10 | 68,684,806 | 71,262,689 | (3.62) |
| 12500 | 附買回票券及債券投資 | 二 | 13,054,358 | 36,422,076 | (64.16) | 22500 | 附買回票券及債券負債 | 二 | 17,866,861 | 20,696,642 | (13.67) |
| 13000 | 應收款項-淨額 | | 88,283,504 | 90,985,024 | (2.97) | 23000 | 應付款項 | | 52,073,425 | 49,758,623 | 4.65 |
| 13500 | 放款-淨額 | 四.3 | 1,275,995,320 | 1,181,661,808 | 7.98 | 23500 | 存款 | 四.11 | 1,028,205,689 | 926,033,088 | 11.03 |
| 14000 | 備供出售金融資產-淨額 | 二、四.4 | 481,430,105 | 307,135,155 | 56.75 | 24000 | 應付債券 | 二、四.12 | 18,158,993 | 28,721,175 | (36.77) |
| 14500 | 持有至到期日金融資產-淨額 | 二、四.5 | 570,116,308 | 547,854,632 | 4.06 | 29000 | 營業及負債準備 | 二、四.13 | 1,933,661,207 | 1,773,323,844 | 9.04 |
| 15000 | 採權益法之股權投資-淨額 | 二、四.6 | 3,079,385 | 3,569,075 | (13.72) | 25500 | 其他金融負債 | 二、四.14 | 1,039,265 | 852,833 | 21.86 |
| 15500 | 其他金融資產-淨額 | 二、四.7 | 48,188,389 | 42,518,795 | 13.33 | 25561 | 分離帳戶保險商品負債 | | 245,656,759 | 137,949,099 | 78.08 |
| 15513 | 無活絡市場之債券投資 | 二 | 117,200,880 | 173,382,329 | (32.40) | 29500 | 其他負債 | | 13,831,919 | 12,134,959 | 13.98 |
| 15521 | 分離帳戶保險商品資產 | 二 | 245,656,759 | 137,949,099 | 78.08 | 29999 | 負債總計 | | 3,437,858,121 | 3,109,965,914 | 10.54 |
| 18000 | 不動產投資-淨額 | 二、四.8 | 106,477,651 | 104,943,433 | 1.46 | | 母公司股東權益 | | | | |
| 18500 | 固定資產-淨額 | | 38,841,227 | 39,179,116 | (0.86) | 31000 | 股本 | 四.15 | | | |
| 19000 | 商譽及無形資產-淨額 | 二、四.9 | 840,358 | 956,935 | (12.18) | 31001 | 普通股 | | 92,770,192 | 90,924,450 | 2.03 |
| 19500 | 其他資產-淨額 | | 51,570,331 | 47,071,922 | 9.56 | 31500 | 資本公積 | 四.16 | 81,971,167 | 73,902,094 | 10.92 |
| | | | | | | 32000 | 保留盈餘 | 四.17 | | | |
| | | | | | | 32001 | 法定盈餘公積 | | 9,245,862 | 8,188,136 | 12.92 |
| | | | | | | 32011 | 未分配盈餘 | | 37,809,225 | 22,202,291 | 70.29 |
| | | | | | | 32500 | 股東權益其他項目 | | | | |
| | | | | | | 32501 | 未實現重估增值 | | 2,106 | 2,106 | - |
| | | | | | | 32521 | 累積換算調整數 | | 155,427 | 138,263 | 12.41 |
| | | | | | | 32523 | 金融商品之未實現損益 | | 23,406,229 | 11,559,116 | 102.49 |
| | | | | | | 32542 | 庫藏股票 | 二、四.18 | (4,140,047) | (4,140,047) | - |
| | | | | | | 32544 | 未認列為退休金成本之淨損失 | | (573) | (1,837) | (68.83) |
| | | | | | | | 母公司股東權益合計 | | 241,219,588 | 202,774,572 | 18.96 |
| | | | | | | 39500 | 少數股權 | | 3,113,220 | 2,699,042 | 15.35 |
| | | | | | | 39999 | 股東權益總計 | | 244,332,808 | 205,473,614 | 18.91 |
| 19999 | 資 產 總 計 | | \$3,682,190,929 | \$3,315,439,528 | 11.06 | | 負債及股東權益總計 | | \$3,682,190,929 | \$3,315,439,528 | 11.06 |

(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：洪大慶

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九月三十日

及民國九十五年一月一日至九月三十日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

單位：新台幣仟元

| 代 碼 | 項 目 | 附 註 | 96年前三季 | | 95年前三季 | | 變動百分 比(%) |
|-------|--|--------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|--------------|
| | | | 金 額 | 金 額 | 金 額 | 金 額 | |
| 41000 | 利息收入 | 二 | \$83,282,938 | | \$80,146,757 | | 3.91 |
| 51000 | 減：利息費用 | | <u>(15,355,121)</u> | | <u>(14,532,727)</u> | | 5.66 |
| | 利息淨收益 | | 67,927,817 | | 65,614,030 | | 3.53 |
| | 利息以外淨收益 | | | | | | |
| 49800 | 手續費及佣金淨收益 | 二 | 3,756,217 | | 3,366,922 | | 11.56 |
| 49810 | 保險業務淨收益 | 二 | 80,803,442 | | 90,924,145 | | (11.13) |
| 49820 | 公平價值變動列入損益之金融資 產及負債損益 | | 2,626,357 | | (14,434,226) | | (118.20) |
| 49830 | 備供出售金融資產之已實現損益 | | 27,209,309 | | 11,600,543 | | 134.55 |
| 49840 | 持有至到期日金融資產之已實現損益 | | (361,890) | | (164,591) | | 119.87 |
| 49850 | 採用權益法認列之投資損益 | | (111,240) | | 1,720,518 | | (106.47) |
| 49860 | 不動產投資損益 | | 4,810,907 | | 6,701,947 | | (28.22) |
| 49870 | 兌換損益 | | 1,243,062 | | 8,566,557 | | (85.49) |
| 49880 | 資產減損損失 | | (193,899) | | (234,173) | | (17.20) |
| 49890 | 提存各項保險責任準備 | | (106,123,577) | | (113,869,974) | | (6.80) |
| 49900 | 其他非利息淨損益 | | 365,915 | | 1,890,119 | | (80.64) |
| | 淨收益 | | 81,952,420 | | 61,681,817 | | 32.86 |
| 51500 | 呆帳費用 | | (2,993,794) | | (13,640,134) | | (78.05) |
| 58500 | 營業費用 | | | | | | |
| 58501 | 用人費用 | | (31,051,607) | | (27,760,517) | | 11.86 |
| 58503 | 折舊及攤銷費用 | | (3,065,393) | | (2,956,079) | | 3.70 |
| 58599 | 其他業務及管理費用 | | (6,940,952) | | (7,904,599) | | (12.19) |
| 61001 | 繼續營業單位稅前淨利 | | 37,900,674 | | 9,420,488 | | 302.32 |
| 61003 | 所得稅利益(費用) | 二、四.20 | (4,774,032) | | 526,659 | | (1,006.47) |
| 61005 | 繼續營業單位合併淨利 | | 33,126,642 | | 9,947,147 | | 233.03 |
| 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 | | (100.00) |
| 69000 | 合併總損益 | | <u>\$33,126,642</u> | | <u>\$13,196,470</u> | | 151.03 |
| 69900 | 合併總損益歸屬予： | | | | | | |
| 69901 | 母公司股東 | | \$32,979,363 | | \$13,069,341 | | 152.34 |
| 69903 | 少數股權 | | 147,279 | | 127,129 | | 15.85 |
| | 合併總損益 | | <u>\$33,126,642</u> | | <u>\$13,196,470</u> | | 151.03 |
| 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 | | \$4.12 | \$3.60 | \$1.05 | \$1.11 | |
| 70007 | 會計原則變動之累積影響數 | | - | - | 0.28 | 0.36 | |
| | 合併總損益 | | <u>\$4.12</u> | <u>\$3.60</u> | <u>\$1.33</u> | <u>\$1.47</u> | |
| | 稀釋每股盈餘 | | | | | | |
| 70001 | 繼續營業單位合併淨利 | | \$4.12 | \$3.60 | \$1.06 | \$1.11 | |
| 70007 | 會計原則變動之累積影響數 | | - | - | 0.27 | 0.35 | |
| | 合併總損益 | | <u>\$4.12</u> | <u>\$3.60</u> | <u>\$1.33</u> | <u>\$1.46</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：洪大慶

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九月三十日

及民國九十五年一月一日至九月三十日

(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 |
| 少數股權變動數 | | | | | | | | | | | (858,456) | (858,456) |
| 94年度盈餘指撥及分配： | | | | | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | | | 2,178,705 | | (2,178,705) | | | | | | | - |
| 特別盈餘公積 | | | | (226,579) | 226,579 | | | | | | | - |
| 現金股利 | | | | | (12,790,330) | | | | | | | (12,790,330) |
| 股票股利 | 4,263,443 | | | | (4,263,443) | | | | | | | - |
| 董監酬勞 | | | | | (5,700) | | | | | | | (5,700) |
| 員工紅利 | | | | | (1,706) | | | | | | | (1,706) |
| 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 | 599,331 | 2,728,522 | | | | | | | | | | 3,327,853 |
| 土地重估增值之變動 | | | | | | (942) | | | | | | (942) |
| 被投資公司資本公積之變動 | | (547) | | | | | | | | | | (547) |
| 被投資公司累積換算調整數之變動 | | | | | | | 57,109 | | | | | 57,109 |
| 金融商品之未實現損益之變動 | | | | | | | | 1,142,283 | | | | 1,142,283 |
| 股份轉換發行新股 | 819,442 | | | | | | | | | | | 819,442 |
| 發行股票溢價 | | 3,082,082 | | | | | | | | | | 3,082,082 |
| 庫藏股 | | | | | | | | | (4,140,047) | | | (4,140,047) |
| 民國95年前三季淨利 | | | | | 13,069,341 | | | | | | 127,129 | 13,196,470 |
| 民國95年9月30日餘額 | \$90,924,450 | \$73,902,094 | \$8,188,136 | \$- | \$22,202,291 | \$2,106 | \$138,263 | \$11,559,116 | \$(4,140,047) | \$(1,837) | \$2,699,042 | \$205,473,614 |
| 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) | \$(573) | \$2,879,875 | \$219,025,737 |
| 少數股權變動數 | | | | | | | | | | | 86,066 | 86,066 |
| 95年度盈餘指撥及分配： | | | | | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | | | 1,057,726 | | (1,057,726) | | | | | | | - |
| 現金股利 | | | | | (13,815,539) | | | | | | | (13,815,539) |
| 董監酬勞 | | | | | (5,700) | | | | | | | (5,700) |
| 員工紅利 | | | | | (1,383) | | | | | | | (1,383) |
| 應付公司債轉換普通股 | 702,018 | 3,104,004 | | | | | | | | | | 3,806,022 |
| 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 | | | | | | | 50,257 | | | | | 50,257 |
| 金融商品之未實現損益之變動 | | | | | | | | 2,060,756 | | | | 2,060,756 |
| 股東拋棄股權資本公積調整數 | | 37 | | | | | | | | | | 37 |
| 民國96年前三季淨利 | | | | | 32,979,363 | | | | | | 147,279 | 33,126,642 |
| 民國96年9月30日餘額 | \$92,770,192 | \$81,971,167 | \$9,245,862 | \$- | \$37,809,225 | \$2,106 | \$155,427 | \$23,406,229 | \$(4,140,047) | \$(573) | \$3,113,220 | \$244,332,808 |

(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：洪大慶

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九月三十日
 及民國九十五年一月一日至九月三十日
 (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年前三季 | 95年前三季 |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業活動之現金流量： | | |
| 合併總損益 | \$33,126,642 | \$13,196,470 |
| 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 | 3,065,393 | 2,956,079 |
| 依權益法認列投資收入小於(超過)當年度現金股利收現部分 | 366,986 | (111,738) |
| 呆帳費用 | 2,993,794 | 13,640,134 |
| 提存各項保險責任準備 | 106,123,577 | 113,869,974 |
| 出售資產利益 | (1,224,245) | (2,684,916) |
| 資產減損損失 | 193,899 | 234,173 |
| 會計原則變動之累積影響數 | - | (3,249,323) |
| 出售庫藏股 | 37 | - |
| 其他調整項目 | 180,284 | (565,617) |
| 營業資產及負債之淨變動 | | |
| 應收款項增加 | (1,076,567) | (3,739,750) |
| 遞延所得稅資產減少(增加) | 2,151,155 | (1,285,503) |
| 公平價值變動列入損益金融資產之減少 | 10,151,868 | 25,707,294 |
| 其他金融資產減少(增加) | 6,350,381 | (8,715,816) |
| 其他資產增加 | (488,624) | (6,406,728) |
| 應付款項增加 | 9,084,003 | 15,583,800 |
| 公平價值變動列入損益金融負債之增加 | 631,512 | 16,667,673 |
| 遞延所得稅負債增加(減少) | 34,952 | (397,907) |
| 其他金融負債增加 | 121,993 | 16,795 |
| 其他負債減少 | (3,822,528) | (5,083,441) |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>167,964,512</u> | <u>169,631,653</u> |
| 投資活動之現金流量： | | |
| 受限制資產 | (2,500,000) | (1,800,000) |
| 貼現及放款增加 | (68,020,303) | (59,824,552) |
| 存放央行及拆借金融同業(增加)減少 | (8,251,217) | 1,409,002 |
| 備供出售金融資產之增加 | (91,696,701) | (20,696,773) |
| 持有至到期日金融資產之增加 | (22,834,331) | (76,997,137) |
| 採權益法之股權投資減少 | 199,662 | 3,272,166 |
| 不動產投資增加 | (4,510,991) | (2,852,196) |
| (購買)出售固定資產 | (1,333,513) | 700,927 |
| 附賣回票券及債券投資增加 | (11,255,278) | (28,847,568) |
| 其他金融資產(增加)減少 | (44,236,523) | 69,210,654 |
| 其他資產增加 | (796,047) | (17,750,339) |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(255,235,242)</u> | <u>(134,175,816)</u> |
| 融資活動之現金流量： | | |
| 央行及金融同業存款(減少)增加 | (43,400,767) | 17,450,623 |
| 存款及匯款增加 | 65,675,190 | 48,210,926 |
| 附買回票券及債券負債增加(減少) | (6,837,467) | (13,168,292) |
| 央行及同業融資增加(減少) | 812,250 | (115,603) |
| 應付債券減少 | (396,776) | (429,945) |
| 其他金融負債增加 | 955,566 | 34,431 |
| 其他負債減少 | (201,681) | (60,571) |
| 發放現金股利 | (13,847,219) | (12,790,932) |
| 支付董監事酬勞 | (5,700) | (5,700) |
| 支付員工紅利 | (1,382) | (1,706) |
| 融資活動之淨現金流入 | <u>2,752,014</u> | <u>39,123,231</u> |
| 匯率影響數 | 124,719 | 193,155 |
| 本期現金及約當現金(減少)增加數 | (84,393,997) | 74,772,223 |
| 期初現金及約當現金餘額 | 518,854,200 | 327,066,343 |
| 期末現金及約當現金餘額 | <u>\$434,460,203</u> | <u>\$401,838,566</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) | \$14,382,279 | \$13,116,711 |
| 本期支付所得稅 | \$2,436,297 | \$4,106,999 |
| 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 | \$3,806,022 | \$3,327,853 |
| 以股份轉換取得子公司 | \$- | \$3,901,524 |

(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：洪大

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表附註

民國九十六年九月三十日

及民國九十五年九月三十日

(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 9 月 30 日經金管會核准策略性投資取得第七商業銀行股份有限公司，於民國 95 年 8 月 25 日以股份轉換方式取得第七商業銀行股份有限公司全部已發行股份，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司以民國 96 年 1 月 1 日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司。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 9 月 30 日之員工人數分別為 37,216 人及 34,377 人。
2. 本公司民國 96 年及 95 年前三季合併財務報表編製情形如下：
 - (1) 本公司民國 96 年及 95 年前三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 | 96.9.30 所持股權 百分比 | 95.9.30 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，國泰世華銀行以民國 96 年 1 月 1 日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司。 |

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 | 96.9.30 所持股權 百分比 | 95.9.30 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 16 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 | 96.9.30 所持股權 百分比 | 95.9.30 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，因此於該日起，將終止霖園公寓大廈管理之收益與費損編入合併財務報表。 |
| 國泰人壽 | 國泰人壽保險有限公司(上海)(以下簡稱上海國泰人壽) | 人身保險業務 | 50 | 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 西元 1992 年 10 月 29 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 | - | - | 世華租賃設立於民國 85 年 2 月。民國 95 年 6 月 30 日子公司國泰世華銀行已處分全數股權，因此於該日起，終止將世華國際租賃之收益與費損編入合併財務報表。 |
| 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 | - | - | 寶盛證券設立於民國 77 年 9 月 9 日。民國 95 年 4 月 10 日子公司第七商業銀行已處分全數股權，因此於該日起，終止將寶盛證券之收益與費損編入合併財務報表。 |

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 | 96.9.30 所持股權 百分比 | 95.9.30 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)) | 再保險業 務 | 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 | - | - | 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、商業會計處理準則、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，請詳附表七及附表九。

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：

(1) 公平價值避險

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

當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。

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。

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

7. 備抵呆帳

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

8. 採權益法之股權投資

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

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

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

9. 不動產投資

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

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

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

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

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

10. 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。

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，按三至五年採直線法攤銷。

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。

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

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

13. 不動產投資信託

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

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

14. 可轉換公司債

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

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。

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

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

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

17. 利息收入及手續費收入之認列

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

18. 保險業務收入及支出

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

19. 退休金

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

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。

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

(2) 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。

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。

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

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。

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 年前三季合併總損益增加 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 9 月 30 日採權益法之股權投資減少 138,458 仟元，民國 95 年前三季稅前淨利減少 138,458 仟元。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

| | 96.9.30 | 95.9.30 |
|----------|---------------|---------------|
| 庫存現金及零用金 | \$10,428,282 | \$11,194,507 |
| 銀行存款 | 25,864,588 | 16,906,617 |
| 定期存款 | 380,041,093 | 350,375,476 |
| 約當現金 | 3,556,009 | 4,089,404 |
| 待交換票據 | 9,704,026 | 9,920,357 |
| 存放銀行同業 | 4,866,205 | 9,352,205 |
| 合計 | \$434,460,203 | \$401,838,566 |

民國 96 年及 95 年 9 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者各為 1,072,018 仟元及 131,000 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)

2. 公平價值變動列入損益之金融資產

| | 96.9.30 | 95.9.30 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 股 票 | \$19,987,184 | \$17,321,767 |
| 受益憑證 | 12,579,094 | - |
| 指數股票型基金 | 219,326 | 34,273,462 |
| 不動產投資信託受益憑證 | 680,000 | - |
| 商業本票 | 12,077,569 | 13,199,921 |
| 公 司 債 | 24,439,239 | 685,221 |
| 公 債 | 3,059,531 | 49,064,540 |
| 金融債券 | 997,400 | 1,516,179 |
| 海外金融商品 | 40,096,484 | 18,862,372 |
| 衍生性金融商品 | 1,746,492 | 3,575,322 |
| 組合式定存 | 2,000,000 | - |
| 評價調整 | 29,370,095 | 10,245,457 |
| 合 計 | <u>\$147,252,414</u> | <u>\$148,744,241</u> |

(1) 截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 日上述金融商品中分別有面額 6,852,800 仟元及 9,852,600 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 6,833,686 仟元及 9,830,205 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 年及 95 年 11 月底前以 6,836,839 仟元及 9,838,809 仟元買回。

(2) 截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 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

| | 96.9.30 | 95.9.30 |
|--------|------------------------|------------------------|
| 進出口押匯 | \$482,995 | \$1,018,972 |
| 放 款 | 1,278,161,947 | 1,173,743,920 |
| 透 支 | 368,295 | 551,536 |
| 貼 現 | - | 7,769,984 |
| 催收款項 | 8,763,929 | 11,964,635 |
| 總 額 | <u>1,287,777,166</u> | <u>1,195,049,047</u> |
| 減：備抵呆帳 | <u>(11,781,846)</u> | <u>(13,387,239)</u> |
| 淨 額 | <u>\$1,275,995,320</u> | <u>\$1,181,661,808</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

| | 96.9.30 | 95.9.30 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 股票 | \$120,230,430 | \$91,282,334 |
| 受益憑證 | 1,134,266 | - |
| 金融資產受益證券 | 7,742,897 | - |
| 指數股票型基金 | 4,101,003 | 9,029,494 |
| 公債 | 69,689,200 | 45,906,901 |
| 公司債 | 35,202,642 | 35,031,989 |
| 金融債券 | 109,649,455 | 33,420,065 |
| 海外金融商品 | 101,210,384 | 77,527,314 |
| 不動產投資信託受益證券 | 9,362,104 | 4,029,813 |
| 評價調整 | 23,107,724 | 10,907,245 |
| 合計 | <u>\$481,430,105</u> | <u>\$307,135,155</u> |

(1) 截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 日上述備供出售金融商品中分別有面額 9,028,400 仟元及 9,947,400 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 9,990,587 仟元及 10,866,437 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 97 年及 96 年 3 月底前以 10,017,972 仟元及 10,894,518 仟元買回。

(2) 截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 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

| | 96.9.30 | 95.9.30 |
|----------|----------------------|----------------------|
| 公債 | \$20,968,296 | \$12,118,988 |
| 公司債 | 5,833,907 | 5,528,726 |
| 金融債券 | 16,035,093 | 10,364,465 |
| 海外金融商品 | 504,049,313 | 499,919,641 |
| 金融資產受益證券 | 23,231,712 | 9,466,321 |
| 短期票券 | - | 10,458,530 |
| 小計 | <u>570,118,321</u> | <u>547,856,671</u> |
| 減：累計減損 | <u>(2,013)</u> | <u>(2,039)</u> |
| 合計 | <u>\$570,116,308</u> | <u>\$547,854,632</u> |

截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 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 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|----------------------------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 帳列金額 | 持股比例 | 帳列金額 | 持股比例 |
| 國泰投顧 | \$141,475 | 100.00% | \$110,989 | 100.00% |
| 怡泰管顧 | 60,823 | 100.00% | 49,614 | 100.00% |
| 華卡企業 | 37,649 | 100.00% | 39,033 | 100.00% |
| 國泰財產保代 | 7,460 | 100.00% | 9,035 | 100.00% |
| 國泰人身保代 | 39,095 | 100.00% | 83,079 | 100.00% |
| Cathay Insurance (Bermuda) | 84,893 | 100.00% | 72,200 | 100.00% |
| 普訊陸創業投資股份有限公司 | 459,445 | 21.43% | 391,930 | 21.43% |
| 宏遠科技創業投資股份有限公司 | 55,413 | 80.24% | 58,475 | 35.00% |
| 汎揚創業投資股份有限公司 | 253,712 | 24.79% | 358,908 | 24.79% |
| 華大創業投資股份有限公司 | 222,175 | 24.06% | 167,330 | 24.06% |
| 台灣建築經理股份有限公司 | 36,612 | 30.15% | 18,335 | 30.15% |
| 台灣票券金融股份有限公司 | 1,279,141 | 24.57% | 1,350,394 | 24.57% |
| 台灣工銀創業投資股份有限公司 | 461,721 | 24.96% | 596,656 | 24.96% |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 355,451 | 43.75% | 263,097 | 43.75% |
| 小 計 | 3,495,065 | | 3,569,075 | |
| 減：聯屬公司間未實現利益 | (415,680) | | - | |
| 合 計 | \$3,079,385 | | \$3,569,075 | |

7. 其他金融資產

| | 96.9.30 | 95.9.30 |
|------------|--------------|--------------|
| 避險之衍生性金融資產 | \$184,384 | \$304,329 |
| 以成本衡量之金融資產 | 27,237,051 | 26,366,774 |
| 組合式定存 | 17,250,000 | 14,350,000 |
| 客戶保證金專戶 | 886,240 | 1,205,763 |
| 買入匯款 | 5,695 | - |
| 其他雜項金融資產 | 4,485,769 | 857,017 |
| 累計減損 | (1,860,750) | (565,088) |
| 合 計 | \$48,188,389 | \$42,518,795 |

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

8. 不動產投資

| 項 目 | 96.9.30 | | | | |
|-------|----------------------|----------------|-----------------------|--------------------|----------------------|
| | 成 本 | 重估資產 | 累計折舊 | 累計減損 | 淨 額 |
| 不動產投資 | \$120,274,484 | \$4,632 | \$(15,002,499) | \$(195,923) | \$105,080,694 |
| 營造工程 | 1,388,452 | - | - | - | 1,388,452 |
| 預付房地款 | 8,505 | - | - | - | 8,505 |
| 合 計 | <u>\$121,671,441</u> | <u>\$4,632</u> | <u>\$(15,002,499)</u> | <u>\$(195,923)</u> | <u>\$106,477,651</u> |

| 項 目 | 95.9.30 | | | | |
|-------|----------------------|----------------|-----------------------|--------------------|----------------------|
| | 成 本 | 重估資產 | 累計折舊 | 累計減損 | 淨 額 |
| 不動產投資 | \$118,933,072 | \$4,215 | \$(14,389,106) | \$(196,952) | \$104,351,229 |
| 營造工程 | 592,204 | - | - | - | 592,204 |
| 合 計 | <u>\$119,525,276</u> | <u>\$4,215</u> | <u>\$(14,389,106)</u> | <u>\$(196,952)</u> | <u>\$104,943,433</u> |

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 取得或處分不動產之金額達三億元或實收資本額百分之十以上者，請詳附註十一之說明。
- (5) 截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。
- (6) 子公司國泰人壽於民國 96 年前三季將國泰敦南商業大樓部分樓層辦理不動產資產信託，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，認列不動產投資處分利益合計 1,193,535 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：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

① 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 95 年 9 月 30 日止，子公司國泰人壽持有比例已低於百分之二十，故將原遞延之不動產出售利益金額為 1,773,919 仟元已於 95 年前三季全數認列。

9. 商譽及無形資產

| 項 目 | 96.1.1 | 本期增加 | 本期減少 | 96.9.30 |
|---------|-------------|------------|-----------|-------------|
| 單獨取得成本： | | | | |
| 電腦軟體成本 | \$1,578,607 | \$211,400 | \$(2,556) | \$1,787,451 |
| 土地使用權 | 16,132 | 3,542 | - | 19,674 |
| 小計 | 1,594,739 | 214,942 | (2,556) | 1,807,125 |
| 攤銷及減損： | | | | |
| 攤銷 | (697,771) | (271,552) | 2,556 | (966,767) |
| 帳面價值 | \$896,968 | \$(56,610) | \$- | \$840,358 |
| 項 目 | 95.1.1 | 本期增加 | 本期減少 | 95.9.30 |
| 單獨取得成本： | | | | |
| 電腦軟體成本 | \$1,131,969 | \$388,248 | \$(1,294) | \$1,518,923 |
| 土地使用權 | 9,480 | - | (1,454) | 8,026 |
| 遞延退休金成本 | 43,791 | - | - | 43,791 |
| 小計 | 1,185,240 | 388,248 | (2,748) | 1,570,740 |
| 攤銷及減損： | | | | |
| 攤銷 | (377,672) | (236,943) | 810 | (613,805) |
| 減損 | (311,442) | - | 311,442 | - |
| 小計 | (689,114) | (236,943) | 312,252 | (613,805) |
| 帳面價值 | \$496,126 | \$151,305 | \$309,504 | \$956,935 |

電腦軟體成本屬有限耐用年限，採直線法分 3~5 年攤銷。

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

10. 公平價值變動列入損益之金融負債

| | 96.9.30 | 95.9.30 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 衍生性金融商品負債 | \$354,586 | \$1,343,875 |
| 首順位金融債券 | 39,700,000 | 39,700,000 |
| 次順位金融債券 | 5,000,000 | 10,000,000 |
| 評價調整 | 23,630,220 | 20,218,814 |
| 合 計 | <u>\$68,684,806</u> | <u>\$71,262,689</u> |

- (1) 民國 91 年 4 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 10,000,000 仟元，分次發行，第一次於民國 91 年 5 月 23 日發行 5,000,000 仟元，業已到期。第二次於民國 91 年 9 月 10 日發行 5,000,000 仟元，為期五年六個月，到期一次還本，票面利率為浮動利率或反浮動利率，每半年付息一次。
- (2) 以上次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於子公司國泰世華銀行其他債務。
- (3) 民國 92 年 4 月子公司國泰世華銀行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 仟元，分次發行，第一次於民國 92 年 6 月 20 日發行 5,000,000 仟元，為期五年六個月，到期一次還本，票面利率為反浮動利率，每半年付息一次。第二、三、四次分別於民國 92 年 12 月 4 日、12 月 10 日、12 月 11 日發行 3,200,000 仟元、2,700,000 仟元、1,800,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率為浮動利率、反浮動利率或條件式利率(specific structure rate)，每半年付息一次。第五次於民國 93 年 3 月 29 日發行 2,000,000 仟元，為期六年，到期一次還本，票面利率為浮動利率，每三或六個月付息一次。
- (4) 民國 93 年 5 月子公司國泰世華銀行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 仟元，分次發行，於民國 93 年 7 月 8 日及 7 月 15 日分別發行 1,000,000 仟元、3,500,000 仟元、2,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，票面利率為浮動利率、反浮動利率或條件式利率(specific structure rate)，每三或六個月付息一次。另於民國 93 年 11 月 10 日、11 月 25 日、11 月 26 日、12 月 9 日、12 月 10 日、12 月 22 日、12 月 23 日及 12 月 29 日分別發行 2,500,000 仟元、1,500,000 仟元、1,500,000 仟元、2,500,000 仟元、1,500,000 仟元、2,500,000 仟元、1,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。又於民國 94 年 1 月 14 日及 2 月 22 日分別發行 2,000,000 仟元及 1,500,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。

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

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

11. 存款

| | 96.9.30 | 95.9.30 |
|--------|------------------------|----------------------|
| 支票存款 | \$13,754,601 | \$14,215,645 |
| 活期存款 | 117,811,821 | 136,878,850 |
| 活期儲蓄存款 | 400,686,853 | 590,747,307 |
| 定期存款 | 494,021,342 | 183,793,695 |
| 匯款 | 1,931,072 | 397,591 |
| 合計 | <u>\$1,028,205,689</u> | <u>\$926,033,088</u> |

12. 應付債券

| | 96.9.30 | 95.9.30 |
|---------|---------------------|---------------------|
| 應付公司債淨額 | \$- | \$10,444,402 |
| 次順位金融債券 | 18,635,000 | 18,840,000 |
| 金融債券折價 | (98,889) | (109,557) |
| 評價調整 | (377,118) | (453,670) |
| 合計 | <u>\$18,158,993</u> | <u>\$28,721,175</u> |

- (1) 子公司國泰世華銀行(原國泰銀行)於民國92年3月奉准發行之次順位金融債券，總額10,000,000仟元，分次發行，第一次於民國92年4月28日發行2,350,000仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率2%，每年付息一次。
- (2) 民國94年10月子公司國泰世華銀行奉准發行可贖回海外次順位金融債券五億美元，為期十五年，票面利率5.5%，半年付息一次，十年後可贖回。該筆金融債券已採用避險會計處理。
- (3) 以上次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於本公司對子公司國泰世華銀行之剩餘財產分派權，次於子公司國泰世華銀行其他債務。

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

(4) 海外第一次無擔保可轉換公司債相關資訊

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

- ① 發行總額：美金七億元。
- ② 發行期間：民國 91 年 5 月 20 日至民國 96 年 5 月 20 日。
- ③ 票面利率：0%。
- ④ 還本付息日期及方式：到期還本，並按殖利率年利率 2.75%加計利息補償金計算至到期日。
- ⑤ 擔保情形：無擔保。
- ⑥ 受託人：美國紐約銀行。

- ⑦ 轉換辦法：
 - A. 轉換期間：發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止。
 - B. 轉換價格及其調整：
 - a. 發行時轉換價格：每股 60 元。
 - b. 截至民國 96 年 4 月 16 日停止轉換日止轉換價格經調整為 48.43 元，已於民國 96 年 5 月 20 日到期日前全數轉換或清償完畢。
 - c. 股票停止過戶期間不得申請轉換。
 - d. 轉換價格調整之情形：
 - (a) 現金增資、無償配股。
 - (b) 以發行新股方式分派員工紅利。
 - (c) 有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時，轉換價格應依反稀釋原則調整之(將依受託契約為準，向下調整，向上則不予調整)。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

⑧ 轉換限制：依據中華民國金融控股公司法第十六條第二項規定，同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之十者，非經事先向主管機關申請核准，不得行使股權轉換。同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之二十五、百分之五十或百分之七十五者，亦同。

⑨ 贖回或提前清償之條款：

A. 提前贖回：

有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券：

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

B. 債券持有人賣回權：

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

⑩ 截至到期日民國 96 年 5 月 20 日止，已有面額 686,074 美金仟元之公司債轉換為本公司普通股計 461,242 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 20,288,151 仟元列入資本公積。另於到期日前，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。截至到期日止尚未行使轉換權或賣回權之公司債面額共計美金 13,926 仟元，本公司已按面額加計利息補償金共計美金 2,038 仟元全數清償。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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

| | 96.9.30 | 95.9.30 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 保險業各項準備 | \$1,933,454,711 | \$1,773,132,191 |
| 保證責任準備 | 28,659 | 28,706 |
| 違約損失準備 | 27,405 | 15,008 |
| 買賣損失準備 | 150,432 | 147,939 |
| 合 計 | \$1,933,661,207 | \$1,773,323,844 |

- (1) 子公司國泰產險自民國九十一年十二月二十四日起，依照保險法及財政部保險司發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之自留危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金，此項未滿期準備金之提存方式，自民國九十二年度起由保險業精算人員依各險特性精算決定之，並於應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。提存之未滿期準備金，於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。民國九十二年七月三十一日呈報未滿期保費準備金提存方式，並已得主管機關財政部保險司核准在案台財保字第 0920708262 函。另於九十五年十二月八日呈報變更未滿期保費準備金提存方式，並已得主管機關金管會保險局核准在案主管保一字第 09502152840 號函。

汽車及機車強制險未滿期保費準備金，依財政部行政函令訂定為以自留純保費收入作為提存基礎。

- (2) 子公司國泰產險自民國九十一年十二月二十四日起，除汽車及機車強制險及核能保險外之各險種，其提存標準改依財政部保險司發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定之比率提存之，提存涵蓋自留業務已報未決及未報未決保險賠款。

自民國九十五年一月一日起，提存方式由原有規定的比率提存，改為由依其過去理賠經驗及費用，按主管機關指定或同意之方式，計算並提存賠款準備金，本公司已於九十五年十一月二十九日呈報賠款準備金提存方式，並已得主管機關金管會保險局金管保一字第 09500204880 號核准在案，相關提列方式說明如下：

- A. 自留業務已報未決保險賠款，應逐案依相關資料估算，按險別提存賠款準備金。

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)

- B. 自留業務未報未決保險賠款，依據過去損失經驗，按險別依據損失發展等精算方法，估算未報未決賠款準備金。
- C. 提存之賠款準備金，應次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。
- D. 汽車強制及機車強制險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」之規定辦理。自留業務已報未決賠款，應逐案依相關資料估算提存；自留業務未報未決賠款，依自留滿期純保費百分之一提存。
- E. 核能保險係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。
- F. 住宅地震基本保險係依「住宅地震保險共保及危險承機制實施辦法」之規定辦理。

14. 其他金融負債

| | 96.9.30 | 95.9.30 |
|------------|--------------------|------------------|
| 避險之衍生性金融負債 | \$515,369 | \$539,248 |
| 撥入放款基金 | 310,590 | 313,585 |
| 其他雜項金融負債 | 213,306 | - |
| 合 計 | <u>\$1,039,265</u> | <u>\$852,833</u> |

15. 股 本

- (1) 本公司截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 日止額定資本總額均為 120,000,000 仟元，實收資本額分別為 92,770,192 仟元及 90,924,450 仟元，均為普通股。
- (2) 本公司於民國 95 年 6 月 9 日經股東會決議辦理未分配盈餘 4,263,443 仟元轉增資發行新股，每股面額新台幣 10 元，計 426,344 仟股，該項增資案業於民國 95 年 9 月 30 日奉行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准，增資基準日訂於民國 95 年 8 月 14 日。
- (3) 本公司於民國 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

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

16. 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 9 月 30 日餘額分別為 81,971,167 仟元及 73,902,094 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。

17. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以股東會議決議於不超過其半數之範圍內將其轉撥資本。

(2) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 30 條規定，若公司年終結算如有盈餘時，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、提存 10%之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，並就餘額分配萬分之一至萬分之五員工紅利，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。
- ② 本公司於 96 年 6 月 15 日經股東會通過股利分配案，擬每股分派現金股利 1.5 元，並以民國 96 年 7 月 5 日為除息除權基準日。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- ③ 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。
- ④ 公司未分配盈餘逾期不分配，民國 93 年度以前須就核定所得加徵 10% 營利事業所得稅，民國 94 年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵 10% 之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ⑤ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
- ⑥ 依(91)台財證(一)第 170010 號函規定，上市、上櫃公司民國 91 年度以後財務報表列示之股東權益減項，屬子公司持有母公司股票之庫藏股票成本部分，得免提列特別盈餘公積。
- ⑦ 依民國 95 年 1 月 27 日金管證一字第 0950000507 號函規定，若上市或上櫃公司於民國 96 年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應就帳列股東權益減項淨額(含金融商品未實現損失、累積換算調整數、未認列為退休金成本之淨損失等)，依前財政部證券暨期貨管理委員會 89 年 1 月 3 日(89)台財證(一)字第 100116 號函說明二方式計提特別盈餘公積。

⑧ 股利政策：

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

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

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

18. 庫藏股票

(1) 本公司民國 96 年 9 月 30 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 | \$79.00 |

(2) 本公司民國 95 年 9 月 30 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 | \$66.30 |

19. 營業費用

民國 96 年及 95 年前三季發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

| | 96 年前三季 | 95 年前三季 |
|--------|--------------|--------------|
| 用人費用 | | |
| 薪資費用 | \$27,626,083 | \$24,422,911 |
| 員工保險費 | 1,493,192 | 1,360,980 |
| 退休金費用 | 713,197 | 876,176 |
| 其他用人費用 | 1,219,135 | 1,100,450 |
| 折舊費用 | 2,790,744 | 2,723,638 |
| 攤銷費用 | 274,649 | 232,441 |

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

20. 估計所得稅

(1) 民國 96 年及 95 年前三季所得稅費用估列如下：

| | 96 年前三季 | 95 年前三季 |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| 稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額 | \$115,930 | \$- |
| 加：分離課稅之所得稅額 | 357,734 | 866,384 |
| 未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用 | 55 | 257,799 |
| 各公司依法計算最低稅負制之應繳稅額合計數 | 1,476,749 | 13,574 |
| 會計原則變動累積影響數同期間分攤數 | - | 763,167 |
| 國外投資扣繳稅額 | 85,105 | - |
| 連結稅制影響數 | 416,227 | 31,119 |
| 遞延所得稅費用 | 1,602,737 | 202,362 |
| 所得稅調整數 | 708,294 | - |
| 減：投資抵減 | (15,296) | (14,559) |
| 以前年度估稅差異 | 10,871 | (566,411) |
| 虧損扣抵 | 15,626 | (2,080,094) |
| 所得稅費用(利益) | <u>\$4,774,032</u> | <u>\$(526,659)</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：

| | 96.9.30 | |
|-----------|-------------|-------------------------------|
| | 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)

| | 96.9.30 | |
|-----------|-------------|---|
| | 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一案現繫於最高行政法院，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 94 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

| | 96.9.30 | 95.9.30 |
|-----------|-----------|-------------|
| 本公司 | \$643,333 | \$2,013,634 |
| 子公司國泰人壽 | 981,143 | 216,950 |
| 子公司國泰世華銀行 | 661,471 | 338,256 |
| 子公司國泰世紀產險 | 10,579 | 3,770 |
| 子公司國泰綜合證券 | 6,312 | 7,447 |
| 子公司國泰創投 | 111 | 487 |
| 子公司怡泰創投 | 1,509 | 19,100 |
| 子公司怡泰貳創投 | 8,841 | 7,162 |
| 子公司國泰期貨 | 13,918 | 14,480 |
| 子公司第七商業銀行 | - | 8,783 |

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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年前三季 (實際) | 95年前三季 (實際) |
|-----------|----------------|----------------|
| 本公司－現金股利 | 13.25% | 11.97% |
| －股票股利 | - | 11.96% |
| 子公司國泰人壽 | 7.96% | 7.33% |
| 子公司國泰世華銀行 | - | 13.98% |
| 子公司國泰世紀產險 | 1.62% | 1.73% |
| 子公司國泰綜合證券 | 14.76% | 14.45% |
| 子公司國泰創投 | 1.11% | - |
| 子公司怡泰創投 | 1.40% | - |
| 子公司怡泰貳創投 | 7.26% | 33.33% |
| 子公司國泰期貨 | 33.33% | - |

(4) 未分配盈餘相關資訊－本公司

| | 96.9.30 | 95.9.30 |
|------------|-------------|-------------|
| 民國 86 年度以前 | \$267,215 | \$267,215 |
| 民國 87 年度以後 | 4,829,862 | 9,132,950 |
| 合 計 | \$5,097,077 | \$9,400,165 |

① 民國 96 年及 95 年前三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。

21. 每股盈餘

| 96年前三季 | 本期淨利金額(分子) | | 加權平均流通 在外股數(追 溯調整後) (分母)(仟股) | 每股盈餘(元) | |
|------------------|--------------|--------------|---------------------------------------|---------|--------|
| | 稅前 | 稅後 | | 稅前 | 稅後 |
| 基本每股盈餘： | | | | | |
| 合併總損益 | \$37,900,674 | \$33,126,642 | 9,193,448 | \$4.12 | \$3.60 |
| 具稀釋作用之潛在普通股之影響數： | | | | | |
| 可轉換公司債 | 37,610 | 28,207 | 16,911 | | |
| 稀釋每股盈餘： | | | | | |
| 合併總損益 | \$37,938,284 | \$33,154,849 | 9,210,359 | \$4.12 | \$3.60 |

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

| 95 年前三季 | 本期淨利金額(分子) | | 加權平均流通 | | |
|-------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------|---------------|
| | 稅 前 | 稅 後 | 在外股數 (分母)(仟股) | 每股盈餘(元) | |
| | | | | 稅 前 | 稅 後 |
| 基本每股盈餘： | | | | | |
| 繼續營業單位合併淨利(a) | \$9,420,488 | \$9,947,147 | 8,972,029 | \$1.05 | \$1.11 |
| 會計原則變動之累積影響數 | 2,486,193 | 3,249,323 | 8,972,029 | 0.28 | 0.36 |
| 合併總損益 | <u>\$11,906,681</u> | <u>\$13,196,470</u> | | <u>\$1.33</u> | <u>\$1.47</u> |
| 具稀釋作用之潛在普通股之影響數： | | | | | |
| 可轉換公司債(b) | <u>\$317,505</u> | <u>\$238,128</u> | 235,061 | | |
| 稀釋每股盈餘： | | | | | |
| 繼續營業單位合併淨利(a)+(b) | \$12,224,186 | \$13,434,598 | | | |
| 會計原則變動之累積影響數 | - | - | | | |
| 合併總損益 | <u>\$12,224,186</u> | <u>\$13,434,598</u> | <u>9,207,090</u> | <u>\$1.33</u> | <u>\$1.46</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 |
| 國泰期貨 | 子公司 |
| 越南 Indovina Bank | 子公司 |
| 怡泰財顧 | 子公司 |
| Cathay Insurance (Bermuda) | 子公司 |
| 國泰投顧 | 子公司 |
| 國泰人身保代 | 子公司 |
| 華卡企業 | 子公司 |

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

| 關係人名稱 | 與本公司之關係 |
|---|---------------------------------|
| 國泰財產保代 | 子公司 |
| 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 | 民國 95 年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 |
| 國泰全球貨幣市場證券投資信託基金等 | 權益法評價之被投資公司國泰證券投資信託公司所經理之投資信託基金 |
| 霖園公寓大廈管理 | 關係企業 |
| 世華租賃 | 關係企業 |
| 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 |
| 東方房地產投資有限公司 | 關係企業 |
| 中國東方航空江蘇有限公司 | 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年前三季 | | |
|--------------|------|--------|-------------|------|
| | | 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 | \$63 | 0.81%-1.53% | \$20 |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 95年前三季 | | |
|--------------|------|---------|-------------|------|
| | | 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 | \$2,092 | 0.72%-1.44% | \$86 |

② 存放銀行同業

| 關係人名稱 | 96年前三季 | | 95年前三季 | |
|---|----------|------|---------|------|
| | 期末金額 | 利息收入 | 期末金額 | 利息收入 |
| Industrial and Commercial Bank of Vietnam | \$14,655 | \$27 | \$1,593 | \$15 |

③ 同業融資

| 關係人名稱 | 96年前三季 | | 95年前三季 | |
|---|--------|---------|--------|-------|
| | 期末金額 | 利息支出 | 期末金額 | 利息支出 |
| Industrial and Commercial Bank of Vietnam | \$- | \$1,260 | \$- | \$263 |

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產

| 關係人名稱 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|----------------|-------------|-------------|
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | \$7,667,524 | \$6,417,790 |

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

(3) 附賣回票券債券投資

| 關係人名稱 | 96 年前三季 | | 95 年前三季 | |
|--------------|---------|------|---------|------|
| | 期末金額 | 利息支出 | 期末金額 | 利息支出 |
| 台灣票券金融股份有限公司 | \$- | \$- | \$- | \$10 |

(4) 應收款項

| 關係人名稱 | 96.9.30 | 百分比% | 95.9.30 | 百分比% |
|-------------------------------|----------|------|-----------|------|
| Cathay Insurance (Bermuda) | \$10,994 | 0.01 | \$14,047 | 0.02 |
| 怡泰管顧 | 14,995 | 0.02 | 8,829 | 0.01 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 3,512 | - | 37,244 | 0.04 |
| 國泰建設股份有限公司 | 435 | - | 415 | - |
| 國泰證券投資信託股份 有限公司 | 4,700 | 0.01 | 492 | - |
| 世華租賃 | 3,371 | - | - | - |
| 國泰投顧 | 13,125 | 0.01 | 53 | - |
| 其他關係人 | 200 | - | 54,560 | 0.05 |
| 合 計 | \$51,332 | | \$115,640 | |

(5) 放款

| 關係人名稱 | 96 年前三季 | | 95 年前三季 | |
|--------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 期末金額 | 利息收入 | 期末金額 | 利息收入 |
| 世華租賃 | \$2,140,000 | \$31,911 | \$2,060,000 | \$22,339 |
| 台灣建築經理股份有限公司 | 114,000 | 2,675 | 130,000 | 2,949 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 4,679,110 | 116,978 | 4,070,000 | 89,357 |
| 其他關係人 | 569,739 | 10,473 | 531,020 | 11,933 |
| 合 計 | \$7,502,849 | \$162,037 | \$6,791,020 | \$126,578 |

(6) 備供出售金融資產

| 關係人名稱 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|----------------|-------------|-----------|
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | \$1,011,672 | \$785,024 |

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

(7) 存款

| 關係人名稱 | 96年前三季 | | 95年前三季 | |
|----------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| | 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 | \$576,096 | \$7,005 | \$279,166 | \$3,633 |
| 國泰建設股份有限公司 | 172,112 | 166 | 37,616 | 33 |
| 其他關係人 | 2,505,050 | 31,372 | 3,356,825 | 38,372 |
| 合計 | <u>\$3,253,258</u> | <u>\$38,543</u> | <u>\$3,673,607</u> | <u>\$42,038</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年前三季 | |
|------------|----------|------------------|
| | 交易標的 | 金額 |
| 三井工程股份有限公司 | 國泰置地廣場等 | \$21,863 |
| 霖園公寓大廈管理 | 國壽總公司大樓等 | 153,534 |
| 合計 | | <u>\$175,397</u> |

| 關係人名稱 | 95年前三季 | |
|------------|---------|------------------|
| | 交易標的 | 金額 |
| 三井工程股份有限公司 | 國泰醫院總院等 | \$6,512 |
| 國泰建設股份有限公司 | 國泰置地廣場 | 1,500 |
| 霖園公寓大廈管理 | 皇家大樓等 | 126,322 |
| 合計 | | <u>\$134,334</u> |

國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國96年及95年前三季之工程承攬合約總價款分別為39,388仟元及1,233,866仟元。

② 子公司國泰人壽購置不動產：

子公司國泰人壽民國96年前三季未有向關係人購買不動產之情事。

| 關係人名稱 | 95年前三季 | |
|------------|------------------------|--------------------|
| | 交易標的 | 合約價 |
| 萬寶開發股份有限公司 | 台南市西門路 | <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> |

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

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告，並於民國95年前三季完成過戶事宜。

③ 子公司國泰人壽及國泰世華銀行出租不動產：

| 關係人名稱 | 交易性質 | 租金收入 | |
|----------------|-------|------------|------------|
| | | 96年 前三季 | 95年 前三季 |
| 國泰投顧 | 出租不動產 | \$2,646 | \$2,507 |
| 怡泰管顧 | 出租不動產 | 1,601 | 1,487 |
| 國泰建設股份有限公司 | 出租不動產 | 12,733 | 11,825 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 出租不動產 | 88,591 | 110,523 |
| 三井工程股份有限公司 | 出租不動產 | 5,930 | 5,592 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 出租不動產 | 9,786 | 9,008 |
| 台灣金聯資產管理股份有限公司 | 出租不動產 | 11,029 | 10,463 |
| 台北智慧卡票證股份有限公司 | 出租不動產 | 8,691 | 4,702 |
| 世華租賃 | 出租不動產 | 1,078 | 1,428 |
| 國泰世華文化慈善基金會 | 出租不動產 | 750 | 750 |
| 合 計 | | \$142,835 | \$158,285 |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 存入保證金 | |
|----------------|-------|----------|----------|
| | | 96.9.30 | 95.9.30 |
| 國泰投顧 | 出租不動產 | \$877 | \$877 |
| 怡泰管顧 | 出租不動產 | 479 | 479 |
| 國泰建設股份有限公司 | 出租不動產 | 3,774 | 3,645 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 出租不動產 | 8,564 | 6,840 |
| 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 | 346 |
| 合 計 | | \$21,964 | \$20,111 |

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

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

④ 子公司國泰人壽、國泰世華銀行及國泰期貨承租不動產等：

| 關係人名稱 | 交易性質 | 租金支出 | |
|------------|-------|----------|----------|
| | | 96.9.30 | 95.9.30 |
| 國泰建設股份有限公司 | 承租不動產 | \$31,493 | \$33,412 |
| 霖園投資股份有限公司 | 承租不動產 | 1,465 | 1,684 |
| 奕如實業股份有限公司 | 承租不動產 | 2,845 | 2,757 |
| 世華租賃 | 承租不動產 | 11,251 | 9,370 |
| 其他 | 承租不動產 | 243 | 331 |
| 合計 | | \$47,297 | \$47,554 |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 存出保證金 | |
|------------|-------|----------|----------|
| | | 96.9.30 | 95.9.30 |
| 國泰建設股份有限公司 | 承租不動產 | \$11,564 | \$12,318 |
| 霖園投資股份有限公司 | 承租不動產 | 628 | 628 |
| 奕如實業股份有限公司 | 承租不動產 | 1,190 | 1,190 |
| 世華租賃 | 承租不動產 | 33,393 | 33,393 |
| 其他 | 承租不動產 | 2 | 2 |
| 合計 | | \$46,777 | \$47,531 |

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 | 96.9.30 | 百分比% | 95.9.30 | 百分比% |
|------------|---------|------|----------|------|
| 霖園投資股份有限公司 | \$419 | - | \$- | - |
| 奕如實業股份有限公司 | 356 | - | 462 | - |
| 國泰人身保代 | - | - | 17,229 | - |
| 其他 | 59 | - | - | - |
| 合計 | \$834 | | \$17,691 | |

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

(10) 央行及金融同業存款

| 關係人名稱 | 96 年前三季 | | 95 年前三季 | |
|---|---------|------|---------|-------|
| | 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 | \$- | \$- | \$3,006 | \$263 |

(11) 附買回票券及債券負債

| 關係人名稱 | 96 年前三季 | | 95 年前三季 | |
|------------|-------------|----------|-------------|----------|
| | 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 | \$461,104 | \$28,923 | \$4,472,671 | \$36,799 |
| 其他關係人 | 1,705,376 | 12,735 | 1,015,000 | 10,184 |
| 合計 | \$2,166,480 | \$41,658 | \$5,487,671 | \$46,983 |

(12) 應付款項

| 關係人名稱 | 96.9.30 | 百分比% | 95.9.30 | 百分比% |
|---|----------|------|-----------|------|
| 華卡企業 | \$38 | - | \$34,673 | 0.07 |
| 霖園公寓大廈管理 | 64,242 | 0.12 | 45,620 | 0.09 |
| 國泰建設股份有限公司 | 5,381 | 0.01 | - | - |
| 三井工程股份有限公司 | 504 | - | - | - |
| 世華租賃 | 837 | - | - | - |
| Industrial and Commercial Bank of Vietnam | - | - | 61,013 | 0.12 |
| 其他 | 13,362 | 0.03 | - | - |
| 合計 | \$84,364 | | \$141,306 | |

(13) 預收款項

| 關係人名稱 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|----------------|---------|---------|
| 台灣金聯資產管理股份有限公司 | \$2,542 | \$2,484 |

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

(14)手續費及佣金淨收益

①手續費收入

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|----------------|----------|---------|
| 國泰投顧 | \$1,925 | \$- |
| 國泰人身保代 | - | 4,689 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 15,210 | 923 |
| 其他 | 83 | 279 |
| 合計 | \$17,218 | \$5,891 |

②再保手續費收入

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|----------------------------|---------|--------|
| Cathay Insurance (Bermuda) | \$2,644 | \$579 |

③佣金費用

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|--------|----------|-----------|
| 國泰人身保代 | \$18,595 | \$90,881 |
| 國泰財產保代 | 630 | 17,014 |
| 合計 | \$19,225 | \$107,895 |

④再保佣金支出

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|----------------------------|---------|----------|
| Cathay Insurance (Bermuda) | \$1,188 | \$13,305 |

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

(15)保費業務淨收益

①保費收入

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|----------------|-----------|-----------|
| 財團法人國泰綜合醫院 | \$27,665 | \$25,436 |
| 國泰建設股份有限公司 | 2,233 | 1,982 |
| 三井工程股份有限公司 | 945 | 891 |
| 中國東方航空股份有限公司 | 157,677 | 227,833 |
| 東航金融控股有限責任公司 | 931 | 306 |
| 世華租賃 | 10,432 | 9,284 |
| 上海東航空傳媒有限公司 | 2,528 | 1,520 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 826 | 612 |
| 東方航空進出口有限公司 | 2,103 | - |
| 東航期貨經紀有限責任公司 | 595 | - |
| 東航集團財務有限責任公司 | 1,147 | - |
| 中國東方航空江蘇有限公司 | 2,128 | - |
| 東航房地產投資有限公司 | 4,561 | - |
| 其他關係人 | 308,231 | 26,603 |
| 合計 | \$522,002 | \$294,467 |

②再保收入

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|----------------------------|----------|-----------|
| Cathay Insurance (Bermuda) | \$90,291 | \$106,074 |

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

③保險理賠

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|--------------|--------|--------|
| 東航金融控股有限責任公司 | \$789 | \$- |
| 其他關係人 | 76 | - |
| 合計 | \$865 | \$- |

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

④再保賠款與給付

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|----------------------------|---------|----------|
| Cathay Insurance (Bermuda) | \$3,843 | \$71,282 |

(16)其他非利息淨損益

①銷貨收入

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|----------------|---------|----------|
| 財團法人國泰綜合醫院 | \$3,081 | \$11,152 |
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | 2,141 | 3,736 |
| 其他關係人 | 2,809 | 2,311 |
| 合計 | \$8,031 | \$17,199 |

②勞務收入

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|------------|---------|---------|
| 財團法人國泰綜合醫院 | \$3,136 | \$4,682 |
| 其他關係人 | 2,439 | 2,525 |
| 合計 | \$5,575 | \$7,207 |

③其他收入

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|----------------|---------|----------|
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | \$3,905 | \$10,179 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 3,222 | - |
| 其他關係人 | 2,188 | - |
| 合計 | \$9,315 | \$10,179 |

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

(17)有價證券買賣

本公司民國 96 年前三季未有與關係人買賣有價證券之情事。

| 95 年前三季 | | | | |
|----------------|-------------------|------------|--------------------|--------------------|
| 關係人名稱 | 有價證券名稱 | 交易股數 | 處分金額 | 處分損益 |
| 三井工程股份有 限公司 | 霖園公寓大樓管理 | 2,400 仟股 | \$47,554 | \$3,707 |
| 國泰建設股份有 限公司 | 世華租賃 | 200,000 仟股 | 3,180,000 | 1,323,466 |
| 世華租賃 | 國票綜合證券股份有 限公司等 | - | 187,708 | - |
| 合 計 | | | <u>\$3,415,262</u> | <u>\$1,327,173</u> |

(18)營業費用

| 關係人名稱 | 96 年前三季 | 95 年前三季 |
|--------------|------------------|------------------|
| 國泰投顧 | \$64,826 | \$39,681 |
| 華卡企業 | 238,735 | 319,630 |
| 怡泰管顧 | 58,123 | 66,666 |
| 怡泰財顧 | 9,750 | - |
| 霖園公寓大廈管理 | 460,400 | 483,694 |
| 國泰建設股份有限公司 | 9,752 | 9,061 |
| 三井工程股份有限公司 | 4,075 | 3,040 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 3,925 | 3,287 |
| 國泰霖園保全股份有限公司 | 3,427 | 4,009 |
| 世華租賃 | 7,128 | - |
| 其他關係人 | 52 | 2,250 |
| 合 計 | <u>\$860,193</u> | <u>\$931,318</u> |

(19)其 他

① 民國 95 年度由三井工程股份有限公司以總價 1,411,880 仟元承攬子公司國泰世華銀行國泰內湖金融大樓及北桃園分行，民國 96 年前三季實際支付工程款為 259,042 仟元，截至民國 96 年 9 月 30 日止，累積已支付工程款為 349,592 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- ② 子公司國泰世華銀行於民國 96 年及 95 年前三季支付三井工程股份有限公司裝修工程款等分別為 3,400 仟元及 72 仟元，帳列固定資產項下。
- ③ 子公司國泰世華銀行於民國 96 年及 95 年前三季支付霖園公寓大廈管理維護股份有限公司提供工程規劃、設計維護服務等分別為 15,353 仟元及 12,277 仟元，帳列固定資產及營業費用項下。
- 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。
- ⑥ 民國 96 年前三季子公司國泰世華銀行支付部分經理人因解除世華山莊輔建契約，依調解內容取得山莊基地土地持分之款項，價款共計 45,546 仟元。

3. 本公司

(1) 銀行存款

| 關係人名稱 | 交易性質 | 96 年前三季 | | |
|--------|------|--------------------|--------------|------------------|
| | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 定期存款 | \$3,512,356 | 4.375%~5.70% | \$137,180 |
| | 活期存款 | 1,519 | 0.02%~2.35% | 8 |
| 合 計 | | <u>\$3,513,875</u> | | <u>\$137,188</u> |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 95 年前三季 | | |
|--------|------|--------------------|----------------|------------------|
| | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 定期存款 | \$3,372,211 | 4.375%~5.2646% | \$125,646 |
| | 活期存款 | 450,773 | 0.10%~2.25% | 226 |
| 合 計 | | <u>\$3,822,984</u> | | <u>\$125,872</u> |

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

(2) 應收款項

| 關係人名稱 | 交易性質 | 96年 前三季 | 95年 前三季 |
|--------|----------|------------------|------------------|
| 國泰世華銀行 | 連結稅制、定存息 | \$243,016 | \$38,111 |
| 國泰人壽 | 連結稅制 | 472,900 | - |
| 國泰世紀產險 | 連結稅制 | 224,937 | 130,642 |
| 怡泰管顧 | 連結稅制 | 14,995 | 8,829 |
| 國泰綜合證券 | 連結稅制 | 12,953 | 7,204 |
| 怡泰貳創投 | 連結稅制 | 2,091 | 10,784 |
| 合計 | | <u>\$970,892</u> | <u>\$195,570</u> |

(3) 應付款項

| 關係人名稱 | 交易性質 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|--------|------|--------------------|--------------------|
| 國泰人壽 | 連結稅制 | \$541,486 | \$525,713 |
| 國泰世華銀行 | 連結稅制 | 638,005 | 1,239,285 |
| 國泰創投 | 連結稅制 | 2,468 | 10,313 |
| 合計 | | <u>\$1,181,959</u> | <u>\$1,775,311</u> |

(4) 營業費用

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|------------|-----------------|----------------|
| 國泰人壽 | \$13,224 | \$8,369 |
| 霖園公寓大廈管理 | 176 | 176 |
| 神坊資訊 | 719 | 117 |
| 世華租賃 | 783 | 703 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 70 | 218 |
| 國泰世紀產險 | 49 | - |
| 合計 | <u>\$15,021</u> | <u>\$9,583</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年前三季 | | |
|--------|------|--------------------|-------------|-----------------|
| | | 期末金額 | 利率 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 定期存款 | \$5,663,050 | 1.15%~2.49% | \$35,920 |
| | 活期存款 | 1,781,597 | 0.02%~2.35% | 2,572 |
| | 支票存款 | 709,921 | - | - |
| | 證券存款 | 8 | 0.10% | - |
| | 合計 | <u>\$8,154,576</u> | | <u>\$38,492</u> |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 95年前三季 | | |
|--------|--------|--------------------|-------------|-----------------|
| | | 期末金額 | 利率 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 定期存款 | \$26,250 | 1.05%~2.02% | \$508 |
| | 買入定期存單 | - | 1.40%~1.55% | 75,149 |
| | 活期存款 | 1,089,000 | 0.10% | 1,325 |
| | 支票存款 | 1,121,560 | - | - |
| | 證券存款 | 8 | 0.10% | - |
| | 合計 | <u>\$2,236,818</u> | | <u>\$76,982</u> |

② 其他應收款

| 關係人名稱 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|--------|------------------|------------------|
| 國泰金控 | \$68,719 | \$525,713 |
| 國泰世紀產險 | 96,857 | 315,630 |
| 合計 | <u>\$165,576</u> | <u>\$841,343</u> |

③ 其他金融資產

| 關係人名稱 | 96年前三季 | | |
|--------|--------------------|-------------|-----------------|
| | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | <u>\$5,250,000</u> | 1.80%~3.17% | <u>\$31,462</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 年前三季 | | |
|--------|-------------|-------------|----------|
| | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | \$2,500,000 | 1.80%~3.00% | \$15,369 |

④ 擔保放款

| 關係人名稱 | 96 年前三季 | | | |
|----------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| | 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 | \$4,420,965 | 3.44%~3.60% | \$111,299 |
| 其他關係人 | 272,775 | 234,923 | 0.00%~5.87% | 4,576 |
| 合計 | \$4,722,429 | \$4,655,888 | | \$115,875 |

| 關係人名稱 | 95 年前三季 | | | |
|----------------|-------------|-------------|-------------|----------|
| | 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 | \$4,070,069 | \$4,070,000 | 3.03%~3.26% | \$89,357 |

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 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|----------------|-------------|-------------|
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | \$7,499,121 | \$6,011,412 |

⑥ 財產交易

與關係人間之財產交易主要係不動產之工程承攬、買賣、與租賃，其交易條件主要係依市場調查結果、雙方合約議定及公開招標。

子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

| 關係人名稱 | 96 年前三季 | |
|----------|---------|-----------|
| | 交易標的 | 金額 |
| 霖園公寓大廈管理 | 國際大樓等 | \$153,534 |

| 關係人名稱 | 95 年前三季 | |
|----------|---------|-----------|
| | 交易標的 | 金額 |
| 霖園公寓大廈管理 | 國泰環宇大樓等 | \$126,322 |

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

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國96年及95年前三季之工程承攬合約總價款分別為39,388仟元及1,233,866仟元。

⑦ 購置不動產

子公司國泰人壽民國96年前三季未有向關係人購買不動產之情事，民國95年前三季與關係人間購置不動產之交易情形請詳第46頁，合併基礎之重大關係人交易事項(8)財產交易事項。

⑧ 存出保證金

| 關係人名稱 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|-------|-----------|-----------|
| 國泰期貨 | \$364,700 | \$642,829 |

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國96年及95年前三季保證金設算利息收入分別為156仟元及342仟元。

⑨ 租金收入

| 關係人名稱 | 交易性質 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|------------|-------|-----------|-----------|
| 國泰世華銀行 | 出租不動產 | \$205,547 | \$187,244 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 出租不動產 | 88,591 | 110,523 |
| 合計 | | \$294,138 | \$297,767 |

⑩ 保費收入

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|--------|-----------|-----------|
| 國泰世華銀行 | \$343,035 | \$256,807 |
| 其他關係人 | 308,231 | 25,665 |
| 合計 | \$651,266 | \$282,472 |

⑪ 再保收入

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|----------------------------|----------|-----------|
| Cathay Insurance (Bermuda) | \$90,291 | \$106,074 |

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

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

⑫ 什項收入

| 關 係 人 名 稱 | 96 年前三季 | 95 年前三季 |
|-----------|-----------|-----------|
| 國泰世紀產險 | \$548,806 | \$503,299 |

係子公司國泰人壽整合行銷及大樓管理費等收入。

⑬ 營業費用

| 關 係 人 名 稱 | 96 年前三季 | 95 年前三季 |
|-----------|-------------|-----------|
| 國泰世華銀行 | \$474,036 | \$- |
| 神坊資訊 | 185,033 | 158,272 |
| 霖園公寓大廈管理 | 460,224 | 483,518 |
| 合 計 | \$1,119,293 | \$641,790 |

⑭ 其他

A. 子公司國泰人壽截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 日止，與子公司國泰世華銀行金融商品交易之名目本金金額(仟元)明細如下：

| 交易類別 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|--------|--------------|--------------|
| 遠期外匯合約 | USD773,623 | USD320,316 |
| 換匯合約 | USD1,352,782 | USD1,830,344 |
| 金融債券 | NTD200,000 | - |

金融債券係子公司國泰人壽於次級市場所購入由國泰世華銀行所發行之債券，於民國 96 年前三季購入金額為 193,510 仟元。

B. 子公司國泰人壽於民國 96 年前三季與國泰世華銀行簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額為 1,030,000 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)

(2) 子公司國泰世華銀行

① 放款及存款

| 科 目 | 96 年前三季 | | 95 年前三季 | |
|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
| | 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 | \$2,140,000 | \$31,911 | \$2,060,000 | \$22,339 |
| 台灣建築經理股份有限公司 | 114,000 | 2,675 | 130,000 | 2,949 |
| 財團法人國泰綜合醫院 | 258,145 | 5,679 | 336,969 | 6,794 |
| 其他關係人 | 309,393 | 5,568 | 441,473 | 10,290 |
| 合 計 | \$2,821,538 | \$45,833 | \$2,968,442 | \$42,372 |

| 科 目 | 96 年前三季 | | 95 年前三季 | |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 金 額 | 利息收入 (支出) | 金 額 | 利息收入 (支出) |
| 存款 | | | | |
| 國泰人壽 | \$8,154,576 | \$(38,492) | \$4,736,818 | \$(92,350) |
| 國泰金控 | 3,846,452 | (137,188) | 4,192,270 | (128,528) |
| 國泰期貨 | 1,039,621 | (11,880) | 1,150,395 | (10,056) |
| 國泰綜合證券 | 621,486 | (9,529) | 1,204,982 | (14,023) |
| 國泰世紀產險 | 710,579 | (7,290) | 479,471 | (4,489) |
| 國泰創投 | 3,160 | (3,514) | 375,937 | (2,997) |
| 國泰證券投資信託股份有限 公司 | 576,096 | (7,005) | 279,166 | (3,633) |
| 國泰建設股份有限公司 | 172,112 | (166) | 37,616 | (33) |
| 其他關係人 | 2,505,050 | (31,368) | 3,356,825 | (38,372) |
| 合 計 | \$17,629,132 | \$(246,432) | \$15,813,480 | \$(294,481) |

| 關係人名稱 | 96 年前三季 | | | 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 | \$330,375 | \$19,542 | 5.00%-7.70% | \$2,195 |
| 存放同業 | | | | |
| 越南 Indovina Bank | 265,665 | 7,316 | 0.50%-2.16% | 120 |
| 同業拆放 | | | | |
| 越南 Indovina Bank | 430,957 | 325,700 | 2.40%-8.70% | (928) |
| 同業存款 | | | | |
| 越南 Indovina Bank | 64,457 | 10,777 | - | - |

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 年前三季 | | | |
|------------------|-----------|-----------|--------------|----------|
| | 最高餘額 | 期末餘額 | 利率區間 | 利息收入 |
| 拆放同業 | | | | |
| 越南 Indovina Bank | \$768,544 | \$521,371 | 4.38%-7.80% | \$20,693 |
| 存放同業 | | | | |
| 越南 Indovina Bank | 162,927 | 5,878 | 0.50%-2.16% | 52 |
| 同業拆放 | | | | |
| 越南 Indovina Bank | 82,368 | - | 5.14%-5.475% | (466) |
| 同業存款 | | | | |
| 越南 Indovina Bank | 257,371 | 12,100 | - | - |

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。

③ 子公司國泰世華銀行與關係人間放款、保證款項及衍生性金融商品交易資料詳附註十四.5。

④ 附買回票券及債券負債

| 關係人名稱 | 96 年前三季 | | 95 年前三季 | |
|----------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 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 | \$461,104 | \$(28,923) | \$4,472,671 | \$(36,799) |
| 其他關係人 | 1,705,376 | (12,735) | 1,015,000 | (10,184) |
| 合計 | <u>\$2,166,480</u> | <u>\$(41,658)</u> | <u>\$5,487,671</u> | <u>\$(46,983)</u> |

⑤ 應收款項

| 關係人名稱 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|-------|------------------|--------------------|
| 國泰金控 | <u>\$638,005</u> | <u>\$1,239,285</u> |

⑥ 其他應收款－未收之現金股利

| 關係人名稱 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|------------------|-----------------|------------------|
| 越南 Indovina Bank | \$97,710 | \$110,483 |
| 世華租賃 | - | 218,761 |
| 合計 | <u>\$97,710</u> | <u>\$329,244</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 應付款項

| 關係人名稱 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|-------|-----------|---------|
| 國泰金控 | \$242,973 | \$- |

⑨ 租金支出

| 關係人名稱 | 96 年前三季 | 95 年前三季 |
|-------|-----------|-----------|
| 國泰人壽 | \$205,547 | \$187,244 |

⑧ 手續費收入

| 關係人名稱 | 96 年前三季 | 95 年前三季 |
|-------|-----------|---------|
| 國泰人壽 | \$476,444 | \$2,568 |

⑩ 本期支付保險費

| 關係人名稱 | 96 年前三季 | 95 年前三季 |
|-------|-----------|-----------|
| 國泰人壽 | \$343,035 | \$256,807 |

⑪ 業務費用

| 關係人名稱 | 96 年前三季 | 95 年前三季 |
|-------|-----------|-----------|
| 華卡企業 | \$234,028 | \$318,055 |
| 神坊資訊 | 305,558 | 104,930 |
| 國泰人壽 | 88,978 | 119,165 |
| 合計 | \$628,564 | \$542,150 |

⑫ 其 他

A. 民國 95 年度由三井工程股份有限公司以總價 1,411,880 仟元承攬子公司國泰世華銀行國泰內湖金融大樓，民國 96 年前三季實際支付工程款為 259,042 仟元，截至民國 96 年 9 月 30 日止，累積已支付工程款為 349,592 仟元。

B. 子公司國泰世華銀行於民國 96 年前三季與子公司國泰人壽簽訂授信額度轉讓合約，轉讓聯貸案放款金額為 1,030,000 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)

- C. 子公司國泰世華銀行與台北智慧卡票證股份有限公司合作發行悠遊聯名卡，合約期間共計三年，已於民國 95 年 1 月支付權利金價款 103,125 仟元，並按月攤銷 2,865 仟元。
- D. 截至民國 96 年 9 月 30 日止，子公司國泰人壽持有子公司國泰世華銀行民國 92 年 12 月所發行之首順位債券，面額為 200,000 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。

(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 年前三季 | | |
|--------|------|------------------|-------------|----------------|
| | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 活期存款 | \$193,197 | 0.10% | \$192 |
| | 支票存款 | 54,932 | - | - |
| | 定期存款 | 462,450 | 2.16%~2.41% | 7,098 |
| | 合計 | <u>\$710,579</u> | | <u>\$7,290</u> |
| 關係人名稱 | 交易性質 | 95 年前三季 | | |
| | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 活期存款 | \$144,880 | 0.10% | \$96 |
| | 支票存款 | 49,445 | - | - |
| | 定期存款 | 280,855 | 1.79%~2.09% | 5,072 |
| | 合計 | <u>\$475,180</u> | | <u>\$5,168</u> |

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

② 公平價值列入損益之金融資產—流動(受益憑證)

| 關係人名稱 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|--------------------|-----------|-----------|
| 國泰證券投資信託股份有限 公司 | \$158,403 | \$118,803 |

③ 應付行銷費用

| 關係人名稱 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|-------|----------|-----------|
| 國泰人壽 | \$97,197 | \$315,630 |

④ 其他應付款—應付所得稅

| 關係人名稱 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|-------|-----------|-----------|
| 國泰金控 | \$224,937 | \$130,642 |

⑤ 營業費用

| 關係人名稱 | 96 年前三季 | 95 年前三季 |
|-------|-----------|-----------|
| 國泰人壽 | \$540,778 | \$468,933 |

⑥ 其他

子公司國泰世紀產險截至 96 年及 95 年 9 月 30 日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生性金融商品交易名目本金金額（仟元）如下：

| 關係人名稱 | 交易類型 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|--------|--------|--------------|-------------|
| 國泰世華銀行 | 遠期外匯合約 | USD\$21,054 | USD\$1,300 |
| | 換匯合約 | USD\$34,550 | USD\$41,050 |
| | 利率交換合約 | NTD\$200,000 | - |

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

(4) 子公司國泰綜合證券

① 銀行存款

| 96 年前三季 | | | | |
|---------|-------|--------------------|-------------|-----------------|
| 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 | \$42,538 | 0.10%-2.35% | \$74 |
| | 可轉讓定存 | 505,000 | 1.50%-1.70% | 9,014 |
| | 定期存款 | 30,000 | 1.56%~1.66% | 441 |
| | 合計 | <u>\$577,538</u> | | <u>\$9,529</u> |
| 95 年前三季 | | | | |
| 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 | \$62,965 | 0.10% | \$63 |
| | 可轉讓定存 | 1,120,000 | 1.24%~1.45% | 14,110 |
| | 支票存款 | 3 | - | - |
| | 合計 | <u>\$1,182,968</u> | | <u>\$14,173</u> |

民國95年9月30日之可轉讓定存單600,000仟元係供交割專戶透支額度之擔保用，帳列受限制資產外，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 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|-----------|------------|------------------|
| 國泰投信 | | |
| — 國泰債券型基金 | <u>\$-</u> | <u>\$267,561</u> |

③ 結算交割服務費、經手費支出及期貨交易保證金—自有資金

| 96 年前三季 | | | | |
|---------|--------------|--------------|--------------|------------------|
| 關係人名稱 | 結算交割 | | | 交易保證金 |
| | 服務費 | 經手費支出 | 期末應付款 | 自有資金 |
| 國泰期貨 | <u>\$520</u> | <u>\$733</u> | <u>\$90</u> | <u>\$221,014</u> |
| 95 年前三季 | | | | |
| 關係人名稱 | 結算交割 | | | 交易保證金 |
| | 服務費 | 經手費支出 | 期末應付款 | 自有資金 |
| 國泰期貨 | <u>\$383</u> | <u>\$423</u> | <u>\$108</u> | <u>\$304,555</u> |

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

(5) 子公司國泰創投

銀行存款

| 關係人名稱 | 交易性質 | 96 年前三季 | | |
|--------|------|----------------|-------------|----------------|
| | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 定期存款 | \$- | 1.96%~2.16% | \$3,586 |
| | 活期存款 | 3,160 | 0.10% | 8 |
| | 合計 | <u>\$3,160</u> | | <u>\$3,594</u> |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 95 年前三季 | | |
|--------|------|------------------|-------------|----------------|
| | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 定期存款 | \$325,000 | 1.23%~1.25% | \$3,127 |
| | 活期存款 | 50,936 | 0.10% | 2 |
| | 合計 | <u>\$375,936</u> | | <u>\$3,129</u> |

(6) 子公司越南 Indovina Bank

① 銀行同業拆放

| 關係人名稱 | 96 年前三季 | | 95 年前三季 | |
|---|------------------|----------------|------------------|-----------------|
| | 期末金額 | 利息支出 | 期末金額 | 利息支出 |
| 國泰世華銀行 | \$345,242 | \$2,855 | \$521,371 | \$23,058 |
| Industrial and Commercial Bank of Vietnam | - | 1,260 | - | 263 |
| | <u>\$345,242</u> | <u>\$4,115</u> | <u>\$521,371</u> | <u>\$23,321</u> |

② 應付股利

| 關係人名稱 | 96 年前三季 | 95 年前三季 |
|--------|-----------------|------------------|
| 國泰世華銀行 | <u>\$97,710</u> | <u>\$110,483</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) 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 年前三季 | | |
|--------|---------|------------------|-------------|-----------------|
| | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 活期存款 | \$1,307 | 0.02%~2.35% | \$8 |
| | 支票存款 | 468 | - | - |
| | 定期存款(註) | 225,000 | 1.49%~2.41% | 12,028 |
| | 合計 | <u>\$226,775</u> | | <u>\$12,036</u> |

| 關係人名稱 | 交易性質 | 95 年前三季 | | |
|--------|---------|------------------|-------------|----------------|
| | | 期末金額 | 利率區間 | 利息總額 |
| 國泰世華銀行 | 活期存款 | \$14,635 | 0.01%~1.20% | \$69 |
| | 支票存款 | 1,283 | - | - |
| | 定期存款(註) | 215,000 | 1.24%~1.64% | 2,284 |
| | 合計 | <u>\$230,918</u> | | <u>\$2,353</u> |

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 9 月 30 日均為 60,000 仟元，係依期貨商管理規則第十四條及期貨顧問事業管理規則第十一條規定提存之營業保證金。

② 客戶保證金專戶

| 關係人名稱 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|--------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | 期末餘額 | 利率區間 | 期末餘額 | 利率區間 |
| 國泰世華銀行 | <u>\$752,668</u> | 0.02%~2.35% | <u>\$859,635</u> | 0.01%~1.64% |

③ 期貨交易人權益

| 關係人名稱 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|--------|------------------|------------------|
| 國泰人壽 | \$364,700 | \$642,829 |
| 國泰綜合證券 | 221,014 | 304,555 |
| 合計 | <u>\$585,714</u> | <u>\$947,384</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)

(8) 子公司上海國泰人壽

保費收入

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|--------------|-----------|-----------|
| 中國東方航空股份有限公司 | \$157,677 | \$227,833 |

(9) 子公司神坊資訊

① 銷貨收入

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|--------|-----------|-----------|
| 國泰世華銀行 | \$193,488 | \$140,932 |

② 勞務收入

| 關係人名稱 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|--------|-----------|-----------|
| 國泰人壽 | \$119,786 | \$135,454 |
| 國泰世華銀行 | 116,320 | 73,911 |
| 合計 | \$236,106 | \$209,365 |

(10) 子公司怡泰創投

備供出售之金融資產

| 關係人名稱 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|----------------|-----------|-----------|
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | \$361,349 | \$704,944 |

(11) 子公司怡泰貳創投

備供出售之金融資產

| 關係人名稱 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|----------------|-----------|----------|
| 國泰證券投資信託股份有限公司 | \$126,027 | \$80,080 |

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

(12) 子公司第七商業銀行

(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)

放款及存款

| 科 目 | 95 年前三季 | |
|----------|-----------|------------|
| | 金 額 | 利息收入(支出) |
| 買匯、貼現及放款 | \$126,370 | \$2,845 |
| 存款 | \$723,538 | \$(10,407) |

存放款條件與非關係人並無重大差異。

六、質押之資產

民國 96 年及 95 年 9 月 30 日本公司與各子公司資產質押情形彙總如下：

| 抵、質押資產 | 質押擔保標的 | 質押資產帳面價值 | |
|-----------------|--------------------------------------|--------------|--------------|
| | | 96.9.30 | 95.9.30 |
| 定期存款 | 資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、各項業務之準備及擔保品 | \$1,589,344 | \$1,476,477 |
| 存出保證金 | 政府公債 | 8,409,387 | 8,460,733 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 各項業務之準備及擔保品、電子禮券之運作與客戶權益 | 123,764 | 167,970 |
| 備供出售金融資產 | 各項業務之準備及擔保品 | 2,295,956 | 263,721 |
| 持有至到期日金融資產 | 各項業務之準備及擔保品 | 100,990 | 2,325,185 |
| 無活絡市場之債券投資 | 各項業務之準備及擔保品 | 15,100,000 | 14,830,000 |
| 合 計 | | \$27,619,441 | \$27,524,086 |

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

七、重大承諾事項及或有事項

1. 子公司國泰世華銀行：

- (1) 民國 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，除辦理假處分以外，並就「太崇」之財產聲請假扣押，假處分及假扣押兩案均提出訴訟於法院，假處分乙案，台北地方法院與台灣高等法院均判決子公司國泰世華銀行勝訴，「太崇」不服向最高法院提起上訴，現由最高法院受理中。而子公司國泰世華銀行因「太崇」違反協議內容未提供持卡人購物優惠乙事，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 12 日判決子公司國泰世華銀行勝訴，依該勝訴判決之內容，「太崇」應給付子公司國泰世華銀行違約金四億元，「太崇」不服提起上訴，現由台灣高等法院審理中。
- (2) 截至民國 96 年 9 月 30 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 2,726,608 仟元，已支付價款 1,440,238 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，業經台北地方法院一審判決，部分請求內容勝訴，子公司國泰世紀產險提起第二審上訴，目前尚於法院審理中。

3. 子公司國泰期貨：

- (1) 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，一審判決子公司國泰期貨勝訴，目前二審審理中。
- (2) 子公司國泰期貨原營業地址之大廈管理委員會於民國 96 年 6 月間對子公司國泰期貨提起請求給付平面停車位使用金之民事訴訟，金額計 966 仟元，目前在地方法院審理中。

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

4. 截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 日止，銀行子公司與信託業務有關之重大承諾如下：

| | 96.9.30 | 95.9.30 |
|-------------------|---------------|---------------|
| 保管項目 | \$337,800,669 | \$284,754,847 |
| 受託代售旅行支票 | 603,253 | 756,049 |
| 受託代收及代放款 | 46,274,258 | 50,491,001 |
| 商業本票、關稅及履約等各項保證金額 | 17,923,555 | 17,148,856 |
| 客戶已開發未使用信用狀餘額 | 3,190,928 | 2,829,874 |
| 不可撤銷之貸款承諾 | 35,801,924 | 38,793,551 |
| 信用卡授信承諾 | 280,177,395 | 285,087,804 |
| 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 | 366,210,100 | 359,838,397 |
| 受託經理理財經紀業務 | 1,651,969 | - |

5. 租賃

本公司與各子公司以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國 96 年 9 月 30 日止應付未來各營業處所租金約為：

| 期 間 | 金 額 |
|------------------|-------------|
| 96.10.1-97.9.30 | \$673,365 |
| 97.10.1-101.9.30 | 2,198,783 |
| 合 計 | \$2,872,148 |

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

1. 子公司國泰人壽擬與子公司國泰世紀產險合資設立大陸地區產物保險子公司，已於民國 96 年 10 月取得中國保險監督管理委員會之許可，相關資訊請詳十一、3 大陸投資資訊。
2. 子公司國泰世華銀行於民國 96 年 10 月 2 日以金融重建基金(RTC)共計賠付 12,900,000 仟元之條件，標得概括承受中聯信託投資股份有限公司部分資產、負債及營業，不包括特定不動產、台北金融大樓股權及特定不良債權。

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

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 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>資產—非衍生性</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$10,271,872 | \$10,271,872 | \$13,911,163 | \$13,911,163 |
| 應收款項 | 2,202,667 | 2,202,667 | 1,267,842 | 1,267,842 |
| 其他金融資產 | 31,720 | 31,720 | 31,720 | 31,720 |
| <u>負債—非衍生性</u> | | | | |
| 應付款項 | 2,258,081 | 2,258,081 | 1,931,882 | 1,931,882 |
| 應付債券 | - | - | 10,444,402 | 10,444,402 |
| <u>負債—衍生性</u> | | | | |
| 換匯換利合約、選擇權 | 704,619 | 704,619 | 1,268,804 | 1,268,804 |

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。

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

- ③ 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

| 金融商品 | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
|----------------|-----------|---------|--------------|--------------|
| | 96.9.30 | 95.9.30 | 96.9.30 | 95.9.30 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$- | \$- | \$10,271,872 | \$13,911,163 |
| 應收款項 | - | - | 2,202,667 | 1,267,842 |
| 其他金融資產 | - | - | 31,720 | 31,720 |
| <u>負債－非衍生性</u> | | | | |
| 應付款項 | - | - | 2,258,081 | 1,931,882 |
| 應付債券 | - | - | - | 10,444,402 |
| <u>負債－衍生性</u> | | | | |
| 換匯換利合約、選擇權 | - | - | 704,619 | 1,268,804 |

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

- ④ 財務風險資訊：

A. 利率風險

茲將本公司截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險係依到期日遠近彙總如下：

a. 民國 96 年 9 月 30 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 | \$- | \$- | \$704,619 | \$- | \$- | \$- | \$704,619 |

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

浮動利率

| | 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 | \$- | \$- | \$704,619 | \$- | \$- | \$- | \$704,619 |

b. 民國 95 年 9 月 30 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 | \$- | \$- | \$- | \$1,268,804 | \$- | \$- | \$1,268,804 |

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 | \$- | \$- | \$- | \$1,268,804 | \$- | \$- | \$1,268,804 |

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

B. 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中情形。

⑤ 風險政策與避險策略：

本公司持有之金融資產主要包括：現金及約當現金、短期票券、國內普通股票等。

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

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

市場風險

主旨為規避或管理因價格波動所導致損失之風險，含利率風險與匯率風險。本公司在進行各項金融商品投資前，除由各相關部室對投資標的先進行嚴謹之投資評估分析，更致力於建構投資風險值(VaR)模型以控管投資後市場風險，並配合部位限額(Position limit)、風險限額(VaR limit)與停損等機制，以管控公司之金融資產市場風險。

信用風險

主旨為規避或管理交易對手或債務人可能不履行契約義務之風險，依據不同金融商品之特性，除參考外部信用評等等級，亦致力於建立內部信用風險評估模型，並定期衡量交易對手、投資集團集中程度，以控管投資標的、發行人或交易對手之信用風險程度。

作業風險

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

流動性風險

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

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

(2) 子公司國泰人壽

① 公平價值之資訊：

| 金融商品 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$226,574,039 | \$226,574,039 | \$308,770,019 | \$308,770,019 |
| 應收票據－淨額 | 9,523,621 | 9,523,621 | 10,149,842 | 10,149,842 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | | | | |
| 動 | 81,802,435 | 81,802,435 | 83,100,332 | 83,100,332 |
| 備供出售金融資產－流動 | 195,285,536 | 195,285,536 | 106,731,239 | 106,731,239 |
| 持有至到期日金融資產－一年內到期 | 7,923,309 | 7,921,427 | 14,249,164 | 14,239,821 |
| 無活絡市場之債券投資－流動 | 5,051,153 | 5,052,472 | 5,517,326 | 5,517,326 |
| 備供出售金融資產－非流動 | 223,161,080 | 223,161,080 | 145,064,287 | 145,064,287 |
| 持有至到期日金融資產－非流動 | 553,249,460 | 532,063,365 | 525,999,518 | 514,947,113 |
| 以成本衡量之金融資產－非流動 | 19,412,750 | 19,412,750 | 20,011,317 | 20,011,317 |
| 無活絡市場之債券投資－非流動 | 44,877,125 | 41,432,433 | 42,995,008 | 42,749,992 |
| 採權益法之長期股權投資 | 4,418,780 | 4,418,780 | 4,198,857 | 4,198,857 |
| 存出保證金 | 8,264,696 | 8,264,696 | 8,195,783 | 8,195,783 |
| <u>負債－非衍生性</u> | | | | |
| 應付票據 | 1,713 | 1,713 | 3,523 | 3,523 |
| 存入保證金 | 1,467,075 | 1,467,075 | 1,568,398 | 1,568,398 |
| <u>資產－衍生性</u> | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | | | | |
| 動 | | | | |
| 期貨 | 1,683,552 | 1,683,552 | 3,505,484 | 3,505,484 |
| 選擇權 | 45,899 | 45,899 | 38,566 | 38,566 |
| 遠期外匯、換匯、換匯換利合約 | 18,804,085 | 18,804,085 | 3,409,922 | 3,409,922 |
| 利率交換合約 | 128,007 | 128,007 | 399,766 | 399,766 |
| 避險之衍生性金融資產－流動 | | | | |
| 利率交換合約 | 184,384 | 184,384 | 304,329 | 304,329 |
| <u>負債－衍生性</u> | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債－流動 | | | | |
| 動 | | | | |
| 選擇權 | 35,154 | 35,154 | 2,383 | 2,383 |
| 遠期外匯、換匯、換匯換利合約 | 19,453,512 | 19,453,512 | 16,428,852 | 16,428,852 |
| 利率交換合約 | 85,806 | 85,806 | 391,325 | 391,325 |
| 避險之衍生性金融負債－流動 | | | | |
| 利率交換合約 | 108,257 | 108,257 | 35,549 | 35,549 |

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

② 子公司國泰人壽估計上述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、應收票據及應付票據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。
- B. 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- C. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司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. 其餘各項金融商品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 9 月 30 日，子公司國泰人壽金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

| 金融商品 | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
|------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
| | 96.9.30 | 95.9.30 | 96.9.30 | 95.9.30 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | | | | |
| 產－流動 | \$72,230,803 | \$77,430,266 | \$9,571,632 | \$5,670,066 |
| 備供出售金融資產－流動 | 195,285,536 | 106,730,080 | - | 1,159 |
| 持有至到期日金融資產－一年內到期 | 7,177,736 | 9,518,921 | 743,691 | 4,720,899 |
| 無活絡市場之債券投資－流動 | - | - | 5,052,472 | 5,517,326 |
| 備供出售金融資產－非流動 | 208,834,151 | 130,238,178 | 14,326,929 | 14,826,109 |
| 持有至到期日金融資產－非流動 | 92,674,226 | 74,541,832 | 439,389,138 | 440,405,281 |
| 以成本衡量之金融資產－非流動 | - | - | 19,412,750 | 20,011,317 |
| 無活絡市場之債券投資－非流動 | 3,450,296 | - | 37,982,137 | 42,749,992 |
| 採權益法之長期股權投資 | - | - | 4,418,780 | 4,198,857 |

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

| 金融商品 | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
|-----------------|-------------|-------------|------------|------------|
| | 96.9.30 | 95.9.30 | 96.9.30 | 95.9.30 |
| <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 | \$1,683,552 | \$3,505,484 | \$- | \$- |
| 選擇權 | 4,125 | 38,566 | 41,774 | - |
| 遠期外匯、換匯、換匯換利合約 | - | - | 18,804,085 | 3,409,922 |
| 利率交換合約 | - | - | 128,007 | 399,766 |
| 避險之衍生性金融資產－流動 | - | - | 184,384 | 304,329 |
| 利率交換合約 | | | | |
| <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 | - | 2,383 | 35,154 | - |
| 遠期外匯、換匯、換匯換利合約 | - | - | 19,453,512 | 16,428,852 |
| 利率交換合約 | - | - | 85,806 | 391,325 |
| 避險之衍生性金融負債－流動 | | | | |
| 利率交換合約 | - | - | 108,257 | 35,549 |

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 9 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

a. 民國 96 年 9 月 30 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 | \$381,201 | \$1,428,676 | \$171,667 | \$309,001 | \$3,351,735 | \$15,522,396 | \$21,164,676 |
| 備供出售金融資產 | 2,395,480 | 2,830,762 | 1,654,810 | 10,215,191 | 9,845,965 | 87,464,814 | 114,407,022 |
| 持有至到期日金融 | | | | | | | |
| 資產 | 7,047,010 | 6,319,727 | 10,002,033 | 15,262,218 | 9,886,678 | 432,108,038 | 480,625,704 |
| 無活絡市場之債券 | | | | | | | |
| 投資 | 506,302 | 1,024,859 | 1,155,729 | 777,618 | 1,190,982 | 34,174,593 | 38,830,083 |

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 | | | | | | 總計 |
|-------------------|-------------|-----------|----------|---------|----------|-----------|-------------|
| | 或重訂價 | 1 至 2 年 | 2 至 3 年 | 3 至 4 年 | 4 至 5 年 | 超過 5 年 | |
| 公平價值變動列入 | | | | | | | |
| 損益之金融資產 | \$7,072,195 | \$- | \$- | \$- | \$- | \$- | \$7,072,195 |
| 備供出售金融資產 | 49,713,698 | - | - | - | - | - | 49,713,698 |
| 持有至到期日金融 | | | | | | | |
| 資產 | 88,430,813 | - | - | - | - | - | 88,430,813 |
| 無活絡市場之債券 | | | | | | | |
| 投資 | 13,673,648 | - | - | - | - | - | 13,673,648 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| 衍生性金融商品 | | | | | | | |
| 公平價值變動列入 | | | | | | | |
| 損益之金融資產 | \$258,199 | \$109,200 | \$17,483 | \$3,825 | \$857 | \$275,024 | \$664,588 |
| 避險之衍生性金融 | | | | | | | |
| 資產 | 4,965 | 46,432 | 13,462 | 124,287 | 63,863 | 51,320 | 304,329 |
| 公平價值變動列入 | | | | | | | |
| 損益之金融負債 | (63,329) | (2,308) | (310) | (1,335) | (25,071) | (301,355) | (393,708) |
| 避險之衍生性金融 | | | | | | | |
| 負債 | (1,109) | (5,283) | (29,157) | - | - | - | (35,549) |

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 9 月 30 日止，子公司國泰人壽持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

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

A. 民國 96 年 9 月 30 日：

| 面額 | 支付利率 | 支付頻率 | 到期日 |
|-----------|---|------|----------|
| \$310,000 | ARMS | 一季 | 98/3/24 |
| 350,000 | 4.0005%-6ml | 一年 | 97/9/26 |
| 500,000 | 第 3 年 7.30%-90BACP 第 4、5 年 7.6%-90BACP | 半年 | 96/10/10 |
| 500,000 | 7.05%-90BACP | 半年 | 96/10/10 |
| 300,000 | 5.5%-6ml | 半年 | 96/12/26 |
| 200,000 | 4.003%-6ml | 半年 | 97/6/13 |
| 500,000 | 4%-12ml | 一年 | 97/6/5 |
| 300,000 | 4.3%-12ml | 一年 | 99/6/20 |
| 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 | 100/6/30 |
| 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%-6ml | 半年 | 96/12/19 |
| 200,000 | If 6ml < 0.95%, 6ml 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%, 6ml 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 |

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 |
|-----------|--|------|-----------|
| \$900,000 | 90DCP | 一季 | 99/8/18 |
| 600,000 | 90DCP | 一季 | 99/8/19 |
| 450,000 | 90DCP | 一季 | 97/8/22 |
| 330,000 | 90DCP | 一季 | 97/8/24 |
| 300,000 | 5.35%-6ml | 半年 | 97/1/8 |
| 200,000 | 4.0003%-6ml | 半年 | 99/4/7 |
| 300,000 | 5.37%-6ml | 一年 | 100/3/15 |
| 200,000 | 5.85%-6ml | 半年 | 98/1/13 |
| 50,000 | If 6ml<=1%, 6ml+0.2% If 1%<6ml<2%, 3.15% If 6ml>=2%, 4.15%-6ml | 半年 | 98/1/16 |
| 200,000 | 6.3%-6ml | 一年 | 99/11/27 |
| 300,000 | 180DCP+40bps | 半年 | 97/3/24 |
| 300,000 | 180DCP | 半年 | 97/6/12 |
| 2,000,000 | 90DCP+75bps | 一季 | 97/7/19 |
| 1,150,000 | 90DCP+30bps | 一季 | 97/9/17 |
| 100,000 | 180DCP+30bps | 半年 | 97/12/18 |
| 200,000 | 180DCP+18bps | 半年 | 97/7/11 |
| 900,000 | 90DCP+100bps | 一季 | 98/5/20 |
| 2,700,000 | 90DCP+25bps | 一季 | 102/8/24 |
| 1,500,000 | 90DCP+23bps | 一年 | 102/12/16 |
| 1,000,000 | 90DCP+26.5bps | 一年 | 102/12/14 |
| 1,300,000 | 90DCP+45bps | 一季 | 102/12/27 |
| 500,000 | 90DCP+23bps | 一年 | 102/12/14 |
| 1,000,000 | 90DCP+26.5bps | 一季 | 102/12/16 |
| 3,000,000 | 90DCP+26.5bps | 一年 | 102/11/3 |
| 100,000 | 4.0006%-6ml | 半年 | 99/4/7 |
| 100,000 | 4.0007%-6ml | 半年 | 99/4/7 |

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

B. 民國 95 年 9 月 30 日：

| 面額 | 支付利率 | 支付頻率 | 到期日 |
|-----------|---|------|----------|
| \$372,500 | ARMS | 一季 | 98/3/24 |
| 350,000 | 4.0005%-6ml | 一年 | 97/9/26 |
| 500,000 | 7.6%-90DCP | 半年 | 96/10/10 |
| 500,000 | 7.05%-90DCP | 半年 | 96/10/10 |
| 300,000 | 5.5%-6ml | 半年 | 96/12/26 |
| 500,000 | 6.9%-90DCP | 一季 | 96/7/9 |
| 200,000 | 4.003%-6ml | 半年 | 97/6/13 |
| 500,000 | 4%-12ml | 一年 | 97/6/5 |
| 300,000 | 4.3%-12ml | 一年 | 99/6/20 |
| 900,000 | 90DCP | 一季 | 104/2/4 |
| 400,000 | 90DCP | 一季 | 104/3/17 |
| 50,000 | 90DCP | 一季 | 98/3/15 |
| 500,000 | If 6ml<1.1%,6ml 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 | 7.5%-6ml | 半年 | 96/7/31 |
| 300,000 | 5.1%-6ml | 半年 | 96/12/19 |
| 300,000 | If 6ml<6.9%,3.8% If 6ml>6.9%,0% | 半年 | 96/7/31 |
| 200,000 | 區間計息,0~0.5Y:3.8%,之後 6ml 落在區間 內為 3.0%,落在區間外則為 0, 0.5-1.5Y:0.75%-2.0%, 1.5-2.5Y:1%-2.5%, 2.5-3.5Y:1%-3.0%, 3.5-4.5Y:1%-3.5%, 4.5-5.5Y:1%-4.0%, 5.5-6.5Y:1%-4.5%, 6.5-7.0Y:1%-5.0% | 半年 | 100/3/19 |
| 200,000 | If 6ml<0.95%,6ml If 0.95%<6ml<2.0%,3.5% If 2.0%<6ml;4.8%-6ml | 半年 | 98/1/9 |

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)

| 面額 | 支付利率 | 支付頻率 | 到期日 |
|-----------|---|------|----------|
| \$300,000 | If 6ml<0.95%, 6ml 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 |
| 450,000 | 90DCP | 一季 | 97/8/22 |
| 330,000 | 90DCP | 一季 | 97/8/24 |
| 300,000 | 5.35%-6ml | 一季 | 97/1/8 |
| 200,000 | 4.0003%-6ml | 半年 | 99/4/7 |
| 300,000 | 5.37%-6ml | 一年 | 100/3/15 |
| 200,000 | 5.85%-6ml | 半年 | 98/1/13 |
| 50,000 | 4.15%-6ml | 半年 | 98/1/16 |
| 200,000 | 6.3%-6ml | 一年 | 99/11/27 |
| 100,000 | 4.0007%-6ml | 半年 | 99/4/7 |
| 100,000 | 4.0006%-6ml | 半年 | 99/4/7 |

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9月30日止金融商品之未實現利益分別為125,322仟元及416,550仟元列於股東權益項下。

◎ 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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

子公司國泰人壽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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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。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。

(3) 子公司國泰世華銀行

① 公平價值之資訊：

| 金融商品 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | \$38,299,787 | \$38,299,787 | \$53,039,409 | \$53,039,409 |
| 備供出售金融資產 | 58,357,622 | 58,357,622 | 51,614,812 | 51,614,812 |
| 持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品 | 284,077,937 | 284,002,362 | 236,275,654 | 236,301,088 |
| 採權益法之股權投資 | 2,249,661 | 2,249,661 | 2,112,220 | 2,112,220 |
| 其他公平價值與帳面價值相當之金融資產 | 869,124,647 | 869,124,647 | 842,848,646 | 842,848,646 |
| <u>負債－非衍生性</u> | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 44,016,887 | 44,016,887 | 49,173,354 | 49,173,354 |
| 應付金融債券 | 18,158,994 | 18,158,994 | 18,276,773 | 18,276,773 |
| 其他公平價值與帳面價值相當之金融負債 | 1,139,921,250 | 1,139,921,250 | 1,066,861,035 | 1,066,861,035 |

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

| 金融商品 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 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 | \$1,066,035 | \$1,066,035 | \$2,229,613 | \$2,229,613 |
| 無本金交割遠期外匯 | 45,027 | 45,027 | - | - |
| 換匯 | 1,665,107 | 1,665,107 | - | - |
| 換利 | 1,208,638 | 1,208,638 | 1,004,846 | 1,004,846 |
| 換匯換利 | 2,046 | 2,046 | 661 | 661 |
| 選擇權 | 53,728 | 53,728 | 54,062 | 54,062 |
| 信用商品 | 10,390 | 10,390 | 54,292 | 54,292 |
| 信用違約交換合約 | (367) | (367) | (740) | (740) |
| <u>負債－衍生性</u> | | | | |
| 遠期外匯 | 1,923,240 | 1,923,240 | 2,070,723 | 2,070,723 |
| 無本金交割遠期外匯 | 45,789 | 45,789 | - | - |
| 換匯 | 698,088 | 698,088 | - | - |
| 換利 | 1,922,044 | 1,922,044 | 1,715,781 | 1,715,781 |
| 換匯換利 | 460,358 | 460,358 | 469,623 | 469,623 |
| 期貨 | - | - | 8,024 | 8,024 |
| 選擇權 | 53,685 | 53,685 | 47,706 | 47,706 |
| 信用商品 | 147,855 | 147,855 | 58,184 | 58,184 |
| 信用違約交換合約 | (525) | (525) | (799) | (799) |

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- C. 貼現及放款、存款因皆為附息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- D. 無活絡市場之債務商品、以成本衡量之金融資產及採權益法之股權投資係採用評價方法估計。子公司國泰世華銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品計價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司國泰世華銀行可取得者。若權益證券之公平價值無法可靠衡量則以帳面價值列示。
- E. 應付金融債券以市場價值為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
- F. 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，一般均包括當期末結清合約之未實現損益。
- ③ 子公司國泰世華銀行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

| 金融商品 | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
|------------------------|--------------|--------------|-------------|-------------|
| | 96.9.30 | 95.9.30 | 96.9.30 | 95.9.30 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | \$36,694,860 | \$51,553,294 | \$1,604,927 | \$1,486,115 |
| 備供出售金融資產 | 49,845,325 | 51,614,812 | 8,512,297 | - |
| 持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品 | 217,227,627 | 181,694,054 | 66,774,735 | 54,607,034 |
| 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 | - | - | 44,016,887 | 49,173,354 |
| 應付金融債券 | - | - | 18,158,994 | 18,276,773 |
| 其他公平價值與帳面價值相當之金融負債 | (註) | (註) | (註) | (註) |

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

| 金融商品 | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
|---------------|-----------|---------|-------------|-------------|
| | 96.9.30 | 95.9.30 | 96.9.30 | 95.9.30 |
| <u>資產－衍生性</u> | | | | |
| 遠期外匯 | \$- | \$- | \$1,066,035 | \$2,229,613 |
| 無本金交割遠期外匯 | - | - | 45,027 | - |
| 換匯 | - | - | 1,665,107 | - |
| 換利 | - | - | 1,208,638 | 1,004,846 |
| 換匯換利 | - | - | 2,046 | 661 |
| 選擇權 | 50 | 1,855 | 53,678 | 52,207 |
| 信用商品 | - | - | 10,390 | 54,292 |
| 信用違約交換合約 | - | - | (367) | (740) |
| <u>負債－衍生性</u> | | | | |
| 遠期外匯 | - | - | 1,923,240 | 2,070,723 |
| 無本金交割遠期外匯 | - | - | 45,789 | - |
| 換匯 | - | - | 698,088 | - |
| 換利 | - | - | 1,922,044 | 1,715,781 |
| 換匯換利 | - | - | 460,358 | 469,623 |
| 期貨 | - | 8,024 | - | - |
| 選擇權 | - | 239 | 53,685 | 47,467 |
| 信用商品 | - | - | 147,855 | 58,184 |
| 信用違約交換合約 | - | - | (525) | (799) |

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 年前三季因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為損失 353,573 仟元及利益 83,114 仟元。

⑤ 子公司國泰世華銀行民國 96 年及 95 年前三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 29,103,753 仟元及 31,250,580 仟元，利息費用總額分別為 13,676,460 仟元及 12,354,257 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)

- ⑥ 子公司國泰世華銀行民國96年及95年前三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482,474仟元及417,825仟元，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1,295,578仟元及204,174仟元。
- ⑦ 子公司國泰世華銀行民國96年及95年前三季發生減損之金融資產利息收入金額均為27仟元，此金額以未來現金流量折現所採用之折現率計算而產生。
- ⑧ 財務風險資訊：

A. 市場風險

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融商品價格之變動，而使子公司國泰世華銀行產生盈利或虧損。

子公司國泰世華銀行設有執行市場風險管理之專職單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。除定期檢討子公司國泰世華銀行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金籌措與運用方案外。針對部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統，市場風險管理單位於執行市場風險管理時，定期提供管理資訊及報表予子公司國泰世華銀行相關權責主管，以利子公司國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

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。

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

c. 權益證券價格風險：

權益證券之價格風險，包括股票、基金及台指期貨暨選擇權等，係會因為權益證券之不利價格變動而使子公司國泰世華銀行暴露於風險。

子公司國泰世華銀行採用多種方式控管市場風險，風險值(Value at Risk)為其中一種方式。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，子公司國泰世華銀行將所持有之金融商品以一年之歷史波動度，利用變異-共變異數法(Variance-Covariance Method)，估算風險值，信賴區間則為95%。下表係顯示子公司國泰世華銀行金融商品之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，95%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的95%。依此假設，表中之金融商品風險值在100天中可能有5天會由於市場價格之變動而超過表列金額。子公司國泰世華銀行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

| 96年前三季 | | | |
|--------|-----------|-----------|----------|
| 市場風險因子 | 本期平均值 | 最高值 | 最低值 |
| 利率 | \$122,096 | \$191,605 | \$43,942 |
| 匯率 | 135,734 | 388,037 | 3,842 |
| 權益證券 | 142,348 | 250,352 | 59,724 |

| 95年前三季 | | | |
|--------|----------|-----------|----------|
| 市場風險因子 | 本期平均值 | 最高值 | 最低值 |
| 利率 | \$85,029 | \$138,367 | \$55,349 |
| 匯率 | 37,925 | 117,919 | 164 |
| 權益證券 | 44,722 | 80,270 | 17,301 |

子公司國泰世華銀行承做衍生性金融商品之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理子公司國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。子公司國泰世華銀行為客戶目的從事衍生性商品交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生性商品以作為其投資工具；子公司國泰世華銀行亦於核准之市場風險權限內從事衍生性商品交易。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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以市場風險敏感度(market risk factor sensitivity)為風險控管工具之一。市場風險敏感度部位係指部位價值因特定市場風險因子變動一基點所造成之價值變動量。市場風險因子則可區分為利率、匯率及權益證券等。

匯率風險敏感度部位(foreign exchange rate factor sensitivities, FX Delta)係指於資產負債表日，各幣別之風險部位淨額，亦即各幣別匯率變動影響。

利率風險敏感度(interest rate factor sensitivity, PVBP) 係指各評價殖利率曲線之利率期限結構平行上移 0.01% (1 基點)，於資產負債表日對於利率型衍生性商品交易部位未來現金流量之現值變動影響數(PVBP, present value of one basis point)。利率型商品包含債券、利率交換及前述各類商品之組合型交易等。

權益證券風險敏感度(Equity Delta)係指於資產負債表日，權益證券衍生性商品標的物價格變動。子公司國泰世華銀行所承作之權益證券商品包含股票、股價指數選擇權等。

| | 交易幣別 | 單位：美金仟元 96.9.30 |
|------------------|------|--------------------|
| <u>匯率風險敏感度</u> | | |
| | USD | \$(19,248) |
| | JPY | (1,955) |
| | NTD | 6,886 |
| <u>利率風險敏感度</u> | | |
| | USD | (1,122) |
| | JPY | 1 |
| | NTD | (836) |
| <u>權益證券風險敏感度</u> | | |
| | NTD | 1,698 |

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。

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

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

- 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 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 帳面價值 | 最大信用 暴險金額 | 帳面價值 | 最大信用 暴險金額 |
| <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 | \$38,299,787 | \$38,299,787 | \$53,039,409 | \$53,039,409 |
| 備供出售金融資產 | 58,357,622 | 58,357,622 | 51,614,812 | 51,614,812 |
| 持有至到期日之金融資產及無活絡市場 之債務商品 | 284,002,362 | 284,002,362 | 236,301,088 | 236,301,088 |
| 採權益法之長期股權投資 | 2,249,661 | 2,249,661 | 2,112,220 | 2,112,220 |
| 其他公平價值與帳面價值相當之金融資產 | 869,124,647 | 869,124,647 | 842,848,646 | 842,848,646 |
| 商業本票、關稅及履約等各項保證金額 | - | 17,923,555 | - | 17,424,464 |
| 客戶已開發未使用信用狀餘額 | - | 3,190,928 | - | 2,554,266 |
| 不可撤銷之貸款承諾 | - | 35,801,924 | - | 38,793,551 |
| 信用卡授信承諾 | - | 280,177,395 | - | 285,087,804 |

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

| 金融商品項目 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 帳面價值 | 最大信用 | 帳面價值 | 最大信用 |
| | | 暴險金額 | | 暴險金額 |
| <u>衍生性金融商品</u> | | | | |
| 遠期外匯 | \$1,066,035 | \$1,066,035 | \$2,229,613 | \$2,229,613 |
| 無本金交割遠期外匯 | 45,027 | 45,027 | - | - |
| 換匯 | 1,665,107 | 1,665,107 | - | - |
| 換利 | 1,208,638 | 1,208,638 | 1,004,846 | 1,004,846 |
| 換匯換利 | 2,046 | 2,046 | 661 | 661 |
| 選擇權 | 53,728 | 53,728 | 54,062 | 54,062 |
| 信用商品 | 10,390 | 10,390 | 54,292 | 54,292 |

- 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 | 96.9.30 | 95.9.30 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| | 帳面價值 | 帳面價值 |
| <u>依產業型態分</u> | | |
| 製造業 | \$107,264,059 | \$104,689,186 |
| 金融及保險業 | 48,166,044 | 40,280,252 |
| 不動產及租賃業 | 69,533,930 | 71,522,493 |
| 個人 | 414,822,733 | 402,016,935 |
| 其他 | 124,906,996 | 116,898,005 |
| 總 計 | 764,693,762 | 735,406,871 |
| 備抵評價 | (10,204,905) | (11,985,739) |
| 最大信用暴險金額 | <u>\$754,488,857</u> | <u>\$723,421,132</u> |
| <u>依地方區域分</u> | | |
| 國內 | \$709,539,211 | \$694,232,686 |
| 東南亞 | 16,416,240 | 11,706,964 |
| 東北亞 | 141,842 | - |
| 美洲 | 13,185,461 | 8,353,691 |
| 其他 | 25,411,008 | 21,113,530 |
| 總 計 | 764,693,762 | 735,406,871 |
| 備抵評價 | (10,204,905) | (11,985,739) |
| 最大信用暴險金額 | <u>\$754,488,857</u> | <u>\$723,421,132</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)

C. 流動性風險

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

子公司國泰世華銀行之流動性風險準備比率為 28.90%，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 9 月 30 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 9 月 30 日所持有或發行之金融商品有效利率分別如下：

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

| 金融商品項目 | 有效利率(%) | |
|--------------|---------------|---------------|
| | 96.9.30 | 95.9.30 |
| 備供出售金融資產 | | |
| 債券 | 1.6727~6.8334 | 1.1362~8.00 |
| 海外金融商品 | 2.9278~6.988 | 1 |
| 持有至到期日金融資產 | | |
| 債券 | 1.6727~6.9525 | 1.6463~6.9523 |
| 海外金融商品 | 3.45~6.65 | 3.45~7.625 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | | |
| 特別股 | 5 | 5 |
| 定期存單 | 1.858~3 | 1.59~1.923 |
| 海外金融商品 | 0~8.26 | 0~8.36 |
| 應付金融債券 | 2~5.593 | 2~5.5 |

⑨ 避險活動：

公平價值避險

子公司國泰世華銀行為規避所發行之固定利率應付金融債券，因利率變動而受公平價值波動之風險，故同時承作利率交換契約進行避險。

| 被避險項目 | 指定為避險工具之金融商品 | 指定之避險工具 | |
|--------|--------------|-----------|-----------|
| | | 公平價值 | |
| | | 96.9.30 | 95.9.30 |
| 應付金融債券 | 利率交換合約 | \$406,986 | \$503,689 |

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。

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

⑩ 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。
- 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。

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

(4) 子公司國泰世紀產險

① 公平價值之資訊：

| 金融商品 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$1,655,790 | \$1,655,790 | \$2,149,403 | \$2,149,403 |
| 公平價值列入損益之金融資產－ 流動 | 908,179 | 908,179 | 571,832 | 571,832 |
| 備供出售金融資產－流動 | 3,374,997 | 3,374,997 | 1,939,903 | 1,939,903 |
| 持有至到期日金融資產－一年內 到期 | 31,112 | 31,112 | - | - |
| 無活絡市場之債券投資－流動 | 126,029 | 126,029 | 277,468 | 277,468 |
| 應收款項淨額 | 1,715,208 | 1,715,208 | 1,455,842 | 1,455,842 |
| 應攤回再保賠款 | 119,808 | 119,808 | 276,432 | 276,432 |
| 應收再保往來款項 | 63,274 | 63,274 | 228,706 | 228,706 |
| 擔保放款－淨額 | 2,318,109 | 2,318,109 | 1,984,134 | 1,984,134 |
| 持有至到期日金融資產－非流動 | 4,222,682 | 4,222,682 | 3,611,519 | 3,611,519 |
| 以成本衡量之金融資產－非流動 | 60,000 | 60,000 | 60,000 | 60,000 |
| 無活絡市場之債券投資－非流動 | 102,136 | 102,136 | 229,942 | 229,942 |
| 採權益法之長期股權投資 | 445,273 | 445,273 | 450,460 | 450,460 |
| 存出保證金 | 419,121 | 419,121 | 404,995 | 404,995 |
| <u>負債－非衍生性</u> | | | | |
| 應付保險賠款與給付 | 34,494 | 34,494 | 82,513 | 82,513 |
| 應付再保往來款項 | 346,262 | 346,262 | 129,572 | 129,572 |
| 營業及負債準備 | 10,273,190 | 10,273,190 | 8,877,277 | 8,877,277 |
| <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 | 6,012 | 6,012 | 5,761 | 5,761 |
| 選擇權契約 | 573 | 573 | 515 | 515 |
| 換匯、遠期外匯 | 9,762 | 9,762 | - | - |
| <u>負債－衍生性</u> | | | | |
| 公平價值列入損益之金融負債－ 流動 | | | | |
| 換匯、遠期外匯合約 | - | - | 89,295 | 89,295 |
| 避險之衍生性金融負債－流動 | | | | |
| 利率交換合約 | 126 | 126 | - | - |

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

② 子公司國泰世紀產險估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項淨額、應攤回再保賠款、應收再保往來款項、擔保放款、應付保險賠款、應付再保往來款項、營業及負債準備。
- B. 存出保證金之未來收取金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- C. 持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司國泰世紀產險採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司國泰世紀產險可取得者，子公司國泰世紀產險使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- D. 其餘各項流動及非流動之金融資產(負債)如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。

③ 截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 日，子公司國泰世紀產險金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

| 金融商品 | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
|----------------|-----------|-----------|-----------|---------|
| | 96.9.30 | 95.9.30 | 96.9.30 | 95.9.30 |
| <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 | \$908,179 | \$571,832 | \$- | \$- |
| 備供出售金融資產－流動 | 3,374,997 | 1,939,903 | - | - |
| 持有至到期日金融資產－一年內 | | | | |
| 到期 | - | - | 31,112 | - |

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)

| 金融商品 | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
|--------------------|-----------|---------|-----------|-----------|
| | 96.9.30 | 95.9.30 | 96.9.30 | 95.9.30 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 無活絡市場之債券投資－流動 | \$- | \$- | \$126,209 | \$277,468 |
| 持有至到期日金融資產－非流動 | - | - | 4,222,682 | 3,611,519 |
| 以成本衡量之金融資產－非流動 | - | - | 60,000 | 60,000 |
| 無活絡市場之債券投資－非流動 | - | - | 102,136 | 229,942 |
| 採權益法之長期股權投資 | - | - | 445,273 | 450,460 |
| <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 | 6,012 | 5,761 | - | - |
| 選擇權 | 573 | 515 | - | - |
| 換匯、遠期外匯 | 9,762 | - | - | - |
| <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、遠期外匯合約 | - | 89,295 | - | - |
| 避險之衍生性金融負債－流動 | | | | |
| 利率交換合約 | 126 | - | - | - |

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 年及 95 年 9 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

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

固定利率

民國 96 年 9 月 30 日

| 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 | \$31,112 | \$1,044,330 | \$- | \$163,244 | \$792,926 | \$2,222,182 | \$4,253,794 |
| 無活絡市場之債券投資 | 126,209 | 102,136 | - | - | - | - | 228,345 |

民國 95 年 9 月 30 日

| 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 | \$- | \$57,638 | \$862,005 | \$197,637 | \$645,237 | \$1,849,002 | \$3,611,519 |
| 無活絡市場之債券投資 | 277,468 | 126,208 | 103,734 | - | - | - | 507,410 |

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 | |
|-------|--------------|---------|------------|
| | | 公平價值 | |
| | | 96.9.30 | 95.9.30 |
| 國外債券 | 換匯、遠期外匯合約 | \$9,762 | \$(89,295) |

現金流量避險

截至民國 96 年 9 月 30 日止，子公司國泰世紀產險持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

| 面額 | 支付利率 | 支付頻率 | 到期日 |
|-----------|--------------|------|------|
| \$200,000 | 90 DCP+0.90% | 一年 | 無到期日 |

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

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 9 月 30 日止金融商品之未實現損失為 126 仟元列於股東權益項下。

⑥ 風險政策與避險策略

子公司國泰世紀產險持有衍生性商品以外之金融商品主要包括：現金及約當現金、各項流動及非流動投資。子公司國泰世紀產險藉由該等金融商品以調節營業資金流量。子公司國泰世紀產險另持有其他金融資產與負債，如因營業活動產生的應收票據、應收保費及應付保險賠款與給付、應收與應付再保往來款項、應收與應付再保業務款項、擔保放款等。

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

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

匯率風險

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

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

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

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

信用風險

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

子公司國泰世紀產險之擔保放款業務均經核可，亦經子公司國泰世紀產險執行信用確認程序並取得交易對手提供之不動產作為擔保，若交易對手發生信用不良之情事，經提示後子公司國泰世紀產險得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保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。子公司國泰世紀產險已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部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 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$598,354 | \$598,354 | \$738,059 | \$738,059 |
| 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 | 170,145 | 170,145 | 600,997 | 600,997 |
| 營業證券淨額 | 1,039,788 | 1,039,788 | 208,081 | 208,081 |
| 應收證券融資款 | 1,207,761 | 1,207,761 | 567,915 | 567,915 |
| 應收款項 | 24,046 | 24,046 | 48,136 | 48,136 |
| 受限制資產－流動 | - | - | 600,000 | 600,000 |
| 採權益法之長期股權投資 | 718,652 | 718,652 | 722,374 | 722,374 |
| 備供出售金融資產－非流動 | 18 | 18 | 18 | 18 |
| 營業保證金 | 230,097 | 230,097 | 215,098 | 215,098 |
| 交割結算基金 | 50,550 | 50,550 | 56,335 | 56,335 |
| 存出保證金 | 49,185 | 49,185 | 29,239 | 29,239 |
| <u>負債－非衍生性</u> | | | | |
| 融券存入保證金 | 18,467 | 18,467 | 11,434 | 11,434 |
| 應付融券擔保價款 | 21,158 | 21,158 | 12,642 | 12,642 |
| 應付款項 | 44,007 | 44,007 | 28,362 | 28,362 |
| 存入保證金 | 141 | 141 | 299 | 299 |
| <u>資產－衍生性</u> | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－流動 | | | | |
| 期貨交易保證金－自有資金 | 221,014 | 221,014 | 304,555 | 304,555 |
| 衍生性金融商品資產－櫃檯 | - | - | 3,109 | 3,109 |
| <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 | 794 | 794 | 2 | 2 |
| 發行認購(售)權證負債 | 62,140 | 62,140 | 2,400 | 2,400 |
| 發行認購(售)權證再買回 | (28,382) | (28,382) | (1,762) | (1,762) |
| 衍生性金融商品負債－櫃檯 | 2,213 | 2,213 | 84 | 84 |
| 其他金融負債－流動 | 213,306 | 213,306 | 42,408 | 42,408 |

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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9月30日，子公司國泰綜合證券以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

| 金融商品 | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|---------|
| | 96.9.30 | 95.9.30 | 96.9.30 | 95.9.30 |
| <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 | | | | |
| 開放式基金及貨幣市場工具 | \$170,145 | \$600,997 | \$- | \$- |
| 營業證券淨額 | 1,039,788 | 208,081 | - | - |
| 期貨交易保證金—自有資金 | 221,014 | 304,555 | - | - |
| 衍生性金融商品資產—櫃檯 | - | - | - | 3,109 |
| <u>負債—非衍生性</u> | | | | |
| 公平價值變動列入損益之金融負債—流動 | | | | |
| 發行認購(售)權證負債 | 62,140 | 2,400 | - | - |
| 發行認購(售)權證再買回 | (28,382) | (1,762) | - | - |
| 賣出選擇權負債—期貨 | 794 | 2 | - | - |
| 衍生性金融商品負債—櫃檯 | - | - | 2,213 | 84 |
| 其他金融負債—流動 | - | - | 213,306 | 42,408 |

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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)

另本公司持有不動產資產信託受益證券，該項資產雖受市場利率上揚而有折價風險，但因存續期間為五年，故風險相對不高，且本公司會適時依市場利率狀況做適當處理。

④ 衍生性金融商品：

A. 發行認購權證

a. 名目本金或合約金額及信用風險

| 金融商品 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|-------------|---------------|------|---------------|------|
| | 名目本金/ 合約金額 | 信用風險 | 名目本金/ 合約金額 | 信用風險 |
| <u>交易目的</u> | | | | |
| 發行認購權證 | \$113,920 | \$- | \$5,160 | \$- |

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> | 96.9.30 |
| | 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 | \$62,140 |
| 發行認購(售)權證再買回 | (28,382) |
| 合 計 | <u>\$33,758</u> |

| | | |
|--------------|--------------------|---------|
| <u>損益表</u> | 96 年前三季 | |
| | <u>認購(售)權證發行利益</u> | |
| | (損失) | 備 註 |
| 發行認購(售)權證負債 | \$44,860 | 依公平價值評價 |
| 發行認購(售)權證再買回 | | |
| － 出售損失 | (17,925) | |
| － 評價利益 | (29,475) | 依公平價值評價 |
| 發行認購權證逾期失效利益 | 11,120 | |
| 合 計 | <u>\$8,580</u> | |

| | |
|--------------|-------------------|
| <u>資產負債表</u> | 95.9.30 |
| | 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 | \$2,400 |
| 發行認購(售)權證再買回 | (1,762) |
| 合 計 | <u>\$638</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)

| 損益表 | 95 年前三季 | |
|--------------|---------------------|---------|
| | 認購(售)權證發行利益 (損失) | 備註 |
| 發行認購(售)權證負債 | \$2,760 | 依公平價值評價 |
| 發行認購(售)權證再買回 | (2,429) | 依公平價值評價 |
| 合計 | \$331 | |

B. 結構型商品交易

a. 名日本金或合約金額及信用風險

| 金融商品 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|-------------|---------------|------|---------------|------|
| | 名日本金/ 合約金額 | 信用風險 | 名日本金/ 合約金額 | 信用風險 |
| <u>交易目的</u> | | | | |
| 股權連結商品交易 | \$- | \$- | \$15,000 | \$- |
| 保本型商品交易 | \$214,400 | \$- | \$27,700 | \$- |

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

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9月30日於資產負債表及損益表之表達，分別列示如下：

資產負債表

| | 96.9.30 | 95.9.30 |
|--------------|---------|---------|
| 衍生性金融商品資產－櫃檯 | | |
| 結構型商品 | \$- | \$3,109 |
| 衍生性金融商品負債－櫃檯 | | |
| 結構型商品 | 2,213 | 84 |
| 其他金融負債－流動 | | |
| 結構型商品本金價值 | 213,306 | 42,408 |

損益表

| | 96年 前三季 | 95年 前三季 | 備註 |
|--------------|------------|------------|---------|
| 衍生性金融商品損失－櫃檯 | | | |
| 結構型商品損失 | \$6,929 | \$8,233 | 依公平價值評價 |

⑤ 期貨及選擇權交易：

截至民國96年及95年9月30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：

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

96.9.30

| 項目 | 交易種類 | 未平倉部位 | | 合約金額或 支付(收取) 之權利金 | 公平價值 |
|-------|------------|-------|-----|-------------------------|-----------|
| | | 買/賣方 | 契約數 | | |
| 期貨契約 | 台股指數期貨 | 買方 | 88 | \$166,446 | \$167,059 |
| 選擇權契約 | 台股指數選擇權－賣權 | 賣方 | 410 | \$(991) | \$794 |

95.9.30

| 項目 | 交易種類 | 未平倉部位 | | 合約金額或 支付(收取) 之權利金 | 公平價值 |
|-------|------------|-------|-----|-------------------------|----------|
| | | 買/賣方 | 契約數 | | |
| 選擇權契約 | 台股指數選擇權－買權 | 賣方 | 2 | \$(3) | \$2 |
| 期貨契約 | 台股指數期貨 | 賣方 | 28 | \$(38,410) | \$38,511 |

(1) 名目本金或合約金額及信用風險

| 金融商品 | 96.9.30 | |
|---------|-----------|------|
| | 名目本金/合約金額 | 信用風險 |
| 交易目的 | | |
| 台股指數期貨 | \$166,446 | \$- |
| 台股指數選擇權 | \$991 | \$- |
| 金融商品 | 95.9.30 | |
| | 名目本金/合約金額 | 信用風險 |
| 交易目的 | | |
| 台股指數選擇權 | \$3 | \$- |
| 台股指數期貨 | \$38,410 | \$- |

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

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

B. 市場價格風險

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

C. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

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

子公司國泰綜合證券從事股價指數期貨交易屬保證金交易，於交易前已先繳付保證金，每日依子公司國泰綜合證券所建立之未平倉期貨契約部位逐日評價，若需追繳保證金，子公司國泰綜合證券之營運資金應足以支應。子公司國泰綜合證券從事買賣選擇權交易，於交易前已先支付(收取)權利金，若賣出買權之交易相對人要求履行契約，子公司國泰綜合證券之營運資金應足以支應。整體而言，相關之交易雖仍存在部份不可避免之現金流量風險，但因其發生而造成子公司國泰綜合證券營運產生重大影響之可能性較低。

D. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

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

E. 衍生性金融商品於財務報表上之表達

因從事期貨及選擇權自營業務交易所繳交之保證金及收付之權利金列於資產負債表之公平價值變動列入損益之金融資產—流動(期貨交易保證金—自有資金)項下，民國96年及95年前三季因進行期貨及選擇權之操作產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

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

| | 96 年前三季 | 95 年前三季 |
|--------------|-----------------|----------------|
| 衍生性金融商品利益－期貨 | | |
| 期貨契約利益－已實現 | \$14,959 | \$6,192 |
| 期貨契約利益－未實現 | 773 | 538 |
| 選擇權交易利益－已實現 | 2,248 | 2,021 |
| 選擇權交易利益－未實現 | 1,209 | 829 |
| 合 計 | <u>\$19,189</u> | <u>\$9,580</u> |
| | 96 年前三季 | 95 年前三季 |
| 衍生性金融商品損失－期貨 | | |
| 期貨契約損失－已實現 | \$5,087 | \$5,017 |
| 期貨契約損失－未實現 | 160 | 384 |
| 選擇權交易損失－已實現 | 1,416 | 490 |
| 選擇權交易損失－未實現 | 1,012 | 917 |
| 合 計 | <u>\$7,675</u> | <u>\$6,808</u> |

(6) 子公司國泰創投

① 公平價值之資訊：

| 金融商品 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|----------------|---------|---------|-----------|-----------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 銀行存款 | \$3,180 | \$3,180 | \$375,956 | \$375,956 |
| 備供出售金融資產－流動 | 830,692 | 830,692 | 109,061 | 109,061 |
| 其他應收款－關係人 | 2,468 | 2,468 | 13,051 | 13,051 |
| 其他流動資產 | 2,066 | 2,066 | 6,150 | 6,150 |
| <u>負債－非衍生性</u> | | | | |
| 應付費用 | 139 | 139 | 277 | 277 |

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－關係人及其他流動資產、應付費用及其他流動負債等。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

B. 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。

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

(7) 子公司國泰期貨

① 公平價值之資訊：

| 金融商品 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$226,826 | \$226,826 | \$230,969 | \$230,969 |
| 客戶保證金專戶 | 886,240 | 886,240 | 1,205,763 | 1,205,763 |
| 應收期貨交易保證金 | 750 | 750 | 673 | 673 |
| 應收帳款－關係人 | 90 | 90 | 108 | 108 |
| 其他應收款(含關係人交易) | 4,111 | 4,111 | 2,847 | 2,847 |
| 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 | 60,000 | 60,000 |
| 交割結算基金 | 66,000 | 66,000 | 57,000 | 57,000 |
| 存出保證金 | 1,279 | 1,279 | 1,247 | 1,247 |
| <u>負債－非衍生性</u> | | | | |
| 期貨交易人權益 | 886,038 | 886,038 | 1,205,482 | 1,205,482 |
| 應付帳款(含關係人交易) | 1,359 | 1,359 | 1,679 | 1,679 |
| 代收款項 | 249 | 249 | 240 | 240 |
| 其他應付款(含關係人交易) | 4,507 | 4,507 | 3,245 | 3,245 |
| 存入保證金 | - | - | 67 | 67 |

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

② 子公司國泰期貨估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、客戶保證金專戶、應收期貨交易保證金、應收帳款—關係人、其他應收款、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、期貨交易人權益、應付帳款、代收款項、其他應付款及存入保證金以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，係因子公司國泰期貨假設此類商品於資產負債表日預計所能取得或必須支付之金額與帳面價值相當，故帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- B. 備供出售金融資產—非流動如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳載金額或其他財務資訊估計其公平價值。
- C. 子公司國泰期貨金融資產及金融負債之公平價值，皆以評價方法估計。

③ 財務風險資訊：

- A. 市場風險—子公司國泰期貨若持有有價證券或衍生性商品，其公平價值將隨市場相關影響因素，而使其市場價格產生波動。
- B. 信用風險—子公司國泰期貨對潛在信用風險之管理，子公司國泰期貨於進行交易時均對交易對手信用狀況予以評估，且持續定期評估。並預先訂定每一交易對手之交易額度，以有效控制信用風險，減少信用風險發生率。
- C. 流動性風險及現金流量風險—子公司國泰期貨之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險，子公司國泰期貨投資之股票，除以成本衡量之金融資產因無活絡市場而具有流動性風險外，餘均具有活絡市場，故預期可在市場上以接近公平價值之價格出售金融資產。
- ⑤ 民國 96 年及 95 年前三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 年前三季 | 95 年前三季 |
|-----------|---------|---------|
| 衍生性金融商品利益 | \$- | \$6,783 |
| 衍生性金融商品損失 | - | (3,764) |
| 淨利益 | \$- | \$3,019 |

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

(8) 子公司神坊資訊

① 公平價值之資訊：

| 金融商品 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$96,969,264 | \$96,969,264 | \$81,885,286 | \$81,885,286 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | | | | |
| －流動 | 210,712,722 | 210,712,722 | 92,510,730 | 92,510,730 |
| 應收票據及帳款(含關係人款項) | 153,109,416 | 153,109,416 | 164,607,138 | 164,607,138 |
| 存出保證金 | 7,938,430 | 7,938,430 | 11,069,607 | 11,069,607 |
| <u>負債－非衍生性</u> | | | | |
| 應付票據及帳款(含關係人款項) | 78,285,106 | 78,285,106 | 72,236,944 | 72,236,944 |
| 存入保證金 | 79,400 | 79,400 | 88,400 | 88,400 |

② 子公司神坊資訊估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、公平價值變動列入損益之金融資產－流動、應收(付)票據及帳款。
- B. 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

(9) 子公司怡泰創投

① 公平價值之資訊：

| 金融商品 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|-----------------|----------|----------|---------|---------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$24,286 | \$24,286 | \$2,578 | \$2,578 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | | | | |
| －流動 | 12,875 | 12,875 | - | - |

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

| 金融商品 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 備供出售之金融資產－流動 | \$361,349 | \$361,349 | \$704,944 | \$704,944 |
| 備供出售之金融資產－非流動 | 254,541 | 254,541 | 280,177 | 280,177 |
| 以成本衡量之金融資產－非流動 | 862,965 | 862,965 | 604,698 | 604,698 |

② 子公司怡泰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。

③ 子公司怡泰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 | |
|--------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 96.9.30 | 95.9.30 | 96.9.30 | 95.9.30 |
| <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 | \$12,875 | \$- | \$- | \$- |
| 備供出售金融資產－流動 | 361,349 | 704,944 | - | - |
| 備供出售金融資產－非流動 | 254,541 | 280,177 | - | - |
| 以成本衡量之金融資產－非流動 | 862,965 | 604,698 | - | - |

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

(10) 子公司怡泰貳創投

① 公平價值之資訊：

| 金融商品 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|----------------|----------|----------|----------|----------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$27,530 | \$27,530 | \$11,998 | \$11,998 |
| 備供出售之金融資產－流動 | 126,027 | 126,027 | 80,080 | 80,080 |
| 備供出售之金融資產－非流動 | 180,687 | 180,687 | 346,637 | 346,637 |
| 以成本衡量之金融資產－非流動 | 527,609 | 527,609 | 408,749 | 408,749 |

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 | |
|----------------|-----------|----------|-----------|---------|
| | 96.9.30 | 95.9.30 | 96.9.30 | 95.9.30 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| －流動 | \$126,027 | \$80,080 | \$- | \$- |
| 備供出售金融資產 | | | | |
| －非流動 | 180,687 | 346,637 | - | - |
| 以成本衡量之金融 | | | | |
| 資產－非流動 | 527,609 | 408,749 | - | - |

(11) 子公司上海國泰人壽

① 公平價值之資訊：

| 金融商品 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$2,899,048 | \$2,899,048 | \$1,159,781 | \$1,159,781 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產－ | | | | |
| 流動 | 262,128 | 262,128 | 495,532 | 495,532 |
| 備供出售金融資產－流動 | 846,843 | 846,843 | - | - |
| 持有至到期日金融資產－一年內到期 | 91,897 | 91,897 | - | - |
| 應收保費 | - | - | 42 | 42 |
| 其他金融資產－流動 | 159,076 | 159,076 | 452,708 | 452,708 |
| 備供出售金融資產－非流動 | 916,166 | 916,166 | 468,297 | 468,297 |
| 持有至到期日金融資產－非流動 | 389,425 | 389,425 | 502,745 | 502,745 |
| 無活絡市場之債券投資－非流動 | 1,520,173 | 1,520,173 | 735,491 | 735,491 |
| 存出保證金 | 705,522 | 705,522 | 684,671 | 684,671 |
| <u>負債－非衍生性</u> | | | | |
| 存入保證金 | 1,793 | 1,793 | 674 | 674 |

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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金融負債之公平價值，以活絡市場公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

| 金融商品 | 公開報價決定之金額 | | 評價方法估計之金額 | |
|----------------|-------------|-------------|-----------|---------|
| | 96.9.30 | 95.9.30 | 96.9.30 | 95.9.30 |
| <u>資產－非衍生性</u> | | | | |
| 現金及約當現金 | \$2,899,048 | \$1,159,781 | \$- | \$- |
| 公平價值變動列入損益之金融 | | | | |
| 資產－流動 | 262,128 | 495,532 | - | - |
| 備供出售金融資產－流動 | 846,843 | - | - | - |
| 持有至到期日金融資產－ | | | | |
| 年內到期 | 91,897 | - | - | - |
| 應收保費 | - | 42 | - | - |
| 其它金融資產－流動 | 159,076 | 452,708 | - | - |
| 備供出售金融資產－非流動 | 916,166 | - | - | - |
| 持有至到期日金融資產－非 | | | | |
| 流動 | 389,425 | 502,745 | - | - |
| 無活絡市場之債券投資－非 | | | | |
| 流動 | - | - | 1,520,173 | 735,491 |
| 存出保證金 | 705,522 | 684,671 | - | - |
| <u>負債－非衍生性</u> | | | | |
| 存入保證金 | 1,793 | 674 | - | - |

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

3. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽及國泰世紀產險民國 96 年及 95 年 9 月 30 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

| 投資項目 | 96.9.30 | | 95.9.30 | |
|------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 帳面價值 | 公平價值 | 帳面價值 | 公平價值 |
| 上市(櫃)股票 | \$15,939,646 | \$18,676,038 | \$5,358,521 | \$5,358,521 |
| 附買回條件債券 | 9,589,219 | 9,593,918 | 6,327,016 | 6,329,588 |
| 可轉換公司債 | - | - | 28,415 | 28,415 |
| 短期票券 | 409,280 | 409,586 | 40,083 | 40,083 |
| 公債 | - | - | 2,674,479 | 2,674,479 |
| 活期存款 | 823,963 | 824,177 | 193,380 | 193,380 |
| 其他資產減負債之淨額 | 2,118 | 2,118 | 3,234 | 3,234 |
| 合計 | <u>\$26,764,226</u> | <u>\$29,505,837</u> | <u>\$14,625,128</u> | <u>\$14,627,700</u> |

截至民國 96 年及 95 年 9 月 30 日全權委託之資金額度為 22,350,000 仟元及 12,700,000 仟元。

4. 與子公司及各子公司間進行業務或交易行為，共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易。

(2) 共同業務推廣行為

為強化競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險等多樣化的金融機構，架構起一個功能完整的經營平台，藉由遍佈全省的經營據點與訓練有素的專業銷售人員，發展共同行銷策略，提供客戶一站購足的服務。

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

(3) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金控法」、「電腦處理個人資料保護法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及財政部訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金控暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股公司及其子公司間共用客戶資料保密協定書』、『國泰金融控股公司及其子公司間共同行銷管理辦法』、『國泰金融控股公司及其子公司間共同行銷契約書』、『員工保密切結書』及『國泰金融控股公司資料倉儲管理辦法』，務求於安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的理財服務。

(4) 共同營業設備或場所

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

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

5. 重大合約：無。

6. 財務報表表達

民國 95 年前三季之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 96 年前三季財務報表之表達。

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

十一、附註揭露事項

1.重大交易事項相關資訊

| | 項 目 | 附表 |
|---|---|-------|
| 1 | 累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上 | 無 |
| 2 | 取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上 | 無 |
| 3 | 處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上 | 無 |
| 4 | 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上 | 無 |
| 5 | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上 | 無 |
| 6 | 子公司出售不良債權達新台幣五十億元以上 | 無 |
| 7 | 子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊 | 附註四.8 |
| 8 | 從事衍生性商品交易 | 附註十.2 |

2.轉投資事業相關資訊：

| 編號 | 項 目 | 附表 |
|----|-------------------------------------|-------|
| 1 | 資金貸與他人 | 無 |
| 2 | 為他人背書保證 | 無 |
| 3 | 期末持有有價證券情形 | 附表一 |
| 4 | 累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上 | 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 | 附表三 |
| 7 | 與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上 | 附表四 |
| 8 | 應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上 | 附表五 |
| 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 | 附表六 |

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第151頁至第166頁。

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

3.大陸投資資訊：

- (1) 子公司國泰人壽於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元作為資本，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 9 月 30 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元。請詳附表八。

子公司國泰人壽保險於民國 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與子公司國泰世紀產險合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，截至民國 96 年 9 月 30 日止，尚未匯出資金。

- (2) 子公司國泰世紀產險於民國 95 年 6 月 30 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 2,896 萬元作為資本，在大陸地區投資設立國泰世紀產物保險股份有限公司上海子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，截至民國 96 年 9 月 30 日止，尚未匯出資金。

十二、業務別財務資訊

民國 96 年 1 月 1 日至 96 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 項目 | 業務別 | 銀行業務 | 人身保險業務 | 財產保險業務 | 證券業務 | 其他業務 | 合併 |
|------------|-----|-------------|---------------|-----------|-----------|-----------|---------------|
| 利息淨收益 | | 16,217,093 | 51,459,323 | 268,405 | 38,743 | (55,747) | 67,927,817 |
| 利息以外淨收益 | | 5,587,419 | 111,002,247 | 3,395,177 | 246,301 | (82,964) | 120,148,180 |
| 提存各項保險責任準備 | | - | (105,330,272) | (793,305) | - | - | (106,123,577) |
| 淨收益 | | 21,804,512 | 57,131,298 | 2,870,277 | 285,044 | (138,711) | 81,952,420 |
| 放款呆帳費用 | | (2,993,794) | - | - | - | - | (2,993,794) |
| 營業費用 | | (8,885,298) | (30,366,433) | (942,098) | (248,632) | (615,491) | (41,057,952) |
| 繼續營業單位稅前淨利 | | 9,925,420 | 26,764,865 | 1,928,179 | 36,412 | (754,202) | 37,900,674 |
| 所得稅(費用)利益 | | (1,929,027) | (2,378,462) | (254,345) | (14,694) | (197,504) | (4,774,032) |
| 繼續營業單位稅後淨利 | | 7,996,393 | 24,386,403 | 1,673,834 | 21,718 | (951,706) | 33,126,642 |

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

民國 95 年 1 月 1 日至 95 年 9 月 30 日

單位：新台幣仟元

| 業務別(註) | 銀行業務 | 人身保險業務 | 財產保險業務 | 證券業務 | 其他業務 | 合 併 |
|-------------|--------------|---------------|-----------|-----------|-------------|---------------|
| 項目 | | | | | | |
| 利息淨收益 | 19,898,794 | 46,066,469 | 231,577 | 5,578 | (588,388) | 65,614,030 |
| 利息以外淨收益 | 5,929,264 | 101,141,351 | 2,464,748 | 231,564 | 170,834 | 109,937,761 |
| 提存各項保險責任準備 | - | (113,119,741) | (750,233) | - | - | (113,869,974) |
| 淨收益 | 25,828,058 | 34,088,079 | 1,946,092 | 237,142 | (417,554) | 61,681,817 |
| 放款呆帳費用 | (13,640,134) | - | - | - | - | (13,640,134) |
| 營業費用 | (8,735,901) | (27,932,894) | (885,900) | (218,380) | (848,120) | (38,621,195) |
| 繼續營業單位稅前淨利 | 3,452,023 | 6,155,185 | 1,060,192 | 18,762 | (1,265,674) | 9,420,488 |
| 所得稅(費用)利益 | 178,236 | 710,864 | (157,057) | (11,200) | (194,184) | 526,659 |
| 會計原則變動累積影響數 | 726,679 | 3,319,319 | 60,141 | 29 | (856,845) | 3,249,323 |
| 繼續營業單位稅後淨利 | 4,356,938 | 10,185,368 | 963,276 | 7,591 | (2,316,703) | 13,196,470 |

國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十六年九月三十日

及民國九十五年九月三十日

(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9月30日 | 95年9月30日 | 變動百分比(%) | 負債及股東權益 | 96年9月30日 | 95年9月30日 | 變動百分比(%) |
|----------------|---------------|---------------|----------|-----------------|---------------|---------------|----------|
| | 會計科目 | 金額 | | | 金額 | 會計科目 | |
| 現金及約當現金 | \$10,271,872 | \$13,911,163 | (26.16) | 公平價值變動列入損益之金融負債 | \$704,619 | \$1,268,804 | (44.47) |
| 應收款項-淨額 | 2,202,667 | 1,267,842 | 73.73 | 應付款項 | 2,258,081 | 1,931,882 | 16.89 |
| 採權益法之長期股權投資-淨額 | 228,860,698 | 198,045,092 | 15.56 | 應付債券 | - | 10,444,402 | (100.00) |
| 其他金融資產 | 31,720 | 31,720 | - | 其他負債 | 112,208 | 18,573 | 504.15 |
| 固定資產-淨額 | 4,356 | 4,588 | (5.06) | | | | |
| 商譽及無形資產-淨額 | 1,226 | 79 | 1,447.45 | 負債總計 | 3,074,908 | 13,663,661 | (77.50) |
| 其他資產-淨額 | 2,921,957 | 3,177,749 | (8.05) | | | | |
| | | | | 股東權益 | | | |
| | | | | 股本 | | | |
| | | | | 普通股 | 92,770,192 | 90,924,450 | 2.03 |
| | | | | 資本公積 | 81,971,167 | 73,902,094 | 10.92 |
| | | | | 保留盈餘 | | | |
| | | | | 法定盈餘公積 | 9,245,862 | 8,188,136 | 12.92 |
| | | | | 未分配盈餘 | 37,809,225 | 22,202,291 | 70.29 |
| | | | | 股東權益其他項目 | | | |
| | | | | 重估增值 | 2,106 | 2,106 | - |
| | | | | 累積換算調整數 | 155,427 | 138,263 | 12.41 |
| | | | | 金融商品之未實現損益 | 23,406,229 | 11,559,116 | 102.49 |
| | | | | 庫藏股票 | (4,140,047) | (4,140,047) | - |
| | | | | 未認列為退休金成本之淨損失 | (573) | (1,837) | (68.83) |
| | | | | 股東權益總計 | 241,219,588 | 202,774,572 | 18.96 |
| 資產總計 | \$244,294,496 | \$216,438,233 | 12.87 | 負債及股東權益總計 | \$244,294,496 | \$216,438,233 | 12.87 |

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：洪大慶

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九月三十日

及民國九十五年一月一日至九月三十日

(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年前三季 | | 95年前三季 | | 變動百分比(%) |
|--|--------|--------------|--------|--------------|----------|
| | 金 額 | | 金 額 | | |
| 收益 | | | | | |
| 採權益法認列之投資收益 | | \$32,987,573 | | \$14,811,653 | 122.71 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益 | | 309,214 | | - | - |
| 兌換利益 | | - | | 32,648 | (100.00) |
| 其他非利息淨收益 | | 9,329 | | 17,816 | (47.64) |
| 淨收益 | | 33,306,116 | | 14,862,117 | 124.10 |
| 費用及支出 | | | | | |
| 利息收入 | | 861,186 | | 812,563 | 5.98 |
| 減：利息費用 | | (780,698) | | (1,264,610) | (38.27) |
| 利息淨收益(支出) | | 80,488 | | (452,047) | (117.81) |
| 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損失 | | - | | (123,719) | 100.00 |
| 兌換損失 | | (36,620) | | - | - |
| 營業費用 | | (183,418) | | (177,669) | 3.24 |
| 繼續營業單位稅前淨益 | | 33,166,566 | | 14,108,682 | 135.08 |
| 所得稅費用 | | (187,203) | | (180,527) | 3.70 |
| 會計原則變動之累積影響數(加計所得稅利益286,271 仟元後之淨額) | | - | | (858,814) | 100.00 |
| 本期稅後純益 | | \$32,979,363 | | \$13,069,341 | 152.34 |
| 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 | \$3.61 | \$3.59 | \$1.57 | \$1.55 | |
| 會計原則變動之累積影響數 | - | - | (0.13) | (0.09) | |
| 本期損益 | \$3.61 | \$3.59 | \$1.44 | \$1.46 | |
| 稀釋每股盈餘 | 稅前 | 稅後 | 稅前 | 稅後 | |
| 繼續營業單位損益 | \$3.61 | \$3.58 | \$1.57 | \$1.54 | |
| 會計原則變動之累積影響數 | - | - | (0.13) | (0.09) | |
| 本期損益 | \$3.61 | \$3.58 | \$1.44 | \$1.45 | |

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：洪大慶

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九月三十日

及民國九十五年一月一日至九月三十日

(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 | 普通股 | 資本公積 | 保留盈餘 | | | 股東權益其他項目 | | | | | 合計 |
|------------------|--------------|--------------|-------------|-----------|--------------|----------|-----------|----------------|---------------|-------------------|---------------|
| | | | 法定盈餘公積 | 特別盈餘公積 | 未分配盈餘 | 重估增值 | 累積換算調整數 | 金融商品 之未實現損益 | 庫藏股票 | 未認列為退休金 成本之淨損失 | |
| 民國95年1月1日餘額 | \$85,242,234 | \$68,092,037 | \$6,009,431 | \$226,579 | \$28,146,255 | \$3,048 | \$81,154 | \$(68,263) | \$- | \$(1,837) | \$187,730,638 |
| 94年度盈餘指撥及分配： | | | | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | | | 2,178,705 | | (2,178,705) | | | | | | - |
| 特別盈餘公積 | | | | (226,579) | 226,579 | | | | | | - |
| 現金股利 | | | | | (12,790,330) | | | | | | (12,790,330) |
| 股票股利 | 4,263,443 | | | | (4,263,443) | | | | | | - |
| 董監酬勞 | | | | | (5,700) | | | | | | (5,700) |
| 員工紅利 | | | | | (1,706) | | | | | | (1,706) |
| 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 | 599,331 | 2,728,522 | | | | | | | | | 3,327,853 |
| 土地重估增值之變動 | | | | | | (942) | | | | | (942) |
| 被投資公司資本公積之變動 | | (547) | | | | | | | | | (547) |
| 被投資公司累積換算調整數之變動 | | | | | | | 57,109 | | | | 57,109 |
| 金融商品之未實現損益之變動 | | | | | | | | 1,142,283 | | | 1,142,283 |
| 股份轉換發行新股 | 819,442 | | | | | | | | | | 819,442 |
| 發行股票溢價 | | 3,082,082 | | | | | | | | | 3,082,082 |
| 庫藏股 | | | | | | | | | (4,140,047) | | (4,140,047) |
| 民國95年前三季稅後純益 | | | | | 13,069,341 | | | | | | 13,069,341 |
| 民國95年9月30日餘額 | \$90,924,450 | \$73,902,094 | \$8,188,136 | \$- | \$22,202,291 | \$2,106 | \$138,263 | \$11,559,116 | \$(4,140,047) | \$(1,837) | \$202,774,572 |
| 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) | \$(573) | \$216,145,862 |
| 95年度盈餘指撥及分配： | | | | | | | | | | | |
| 法定盈餘公積 | | | 1,057,726 | | (1,057,726) | | | | | | - |
| 現金股利 | | | | | (13,815,539) | | | | | | (13,815,539) |
| 董監酬勞 | | | | | (5,700) | | | | | | (5,700) |
| 員工紅利 | | | | | (1,383) | | | | | | (1,383) |
| 應付公司債轉換普通股 | 702,018 | 3,104,004 | | | | | | | | | 3,806,022 |
| 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 | | | | | | | 50,257 | | | | 50,257 |
| 金融商品之未實現損益之變動 | | | | | | | | 2,060,756 | | | 2,060,756 |
| 股東拋棄股權資本公積調整數 | | 37 | | | | | | | | | 37 |
| 民國96年前三季稅後純益 | | | | | 32,979,363 | | | | | | 32,979,363 |
| 民國96年9月30日餘額 | \$92,770,192 | \$81,971,167 | \$9,245,862 | \$- | \$37,809,225 | \$2,106 | \$155,427 | \$23,406,229 | \$(4,140,047) | \$(573) | \$241,219,588 |

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：洪大慶

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九月三十日
及民國九十五年一月一日至九月三十日
(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年度前三季 | 95年度前三季 |
|-----------------------|---------------------|---------------------|
| 營業活動之現金流量 | | |
| 本期稅後純益 | \$32,979,363 | \$13,069,341 |
| 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 | 440 | - |
| 折舊費用 | 799 | 937 |
| 依權益法認列投資損益(超過)小於當年 | | |
| 收到被投資公司現金股利部分 | (21,257,168) | 1,499,768 |
| 應付利息補償金及相關債息(減少)增加 | (47,237) | 317,505 |
| 匯率影響數 | 34,620 | (62,227) |
| 會計原則變動之累積影響數 | - | 858,814 |
| 營業資產及負債之淨變動 | | |
| 應收款項(增加)減少 | (166,919) | 1,736,161 |
| 遞延所得稅資產減少(增加) | 128,208 | (42,384) |
| 其他金融資產減少 | - | 68,280 |
| 其他資產增加 | (10,288) | (31) |
| 應付款項減少 | (1,046,605) | (945,615) |
| 公平價值變動列入損益之金融負債(減少)增加 | (309,215) | 123,720 |
| 應付所得稅增加(減少) | 963,318 | (462,698) |
| 遞延所得稅負債增加 | 35,749 | - |
| 其他負債增加 | 1,727 | 7,594 |
| 營業活動之淨現金流入 | <u>11,306,792</u> | <u>16,169,165</u> |
| 投資活動之現金流量 | | |
| 購入固定資產價款增加 | (733) | (551) |
| 遞延費用減少 | - | 40 |
| 其他資產增加 | (6,864) | (20,000) |
| 投資活動之淨現金流出 | <u>(7,597)</u> | <u>(20,511)</u> |
| 融資活動之現金流量 | | |
| 應付債券增加 | (419,951) | 49,579 |
| 支付董監酬勞 | (5,700) | (5,700) |
| 支付員工紅利 | (1,383) | (1,706) |
| 發放現金股利 | (13,815,539) | (12,790,330) |
| 出售庫藏股票 | 37 | - |
| 融資活動之淨現金流出 | <u>(14,242,536)</u> | <u>(12,748,157)</u> |
| 匯率影響數 | <u>(34,620)</u> | <u>62,227</u> |
| 本期現金及約當現金(減少)增加數 | (2,977,961) | 3,462,724 |
| 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>\$10,271,872</u> | <u>\$13,911,163</u> |
| 現金流量資訊之補充揭露 | | |
| 本期支付利息 | <u>\$859,107</u> | <u>\$933,812</u> |
| 不含資本化利息之本期支付利息 | <u>\$859,107</u> | <u>\$933,812</u> |
| 本期支付所得稅 | <u>\$38,640</u> | <u>\$252,907</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>\$3,806,022</u> | <u>\$3,327,853</u> |
| 以股份轉換取得子公司 | <u>\$-</u> | <u>\$3,901,524</u> |

董事長：蔡宏圖

經理人：黃調貴

會計主管：洪大慶

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9月30日

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 96年9月30日 | 95年9月30日 | 負債及股東權益 | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|---------|-----------------|-----------------|-----------|-----------------|-----------------|
| | 會 計 科 目 | 金 額 | | 金 額 | 會 計 科 目 |
| 流動資產 | \$583,074,245 | \$565,287,008 | 流動負債 | \$42,338,402 | \$38,798,336 |
| 放款 | 527,306,824 | 466,146,833 | 長期負債 | 1,493,247 | 1,668,041 |
| 基金及投資 | 974,096,846 | 860,062,420 | 其他負債 | 2,175,686,879 | 1,908,772,770 |
| 固定資產 | 12,864,081 | 12,930,782 | 負債總計 | 2,219,518,528 | 1,949,239,147 |
| 無形資產 | 381,951 | 331,541 | 股本 | 50,686,158 | 50,686,158 |
| 其他資產 | 258,701,925 | 151,097,187 | 資本公積 | 9,648 | 9,649 |
| | | | 保留盈餘 | 63,148,027 | 44,738,402 |
| | | | 股東權益其他項目 | 23,063,511 | 11,182,415 |
| | | | 股東權益總計 | 136,907,344 | 106,616,624 |
| 資 產 總 計 | \$2,356,425,872 | \$2,055,855,771 | 負債及股東權益總計 | \$2,356,425,872 | \$2,055,855,771 |

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9月30日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|-------------|---------------|---------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$604,415,654 | \$412,535,000 |
| 營業成本 | (569,911,815) | (399,126,398) |
| 營業毛利 | 34,503,839 | 13,408,602 |
| 營業費用 | (7,721,367) | (7,617,895) |
| 營業外收入及利益 | 1,050,023 | 1,120,388 |
| 營業外費用及損失 | (188,722) | (17,278) |
| 稅前淨利(淨損) | \$27,643,773 | \$6,893,817 |
| 會計原則變動累積影響數 | \$- | \$3,315,855 |
| 稅後淨利(淨損) | \$25,265,311 | \$10,920,536 |
| 每股盈餘(稅前) | \$5.45 | \$1.36 |
| 會計原則變動累積影響數 | \$- | \$0.66 |
| 每股盈餘(稅後) | \$4.98 | \$2.16 |

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9月30日

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 96年9月30日 | 95年9月30日 | 負債及股東權益 | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|---------|--------------|--------------|-----------|--------------|--------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$8,083,131 | \$6,984,572 | 流動負債 | \$1,611,616 | \$1,875,049 |
| 放款 | 2,318,109 | 1,984,134 | 長期負債 | 3,405 | 8,855 |
| 基金及投資 | 4,830,091 | 4,351,921 | 其他負債 | 10,404,730 | 8,960,504 |
| 固定資產 | 40,159 | 43,745 | 負債總計 | 12,019,751 | 10,844,408 |
| 無形資產 | 6,317 | 11,806 | 股本 | 2,317,006 | 2,317,006 |
| 其他資產 | 651,009 | 789,836 | 資本公積 | 1,929 | 1,930 |
| | | | 保留盈餘 | 1,411,098 | 952,679 |
| | | | 股東權益其他項目 | 179,032 | 49,991 |
| | | | 股東權益總計 | 3,909,065 | 3,321,606 |
| 資 產 總 計 | \$15,928,816 | \$14,166,014 | 負債及股東權益總計 | \$15,928,816 | \$14,166,014 |

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9月30日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|-------------|--------------|--------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$14,827,333 | \$13,278,603 |
| 營業成本 | (12,000,896) | (11,148,415) |
| 營業毛利 | 2,826,437 | 2,130,188 |
| 營業費用 | (1,580,130) | (1,425,937) |
| 營業外收入及利益 | 2,359 | 1,592 |
| 營業外費用及損失 | (57) | (105) |
| 稅前淨利(淨損) | \$1,248,609 | \$705,738 |
| 會計原則變動累積影響數 | \$- | \$60,141 |
| 稅後淨利(淨損) | \$994,264 | \$608,822 |
| 每股盈餘(稅前) | \$5.39 | \$3.05 |
| 會計原則變動累積影響數 | \$- | \$0.26 |
| 每股盈餘(稅後) | \$4.29 | \$2.63 |

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9月30日

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 96年9月30日 | | 95年9月30日 | |
|---------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| | 會 計 科 目 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 |
| 流動資產 | \$4,382,841 | \$2,296,544 | 流動負債 | \$1,105,416 |
| 放款 | 1,550 | 2,072 | 其他負債 | 3,432,961 |
| 基金及投資 | 2,825,764 | 1,706,533 | 負債總計 | 4,538,377 |
| 固定資產 | 58,093 | 29,323 | 股本 | 3,257,376 |
| 無形資產 | 2,957 | 2,460 | 保留盈餘 | (322,976) |
| 其他資產 | 720,328 | 684,672 | 股東權益其他項目 | 518,756 |
| | | | 股東權益總計 | 3,453,156 |
| 資 產 總 計 | \$7,991,533 | \$4,721,604 | 負債及股東權益總計 | \$7,991,533 |
| | | | | \$4,721,604 |

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9月30日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 96年前三季 | | 95年前三季 | |
|-------------|-------------|-------------|--------|-----|
| | 金 額 | 金 額 | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$1,946,499 | \$1,065,445 | | |
| 營業成本 | (1,646,726) | (983,228) | | |
| 營業毛利 | 299,773 | 82,217 | | |
| 營業費用 | (334,867) | (193,077) | | |
| 營業外收入及利益 | 3,682 | 3,306 | | |
| 營業外費用及損失 | (4) | (4) | | |
| 稅前淨利(淨損) | (31,416) | \$(107,558) | | |
| 會計原則變動累積影響數 | - | \$3,492 | | |
| 稅後淨利(淨損) | \$(31,416) | \$(104,066) | | |
| 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9月30日

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 96年9月30日 | 95年9月30日 | 負債及股東權益 | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 會 計 科 目 | 金 額 | | 金 額 | 會 計 科 目 |
| 現金及約當現金 | \$23,268,187 | \$29,096,472 | 央行及銀行同業存款 | \$56,223,665 | \$87,710,206 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 59,143,989 | 51,226,247 | 央行及同業融資 | 1,628,500 | 824,500 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 42,350,391 | 56,382,143 | 存款及匯款 | 1,037,111,293 | 930,988,371 |
| 附賣回票券及債券投資 | 626,000 | 126,000 | 公平價值變動列入損益之金融負債 | 48,860,435 | 53,038,898 |
| 應收款項-淨額 | 44,972,047 | 51,293,387 | 附買回票券及債券負債 | 16,824,273 | 20,696,643 |
| 貼現及放款-淨額 | 735,455,127 | 705,357,425 | 應付款項 | 27,115,544 | 25,621,742 |
| 備供出售金融資產-淨額 | 58,357,622 | 51,614,812 | 應付金融債券 | 18,158,994 | 18,276,773 |
| 持有至到期日金融資產-淨額 | 4,505,039 | 5,541,686 | 其他金融負債 | 717,576 | 817,283 |
| 採權益法之股權投資-淨額 | 2,249,661 | 2,112,220 | 其他負債 | 1,818,179 | 2,056,068 |
| 無活絡市場債券投資 | 279,572,898 | 230,733,968 | 負債總計 | 1,208,458,459 | 1,140,030,484 |
| 其他金融資產-淨額 | 4,413,844 | 4,585,592 | | | |
| 固定資產-淨額 | 25,245,498 | 25,510,202 | 股本 | 48,689,413 | 48,689,413 |
| 無形資產-淨額 | 373,022 | 492,022 | 資本公積 | 15,213,565 | 15,125,936 |
| 其他資產-淨額 | 10,236,324 | 8,271,378 | 保留盈餘 | 18,535,645 | 18,221,270 |
| | | | 股東權益其他項目 | (127,433) | 276,451 |
| | | | 股東權益總計 | 82,311,190 | 82,313,070 |
| 資 產 總 計 | \$1,290,769,649 | \$1,222,343,554 | 負債及股東權益總計 | \$1,290,769,649 | \$1,222,343,554 |

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9月30日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|-------------|--------------|--------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 利息淨收益 | \$15,800,803 | \$19,658,737 |
| 利息以外淨收益 | 6,429,099 | 5,872,743 |
| 淨收益 | 22,229,902 | 25,531,480 |
| 放款呆帳費用 | (2,993,794) | (13,568,441) |
| 營業費用 | (10,318,832) | (9,755,397) |
| 稅前淨利(淨損) | \$8,917,276 | \$2,207,642 |
| 會計原則變動累積影響數 | \$- | \$726,679 |
| 稅後淨利(淨損) | \$7,053,276 | \$3,164,241 |
| 每股盈餘(稅前) | \$1.45 | \$0.50 |
| 會計原則變動累積影響數 | \$- | \$0.15 |
| 每股盈餘(稅後) | \$1.45 | \$0.65 |

越南 Indovina Bank
簡明資產負債表
民國96年及95年9月30日

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 96年9月30日 | 95年9月30日 | 負債及股東權益 | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|-----------------|---------------------|--------------------|-----------|---------------------|--------------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 現金及約當現金 | \$1,427,203 | \$1,101,478 | 央行及銀行同業存款 | \$1,190,821 | \$1,252,176 |
| 存放央行及拆借銀行同業 | 945,570 | 522,445 | 應付款項 | 523,410 | 689,213 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 213,161 | 90,087 | 存款及匯款 | 10,544,919 | 6,895,273 |
| 無活絡市場債券投資 | 316,380 | 323,125 | 負債總計 | 12,259,151 | 8,836,662 |
| 應收款項-淨額 | 141,202 | 74,428 | | | |
| 貼現及放款-淨額 | 10,677,493 | 7,769,985 | 股本 | 1,118,158 | 791,657 |
| 固定資產淨額 | 153,287 | 118,109 | 保留盈餘 | 434,354 | 315,080 |
| 其他資產-淨額 | 202 | 325 | 股東權益其他項目 | 62,835 | 56,583 |
| | | | 股東權益總計 | 1,615,347 | 1,163,320 |
| 資 產 總 計 | <u>\$13,874,498</u> | <u>\$9,999,982</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$13,874,498</u> | <u>\$9,999,982</u> |

越南 Indovina Bank
簡明損益表
民國96年及95年1月1日至9月30日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|----------------|------------------|------------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 利息淨收益 | \$417,218 | \$254,336 |
| 利息以外淨收益 | 41,724 | 109,546 |
| 淨收益 | 458,942 | 363,882 |
| 放款呆帳費用 | (1,432) | - |
| 營業費用 | (137,292) | (107,893) |
| 繼續營業部門稅前淨利(淨損) | <u>\$320,218</u> | <u>\$255,989</u> |
| 稅後淨利(淨損) | <u>\$255,191</u> | <u>\$204,305</u> |
| 每股盈餘(稅前) | <u>註</u> | <u>註</u> |
| 每股盈餘(稅後) | <u>註</u> | <u>註</u> |

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

國泰綜合證券股份有限公司
簡明資產負債表
民國96年及95年9月30日

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 96年9月30日 | 95年9月30日 | 負債及股東權益 | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|---------|--------------------|--------------------|-----------|--------------------|--------------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$3,261,791 | \$3,072,921 | 流動負債 | \$345,628 | \$152,814 |
| 基金及投資 | 718,670 | 722,392 | 長期負債 | 749 | 371 |
| 固定資產 | 77,990 | 103,548 | 其他負債 | 28,424 | 32,873 |
| 無形資產 | 7,491 | 17,498 | 負債總計 | 374,801 | 186,058 |
| 其他資產 | 359,100 | 304,154 | 股本 | 3,700,000 | 3,700,000 |
| | | | 資本公積 | 258,434 | 258,434 |
| | | | 保留盈餘 | 91,807 | 76,021 |
| | | | 股東權益總計 | 4,050,241 | 4,034,455 |
| 資 產 總 計 | <u>\$4,425,042</u> | <u>\$4,220,513</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$4,425,042</u> | <u>\$4,220,513</u> |

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9月30日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|-------------|-----------|-----------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 收 入 | \$368,009 | \$287,557 |
| 費 用 | (326,266) | (257,408) |
| 稅前淨利(淨損) | \$41,743 | \$30,149 |
| 會計原則變動累積影響數 | \$- | \$173 |
| 稅後淨利(淨損) | \$27,049 | \$19,122 |
| 每股盈餘(稅前) | \$0.11 | \$0.08 |
| 每股盈餘(稅後) | \$0.07 | \$0.05 |

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9月30日

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 96年9月30日 | 95年9月30日 | 負債及股東權益 | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|---------|------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$457,239 | \$395,157 | 流動負債 | \$159 | \$398 |
| 基金及投資 | 454,276 | 212,980 | 負債總計 | 159 | 398 |
| | | | 股本 | 600,000 | 600,000 |
| | | | 保留盈餘 | (14,834) | (33,789) |
| | | | 股東權益其他項目 | 326,190 | 41,528 |
| | | | 股東權益總計 | 911,356 | 607,739 |
| 資 產 總 計 | <u>\$911,515</u> | <u>\$608,137</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$911,515</u> | <u>\$608,137</u> |

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9月30日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|----------|-------------------|-------------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$8,514 | \$6,821 |
| 營業成本 | (22,805) | (9,255) |
| 營業毛利 | (14,291) | (2,434) |
| 營業費用 | (9,750) | (11,250) |
| 營業外收入及利益 | 3,231 | 1,496 |
| 營業外費用及損失 | (533) | (714) |
| 稅前淨利(淨損) | <u>\$(21,343)</u> | <u>\$(12,902)</u> |
| 稅後淨利(淨損) | <u>\$(20,181)</u> | <u>\$(2,749)</u> |
| 每股盈餘(稅前) | <u>\$(0.36)</u> | <u>\$(0.22)</u> |
| 每股盈餘(稅後) | <u>\$(0.34)</u> | <u>\$(0.05)</u> |

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9月30日

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 96年9月30日 | 95年9月30日 | 負債及股東權益 | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|---------|--------------------|--------------------|-----------|--------------------|--------------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$442,542 | \$707,522 | 流動負債 | \$16,396 | \$13,584 |
| 基金及投資 | 1,323,281 | 1,074,712 | 負債總計 | 16,396 | 13,584 |
| | | | 股本 | 1,500,000 | 1,500,000 |
| | | | 保留盈餘 | 118,434 | 130,951 |
| | | | 股東權益其他項目 | 130,993 | 137,699 |
| | | | 股東權益總計 | 1,749,427 | 1,768,650 |
| 資 產 總 計 | <u>\$1,765,823</u> | <u>\$1,782,234</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$1,765,823</u> | <u>\$1,782,234</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9月30日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|----------|------------------|------------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$137,925 | \$175,315 |
| 營業成本 | - | (10,663) |
| 營業毛利 | 137,925 | 164,652 |
| 營業費用 | (21,955) | (22,447) |
| 營業外收入及利益 | 132 | - |
| 營業外費用及損失 | - | (3) |
| 稅前淨利(淨損) | <u>\$116,102</u> | <u>\$142,202</u> |
| 稅後淨利(淨損) | <u>\$107,158</u> | <u>\$132,041</u> |
| 每股盈餘(稅前) | <u>\$0.77</u> | <u>\$0.95</u> |
| 每股盈餘(稅後) | <u>\$0.71</u> | <u>\$0.88</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9月30日

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 96年9月30日 | 95年9月30日 | 負債及股東權益 | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|---------|------------------|------------------|-----------|------------------|------------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$158,257 | \$92,084 | 流動負債 | \$2,607 | \$10,784 |
| 基金及投資 | 708,296 | 755,387 | 負債總計 | 2,607 | 10,784 |
| | | | 股本 | 600,000 | 600,000 |
| | | | 保留盈餘 | 161,668 | 108,576 |
| | | | 股東權益其他項目 | 102,278 | 128,111 |
| | | | 股東權益總計 | 863,946 | 836,687 |
| 資 產 總 計 | <u>\$866,553</u> | <u>\$847,471</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$866,553</u> | <u>\$847,471</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9月30日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|----------|-----------------|------------------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$79,859 | \$118,794 |
| 營業毛利 | 79,859 | 118,794 |
| 營業費用 | (23,116) | (7,873) |
| 營業外收入及利益 | 1 | - |
| 稅前淨利(淨損) | <u>\$56,744</u> | <u>\$110,921</u> |
| 稅後淨利(淨損) | <u>\$54,226</u> | <u>\$103,207</u> |
| 每股盈餘(稅前) | <u>\$0.95</u> | <u>\$1.85</u> |
| 每股盈餘(稅後) | <u>\$0.90</u> | <u>\$1.72</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9月30日

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 96年9月30日 | | 95年9月30日 | |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 會 計 科 目 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 |
| 流動資產 | \$492,072 | \$425,810 | 流動負債 | \$201,718 |
| 固定資產 | 122,828 | 146,873 | 其他負債 | 79 |
| 無形資產 | 6,381 | 6,471 | 負債總計 | 201,797 |
| 其他資產 | 24,390 | 13,983 | 股本 | 499,000 |
| | | | 保留盈餘 | (55,126) |
| | | | 股東權益總計 | 443,874 |
| 資 產 總 計 | \$645,671 | \$593,137 | 負債及股東權益總計 | \$645,671 |

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9月30日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 96年前三季 | | 95年前三季 | |
|-------------|-----------|------------|--------|-----|
| | 金 額 | 金 額 | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$757,420 | \$622,943 | | |
| 營業成本 | (678,303) | (591,191) | | |
| 營業毛利 | 79,117 | 31,752 | | |
| 營業費用 | (75,506) | (58,436) | | |
| 營業外收入及利益 | 3,574 | 2,569 | | |
| 營業外費用及損失 | (708) | (17) | | |
| 稅前淨利(淨損) | \$6,477 | \$(24,132) | | |
| 會計原則變動累積影響數 | \$- | \$1,809 | | |
| 稅後淨利(淨損) | \$6,477 | \$(22,323) | | |
| 每股盈餘(稅前) | \$0.13 | \$(0.49) | | |
| 會計原則變動累積影響數 | \$- | \$0.04 | | |
| 每股盈餘(稅後) | \$0.13 | \$(0.45) | | |

國泰期貨股份有限公司
簡明資產負債表
民國96年及95年9月30日

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 96年9月30日 | 95年9月30日 | 負債及股東權益 | 96年9月30日 | 95年9月30日 |
|---------|--------------------|--------------------|-----------|--------------------|--------------------|
| 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 | 會 計 科 目 | 金 額 | 金 額 |
| 流動資產 | \$1,118,519 | \$1,440,956 | 流動負債 | \$892,295 | \$1,210,787 |
| 基金及投資 | 30,500 | 30,500 | 其他負債 | 7,922 | 6,927 |
| 固定資產 | 326,852 | 331,632 | 負債總計 | 900,217 | 1,217,714 |
| 無形資產 | 9,189 | 12,244 | | | |
| 其他資產 | 133,876 | 124,823 | 股本 | 650,000 | 650,000 |
| | | | 保留盈餘 | 68,719 | 72,441 |
| | | | 股東權益總計 | 718,719 | 722,441 |
| 資 產 總 計 | <u>\$1,618,936</u> | <u>\$1,940,155</u> | 負債及股東權益總計 | <u>\$1,618,936</u> | <u>\$1,940,155</u> |

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9月30日

單位：新台幣仟元

| 項 目 | 96年前三季 | 95年前三季 |
|-------------|----------|----------|
| | 金 額 | 金 額 |
| 營業收入 | \$42,469 | \$62,146 |
| 營業成本 | (17,142) | (21,495) |
| 營業毛利 | 25,327 | 40,651 |
| 營業費用 | (39,988) | (47,000) |
| 營業外收入及利益 | 15,223 | 27,789 |
| 營業外費用及損失 | (398) | (9,622) |
| 稅前淨利(淨損) | \$164 | \$11,818 |
| 會計原則變動累積影響數 | \$- | \$159 |
| 稅後淨利(淨損) | \$163 | \$11,968 |
| 每股盈餘(稅前) | \$- | \$0.18 |
| 每股盈餘(稅後) | \$- | \$0.18 |

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

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) 備抵呆帳變動表

| | 96 年前三季 | | |
|---------|-----------------|-----------------|--------------|
| | 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 | \$5,064,547 | \$13,516,378 | \$18,580,925 |
| 本期提列數 | 2,893,794 | - | 2,893,794 |
| 沖銷數 | (12,418,409) | - | (12,418,409) |
| 收回債務協商已 | | | |
| 沖銷數 | 185,747 | - | 185,747 |
| 收回已沖銷數 | 4,386,206 | - | 4,386,206 |
| 本期重分類 | 6,893,705 | (6,893,705) | - |
| 匯率影響數 | - | (533) | (533) |
| 期末餘額 | \$7,005,590 | \$6,622,140 | \$13,627,730 |

| | 95 年前三季 | | |
|--------|-----------------|-----------------|--------------|
| | 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 | \$5,387,092 | \$11,997,411 | \$17,384,503 |
| 本期提列數 | 13,568,441 | - | 13,568,441 |
| 沖銷數 | (22,174,726) | - | (22,174,726) |
| 收回已沖銷數 | 4,901,548 | - | 4,901,548 |
| 本期重分類 | 4,563,775 | (4,563,775) | - |
| 匯率影響數 | - | 496 | 496 |
| 期末餘額 | \$6,246,130 | \$7,434,132 | \$13,680,262 |

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

(2)資產負債到期分析表

單位：新台幣仟元

| 資 產 | 96年9月30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 | \$14,324,535 | \$14,324,535 | \$2,122,077 | \$2,122,077 | \$- | \$- | \$- | \$- | \$- | \$- | \$16,446,612 | \$16,446,612 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 9,932,749 | 9,932,640 | 2,648,405 | 2,647,929 | 163,318 | 160,000 | 18,594,788 | 17,762,196 | 3,197,570 | 3,050,000 | 34,536,830 | 33,552,765 |
| 附賣回票券及債券投資 | 500,000 | 500,000 | 126,000 | 126,000 | - | - | - | - | - | - | 626,000 | 626,000 |
| 備供出售金融資產 | 788,527 | 756,000 | 1,816,556 | 1,816,180 | 4,012,440 | 4,014,896 | 36,958,817 | 36,196,300 | 10,373,697 | 9,030,100 | 53,950,037 | 51,813,476 |
| 貼現及放款 | 113,189,951 | 111,361,305 | 72,943,506 | 71,135,749 | 79,867,121 | 78,754,997 | 128,107,351 | 125,856,606 | 351,552,103 | 348,346,470 | 745,660,032 | 735,455,127 |
| 持有至到期日金融資產 | 100,018 | 100,000 | 1,535,080 | 1,368,671 | 510,674 | 346,700 | 1,348,829 | 1,267,135 | 1,012,451 | 1,234,187 | 4,507,052 | 4,316,693 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | 92,634,635 | 92,634,635 | 78,000,000 | 78,000,000 | 43,992,754 | 43,992,754 | 10,389,168 | 10,239,438 | 54,722,629 | 54,739,223 | 279,739,186 | 279,606,050 |
| 其他金融資產 | - | - | 5,695 | 5,695 | - | - | - | - | - | - | 5,695 | 5,695 |
| 資產合計 | 231,470,415 | 229,609,115 | 159,197,319 | 157,222,301 | 128,546,307 | 127,269,347 | 195,398,953 | 191,321,675 | 420,858,450 | 416,399,980 | 1,135,471,444 | 1,121,822,418 |
| 負 債 | | | | | | | | | | | | |
| 銀行同業存款 | \$13,843,480 | \$13,843,480 | \$21,729,483 | \$21,729,483 | \$11,932,783 | \$11,932,783 | \$9,998 | \$9,998 | \$- | \$- | \$47,515,744 | \$47,515,744 |
| 定期性存款 | 67,674,847 | 67,674,847 | 186,835,085 | 186,835,085 | 201,267,616 | 201,267,616 | 44,636,634 | 44,636,634 | 5,000,000 | 5,000,000 | 505,414,182 | 505,414,182 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 51,285 | 51,285 | 5,000,000 | 5,000,000 | - | - | 39,700,000 | 39,700,000 | - | - | 44,751,285 | 44,751,285 |
| 附買回票券及債券負債 | 13,853,829 | 13,853,829 | 2,970,444 | 2,970,444 | - | - | - | - | - | - | 16,824,273 | 16,824,273 |
| 央行及同業融資 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | 2,350,000 | 2,350,000 | - | - | 16,186,111 | 16,285,000 | 18,536,111 | 18,635,000 |
| 其他金融負債 | - | - | - | - | - | - | 15,060 | 15,060 | 702,516 | 702,516 | 717,576 | 717,576 |
| 負債合計 | 95,423,441 | 95,423,441 | 216,535,012 | 216,535,012 | 215,550,399 | 215,550,399 | 84,361,692 | 84,361,692 | 21,888,627 | 21,987,516 | 633,759,171 | 633,858,060 |
| 淨流動缺口 | \$136,046,974 | \$134,185,674 | \$(57,337,693) | \$(59,312,711) | \$(87,004,092) | \$(88,281,052) | \$111,037,261 | \$106,959,983 | \$398,969,823 | \$394,412,464 | \$501,712,273 | \$487,964,358 |

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)存放央行及拆借銀行同業僅對定期性存款分析。

(3)銀行同業存款僅對定期性存款分析。

(4)各科目外幣按月底結算匯率折合新臺幣。

(5)帳面價值係包含折溢價金額，但不含累計減損及評價調整。

單位：新台幣仟元

95年9月30日(重編後)

| 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 | \$19,251,204 | \$19,251,204 | \$9,165,491 | \$9,165,491 | \$164,067 | \$164,067 | \$- | \$- | \$- | \$- | \$28,580,762 | \$28,580,762 |
| 公平價值變動列入損益之金融資產 | 10,967,173 | 10,948,825 | 9,575,733 | 9,396,802 | 1,776,759 | 1,773,871 | 18,457,183 | 17,866,300 | 6,569,048 | 6,427,500 | 47,345,896 | 46,413,298 |
| 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 | - | - | 1,650,980 | 1,650,000 | 2,339,708 | 2,326,000 | 26,319,090 | 25,535,311 | 15,904,237 | 14,212,400 | 46,214,015 | 43,723,711 |
| 貼現及放款 | 112,026,618 | 109,919,378 | 88,848,753 | 85,994,617 | 77,780,983 | 76,298,296 | 133,332,841 | 130,809,986 | 305,353,969 | 302,335,148 | 717,343,164 | 705,357,425 |
| 持有至到期日金融資產 | - | - | 463,966 | 463,780 | 1,420,890 | 1,380,000 | 2,637,466 | 2,541,835 | 1,021,403 | 851,000 | 5,543,725 | 5,236,615 |
| 無活絡市場之債務商品投資 | 64,235,000 | 64,235,000 | 90,930,000 | 90,930,000 | 22,000,000 | 22,000,000 | 901,518 | 782,658 | 52,786,583 | 52,786,310 | 230,853,101 | 230,733,968 |
| 其他金融資產 | - | - | 4,310 | 4,310 | - | - | - | - | - | - | 4,310 | 4,310 |
| 資產合計 | 206,479,995 | 204,354,407 | 200,765,233 | 197,731,000 | 105,482,407 | 103,942,234 | 181,648,098 | 177,536,090 | 381,635,240 | 376,612,358 | 1,076,010,973 | 1,060,176,089 |
| 負 債 | | | | | | | | | | | | |
| 銀行同業存款 | \$20,621,888 | \$20,621,888 | \$46,939,461 | \$46,939,461 | \$9,877,180 | \$9,877,180 | \$4,010,000 | \$4,010,000 | \$- | \$- | \$81,448,529 | \$81,448,529 |
| 定期性存款 | 46,930,382 | 46,930,382 | 196,322,894 | 196,322,894 | 199,937,942 | 199,937,942 | 32,931,794 | 32,931,794 | 3,000,000 | 3,000,000 | 479,123,012 | 479,123,012 |
| 公平價值變動列入損益之金融負債 | 8,162 | 8,162 | 5,221 | 5,221 | 5,000,048 | 5,000,048 | 44,700,000 | 44,700,000 | - | - | 49,713,431 | 49,713,431 |
| 附買回票券及債券負債 | 14,114,082 | 14,114,082 | 6,582,561 | 6,582,561 | - | - | - | - | - | - | 20,696,643 | 20,696,643 |
| 央行及同業融資 | 329,800 | 329,800 | 494,700 | 494,700 | - | - | - | - | - | - | 824,500 | 824,500 |
| 應付金融債券 | - | - | - | - | - | - | 6,828,917 | 6,828,917 | 11,901,526 | 11,901,526 | 18,730,443 | 18,730,443 |
| 其他金融負債 | - | - | - | - | - | - | 15,060 | 15,060 | 298,525 | 298,525 | 313,585 | 313,585 |
| 負債合計 | 82,004,314 | 82,004,314 | 250,344,837 | 250,344,837 | 214,815,170 | 214,815,170 | 88,485,771 | 88,485,771 | 15,200,051 | 15,200,051 | 650,850,143 | 650,850,143 |
| 淨流動缺口 | \$124,475,681 | \$122,350,093 | \$(49,579,604) | \$(52,613,837) | \$(109,332,763) | \$(110,872,936) | \$93,162,327 | \$89,050,319 | \$366,435,189 | \$361,412,307 | \$425,160,830 | \$409,325,946 |

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。

3.銀行子公司重要財務及業務狀況

(1)資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣仟元，%

| 年月 | | 96年9月30日 | | | | | 95年9月30日(重編後) | | | | |
|-------------------|-------------|----------------|---------------|--------------|-------------|-----------------|----------------|---------------|--------------|-------------|-----------------|
| 業務別\項目 | | 逾期放款金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比率 (註2) | 備抵呆帳 金額 | 備抵呆帳 覆蓋率(註3) | 逾期放款金額 (註1) | 放款總額 | 逾放比率 (註2) | 備抵呆帳 金額 | 備抵呆帳 覆蓋率(註3) |
| 企業金融 | 擔保 | \$4,198,850 | \$189,603,540 | 2.21% | \$1,997,688 | 47.58% | \$4,462,396 | \$202,824,761 | 2.20% | \$1,922,261 | 43.08% |
| | 無擔保 | 767,656 | 167,540,261 | 0.46% | 3,044,952 | 396.66% | 1,087,747 | 142,267,253 | 0.76% | 2,884,492 | 265.18% |
| 消費金融 | 住宅抵押貸款(註4) | 4,098,456 | 293,254,874 | 1.40% | 1,420,985 | 34.67% | 4,169,215 | 272,254,307 | 1.53% | 1,728,826 | 41.47% |
| | 現金卡 | 1,148 | 144,870 | 0.79% | 3,412 | 297.21% | 88,199 | 3,331,886 | 2.65% | 230,613 | 261.47% |
| | 小額純信用貸款(註5) | 1,191,456 | 21,395,062 | 5.57% | 2,936,257 | 246.44% | 4,141,809 | 38,134,056 | 10.86% | 4,212,061 | 101.70% |
| | 其他 (註6) | | | | | | | | | | |
| | 擔保 | 178,149 | 57,372,506 | 0.31% | 216,571 | 121.57% | 364,716 | 39,088,433 | 0.93% | 379,472 | 104.05% |
| | 無擔保 | 526,965 | 16,348,919 | 3.22% | 585,040 | 111.02% | 533,679 | 19,442,468 | 2.74% | 628,014 | 117.68% |
| 放款業務合計 | | 10,962,680 | 745,660,032 | 1.47% | 10,204,905 | 93.09% | 14,847,761 | 717,343,164 | 2.07% | 11,985,739 | 80.72% |
| | | 逾期帳款 金額 | 應收帳款 餘額 | 逾期帳款 比率 | 備抵呆帳 金額 | 備抵呆帳 覆蓋率 | 逾期帳款 金額 | 應收帳款 餘額 | 逾期帳款 比率 | 備抵呆帳 金額 | 備抵呆帳 覆蓋率 |
| 信用卡業務 | | 947,900 | 35,327,197 | 2.68% | 3,320,702 | 350.32% | 1,134,349 | 42,340,609 | 2.68% | 1,541,024 | 135.85% |
| 無追索權之應收帳款承購業務(註7) | | - | 1,000,767 | - | - | - | - | 989,123 | - | - | - |

註1：逾期放款係依「銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法」規定之列報逾期放款金額；信用卡逾期帳款係依94年7月6日金管銀(四)字第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

註2：逾期放款比率=逾期放款/放款總額；信用卡逾期帳款比率=逾期帳款/應收帳款餘額。

註3：放款備抵呆帳覆蓋率=放款所提列之備抵呆帳金額/逾放金額；信用卡應收帳款備抵呆帳覆蓋率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

註4：住宅抵押貸款係借款人以購建住宅或房屋裝修為目的，提供本人或配偶或未成年子女所購(所有)之住宅為十足擔保並設定抵押權予金融機構以取得資金者。

註5：小額純信用貸款係指須適用94年12月19日金管銀(四)字第09440010950號函規範且非屬信用卡、現金卡之小額純信用貸款。

註6：消費金融「其他」係指非屬「住宅抵押貸款」、「現金卡」、「小額純信用貸款」之其他有擔保或無擔保之消費金融貸款，不含信用卡。

註7：無追索權之應收帳款業務依94年7月19日金管銀(五)字第094000494號函規定，俟應收帳款承購商或保險公司確定不理赔之日起三個月內，列報逾期放款。

(2)信用風險集中情形

96.9.30

單位：新台幣仟元

| 排名 | 集團企業名稱 | 授信總餘額 | 占本期淨值比例(%) |
|----|----------|--------------|------------|
| 1 | 台塑集團 | \$13,448,672 | 16.34% |
| 2 | 台電集團 | 10,000,000 | 12.15% |
| 3 | 奇美集團 | 8,428,283 | 10.24% |
| 4 | 明基友達集團 | 7,834,889 | 9.52% |
| 5 | 長榮集團 | 7,266,170 | 8.83% |
| 6 | 中油集團 | 5,500,000 | 6.68% |
| 7 | 德產汽車貿易集團 | 5,477,481 | 6.65% |
| 8 | 元大金控集團 | 5,281,771 | 6.42% |
| 9 | 統一集團 | 4,978,653 | 6.05% |
| 10 | 永豐餘集團 | 4,528,857 | 5.50% |

95.9.30(重編後)

單位：新台幣仟元

| 排名 | 集團企業名稱 | 授信總餘額 | 占本期淨值比例(%) |
|----|----------|--------------|------------|
| 1 | 台塑集團 | \$12,786,418 | 15.53% |
| 2 | 奇美集團 | 7,273,244 | 8.84% |
| 3 | 長榮集團 | 6,654,822 | 8.08% |
| 4 | 明基友達集團 | 5,022,135 | 6.10% |
| 5 | 德產汽車貿易集團 | 4,338,268 | 5.27% |
| 6 | 統一集團 | 4,260,801 | 5.18% |
| 7 | 廣達電腦集團 | 4,165,256 | 5.06% |
| 8 | 宏泰集團 | 3,417,000 | 4.15% |
| 9 | 中華開發集團 | 3,146,166 | 3.82% |
| 10 | 大同集團 | 3,009,355 | 3.66% |

註1：依對集團企業授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大集團企業。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(3)獲利能力

單位：%

| 項 目 | | 96年9月30日 | 95年9月30日(重編後) |
|-------|----|----------|---------------|
| 資產報酬率 | 稅前 | 0.70 | 0.23 |
| | 稅後 | 0.55 | 0.26 |
| 淨值報酬率 | 稅前 | 11.26 | 3.41 |
| | 稅後 | 8.90 | 3.86 |
| 純益率 | | 31.73 | 12.39 |

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

96.9.30

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | | 1天至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$1,164,825,218 | \$738,981,991 | \$156,399,933 | \$21,971,982 | \$72,893,221 | \$174,578,091 |
| 主要到期資金流出 | 1,402,631,266 | 144,854,113 | 151,743,556 | 187,613,912 | 272,970,821 | 645,448,864 |
| 期距缺口 | (237,806,048) | 594,127,878 | 4,656,377 | (165,641,930) | (200,077,600) | (470,870,773) |

註：本表僅含總行及國內分支機構新台幣部分(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

| | 合計 | 距到期日剩餘期間金額 | | | | |
|----------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|
| | | 1天至30天 | 31天至90天 | 91天至180天 | 181天至1年 | 超過1年 |
| 主要到期資金流入 | \$8,856,482 | \$2,096,699 | \$2,530,083 | \$462,448 | \$1,046,540 | \$2,720,712 |
| 主要到期資金流出 | 10,887,581 | 4,583,683 | 2,762,573 | 725,101 | 1,993,074 | 823,150 |
| 期距缺口 | (2,031,099) | (2,486,984) | (232,490) | (262,653) | (946,534) | 1,897,562 |

註：本表係填報總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(5)市場風險敏感性

96.9.30

利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

| 項目 | 1天至90天 (含) | 91天至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|---------------|-----------------|----------------|-------------|---------------|
| 利率敏感性資產 | 421,224,000 | 468,583,000 | 46,785,000 | 105,652,000 | 1,042,244,000 |
| 利率敏感性負債 | 174,212,000 | 708,247,000 | 62,115,000 | 71,723,000 | 1,016,297,000 |
| 利率敏感性缺口 | 247,012,000 | (239,664,000) | (15,330,000) | 33,929,000 | 25,947,000 |
| 淨值 | | | | | 82,311,190 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 102.55% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 31.52% |

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）

利率敏感性資產負債分析表（美金）

單位：美金仟元，%

| 項目 | 1天至90天 (含) | 91天至180天 (含) | 181天至1年 (含) | 1年以上 | 合計 |
|--------------|---------------|-----------------|----------------|-----------|-----------|
| 利率敏感性資產 | 1,286,011 | 152,032 | 105,561 | 2,748,127 | 4,291,731 |
| 利率敏感性負債 | 2,974,572 | 281,878 | 237,769 | 650,464 | 4,144,683 |
| 利率敏感性缺口 | (1,688,561) | (129,846) | (132,208) | 2,097,663 | 147,048 |
| 淨值 | | | | | 2,527,209 |
| 利率敏感性資產與負債比率 | | | | | 103.55% |
| 利率敏感性缺口與淨值比率 | | | | | 5.82% |

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）。

4.出售不良債權交易資訊

子公司國泰世華銀行

96.9.30

單位：新台幣仟元

| 交易日期 | 交易對象 | 債權組成內容 | 帳面價值 (註) | 售價 | 處分損益 | 附帶約定條件 | 交易對象與本行之關係 |
|---------|--------------|--------|-------------|----------|----------|--------|------------|
| 96.1.17 | 仲誠資產管理股份有限公司 | 企業金融放款 | \$- | \$35,000 | \$35,000 | 無 | 無 |
| 96.3.8 | 鑫達資產管理股份有限公司 | 企業金融放款 | - | 3,000 | 3,000 | 無 | 無 |
| 96.4.26 | 辰遠股份有限公司 | 企業金融放款 | 2,186 | 2,186 | - | 無 | 無 |
| 96.9.12 | 仲誠資產管理股份有限公司 | 企業金融放款 | 491,973 | 505,850 | 13,877 | 無 | 無 |
| 96.9.28 | 昱陞資產管理股份有限公司 | 企業金融放款 | - | 76,275 | 76,275 | 無 | 無 |

95.9.30(重編後)

單位：新台幣仟元

| 交易日期 | 交易對象 | 債權組成內容 | 帳面價值 (註) | 售價 | 處分損益 | 附帶約定條件 | 交易對象與本行之關係 |
|---------|---|--------|-------------|-----------|-----------|--------|------------|
| 95.1.17 | Lehman Brothers Commercial Corporation Asia Limited | 企業金融放款 | \$- | \$159,142 | \$159,142 | 無 | 無 |
| 95.3.20 | 福爾摩沙資產管理股份有限公司 | 企業金融放款 | - | 170,000 | 170,000 | 無 | 無 |
| 95.3.24 | 陽光資產管理股份有限公司 | 一般授信 | 55,594 | 5,584 | (50,010) | 無 | 無 |
| 95.7.14 | 仲誠資產管理股份有限公司 | 企業金融放款 | - | 420,000 | 420,000 | 無 | 無 |
| 95.8.3 | 中台灣資產管理有限公司 | 企業金融放款 | - | 20,352 | 20,352 | 無 | 無 |
| 95.8.11 | 陽光資產管理股份有限公司 | 企業金融放款 | - | 31,500 | 31,500 | 無 | 無 |

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

5.依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1)關係人之名稱及關係：詳附註五.1。

(2)放款

國泰世華銀行
96.9.30

單位：新台幣仟元

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|----------|------------|-----------|-----------|-----------|------|----------|----------------|
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 消費性放款 | 37 | \$47,907 | \$21,075 | \$21,075 | - | 車輛、土地及建物 | 無 |
| 自用住宅抵押放款 | 106 | 348,521 | 288,318 | 288,318 | - | 土地及建物 | 無 |
| 其他放款 | 世華國際租賃公司 | 2,140,000 | 2,140,000 | 2,140,000 | - | 土地及建物 | 無 |
| | 台灣建築經理公司 | 130,000 | 114,000 | 114,000 | - | 土地及建物 | 無 |
| | 財團法人國泰綜合醫院 | 336,969 | 258,145 | 258,145 | - | 機器設備 | 無 |

國泰人壽
96.9.30

單位：新台幣仟元

| 類別 | 戶數或關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 履約情形 | | 擔保品內容 | 與非關係人之交易條件有無不同 |
|------|------------|-----------|-----------|-----------|------|--|----------------|
| | | | | 正常放款 | 逾期放款 | | |
| 其他放款 | 財團法人國泰綜合醫院 | 4,449,654 | 4,420,965 | 4,420,965 | - | 台北市仁愛路4段266巷6號(全棟)及安和路81巷23弄2號2樓之2等13戶 台北縣汐止市建成路59巷2號 新竹市中華路二段678號 台北縣汐止市建成路160巷32號 | 無 |

(3)保證款項

國泰世華銀行
96.9.30

單位：新台幣仟元

| 關係人名稱 | 本期最高餘額 | 期末餘額 | 保證責任準備餘額 | 費率區間 | 擔保品內容 |
|-----------------|---------|------|----------|------|-------|
| 越南Indovina Bank | \$1,884 | \$- | \$- | 註1 | 無,註2 |

註1：每次交易固定收取手續費美金100元。

註2：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。

(4) 衍生性金融商品交易

國泰世華銀行

96.9.30

單位：新台幣仟元

| 關係人名稱 | 衍生性商品合約名稱 | 合約期間 | 名目本金 | 本期 評價損益 | 資產負債表餘額 | |
|----------------------|------------|-------------------|--------------|------------|--------------|------------|
| | | | | | 科目 | 餘額 |
| 國泰人壽公司 | FC-遠期外匯 | 96.1.9~97.4.28 | \$25,066,635 | \$(57,958) | 交易目的金融資產評價調整 | \$(57,958) |
| | NDF-無本金交割 | 96.8.30~96.10.5 | 130,280 | (3,614) | 交易目的金融資產評價調整 | (3,614) |
| | SWAP-客戶間換匯 | 96.5.7~97.7.23 | 44,060,097 | (222,323) | 交易目的金融資產評價調整 | (222,323) |
| | IRS-換利 | 95.1.20~106.7.10 | 5,250,000 | 18 | 交易目的金融資產評價調整 | 18 |
| 國泰世紀產險公司 | FC-遠期外匯 | 95.11.10~96.12.13 | 479,036 | 13,156 | 交易目的金融資產評價調整 | 13,156 |
| | NDF-無本金交割 | 95.11.10~96.11.20 | 206,676 | (3,153) | 交易目的金融資產評價調整 | (3,153) |
| | SWAP-客戶間換匯 | 96.3.5~97.7.17 | 1,125,294 | 1,041 | 交易目的金融資產評價調整 | 1,041 |
| | IRS-換利 | 96.9.29~103.9.30 | 200,000 | 125 | 交易目的金融資產評價調整 | 125 |
| 國泰全球貨幣市場證券 投資信託基金 | FC-遠期外匯 | 96.9.4~96.10.3 | 455,980 | (32,260) | 交易目的金融資產評價調整 | (32,260) |
| | NDF-無本金交割 | 96.9.4~96.10.4 | 1,302,800 | (23,762) | 交易目的金融資產評價調整 | (23,762) |
| 國泰全球債券基金 | FC-遠期外匯 | 96.8.31~96.11.2 | 248,835 | (3,775) | 交易目的金融資產評價調整 | (3,775) |
| | NDF-無本金交割 | 96.9.28~96.11.2 | 28,662 | (142) | 交易目的金融資產評價調整 | (142) |
| 國泰全球基礎建設基金 | FC-遠期外匯 | 96.9.28~96.11.2 | 260,560 | (15,681) | 交易目的金融資產評價調整 | (15,681) |

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 | 261 | \$10,034 | 0.28 | \$- | |
| | 芯傳國際股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 200 | - | 0.56 | - | |
| | 圖誠科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 316 | 3,161 | 0.89 | - | |
| | 駿林科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 1,181 | 37,914 | 1.50 | - | |
| | 力盛光電股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 2,000 | 22,000 | 2.16 | - | |
| | 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 | 19,324 | 449,525 | - | 449,525 | |
| | 聯傑國際股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產-非流動 | 892 | 76,252 | 1.19 | 76,252 | |
| | 突破科技/股票 | 無 | 備供出售金融資產-非流動 | 3,756 | 16,752 | 9.05 | 16,752 | |
| | 揚智科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產-非流動 | 2,183 | 288,163 | 0.81 | 288,163 | |
| 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 | 12,875 | - | 12,875 | |
| | 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 | 30,993 | 361,349 | - | 361,349 | |
| | 宏遠科技創業投資股份有限公司/股票 | 關係企業 | 採權益法之長期股權投資 | 52 | 377 | 0.24 | 377 | |
| | 神坊資訊股份有限公司/股票 | 關係企業 | 採權益法之長期股權投資 | 19,667 | 174,931 | 39.41 | 174,931 | |
| | 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 | 30,467 | 3.75 | 30,467 | |
| | 景碩科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產-非流動 | 174 | 19,702 | 0.04 | 19,702 | |
| | 宜特科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產-非流動 | 378 | 26,075 | 0.82 | 26,075 | |
| | 雷虎科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產-非流動 | 101 | 3,949 | 0.12 | 3,949 | |
| | 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 | 30 | 1,185 | 0.08 | 1,185 | |
| | 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 | 319 | 0.01 | 319 | |
| | 特力和樂股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產-非流動 | 196 | 4,966 | 0.49 | 4,966 | |
| | 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 | 220 | 44,880 | 0.04 | 44,880 | |
| | HIMAX/股票 | 無 | 備供出售金融資產-非流動 | 269 | 35,524 | 0.14 | 35,524 | |
| | 鑫永銓股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產-非流動 | 1 | 46 | - | 46 | |
| | 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 | 62,805 | 2.54 | 62,805 | |
| | 東捷科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產-非流動 | 115 | 4,728 | 0.09 | 4,728 | |
| | OPTIMER/股票 | 無 | 備供出售金融資產-非流動 | 186 | 50,362 | 0.80 | 50,362 | |
| | 精材科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 336 | 3,150 | 0.16 | - | |
| | 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 | 959 | 35,201 | 2.29 | - | |
| | 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 | 273 | 8,079 | 0.72 | - | |
| | 程智科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 735 | 15,001 | 2.25 | - | |
| | 常憶科技股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 740 | 16,079 | 1.38 | - | |
| | 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 Acquisition 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 | - | |

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 | 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 | 1.90 | - | |
| | 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 | 0.94 | - | |
| | 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 | 4.50 | - | |
| | 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 | 3.98 | - | |
| | 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 | 1.58 | - | |
| | 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 | 900 | 5,850 | 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 | 1 | 51 | - | - | |
| | 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 | 491 | 34,388 | 1.02 | - | |
| | 台灣愛可芮股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 1,750 | 31,500 | 12.50 | - | |
| | 力積電子股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 480 | 59,116 | 1.54 | - | |
| | 達方電子股份有限公司 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 151 | 12,678 | 0.06 | - | |
| | 綠能科技股份有限公司 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 91 | 19,295 | 0.11 | - | |
| | 大塚資訊科技股份有限公司 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 850 | 27,200 | 6.09 | - | |
| | 威播科技股份有限公司 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 1,200 | 14,400 | 5.33 | - | |
| 兆聯實業股份有限公司 | 無 | 以成本衡量之金融資產 | 400 | 28,800 | 7.25 | - | | |

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 | 國泰債券基金 | 關係企業發行之基金 | 備供出售金融資產-流動 | 10,809 | \$126,027 | - | \$126,027 | |
| | 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 | 96 | 3,792 | 0.25 | 3,792 | |
| | 景碩科技股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產-非流動 | 408 | 46,299 | 0.09 | 46,299 | |
| | 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 | 8,295 | 0.34 | 8,295 | |
| | 聯鈞光電股份有限公司/股票 | 無 | 備供出售金融資產-非流動 | 1,105 | 39,575 | 1.02 | 39,575 | |
| | 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 | 220 | 44,880 | 0.04 | 44,880 | |
| | Himax Technologies/股票 | 無 | 備供出售金融資產-非流動 | 286 | 37,846 | 0.15 | 37,846 | |
| | 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 | 1,523 | 18,075 | 0.85 | - | |
| | 伸興光電股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產-非流動 | 900 | 28,824 | 2.44 | - | |
| | 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 | 33,500 | 2.75 | - | |
| | 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 | 364 | 3,446 | 1.21 | - | |
| | 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 | - | 297,879 | - | - | |
| | 嘉威光電股份有限公司/股票 | 無 | 以成本衡量之金融資產-非流動 | 518 | 8,142 | 1.07 | - | |
| | 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 | 1.85 | - | |
| | 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 | 無 | 以成本衡量之金融資產-非流動 | 131 | 4,800 | 0.31 | - | |
| | 福懋科技股份有限公司 | 無 | 以成本衡量之金融資產-非流動 | 1 | 51 | - | - | |
| | 皇海科技股份有限公司 | 無 | 以成本衡量之金融資產-非流動 | 100 | 1,250 | 0.67 | - | |
| | 台灣愛可芮股份有限公司 | 無 | 以成本衡量之金融資產-非流動 | 250 | 4,500 | 1.79 | - | |
| | 力積電子股份有限公司 | 無 | 以成本衡量之金融資產-非流動 | 120 | 14,835 | 0.38 | - | |
| | 綠能科技股份有限公司 | 無 | 以成本衡量之金融資產-非流動 | 16 | 3,405 | 0.02 | - | |
| | 大塚資訊股份有限公司 | 無 | 以成本衡量之金融資產-非流動 | 150 | 4,800 | 1.07 | - | |
| 兆聯實業股份有限公司 | 無 | 以成本衡量之金融資產-非流動 | 200 | 14,400 | 3.62 | - | | |
| 威播科技股份有限公司 | 無 | 以成本衡量之金融資產-非流動 | 300 | 3,600 | 1.33 | - | | |
| 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 | 3,332 | 38,850 | - | 38,850 | |
| | 怡泰財顧/股票 | 子公司 | 採權益法之股權投資 | 600 | 12,509 | 60.00 | - | |
| 國泰投顧 | 國泰債券 | 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 | 272 | 3,167 | - | 3,167 | |
| 神坊資訊 | 怡富第一債券基金 | 無 | 公平價值變動列入損益之金融資產-流動 | 3,603 | 51,218 | - | 51,218 | |
| | 國泰債券基金 | 關係企業發行之基金 | 公平價值變動列入損益之金融資產-流動 | 6,464 | 75,362 | - | 75,362 | |
| | 台灣工銀1699債券基金 | 無 | 公平價值變動列入損益之金融資產-流動 | 390 | 4,896 | - | 4,896 | |
| | 群益安穩債券基金 | 無 | 公平價值變動列入損益之金融資產-流動 | 5,259 | 79,237 | - | 79,237 | |

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 | \$30,500 | |
| 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 | - | 772 | - | 1,012 | |
| | 中央政府公債89年甲五 | 無 | 持有至到期日之金融資產 | - | 856 | - | 859 | |
| 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 | - | 773 | - | 1,012 | |
| 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 | 關係企業 | 採權益法評價之股權投資 | 2,787 | 31,991 | 98.50 | - | 未上市上櫃 |
| | 嘉泰營造股份有限公司/股票 | 關係企業 | 採權益法評價之股權投資 | 10,049 | 61,715 | 99.81 | - | |

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核。

附表二：轉投資事業取得不動產金額達三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

| 取得之公司 | 財產名稱 | 交易日或事實發生日 | 交易金額(合約價) | 價款支付情形(含稅價) | 交易對象(註1) | 關係 | 交易對象為關係人者，其前次移轉資料 | | | | 價格決定之參考依據 | 取得目的及使用情形 | 其他約定事項 |
|--------|---------------------------------------|-----------|-------------|-------------|---------------|--------|-------------------|--------|--------|----------|------------|-----------|--------|
| | | | | | | | 所有人 | 與公司之關係 | 移轉日期 | 金額 | | | |
| 國泰人壽 | 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 |
| | 建物一棟門牌：台中市中港路一段423號，座落：台中市西區麻園頭段170地號 | 96.06.22 | 1,386,500 | 依照契約各期價款 | 暢鑫開發有限公司 | 非關係人 | - | - | - | - | 參考鑑價機構鑑價報告 | 不動產投資收益 | 無 |
| 國泰世華銀行 | 土地(世華山莊) | 96.4.27~ | 45,546 | 已全數支付 | 汪君等20餘戶 | 該行負責人等 | 北城建設公司 | 無 | 85.3.2 | \$36,437 | 法院 | 閒置資產 | - |
| | | 96.8.16 | 373,041 | 已全數支付 | 何君等220餘戶 | 無 | - | - | - | - | 法院 | 閒置資產 | - |

註1：係揭露主要交易對象。

附表三：轉投資事業處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

| 處分之公司 | 財產名稱 | 交易日或事實發生日 | 原取得日期 | 帳面價值 | 交易金額 (未稅價) | 價款收取情形 | 處分損益 | 交易對象 | 關係 | 處分目的 | 價格決定之參考依據 | 其他約定事項 |
|-------|--------------|-----------|----------------------------|-----------|---------------|---------|-------------|-----------------------|----|------------------|------------|--------|
| 國泰人壽 | 國泰敦南商業大樓部分樓層 | 96.5.31 | 土地：62.03.18 房屋：78.09.15 | \$734,579 | \$1,928,114 | 已收取全部價款 | \$1,193,535 | 兆豐商銀受託國泰敦南大樓不動產資產信託專戶 | 無 | 金融創新、活化資金、配合政府政策 | 參考鑑價機構鑑價報告 | 無 |

附表四：轉投資事業與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上明細如下：

單位：新台幣仟元

| 證券商 | 交易對象 | 關係 | 交易情形 | | 交易條件與一般 交易不同之情形及原因 | 備註 |
|--------|------|------|---------------|-------|-----------------------|----|
| | | | 交易金額 | 手續費率 | | |
| 國泰綜合證券 | 國泰人壽 | 關係企業 | \$161,874,954 | 0.04% | 交易條件與一般非關係人相同 | |

附表五：轉投資事業應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

| 帳列應收款項之公司 | 交易對象 | 關係 | 應收關係人款項餘額 | 週轉率 | 逾期應收關係人款項 | | 應收關係人款項期 後收回金額 | 帳列備抵呆帳金額 | 備註 |
|-----------|------|------|-----------|-----|-----------|------|-------------------|----------|----|
| | | | | | 金額 | 處理方式 | | | |
| 國泰世華銀行 | 國泰金控 | 母子公司 | \$638,005 | 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。

附表六：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

| 被投資公司名稱 | 所在地區 | 主要營業項目 | 期末持股比率 | 投資帳面金額 | 本期認列之投資損益 | 本公司及關係企業合併持股情形(註2) | | | | 備註 |
|---------|------|--------|---------|-------------|------------|--------------------|----------------|-----------|---------|----|
| | | | | | | 現股股數 | 擬制持股股數 (註3) | 合計 | | |
| | | | | | | | | 股數 | 持股比率 | |
| 國泰人壽 | 中華民國 | 人身保險 | 100.00% | 136,907,344 | 25,265,311 | 5,068,616 | - | 5,068,616 | 100.00% | 註1 |
| 國泰世華銀行 | 中華民國 | 商業銀行 | 100.00% | 82,311,191 | 7,053,276 | 4,807,038 | - | 4,807,038 | 100.00% | 註1 |
| 國泰世紀產險 | 中華民國 | 財產保險 | 100.00% | 3,909,064 | 994,264 | 231,701 | - | 231,701 | 100.00% | 註1 |
| 國泰綜合證券 | 中華民國 | 綜合証券業 | 100.00% | 4,050,241 | 27,050 | 370,000 | - | 370,000 | 100.00% | 註1 |
| 國泰創投 | 中華民國 | 創業投資業 | 100.00% | 911,356 | (20,181) | 60,000 | - | 60,000 | 100.00% | 註1 |
| 怡泰創投 | 中華民國 | 創業投資業 | 15.00% | 262,414 | 16,074 | 100,500 | - | 100,500 | 67.00% | 註1 |
| 怡泰貳創投 | 中華民國 | 創業投資業 | 100.00% | 863,946 | 54,226 | 60,000 | - | 60,000 | 100.00% | 註1 |
| 怡泰管顧 | 中華民國 | 投資顧問業 | 100.00% | 60,823 | 40,051 | 1,000 | - | 1,000 | 100.00% | 註1 |

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：凡本銀行、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註3：(1)擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作

意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2)前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3)前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

附表七：聯屬公司間已消除之交易事項：

民國96年前三季：

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 | 33,564,319 | 25,245,372 | 7,053,276 | 988,079 | 26,468 | (20,181) | 71,434 | 54,225 |
| (2)沖銷子公司股東權益 | 233,819,452 | 136,907,344 | 82,311,191 | 3,909,064 | 4,050,241 | 911,356 | 1,749,427 | 863,946 |

| 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 | (15,708) | 6,447 | 163 | 154,744 |
| (2)沖銷子公司股東權益 | 3,453,156 | 443,874 | 718,719 | 1,614,356 |

民國95年前三季：

| 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 | 14,605,746 | 10,899,218 | 2,948,533 | 605,143 | 19,122 | (2,749) | 88,259 | 103,207 |
| (2)沖銷子公司股東權益 | 202,149,764 | 106,616,624 | 78,418,359 | 3,321,606 | 4,034,454 | 558,053 | 1,768,650 | 836,687 |

| 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 | 179,668 | (58,622) | (28,131) | (28,179) | (202,779) | 83,677 | (621) |
| (2)沖銷子公司股東權益 | 3,894,711 | 3,044,307 | 423,462 | 722,441 | - | 1,163,320 | - |

註：民國96年及95年上半年度母子公司沖銷差異分別為\$3,113,222及\$2,702,596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。

附表八：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

| 大陸被投資 公司名稱 | 主要營 業項目 | 實收 資本額 | 投資方式 (註一) | 本期期初自 台灣匯出累 積投資金額 | 本期匯出或收回 投資金額 | | 本期期末自 台灣匯出累 積投資金額 | 本公司直接 或間接投資 之持股比例(%) | 本期認列 投資損益 (註二) | 期末投資 帳面價值 | 截至本期止 已匯回台灣 之投資收益 |
|------------------|------------|-------------|--------------|-------------------------|-----------------|-----|-------------------------|----------------------------|------------------------|--------------|-------------------------|
| | | | | | 匯出 | 收回 | | | | | |
| 國泰人壽保險 有限責任公司 | 人身保險業 | \$3,257,378 | 註一(四) | \$1,628,689 | \$- | \$- | \$1,628,689 | 50% | \$(15,708) 註二.(二).2 | \$1,726,578 | \$- |

| | | |
|------------------------------|------------------|--------------------|
| 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 | \$28,881,469 |

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - 2.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - 3.其他。

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

附表九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國96年前三季

單位：新台幣仟元

| 編號(註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 | | | 佔合併總營收或總資產之比率 (註三) |
|--------|-------|--------|-----------------|------------------|-----------|-----------|-----------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | |
| 0 | 國泰金控 | 國泰人壽 | 1 | 存入保證金 | 4,864 | 與一般交易條件相當 | - |
| 0 | 國泰金控 | 國泰世華銀行 | 1 | 利息收入 | 137,188 | 與一般交易條件相當 | 0.17% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰人壽 | 1 | 保費支出 | 685 | 與一般交易條件相當 | - |
| 0 | 國泰金控 | 國泰世紀產險 | 1 | 保費支出 | 49 | 與一般交易條件相當 | - |
| 0 | 國泰金控 | 國泰人壽 | 1 | 租金支出 | 12,678 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰世華銀行 | 1 | 現金及約當現金 | 3,513,875 | 與一般交易條件相當 | 0.10% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰創投 | 1 | 應付關係人款項 | 2,468 | 與一般交易條件相當 | - |
| 0 | 國泰金控 | 國泰人壽 | 1 | 應付關係人款項 | 541,486 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰世華銀行 | 1 | 應付關係人款項 | 638,005 | 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 | 242,957 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰人壽 | 1 | 應收關係人款項 | 472,786 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰世紀產險 | 1 | 應收關係人款項 | 224,934 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 0 | 國泰金控 | 國泰綜合證券 | 1 | 應收關係人款項 | 12,953 | 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 | 2,272 | 與一般交易條件相當 | - |
| 0 | 國泰金控 | 神坊資訊 | 1 | 營業費用 | 835 | 與一般交易條件相當 | - |
| 0 | 國泰金控 | 國泰人壽 | 1 | 營業費用 | 849 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰金控 | 2 | 存入保證金 | 4,864 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰金控 | 2 | 其他收入 | 849 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰金控 | 2 | 保費收入 | 685 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰金控 | 2 | 租金收入 | 12,678 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰金控 | 2 | 應付關係人款項 | 472,786 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰金控 | 2 | 應收關係人款項 | 541,486 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰綜合證券 | 3 | 不動產投資利益 | 21,115 | 與一般交易條件相當 | 0.03% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 以公平價值衡量之金融資產 | 61,572 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 以公平價值衡量之金融資產 | 222,323 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 以公平價值衡量之金融資產評價利益 | 61,572 | 與一般交易條件相當 | 0.08% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 以公平價值衡量之金融資產評價利益 | 222,323 | 與一般交易條件相當 | 0.27% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 存入保證金 | 63,822 | 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 | 17,359 | 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 | 4,644 | 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 | 2,078 | 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 | 38,492 | 與一般交易條件相當 | 0.05% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 其他收入 | 79,146 | 與一般交易條件相當 | 0.10% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 其他收入 | 544,954 | 與一般交易條件相當 | 0.66% |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 其他收入 | 907 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰綜合證券 | 3 | 其他收入 | 1,569 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 保費支出 | 89,904 | 與一般交易條件相當 | 0.11% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 保費收入 | 343,035 | 與一般交易條件相當 | 0.42% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 保費收入 | 6,082 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 保費收入 | 1,008 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰綜合證券 | 3 | 保費收入 | 1,383 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 持有至到期日之金融債券 | 195,626 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 租金支出 | 5,354 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰期貨 | 3 | 租金收入 | 546 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 租金收入 | 205,547 | 與一般交易條件相當 | 0.25% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 租金收入 | 52,173 | 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 | 12,835 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |

| 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 | 租金收入 | 12,180 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 理賠收入 | 6,041 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 13,404,576 | 與一般交易條件相當 | 0.36% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰期貨 | 3 | 期貨交易保證金-自有資金 | 364,700 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 業務費用 | 185,034 | 與一般交易條件相當 | 0.23% |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 業務費用 | 214,027 | 與一般交易條件相當 | 0.26% |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 預付款項 | 30,516 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 預付款項 | 1,980 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰期貨 | 3 | 管理費用 | 3,047 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰綜合證券 | 3 | 應付款項 | 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 | 2,891 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 神坊資訊 | 3 | 應付款項 | 42,711 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世紀產險 | 3 | 應收款項 | 96,857 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 應收款項 | 8,725 | 與一般交易條件相當 | - |
| 1 | 國泰人壽 | 國泰世華銀行 | 3 | 營業費用 | 260,009 | 與一般交易條件相當 | 0.32% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰金控 | 2 | 存款及匯款 | 3,513,875 | 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 | 137,188 | 與一般交易條件相當 | 0.17% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰金控 | 2 | 應付關係人款項 | 242,957 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰金控 | 2 | 應收關係人款項 | 638,005 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰綜合證券 | 3 | 手續費支出 | 1,824 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 手續費收入 | 214,027 | 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 | 手續費收入 | 3,555 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 以公平價值衡量之金融負債 | 195,626 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 以公平價值衡量之金融負債 | 61,572 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 以公平價值衡量之金融負債 | 222,323 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 以公平價值衡量之金融負債評價損失 | 61,572 | 與一般交易條件相當 | 0.08% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 以公平價值衡量之金融負債評價損失 | 222,323 | 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 | 以公平價值衡量之金融資產 | 10,003 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰世紀產險 | 3 | 以公平價值衡量之金融資產 | 1,166 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰世紀產險 | 3 | 以公平價值衡量之金融資產評價利益 | 10,003 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰世紀產險 | 3 | 以公平價值衡量之金融資產評價利益 | 1,166 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 越南Indovina Bank | 3 | 同業拆放 | 345,242 | 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 | 存入保證金 | 1,325 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 存入保證金 | 2,078 | 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 | 63,822 | 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 | 13,404,576 | 與一般交易條件相當 | 0.36% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰綜合證券 | 3 | 存款及匯款 | 621,486 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰創投 | 3 | 存款及匯款 | 3,160 | 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 | 24,302 | 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 | 27,529 | 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 | 99,102 | 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 | 1,039,443 | 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 | 710,579 | 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 | 3,514 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 神坊資訊 | 3 | 利息支出 | 1,303 | 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 | 9,529 | 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 | 38,492 | 與一般交易條件相當 | 0.05% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰世紀產險 | 3 | 利息支出 | 7,290 | 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 | 11,880 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |

| 編號(註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 | | | |
|--------|--------|-----------------|-----------------|------------------|---------|-----------|-----------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總營收或總資產之比率 (註三) |
| 2 | 國泰世華銀行 | 越南Indovina Bank | 3 | 利息支出 | 928 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 越南Indovina Bank | 3 | 利息收入 | 2,195 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 其他收入 | 260,009 | 與一般交易條件相當 | 0.32% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰世紀產險 | 3 | 其他收入 | 32,246 | 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 | 其他收入 | 3,852 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 保費支出 | 343,035 | 與一般交易條件相當 | 0.42% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰世紀產險 | 3 | 保費支出 | 96,227 | 與一般交易條件相當 | 0.12% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 租金支出 | 205,547 | 與一般交易條件相當 | 0.25% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰綜合證券 | 3 | 租金收入 | 3,945 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 租金收入 | 5,354 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰世紀產險 | 3 | 理賠收入 | 1,081 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰期貨 | 3 | 期貨交易保證金-自有資金 | 39,292 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 業務費用 | 79,146 | 與一般交易條件相當 | 0.10% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 越南Indovina Bank | 3 | 銀行同業存款 | 17,816 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 神坊資訊 | 3 | 應付款項 | 35,968 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰人壽 | 3 | 應付款項 | 8,725 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰世紀產險 | 3 | 應付款項 | 19,688 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 越南Indovina Bank | 3 | 應收股利 | 97,710 | 與一般交易條件相當 | - |
| 2 | 國泰世華銀行 | 神坊資訊 | 3 | 營業費用 | 325,297 | 與一般交易條件相當 | 0.40% |
| 2 | 國泰世華銀行 | 國泰綜合證券 | 3 | 營業費用 | 15,694 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰金控 | 2 | 保費收入 | 49 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰金控 | 2 | 應付關係人款項 | 224,934 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰世華銀行 | 3 | 以公平價值衡量之金融負債 | 10,003 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰世華銀行 | 3 | 以公平價值衡量之金融負債 | 1,166 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰世華銀行 | 3 | 以公平價值衡量之金融負債評價損失 | 10,003 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰世華銀行 | 3 | 以公平價值衡量之金融負債評價損失 | 1,166 | 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 | 17,359 | 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 | 7,290 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 保費支出 | 6,082 | 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 | 89,904 | 與一般交易條件相當 | 0.11% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 神坊資訊 | 3 | 保費收入 | 92 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰世華銀行 | 3 | 保費收入 | 96,227 | 與一般交易條件相當 | 0.12% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰綜合證券 | 3 | 保費收入 | 428 | 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 | 6,041 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰世華銀行 | 3 | 保險賠款 | 1,081 | 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 | 52,173 | 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 | 710,579 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰期貨 | 3 | 期貨交易保證金-自有資金 | 4,954 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 神坊資訊 | 3 | 業務費用 | 10,993 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 神坊資訊 | 3 | 應付款項 | 1,793 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 應付款項 | 96,857 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 應收保費 | 2,891 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰世華銀行 | 3 | 應收保費 | 19,688 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰世華銀行 | 3 | 營業費用 | 3,852 | 與一般交易條件相當 | - |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰世華銀行 | 3 | 營業費用 | 32,246 | 與一般交易條件相當 | 0.04% |
| 3 | 國泰世紀產險 | 國泰人壽 | 3 | 營業費用 | 544,954 | 與一般交易條件相當 | 0.66% |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰金控 | 2 | 應付關係人款項 | 12,953 | 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 | 1,325 | 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 | 4,644 | 與一般交易條件相當 | - |

| 編號(註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 | | | |
|--------|--------|--------|-----------------|--------------|-----------|-----------|-----------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總營收或總資產之比率 (註三) |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰世華銀行 | 3 | 利息收入 | 9,529 | 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 | 15,694 | 與一般交易條件相當 | 0.02% |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰人壽 | 3 | 承銷業務收入 | 21,115 | 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 | 承銷業務收入 | 1,824 | 與一般交易條件相當 | - |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰人壽 | 3 | 保費支出 | 1,383 | 與一般交易條件相當 | - |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰世紀產險 | 3 | 保費支出 | 428 | 與一般交易條件相當 | - |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰世華銀行 | 3 | 租金支出 | 3,945 | 與一般交易條件相當 | - |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰人壽 | 3 | 租金支出 | 12,835 | 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 | 621,486 | 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 | 221,014 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰期貨 | 3 | 期貨佣金收入 | 6,104 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰期貨 | 3 | 管理費用 | 1,252 | 與一般交易條件相當 | - |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰人壽 | 3 | 應收款項 | 336 | 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 | 619 | 與一般交易條件相當 | - |
| 4 | 國泰綜合證券 | 神坊資訊 | 3 | 營業費用 | 2,751 | 與一般交易條件相當 | - |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰世華銀行 | 3 | 營業費用 | 3,555 | 與一般交易條件相當 | - |
| 4 | 國泰綜合證券 | 國泰人壽 | 3 | 營業費用 | 1,569 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰金控 | 2 | 銷貨收入 | 835 | 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 | 1,303 | 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 | 7,307 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰世華銀行 | 3 | 服務收入 | 122,135 | 與一般交易條件相當 | 0.15% |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰綜合證券 | 3 | 服務收入 | 910 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰期貨 | 3 | 服務收入 | 1,542 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 服務收入 | 125,776 | 與一般交易條件相當 | 0.15% |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰世紀產險 | 3 | 保費支出 | 92 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 保費支出 | 1,008 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 租金支出 | 12,180 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 99,102 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 預收服務收入 | 1,980 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 預收銷貨收入 | 30,516 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 銷貨收入 | 59,258 | 與一般交易條件相當 | 0.07% |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰世紀產險 | 3 | 銷貨收入 | 3,686 | 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 | 203,162 | 與一般交易條件相當 | 0.25% |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰綜合證券 | 3 | 銷貨收入 | 1,841 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰期貨 | 3 | 銷貨收入 | 522 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰世紀產險 | 3 | 應收款項 | 1,793 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 應收款項 | 42,711 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰世華銀行 | 3 | 應收款項 | 35,968 | 與一般交易條件相當 | - |
| 5 | 神坊資訊 | 國泰人壽 | 3 | 營業費用 | 907 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 國泰期貨 | 國泰世華銀行 | 3 | 利息收入 | 11,880 | 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 | 1,252 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 國泰期貨 | 國泰人壽 | 3 | 受託結算交割服務費收入 | 3,047 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 國泰期貨 | 國泰人壽 | 3 | 租金支出 | 546 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 國泰期貨 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 1,039,443 | 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 | 364,700 | 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 | 221,014 | 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 | 4,954 | 與一般交易條件相當 | - |
| 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 | - |
| 6 | 國泰期貨 | 國泰綜合證券 | 3 | 管理費用 | 6,104 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |

| 編號(註一) | 交易人名稱 | 交易往來對象 | 與交易人之關係 (註二) | 交易往來情形 | | | |
|--------|-----------------|--------|-----------------|---------|---------|-----------|-----------------------|
| | | | | 科目 | 金額 | 交易條件 | 佔合併總營收或總資產之比率 (註三) |
| 6 | 國泰期貨 | 國泰綜合證券 | 3 | 應付款項 | 619 | 與一般交易條件相當 | - |
| 6 | 國泰期貨 | 神坊資訊 | 3 | 營業費用 | 2,064 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 國泰創投 | 國泰金控 | 2 | 應收關係人款項 | 2,468 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 國泰創投 | 國泰世華銀行 | 3 | 利息收入 | 3,514 | 與一般交易條件相當 | - |
| 7 | 國泰創投 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 3,160 | 與一般交易條件相當 | - |
| 8 | 怡泰創投 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 24,302 | 與一般交易條件相當 | - |
| 9 | 怡泰貳創投 | 國泰金控 | 2 | 應付關係人款項 | 2,272 | 與一般交易條件相當 | - |
| 9 | 怡泰貳創投 | 國泰世華銀行 | 3 | 現金及約當現金 | 27,529 | 與一般交易條件相當 | - |
| 10 | 越南Indovina Bank | 國泰世華銀行 | 3 | 存放銀行同業 | 17,816 | 與一般交易條件相當 | - |
| 10 | 越南Indovina Bank | 國泰世華銀行 | 3 | 利息支出 | 2,195 | 與一般交易條件相當 | - |
| 10 | 越南Indovina Bank | 國泰世華銀行 | 3 | 利息收入 | 928 | 與一般交易條件相當 | - |
| 10 | 越南Indovina Bank | 國泰世華銀行 | 3 | 拆放同業 | 345,242 | 與一般交易條件相當 | 0.01% |
| 10 | 越南Indovina Bank | 國泰世華銀行 | 3 | 應付股利 | 97,710 | 與一般交易條件相當 | - |

註一：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；

若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。