

2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報告

民國九十六年一月一日至十二月三十一日
及民國九十五年一月一日至十二月三十一日

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

合併財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、 封面	1
二、 目錄	2
三、 關係企業合併財務報表聲明書	3
四、 會計師查核報告	4
五、 合併資產負債表	5
六、 合併損益表	6
七、 合併股東權益變動表	7
八、 合併現金流量表	8
九、 合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	9-12
(二) 重要會計政策之彙總說明	13-25
(三) 會計變動之理由及其影響	25
(四) 重要會計科目之說明	26-44
(五) 關係人交易	45-72
(六) 質押之資產	73
(七) 重大承諾事項及或有事項	73-75
(八) 重大之災害損失	75
(九) 重大之期後事項	75
(十) 其他	75-129
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	129
2. 轉投資事業相關資訊	130
3. 大陸投資相關資訊	130-131
(十二) 業務別財務資訊	131
(十三) 金融控股公司財務報表	132-135
(十四) 子公司相關資訊	136-157
十、 重要會計科目明細表	178-217

聲 明 書

本公司民國九十六年度(自 96 年 1 月 1 日至 96 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

董事長：蔡宏圖

中華民國九十七年二月二十六日

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十六年十二月三十一日及民國九十五年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十六年一月一日至十二月三十一日及民國九十五年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照商業會計法、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、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暨一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十六年十二月三十一日及民國九十五年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十六年一月一日至十二月三十一日及民國九十五年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如合併財務報表附註三所述，國泰金融控股股份有限公司及其子公司之金融商品自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。

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：

戴興鉦

中華民國九十七年二月二十六日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十六年十二月三十一日

及民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產			96年12月31日	95年12月31日	變動百分比 (%)	負 債 及 股 東 權 益			96年12月31日	95年12月31日	變動百分比 (%)
代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額		代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$381,587,302	\$472,721,562	(19.28)	21000	央行及金融同業存款		\$73,637,393	\$100,472,725	(26.71)
11500	存放央行及拆借金融同業		58,973,222	51,598,723	14.29	21500	央行及同業融資		1,624,200	816,250	98.98
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.2	137,322,294	157,644,153	(12.89)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.11	60,028,740	68,054,088	(11.79)
12500	附賣回票券及債券投資	二	18,427,144	47,988,635	(61.60)	22500	附買回票券及債券負債	二	14,928,582	23,661,740	(36.91)
13000	應收款項-淨額		79,863,286	91,569,758	(12.78)	23000	應付款項		30,554,171	42,873,137	(28.73)
13500	放款-淨額	四.3	1,306,756,704	1,206,511,996	8.31	23500	存款	四.12	1,027,834,886	962,572,893	6.78
14000	備供出售金融資產-淨額	二、四.4	473,119,410	389,680,258	21.41	24000	應付債券	二、四.13	18,551,837	22,409,028	(17.21)
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二、四.5	587,561,561	544,969,604	7.82	29000	營業及負債準備	二、四.14	1,963,863,176	1,827,249,311	7.48
15000	採權益法之股權投資-淨額	二、四.6	3,022,508	3,700,103	(18.31)	25500	其他金融負債	二、四.15	568,981	975,292	(41.66)
15500	其他金融資產-淨額	二、四.7	46,080,095	42,048,588	9.59	25561	分離帳戶保險商品負債		254,052,254	161,276,980	57.53
15513	無活絡市場之債券投資-淨額	二	126,849,092	85,491,221	48.38	29500	其他負債		8,799,279	18,126,507	(51.46)
15521	分離帳戶保險商品資產		254,052,254	161,276,980	57.53	29999	負債總計		3,454,443,499	3,228,487,951	7.00
18000	不動產投資-淨額	二、四.8	106,384,870	102,545,157	3.74		母公司股東權益				
18500	固定資產-淨額	二	41,567,665	38,830,185	7.05	31000	股本	四.16			
19000	商譽及無形資產-淨額	二、四.10	7,432,526	917,998	709.65	31001	普通股		92,770,192	92,068,174	0.76
19500	其他資產-淨額		55,333,344	50,018,767	10.63	31500	資本公積	四.17	81,971,213	78,867,213	3.94
						32000	保留盈餘	四.18			
						32001	法定盈餘公積		9,245,862	8,188,136	12.92
						32011	未分配盈餘		35,577,963	19,710,210	80.51
						32500	股東權益其他項目				
						32501	重估增值		2,106	2,106	-
						32521	累積換算調整數		183,766	105,170	74.73
						32523	金融商品之未實現損益		10,955,521	21,345,473	(48.68)
						32542	庫藏股票	二、四.19	(4,140,047)	(4,140,047)	-
						32544	未認列為退休金成本之淨損失		(3,107)	(573)	442.67
							母公司股東權益合計		226,563,469	216,145,862	4.82
						39500	少數股權		3,326,309	2,879,875	15.50
						39999	股東權益總計		229,889,778	219,025,737	4.96
19999	資 產 總 計		\$3,684,333,277	\$3,447,513,688	6.87		負債及股東權益總計		\$3,684,333,277	\$3,447,513,688	6.87

(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十二月三十一日
及民國九十五年一月一日至十二月三十一日
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

單位：新台幣仟元

代 碼	項 目	附 註	96年度		95年度		變動百分 比(%)
			金 額	金 額	金 額	金 額	
41000	利息收入	二	\$112,396,924		\$107,179,616		4.87
51000	減：利息費用		(20,715,646)		(20,154,056)		2.79
	利息淨收益		91,681,278		87,025,560		5.35
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益	二	5,043,537		4,223,395		19.42
49810	保險業務淨收益	二	105,013,761		133,879,045		(21.56)
49820	公平價值變動列入損益之金融資 產及負債損益		(5,912,293)		(5,903,070)		0.16
49830	備供出售金融資產之已實現損益		32,397,367		14,889,778		117.58
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		(372,705)		(180,771)		106.17
49850	採用權益法認列之投資損益		32,864		1,785,654		(98.16)
49860	不動產投資損益		6,118,267		12,198,216		(49.84)
49870	兌換損益		(1,130,864)		(783,331)		44.37
49880	資產減損損失		(465,960)		(497,279)		(6.30)
49890	提存各項保險責任準備		(136,118,062)		(167,782,632)		(18.87)
49900	其他非利息淨損益		(2,629,922)		2,149,240		(222.37)
	淨收益		93,657,268		81,003,805		15.62
51500	呆帳費用		(4,085,730)		(25,666,274)		(84.08)
58500	營業費用						
58501	用人費用		(41,045,861)		(36,684,212)		11.89
58503	折舊及攤銷費用		(4,084,286)		(4,068,188)		0.40
58599	其他業務及管理費用		(10,214,211)		(10,470,198)		(2.44)
61001	繼續營業單位稅前淨利		34,227,180		4,114,933		731.78
61003	所得稅(費用)利益	二、四.21	(3,464,254)		3,372,705		(202.71)
61005	繼續營業單位合併淨利		30,762,926		7,487,638		310.85
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		\$30,762,926		\$10,736,961		186.51
69900	合併總損益歸屬予：						
69901	母公司股東		\$30,748,101		\$10,577,260		190.70
69903	少數股權		14,825		159,701		(90.72)
	合併總損益		\$30,762,926		\$10,736,961		186.51
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		\$3.72	\$3.34	\$0.46	\$0.83	
70007	會計原則變動之累積影響數		-	-	0.27	0.36	
	合併總損益		\$3.72	\$3.34	\$0.73	\$1.19	

(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十二月三十一日

及民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

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											(710,195)	(710,195)
金融商品之未實現損益首次適用影響數								10,485,096				10,485,096
民國94年度盈餘指撥及分配：												
法定盈餘公積			2,178,705		(2,178,705)							-
特別盈餘公積				(226,579)	226,579							-
股票股利	4,263,443				(4,263,443)							-
現金股利					(12,790,330)							(12,790,330)
董監酬勞					(5,700)							(5,700)
員工紅利					(1,706)							(1,706)
應付公司債轉換普通股	1,743,056	7,693,643										9,436,699
土地重估增值之變動						(942)						(942)
被投資公司資本公積變動數		(549)										(549)
被投資公司累積換算調整數							24,016					24,016
金融商品之未實現損益之變動								10,928,640				10,928,640
股份轉換發行新股	819,441	3,082,082										3,901,523
庫藏股票									(4,140,047)			(4,140,047)
未認列為退休金成本之淨損失										1,264		1,264
民國95年度淨利					10,577,260						159,701	10,736,961
民國95年12月31日餘額	92,068,174	78,867,213	8,188,136	-	19,710,210	2,106	105,170	21,345,473	(4,140,047)	(573)	2,879,875	219,025,737
少數股權變動數											431,609	431,609
民國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		(41)										(41)
被投資公司累積換算調整數							78,596					78,596
金融商品之未實現損益之變動								(10,389,952)				(10,389,952)
股東拋棄股權資本公積調整數		37										37
未認列為退休金成本之淨損失										(2,534)		(2,534)
民國96年度淨利					30,748,101						14,825	30,762,926
民國96年12月31日餘額	\$92,770,192	\$81,971,213	\$9,245,862	\$-	\$35,577,963	\$2,106	\$183,766	\$10,955,521	\$(4,140,047)	\$(3,107)	\$3,326,309	\$229,889,778

(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十二月三十一日
及民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	96年度	95年度
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$30,762,926	\$10,736,961
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	4,084,286	4,068,188
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	335,224	(171,491)
呆帳費用	4,085,730	25,666,274
提存各項保險責任準備	136,118,062	167,782,632
出售資產利益	(1,282,739)	(6,978,447)
資產減損損失	465,960	497,279
會計原則變動之累積影響數	-	(3,249,323)
出售庫藏股票	37	-
其他調整項目	338,276	(453,200)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項減少(增加)	6,583,088	(6,695,720)
遞延所得稅資產增加	(291,400)	-
公平價值變動列入損益金融資產之減少	20,093,896	16,953,446
其他金融資產減少(增加)	5,143,021	(4,409,176)
其他資產減少(增加)	3,170,118	(4,174,630)
應付款項(減少)增加	(15,381,876)	9,053,351
公平價值變動列入損益金融負債之(減少)增加	(8,053,770)	12,807,300
遞延所得稅負債增加	220,631	-
其他金融負債增加	89,104	138,407
其他負債(減少)增加	(9,032,053)	536,349
營業活動之淨現金流入	<u>177,448,521</u>	<u>222,108,200</u>
投資活動之現金流量：		
概括承受中聯信託淨現金收取數	9,183,682	-
受限制資產增加	(1,550,000)	(1,450,000)
放款增加	(77,223,077)	(94,602,790)
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(7,388,630)	884,311
備供出售金融資產之增加	(96,734,184)	(93,326,193)
持有至到期日金融資產之增加	(40,828,095)	(76,513,160)
採權益法之股權投資減少	199,719	3,272,166
不動產投資(增加)減少	(4,930,813)	3,472,945
購買固定資產	(2,228,779)	(114,471)
附賣回票券及債券投資減少(增加)	29,561,491	(46,796,383)
其他金融資產增加	(48,983,408)	(18,043,110)
其他資產增加	(303,664)	(245,228)
投資活動之淨現金流出	<u>(241,225,758)</u>	<u>(323,461,913)</u>
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款(減少)增加	(26,836,238)	27,904,957
存款增加	19,828,358	86,763,925
附買回票券及債券負債減少	(9,026,317)	(10,203,195)
央行及同業融資增加(減少)	807,950	(4,250)
應付債券減少	(3,932)	(692,185)
其他金融負債增加	1,784,277	578,941
其他負債減少	(319,848)	(191,943)
發放現金股利	(13,847,219)	(12,851,444)
支付董監事酬勞	(5,700)	(5,700)
支付員工紅利	(1,383)	(6,286)
現金增資	149,922	162,638
融資活動之淨現金(流出)流入	<u>(27,470,130)</u>	<u>91,455,458</u>
匯率影響數	113,107	13,231
本期現金及約當現金減少數	(91,134,260)	(9,885,024)
期初現金及約當現金餘額	472,721,562	482,606,586
期末現金及約當現金餘額	<u>\$381,587,302</u>	<u>\$472,721,562</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$20,095,277	\$18,916,435
本期支付所得稅	\$2,311,803	\$4,661,550
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	\$9,436,699
以股份轉換取得子公司	\$-	\$3,901,523

(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

民國九十六年十二月三十一日

及民國九十五年十二月三十一日

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

1. 國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)主係於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令由國泰人壽保險股份有限公司以股份轉換方式設立並於同日於台灣證券交易所上市。嗣後於民國 91 年 4 月 22 日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；另於民國 91 年 12 月 18 日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；民國 92 年 10 月 27 日世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司；民國 93 年 5 月 12 日以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司；民國 94 年 6 月 30 日經金管會核准策略性投資取得第七商業銀行股份有限公司，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；子公司國泰世華商業銀行股份有限公司為提高競爭力，於民國 96 年 12 月 29 日概括承受中聯信託投資股份有限公司特定資產負債及營業。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 12 月 31 日之員工人數分別為 38,033 人及 34,782 人。

2. 本公司民國 96 年及 95 年度合併財務報表編製情形如下：

(1) 本公司民國 96 年及 95 年度列入合併財務報表之子公司如下：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	96.12.31 所持股權 百分比	95.12.31 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱國泰人壽)	人身保險 業務	100	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	96.12.31 所持股權 百分比	95.12.31 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱國泰世紀產險)	財產保險 業務	100	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	96.12.31 所持股權 百分比	95.12.31 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	霖園公寓大廈管理維護股份有限公司(以下簡稱霖園公寓大廈管理)	公寓大廈管理服務業務	10	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，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。
國泰人壽	越南國泰人壽保險責任有限公司(以下簡稱越南國泰人壽)	人身保險業務	100	-	越南國泰人壽設立於民國 96 年 11 月 21 日。
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	96.12.31 所持股權 百分比	95.12.31 所持股權 百分比	說 明
本公司	怡泰管理顧問股份有限公司(以下簡稱怡泰管顧)	管理顧問 業務	100	100	怡泰管顧設立於民國 89 年 6 月 12 日。
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.(以下簡稱Cathay Insurance (Bermuda))	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、商業會計處理準則中與財務會計準則相關之規定、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暨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；債券係指財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心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。

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

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

10. 固定資產

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

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

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

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

11. 無形資產

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

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。

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

12. 資產減損

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

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

13. 不動產投資信託及金融資產證券化

- (1) 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。

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。

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (2) 金融資產證券化條例，採行特殊目的信託方式，將子公司之企業貸款債權及其相關權益信託移轉受託機構，由受託機構據以發行受益證券，並將募集所得資金交付子公司。在此交易架構下，子公司已喪失企業貸款債權之控制權，除為信用增強而保留之次順位受益證券，因無公開市場依其性質帳列持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品投資外，餘均自放款中除列，並認列出售損益。

出售金融資產之損益係按出售所得與金融資產帳面價值之差額計算，該帳面價值須以移轉日出售及保留權利間之相對公平市價為基礎予以分攤，由於出售資產及保留權利並無市場報價作為公平市價，故根據該金融資產之預計信用損失率、預計提前還款率及有關風險相當之折現率等主要假設之最佳估計，評估未來預計現金流量之折現值，作為估計公平價值之基礎。

14. 可轉換公司債

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

15. 營業及負債準備

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

16. 庫藏股

- (1) 本公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。
- (2) 本公司註銷庫藏股票時，應貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積—股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。

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

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

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

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

17. 利息收入及手續費收入之認列

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

18. 保險業務收入及支出

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

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

19. 退休金

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

20. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

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

(2) 權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表換算基礎

權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表，係依下列基礎換算為新台幣：所有資產及負債係以資產負債表日匯率換算；股東權益中除期初保留盈餘以上年度期末換算後餘額結轉外，餘均按歷史匯率換算；損益科目則依當年度加權平均匯率換算。對於外幣財務報表換算所產生之兌換差額，則列為「累積換算調整數」並作為股東權益之調整項目。

21. 估計所得稅

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

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

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

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

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

本公司自民國 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。

三、會計變動之理由及其影響

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

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

本公司及子公司對於投資成本與股權淨值間差異之會計處理，自民國 95 年 1 月 1 日(適用日)起，適用財務會計準則公報第五號「採權益法之長期股權投資會計處理準則」與第二十五號「企業合併—購買法之會計處理」之規定。投資成本與股權淨值之差額，比照財會準則公報第二十五號「企業合併—購買法」有關收購成本分攤之步驟，予以分析處理，投資成本與股權淨值間差額屬商譽者，不再攤銷。前述會計原則變動致使本公司及子公司民國 95 年 12 月 31 日採權益法之股權投資減少 138,458 仟元，民國 95 年度稅前淨利減少 138,458 仟元。

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

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	96.12.31	95.12.31
庫存現金及零用金	\$9,744,103	\$11,731,714
銀行存款	11,079,599	17,128,347
定期存款	350,389,873	420,097,617
約當現金	343,501	-
待交換票據	3,298,851	11,563,330
存放銀行同業	6,731,375	12,200,554
合 計	\$381,587,302	\$472,721,562

民國 96 年及 95 年 12 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 1,095,823 仟元及 1,524,927 仟元。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產

	96.12.31	95.12.31
股 票	\$18,234,182	\$14,819,236
受益憑證	12,786,345	41,842,511
指數股票型基金	261,234	2,414,255
不動產投資信託受益憑證	519,283	258,397
商業本票	9,687,729	15,241,113
公 司 債	3,882,122	3,704,597
公 債	1,021,138	35,059,429
金融債券	20,332,946	1,516,180
海外金融商品	55,596,773	21,366,489
衍生性金融商品	1,253,496	2,336,975
組合式定存	2,000,000	-
評價調整	11,747,046	19,084,971
合 計	\$137,322,294	\$157,644,153

(1) 截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日上述金融商品中分別有面額 6,522,500 仟元及 9,765,400 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 6,503,534 仟元及 9,746,341 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 2 月及 96 年 1 月底前以 6,507,082 仟元及 9,753,463 仟元買回。

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

(2) 截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止，上述公平價值變動列入損益之金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

3. 放款

	96.12.31	95.12.31
進出口押匯	\$786,031	\$837,160
放款	1,308,390,342	1,213,965,283
透支	527,941	602,863
催收款項	8,592,110	9,008,034
總額	1,318,296,424	1,224,413,340
減：備抵呆帳	(11,539,720)	(17,901,344)
淨額	<u>\$1,306,756,704</u>	<u>\$1,206,511,996</u>

4. 備供出售金融資產

	96.12.31	95.12.31
股票	\$117,843,468	\$116,044,616
受益憑證	1,023,084	1,124,412
金融資產受益證券	7,339,215	5,768,785
指數股票型基金	3,717,938	1,027,934
公債	77,516,512	46,612,724
公司債	49,226,808	36,866,882
金融債券	114,349,948	61,401,736
海外金融商品	79,622,401	90,808,276
不動產投資信託受益證券	9,365,232	9,227,656
評價調整	13,114,804	20,797,237
合計	<u>\$473,119,410</u>	<u>\$389,680,258</u>

(1) 截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日上述備供出售金融商品中分別有面額 7,364,000 仟元及 12,780,900 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 8,131,889 仟元及 13,915,399 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 6 月及 96 年 3 月底前以 8,159,958 仟元及 13,947,971 仟元買回。

(2) 截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

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

5. 持有至到期日金融資產

	96.12.31	95.12.31
公 債	\$20,269,163	\$12,026,686
公 司 債	5,387,991	6,836,089
金融債券	12,330,169	19,409,812
海外金融商品	523,923,252	487,259,807
金融資產受益證券	22,705,050	17,456,930
短期票券	2,947,944	1,982,298
小 計	587,563,569	544,971,622
減：累計減損	(2,008)	(2,018)
合 計	\$587,561,561	\$544,969,604

截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

6. 採權益法之股權投資

	96.12.31		95.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
國泰投顧	\$167,337	100.00%	\$120,060	100.00%
怡泰管顧	68,117	100.00%	57,764	100.00%
華卡企業	37,704	100.00%	40,098	100.00%
國泰財產保代	7,587	100.00%	9,180	100.00%
國泰人身保代	42,901	100.00%	92,291	100.00%
Cathay Insurance (Bermuda)	88,345	100.00%	73,730	100.00%
普訊陸創業投資股份有限公司	424,375	21.43%	433,755	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	55,372	35.00%	56,787	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	227,846	24.79%	334,511	24.79%
華大創業投資股份有限公司	176,115	24.06%	204,470	24.06%
台灣建築經理股份有限公司	42,596	30.15%	19,441	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,271,370	24.57%	1,375,154	24.57%
台灣工銀創業投資股份有限公司	420,234	24.96%	602,317	24.96%
國泰證券投資信託股份有限公司	408,289	43.75%	280,545	43.75%
小 計	3,438,188		3,700,103	
減：聯屬公司間未實現利益	(415,680)		-	
合 計	\$3,022,508		\$3,700,103	

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

7. 其他金融資產

	96.12.31	95.12.31
避險之衍生性金融資產	\$306,522	\$251,901
以成本衡量之金融資產	26,954,205	27,124,647
組合式定存	19,195,936	15,295,144
客戶保證金專戶	1,165,984	972,500
買入匯款	10,701	3,826
其他雜項金融資產	307,497	122,407
累計減損	(1,860,750)	(1,721,837)
合 計	\$46,080,095	\$42,048,588

8. 不動產投資

項 目	96.12.31				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$120,306,005	\$4,470	\$(15,411,620)	\$(195,923)	\$104,702,932
營造工程	1,681,938	-	-	-	1,681,938
合 計	\$121,987,943	\$4,470	\$(15,411,620)	\$(195,923)	\$106,384,870

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

- (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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (5) 截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。
- (6) 子公司國泰人壽於民國 96 年度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：
- 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 12 月 31 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 年度全數認列。

9. 金融資產證券化

子公司國泰世華銀行於民國 96 年以證券化交易方式出售企業貸款債權，將帳面價值合計 5,446,335 仟元之貸款信託移轉於台灣土地銀行股份有限公司發行受益證券，發行期間為民國 96 年 5 月 28 日至民國 103 年 5 月 28 日止。發行受益證券明細如下：

受益證券種類	發行面額(仟元)	票面利率
優先順位 (第一順位)	\$3,335,000	2.175%
優先順位 (第二順位)	315,000	2.325%
優先順位 (第三順位)	340,000	2.545%
優先順位 (第四順位)	480,000	2.945%
次順位 (第五順位)	200,000	3.00%
次順位 (第六順位)	200,000	3.20%
次順位 (第七順位)	576,335	-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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保留第五、六及第七順位之次順位受益證券面額 976,335 仟元；對前四順位受益證券投資人依其票面支付利息後之剩餘利息保有權利。當債務人無法支付到期款項時，受益證券投資人及受託機構對於子公司國泰世華銀行之其他資產並無追索權。保留權利之本金受償順位在投資人權利之後，且其價值受移轉債權之信用風險、提前還款及利率風險影響。

(1) 衡量保留權利所使用之主要假設：

在證券化之初始衡量日及民國 96 年底，衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	<u>96 年 12 月 31 日</u>	<u>96 年 5 月 28 日</u>
預計加權平均年限(年)	1.523	2.212
預期提前還款率(每年比率)	3%	3%
預計信用損失率(每年比率)	3.71%	3.71%
剩餘現金流量之折現率(每年比率)	2.49%	2.2%

(2) 敏感度分析：

主要之經濟假設以及該等假設如果發生不利變動 10%至 20%，剩餘現金流量公平價值之敏感度如下：

	<u>96 年 12 月 31 日</u>
保留權利之帳面價值	\$976,335
預計加權平均年限(年)	1.523
預計提前還款率	3%
不利變動 10%對公平價值之影響	(1,957)
不利變動 20%對公平價值之影響	(2,024)
預計信用損失率	3.71%
不利變動 10%對公平價值之影響	(16,559)
不利變動 20%對公平價值之影響	(18,644)
剩餘現金流量之折現率	2.49%
不利變動 10%對公平價值之影響	(6,433)
不利變動 20%對公平價值之影響	(12,821)

(3) 預期靜態群組損失率：

因證券化之企業貸款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失等於預計信用損失率。

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

(4) 現金流量：

自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	96 年度
來自新證券化款項	\$4,470,000
收到服務利益	140
收到保留權利之其他現金流量	20,912
收回清償能力準備金	5,959

10. 商譽及無形資產

項 目	96.1.1	本期增加	本期減少	96.12.31
取得成本：				
商譽	\$-	\$6,537,374	\$-	\$6,537,374
電腦軟體成本	1,578,831	522,192	(7,690)	2,093,333
土地使用權	16,132	3,498	-	19,630
小計	1,594,963	7,063,064	(7,690)	8,650,337
攤銷及減損：				
攤銷	(697,995)	(380,365)	7,690	(1,070,670)
減損	-	(147,141)	-	(147,141)
小計	(697,995)	(527,506)	7,690	(1,217,811)
帳面價值	\$896,968	\$6,535,558	\$-	\$7,432,526

項 目	95.1.1	本期增加	本期減少	95.12.31
取得成本：				
電腦軟體成本	\$1,139,094	\$457,722	\$(1,273)	\$1,595,543
土地使用權	9,480	6,559	-	16,039
遞延退休金成本	23,318	262	-	23,580
小計	1,171,892	464,543	(1,273)	1,635,162
攤銷及減損：				
攤銷	(381,699)	(336,275)	810	(717,164)
帳面價值	\$790,193	\$128,268	\$(463)	\$917,998

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)

11. 公平價值變動列入損益之金融負債

	96.12.31	95.12.31
衍生性金融商品負債	\$128,023	\$1,266,444
首順位金融債券	38,680,000	39,700,000
次順位金融債券	5,000,000	10,000,000
評價調整	16,220,717	17,087,644
合 計	<u>\$60,028,740</u>	<u>\$68,054,088</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。

12. 存款

	96.12.31	95.12.31
支票存款	\$12,315,485	\$15,469,285
活期存款	113,802,630	162,375,312
活期儲蓄存款	361,810,569	606,492,105
定期存款	504,083,001	177,837,860
代為確定用途信託基金	35,102,110	-
匯款	721,091	398,331
合計	<u>\$1,027,834,886</u>	<u>\$962,572,893</u>

13. 應付債券

	96.12.31	95.12.31
應付公司債淨額	\$-	\$4,273,210
次順位金融債券	18,592,000	18,675,000
金融債券折價	(96,246)	(106,218)
評價調整	56,083	(432,964)
合計	<u>\$18,551,837</u>	<u>\$22,409,028</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)。

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

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

⑨ 贖回或提前清償之條款：

A. 提前贖回：

有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券：

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

B. 債券持有人賣回權：

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

- ⑩ 截至到期日民國 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)

14. 營業及負債準備

	96.12.31	95.12.31
保險業各項準備	\$1,963,535,576	\$1,827,052,904
保證責任準備	28,649	28,668
違約損失準備	29,928	17,129
買賣損失準備	269,023	150,610
合 計	<u>\$1,963,863,176</u>	<u>\$1,827,249,311</u>

- (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：

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

- A. 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。
- 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。

15. 其他金融負債

	96.12.31	95.12.31
避險之衍生性金融負債	\$101,430	\$487,429
撥入放款基金	308,730	312,160
其他雜項金融負債	158,821	175,703
合 計	\$568,981	\$975,292

16. 股 本

- (1) 本公司截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止額定資本總額均為 120,000,000 仟元，實收資本額分別為 92,770,192 仟元及 92,068,174 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 12 月 31 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)

17. 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 12 月 31 日餘額分別為 81,971,213 仟元及 78,867,213 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。

18. 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)

- ⑨ 本公司民國 96 年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過提議及股東會決議盈餘分派情形，請至「公開資訊觀測站」查詢。

本公司民國 95 年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

	95 年度			
	股東會決議 實際配發數	原董事會通過 擬議配發數	差異數	差異原因
(1)配發情形				
a.員工現金紅利	1,383 仟元	1,383 仟元	-	無
b.員工股票紅利	- 仟元	- 仟元	-	無
c.董監事酬勞	5,700 仟元	5,700 仟元	-	無
(2)每股盈餘相關資訊				
a.原每股盈餘(元)	1.18 元	1.18 元	-	無
b.設算每股盈餘(元)	1.18 元	1.18 元	-	無

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

19. 庫藏股票

(1) 本公司民國 96 年 12 月 31 日庫藏股票之變動明細如下：

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	(單位：仟股)	
						每股帳面價 值(元)	每股市價 (元)
本公司持有子公司股 票合併換股後列為 庫藏股票	66,660	-	-	66,660	\$4,140,047	\$62.11	\$67.60

(2) 本公司民國 95 年 12 月 31 日庫藏股票之變動明細如下：

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

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

20. 營業費用

民國 96 年及 95 年度發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	96 年度	95 年度
用人費用		
薪資費用	\$36,396,597	\$33,197,689
員工保險費	2,002,284	1,366,900
退休金費用	948,499	870,061
其他用人費用	1,698,481	1,249,562
折舊費用	3,709,785	3,940,920
攤銷費用	374,501	127,268

21. 估計所得稅

(1) 民國 96 年及 95 年度所得稅費用估列如下：

	96 年度	95 年度
稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額	\$834,406	\$94,604
加(減)：分離課稅之所得稅額	407,728	1,020,896
未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	-	257,799
各公司依法計算最低稅負制之應繳稅額合計數	2,314,163	12,740
會計原則變動累積影響數同期間分攤數	-	763,130
國外投資扣繳稅額	146,274	-
連結稅制影響數	(521,929)	246,192
遞延所得稅費用(利益)	(925,496)	(2,451,584)
所得稅調整數	267,141	(567,216)
投資抵減	(8,616)	(15,651)
以前年度估稅差異	9,443	(4,376)
虧損扣抵	941,140	(2,729,239)
所得稅費用(利益)	<u>\$3,464,254</u>	<u>\$(3,372,705)</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。

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

(2) 本公司及子公司營利事業所得稅核定情形：

		96.12.31
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國 92 年度	對於民國 91 年及 92 年度核定內容不服，申請復查中。
子公司國泰人壽	核定至民國 92 年度	對於民國 91 年及 92 年度核定內容不服，申請復查中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國 92 年度	-
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 94 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 94 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

	96.12.31	95.12.31
本公司	\$643,694	\$1,055,225
子公司國泰人壽	1,160,741	764,057
子公司國泰世華銀行	666,632	412,069
子公司國泰世紀產險	11,141	4,361
子公司國泰綜合證券	7,427	8,236
子公司國泰創投	111	565
子公司怡泰創投	1,027	20,316
子公司怡泰貳創投	9,007	7,763
子公司國泰期貨	13,918	14,480
子公司第七商業銀行	-	14,116

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 年度 (預計)	95 年度 (實際)
本公司	1.81%	13.25%
子公司國泰人壽	4.95%	7.96%
子公司國泰世華銀行	10.42%	-
子公司國泰世紀產險	1.06%	1.62%
子公司國泰綜合證券	12.58%	14.76%
子公司國泰創投	0.54%	1.11%
子公司怡泰創投	0.89%	32.56%
子公司怡泰貳創投	4.82%	7.26%
子公司國泰期貨	33.33%	33.33%

(4) 未分配盈餘相關資訊—本公司

	96.12.31	95.12.31
民國 86 年度以前	\$267,215	\$267,215
民國 87 年度以後	35,577,963	19,710,210
合 計	\$35,845,178	\$19,977,425

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。

22. 每股盈餘

96 年度	本期淨利金額(分子)		加權平均流通 在外股數 (分母)(仟股)	每股盈餘(元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
基本每股盈餘：					
合併總損益	\$34,227,180	\$30,762,926	9,197,710	\$3.72	\$3.34

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

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

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
越南國泰人壽	子公司
怡泰財顧	子公司
Cathay Insurance (Bermuda)	子公司
國泰投顧	子公司
國泰人身保代	子公司
華卡企業	子公司
國泰財產保代	子公司
國泰證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
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
宏遠科技創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
台灣工銀創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰建築經理股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
陽光資產管理股份有限公司	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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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
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
國泰世紀不動產仲介股份有限公司	關係企業
國泰生物技術股份有限公司	關係企業
Cathay Real Estate Holding Corporation	關係企業
財團法人國泰建設文化教育基金會	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 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
東航集團財務有限責任公司	活期存款	\$443	0.72%~1.53%	\$43

關係人名稱	交易性質	95 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
東航集團財務有限責任公司	活期存款	\$-	0.72%~1.44%	\$248

② 存放銀行同業

關係人名稱	96 年度		95 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	\$11,451	\$38	\$1,656	\$19

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$7,675,605	\$6,642,591

(3) 附賣回票券債券投資

關係人名稱	96 年度		95 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
台灣票券金融股份有限公司	\$-	\$-	\$-	\$10

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

(4) 應收款項

關係人名稱	96.12.31	百分比%	95.12.31	百分比%
Cathay Insurance				
(Bermuda)	\$12,658	0.02	\$8,303	0.01
怡泰管顧	14,756	0.02	10,605	0.01
財團法人國泰綜合醫院	-	-	1,184	-
國泰建設股份有限公司	679	-	-	-
國泰證券投資信託股份 有限公司	677	-	-	-
世華租賃	417	-	-	-
霖園公寓大廈管理	5,213	0.01	1,760	-
合 計	<u>\$34,400</u>		<u>\$21,852</u>	

(5) 放款

關係人名稱	96 年度		95 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
世華租賃	\$2,964,820	\$47,578	\$2,120,000	\$31,375
台灣建築經理股份有限公司	114,000	3,479	130,000	3,871
財團法人國泰綜合醫院	4,654,423	158,305	4,406,762	131,446
其他關係人	589,498	14,270	413,962	11,765
合 計	<u>\$8,322,741</u>	<u>\$223,632</u>	<u>\$7,070,724</u>	<u>\$178,457</u>

(6) 備供出售金融資產

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$690,832</u>	<u>\$705,967</u>

(7) 存款

關係人名稱	96 年度		95 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰證券投資信託股份有限 公司	\$783,962	\$10,800	\$323,264	\$5,188
國泰建設股份有限公司	88,236	234	117,632	45
其他關係人	2,650,598	41,599	3,556,862	47,729
合 計	<u>\$3,522,796</u>	<u>\$52,633</u>	<u>\$3,997,758</u>	<u>\$52,962</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) 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 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$37,486
霖園公寓大廈管理	國際大樓等	288,975
	合計	<u>\$326,461</u>

關係人名稱	95 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰醫院總院等	\$9,802
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	161,983
	合計	<u>\$173,285</u>

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年度之工程承攬合約總價款分別為183,396仟元及22,435仟元。

② 子公司國泰人壽購置不動產：

子公司國泰人壽民國96年度未有向關係人購買不動產之情事。

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

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告，並於民國95年度完成過戶事宜。

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

③ 子公司國泰人壽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 年度	95 年度
國泰投顧	出租不動產	\$3,679	\$3,343
怡泰管顧	出租不動產	2,180	1,988
國泰建設股份有限公司	出租不動產	16,927	15,756
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	159,997	145,666
三井工程股份有限公司	出租不動產	7,907	7,455
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	13,331	12,062
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	12,289	13,963
台北智慧卡票證股份有限公司	出租不動產	11,588	6,196
世華租賃	出租不動產	1,438	-
國泰世華文化慈善基金會	出租不動產	1,000	1,000
合 計		<u>\$230,336</u>	<u>\$207,429</u>

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		96.12.31	95.12.31
國泰投顧	出租不動產	\$1,055	\$877
怡泰管顧	出租不動產	638	479
國泰建設股份有限公司	出租不動產	3,945	3,645
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	9,114	7,324
三井工程股份有限公司	出租不動產	1,782	1,709
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,738	2,738
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	3,477	3,477
世華租賃	出租不動產	346	-
合 計		<u>\$23,095</u>	<u>\$20,249</u>

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、國泰證券及國泰期貨承租不動產等：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		96.12.31	95.12.31
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$42,000	\$42,562
霖園投資股份有限公司	承租不動產	2,094	2,512
奕如實業股份有限公司	承租不動產	3,912	4,292
世華租賃	承租不動產	16,664	-
合計		\$64,670	\$49,366

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		96.12.31	95.12.31
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$11,561	\$11,561
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	-
合計		\$46,772	\$13,379

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	96.12.31	百分比%	95.12.31	百分比%
霖園投資股份有限公司	\$419	-	\$419	-

(10) 央行及金融同業存款

關係人名稱	96 年度		95 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
銀行同業存款				
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	\$474	\$1,255	\$63,599	\$260

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

(11) 附買回票券及債券負債

關係人名稱	96 年度		95 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
萬寶開發股份有限公司	\$712,128	\$30,790	\$4,462,438	\$47,401
其他關係人	1,210,188	18,939	1,136,573	14,431
合計	<u>\$1,922,316</u>	<u>\$49,729</u>	<u>\$5,599,011</u>	<u>\$61,832</u>

(12) 應付款項

關係人名稱	96.12.31	百分比%	95.12.31	百分比%
華卡企業	\$-	-	\$16,296	0.04
霖園公寓大廈管理	4,912	0.02	5,926	0.01
國泰建設股份有限公司	1,732	0.01	1,974	-
三井工程股份有限公司	8,648	0.02	15,735	0.01
怡泰財顧	2,231	0.01	8,471	0.02
世華租賃	1,258	-	-	-
其他	89	-	-	-
合計	<u>\$18,870</u>		<u>\$48,402</u>	

(13) 預收款項

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
台灣金聯資產管理股份有限公司	<u>\$5,635</u>	<u>\$2,484</u>

(14) 手續費及佣金淨收益

① 手續費收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰投顧	\$3,045	\$-
國泰人身保代	-	3,842
國泰證券投資信託股份有限公司	20,345	895
合計	<u>\$23,390</u>	<u>\$4,737</u>

② 再保手續費收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$3</u>	<u>\$571</u>

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

③佣金費用

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰人身保代	\$23,721	\$121,083
國泰財產保代	840	17,616
合 計	\$24,561	\$138,699

④再保佣金支出

關 係 人 名 稱	96 年度	95 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$12,580	\$13,895

(15)保費業務淨收益

①保費收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
財團法人國泰綜合醫院	\$32,331	\$33,611
國泰建設股份有限公司	3,525	2,394
三井工程股份有限公司	1,396	1,389
國泰投顧	347	338
中國東方航空股份有限公司	221,523	338,019
東航金融控股有限責任公司	537	308
世華租賃	10,958	-
霖園公寓大廈管理	4,012	2,019
上海東航空傳媒有限公司	2,537	1,533
國泰證券投資信託股份有限公司	1,115	954
上海東航中免免稅品有限公司	854	457
東方航空進出口有限公司	446	-
國泰霖園保全股份有限公司	338	230
東航集團財務有限責任公司	1,040	-
中國東方航空江蘇有限公司	2,136	-
東航房地產投資有限公司	7,547	-
其他關係人	308,968	49,881
合 計	\$599,610	\$431,133

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

②再保收入

關 係 人 名 稱	96 年度	95 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$137,010	\$136,465

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 年度	95 年度
中國東方航空股份有限公司	\$815	\$813
東航金融控股有限責任公司	117	-
其他關係人	20	-
合 計	\$952	\$813

④再保賠款與給付

關 係 人 名 稱	96 年度	95 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$28,824	\$87,991

(16)其他非利息淨損益

①銷貨收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
財團法人國泰綜合醫院	\$3,088	\$11,224
國泰證券投資信託股份有限公司	3,707	3,938
其他關係人	3,040	2,445
合 計	\$9,835	\$17,607

②勞務收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
財團法人國泰綜合醫院	\$3,618	\$5,751
霖園公寓大廈管理	4,592	884
其他關係人	2,427	2,505
合 計	\$10,637	\$9,140

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

③其他收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰證券投資信託股份有限公司	\$4,541	\$14,753
財團法人國泰綜合醫院	4,735	-
其他關係人	3,530	309
合 計	\$12,806	\$15,062

(17)有價證券買賣

本公司民國 96 年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

95 年度				
關係人名稱	有價證券名稱	交易股數	處分金額	處分損益
三井工程股份有 限公司	霖園公寓大樓管理	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			\$3,415,262	\$1,327,173

(18)營業費用

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰投顧	\$52,587	\$52,938
華卡企業	301,792	401,610
怡泰管顧	77,585	63,895
怡泰財顧	14,981	23,471
霖園公寓大廈管理	608,381	646,830
國泰建設股份有限公司	14,618	13,984
三井工程股份有限公司	6,110	5,326
財團法人國泰綜合醫院	208,540	10,503
國泰霖園保全股份有限公司	4,043	5,707
世華租賃	11,026	-
其他關係人	-	3,210
合 計	\$1,299,663	\$1,227,474

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

(19)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 年度實際支付工程款為 471,272 仟元，截至民國 96 年 12 月 31 日止，累積已支付工程款為 561,823 仟元。
- ② 子公司國泰世華銀行於民國 96 年及 95 年度支付三井工程股份有限公司裝修工程款等分別為 5,067 仟元及 90,623 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 年度支付霖園公寓大廈管理維護股份有限公司提供工程規劃、設計維護服務等分別為 22,513 仟元及 17,146 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 子公司國泰世華銀行於民國 95 年度出售台中市公館段二筆土地予國泰建設股份有限公司，淨售價合計為 300,334 仟元(已減除稅費)，經扣除帳面成本 308,037 仟元後，認列處分損失 7,703 仟元，列於財產交易損失項下。
- ⑦ 民國 96 年度子公司國泰世華銀行因解除世華山莊輔建契約，依調解內容支付取得土地持分之款項，其中屬經理人等部份價款共計 45,546 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)

3. 本公司

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	96 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$3,520,792	4.375%~5.70%	\$179,027
	活期存款	1,557	0.02%~2.35%	46
合 計		<u>\$3,522,349</u>		<u>\$179,073</u>

關係人名稱	交易性質	95 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$3,375,703	4.375%~5.26%	\$170,746
	活期存款	2,783	0.10%~2.25%	272
合 計		<u>\$3,378,486</u>		<u>\$171,018</u>

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	96 年度	95 年度
國泰世華銀行	定存息	\$21,900	\$21,161
國泰人壽	連結稅制	960,038	-
國泰世紀產險	連結稅制	251,961	154,364
怡泰管顧	連結稅制	14,756	10,605
國泰綜合證券	連結稅制	10,961	6,582
國泰創投	連結稅制	-	19,176
怡泰貳創投	連結稅制	9,457	3,263
合 計		<u>\$1,269,073</u>	<u>\$215,151</u>

(3) 購入固定資產

關係人名稱	交易性質	96 年度	95 年度
神坊資訊	其他設備	<u>\$-</u>	<u>\$49</u>

(4) 應付款項

關係人名稱	交易性質	96.12.31	95.12.31
國泰人壽	連結稅制	\$541,486	\$757,004
國泰世華銀行	連結稅制	1,096,026	1,430,294
國泰創投	連結稅制	3,527	-
合 計		<u>\$1,641,039</u>	<u>\$2,187,298</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) 營業費用

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰人壽	\$19,521	\$10,765
霖園公寓大廈管理	235	-
神坊資訊	1,301	660
世華租賃	929	1,009
財團法人國泰綜合醫院	89	-
國泰世紀產險	124	-
合 計	\$22,199	\$12,434

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 年度		
		期末金額	利 率	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$4,722,950	1.15%~2.49%	\$55,965
	活期存款	2,549,601	0.02%~2.35%	3,474
	支票存款	1,027,352	-	-
	證券存款	8	0.10%	1
	合 計	\$8,299,911		\$59,440

關係人名稱	交易性質	95 年度		
		期末金額	利 率	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$26,250	1.05%~2.06%	\$6,992
	買入定期存單	-	1.40%~1.55%	75,149
	活期存款	1,484,400	0.10%	1,792
	支票存款	1,119,307	-	-
	證券存款	8	0.10%	2
	合 計	\$2,629,965		\$83,935

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

② 其他應收款

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰金控	\$541,486	\$757,004
國泰世紀產險	77,960	115,027
合計	\$619,446	\$872,031

③ 其他金融資產

關係人名稱	96 年度		
	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	\$4,300,000	1.80%~3.32%	\$90,679

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

④ 擔保放款

關係人名稱	96 年度			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
財團法人國泰 綜合醫院	\$4,449,654	\$4,396,278	3.44%~3.73%	\$150,934
其他關係人	303,248	246,646	2.10%~5.87%	6,268
合計	\$4,752,902	\$4,642,924		\$157,202

關係人名稱	95 年度			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
財團法人國泰 綜合醫院	\$4,070,069	\$4,069,793	3.14%~3.37%	\$122,444

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	96.12.31	95.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$7,455,267	\$6,281,292

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

⑥ 財產交易

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 年度	
	交易標的	金額
霖園公寓大廈管理	國際大樓等	\$288,975

關係人名稱	95 年度	
	交易標的	金額
霖園公寓大廈管理	國泰環宇大樓等	\$161,983

⑦ 購置不動產

子公司國泰人壽購置不動產之交易情形請詳第49頁，合併基礎之重大關係人交易事項(8)財產交易事項。

⑧ 其他資產－其他

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
上海國泰人壽	\$298,343	\$298,343

主係子公司國泰人壽代墊上海國泰人壽之電腦設備軟硬體費用。

⑨ 存出保證金

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰期貨	\$560,751	\$377,481

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 96 年及 95 年度保證金設算利息收入分別為 261 仟元及 442 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)

⑩ 其他應付款

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰金控	\$960,038	\$-

⑪ 租金收入

關係人名稱	交易性質	96 年度	95 年度
國泰世華銀行	出租不動產	\$274,584	\$249,486
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	159,997	145,666
合 計		\$434,581	\$395,152

⑫ 保費收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰世華銀行	\$459,751	\$412,680
其他關係人	308,968	48,713
合 計	\$768,719	\$461,393

⑬ 再保收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$137,010	\$136,465

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。

⑭ 什項收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰世紀產險	\$759,006	\$665,730
國泰世華銀行	106,119	111,894
合 計	\$865,125	\$777,624

係子公司國泰人壽整合行銷及大樓管理費等收入。

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

⑮ 保費支出

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰世紀產險	\$130,679	\$105,526

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國 96 年及 95 年度之保費支出中 10,185 仟元及 11,383 仟元係員工委由子公司國泰人壽代投保員工誠實險之保費支出。

⑯ 佣金費用

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰人身保代	\$23,721	\$121,083

⑰ 營業費用

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰世華銀行	\$661,862	\$55,093
神坊資訊	238,290	206,583
霖園公寓大廈管理	605,814	644,903
財團法人國泰綜合醫院	208,451	10,437
合計	\$1,714,417	\$917,016

⑱ 其他

A. 子公司國泰人壽截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 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	96.12.31	95.12.31
遠期外匯合約	USD160,362	USD565,572
換匯合約	USD1,315,000	USD1,362,000
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 年度購入金額為 193,510 仟元。

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

B. 子公司國泰人壽於民國 96 年度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。

(2) 子公司國泰世華銀行

① 放款及存款

科目／關係人名稱	96 年度		95 年度	
	金額	利息收入	金額	利息收入
貼現及放款				
世華租賃	\$2,964,820	\$47,578	\$2,120,000	\$31,375
台灣建築經理股份有限公司	114,000	3,479	130,000	3,871
財團法人國泰綜合醫院	258,145	7,371	336,969	9,002
其他關係人	317,693	7,503	260,196	12,297
合計	<u>\$3,654,658</u>	<u>\$65,931</u>	<u>\$2,847,165</u>	<u>\$56,545</u>

科目／關係人名稱	96 年度		95 年度	
	金額	利息支出	金額	利息支出
存款				
國泰人壽	\$8,299,911	\$59,440	\$4,736,153	\$100,368
國泰金控	3,805,511	179,073	3,753,266	174,414
國泰期貨	1,218,323	16,919	1,065,408	14,376
國泰綜合證券	303,698	11,619	977,885	17,917
國泰世紀產險	909,379	10,273	822,283	6,676
國泰創投	28,722	3,596	518,293	4,447
國泰證券投資信託股份有限 公司	783,962	10,800	323,264	5,188
國泰建設股份有限公司	88,236	234	117,632	45
其他關係人	2,650,598	41,599	3,556,862	47,729
合計	<u>\$18,088,340</u>	<u>\$333,553</u>	<u>\$15,871,046</u>	<u>\$371,160</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)

科目／關係人名稱	96 年度			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	\$329,502	\$-	5.00%~7.70%	\$2,551
存放同業				
越南 Indovina Bank	323,566	3,685	0.0%~2.16%	160
同業拆放				
越南 Indovina Bank	429,819	422,292	2.40%~8.70%	(1,423)
同業存款				
越南 Indovina Bank	64,457	13,951	-	-

科目／關係人名稱	95 年度			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	\$768,544	\$111,784	4.38%~7.80%	\$26,872
存放同業				
越南 Indovina Bank	162,927	6,860	0.50%~2.16%	78
同業拆放				
越南 Indovina Bank	103,926	38,995	5.14%~7.85%	(550)
同業存款				
越南 Indovina Bank	257,371	19,005	-	-

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 年度		95 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
萬寶開發股份有 限公司	\$712,128	\$30,790	\$4,462,438	\$47,401
其他關係人	1,210,188	18,939	1,136,573	14,431
合計	\$1,922,316	\$49,729	\$5,599,011	\$61,832

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

⑤ 應收款項

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰金控	\$1,096,026	\$1,430,294

⑥ 其他應收款—未收之現金股利

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
世華租賃	\$-	\$218,761

⑦ 手續費收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰人壽	\$661,862	\$55,093

⑧ 租金支出

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰人壽	\$274,584	\$249,486

⑨ 本期支付保險費

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰人壽	\$459,751	\$412,680
國泰產險	152,728	125,396
合 計	\$612,479	\$538,076

⑩ 業務費用

關係人名稱	96 年度	95 年度
華卡企業	\$294,645	\$397,937
神坊資訊	415,612	270,735
國泰人壽	106,119	154,202
合 計	\$816,376	\$822,874

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

⑪ 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 年度實際支付工程款為 471,272 仟元，截至民國 96 年 12 月 31 日止，累積已支付工程款為 561,823 仟元。
- B. 子公司國泰世華銀行於民國 96 年度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。
- 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 12 月 31 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。
- G. 子公司國泰世華銀行於民國 95 年度出售台中市公館段二筆土地予國泰建設股份有限公司，淨售價合計為 300,334 仟元(已減除稅費)，經扣除帳面成本 308,037 仟元後，認列處分損失 7,703 仟元，列於財產交易損失項下。

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

(3) 子公司國泰世紀產險

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	96 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$370,361	0.10%	\$221
	支票存款	50,368	-	-
	定期存款	488,650	2.16%~2.49%	10,052
	合計	<u>\$909,379</u>		<u>\$10,273</u>
關係人名稱	交易性質	95 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$350,792	0.10%	\$180
	支票存款	54,001	-	-
	定期存款	400,655	1.93%~2.21%	7,112
	合計	<u>\$805,448</u>		<u>\$7,292</u>

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	96.12.31	95.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$155,324</u>	<u>\$66,016</u>

③ 應付行銷費用

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰人壽	<u>\$77,960</u>	<u>\$115,027</u>

④ 其他應付款－應付所得稅

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰金控	<u>\$251,961</u>	<u>\$154,364</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 保費收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰人壽	\$130,679	\$105,526
國泰世華銀行	152,728	125,396
合 計	\$283,407	\$230,922

⑥ 營業費用

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰人壽	\$835,234	\$703,826

⑦ 其他

子公司國泰世紀產險截至 96 年及 95 年 12 月 31 日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生性金融商品交易名目本金金額（仟元）如下：

關係人名稱	交易類型	96.12.31	95.12.31
國泰世華銀行	遠期外匯合約	USD\$21,660	USD\$19,924
	換匯合約	USD\$34,550	USD\$36,050
	利率交換合約	NTD\$200,000	-

(4) 子公司國泰綜合證券

① 銀行存款

96 年度				
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$4,666	0.10%~2.35%	\$100
	可轉讓定存	200,000	1.50%~1.77%	10,649
	定期存款	4,000	1.39%~2.49%	870
	合 計	\$208,666		\$11,619

95 年度				
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$18,918	0.10%	\$99
	可轉讓定存	915,000	1.24%~1.45%	17,838
	合 計	\$933,918		\$17,937

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

民國95年12月31日之可轉讓定存單650,000仟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	96.12.31	95.12.31
國泰投信		
一 國泰債券型基金	\$65,014	\$203,358

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

關係人名稱	96 年度			
	結算交割			交易保證金
	服務費	經手費支出	期末應付款	自有資金
國泰期貨	\$642	\$863	\$36	\$221,839

關係人名稱	95 年度			
	結算交割			交易保證金
	服務費	經手費支出	期末應付款	自有資金
國泰期貨	\$485	\$541	\$71	\$308,568

(5) 子公司國泰創投

銀行存款

關係人名稱	交易性質	96 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$-	1.96%~2.16%	\$3,586
	活期存款	28,722	0.10%	10
	合計	\$28,722		\$3,596

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

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

(6) 子公司越南 Indovina Bank

① 拆放銀行同業

關係人名稱	96 年度		95 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
國泰世華銀行	\$422,292	\$1,423	\$38,995	\$550

② 銀行同業拆放

關係人名稱	96 年度		95 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰世華銀行	\$-	\$2,551	\$111,784	\$26,872

(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 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$3,966	0.02%~2.35%	\$24
	支票存款	89	-	-
	定期存款(註)	282,500	1.71%~2.49%	4,546
	合計	\$286,555		\$4,570
關係人名稱	交易性質	95 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$12,444	0.01%~1.20%	\$78
	支票存款	307	-	-
	定期存款(註)	275,000	1.17%~1.71%	3,211
	合計	\$287,751		\$3,289

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 12 月 31 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。

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

② 客戶保證金專戶

關係人名稱	96.12.31		95.12.31	
	期末餘額	利率區間	期末餘額	利率區間
國泰世華銀行	\$931,723	0.02%~2.02%	\$777,442	0.01%~1.71%

③ 期貨交易人權益

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰人壽	\$560,751	\$377,481
國泰綜合證券	221,839	308,568
合 計	\$782,590	\$686,049

(8) 子公司上海國泰人壽

保費收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
中國東方航空股份有限公司	\$221,523	\$338,019

(9) 子公司神坊資訊

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	96 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$32,742	0.10%	\$27
	定期存款	279,136	2.11%~2.49%	2,009
	合 計	\$311,878		\$2,036

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

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

② 銷貨收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰世華銀行	\$260,051	\$191,604

③ 勞務收入

關係人名稱	96 年度	95 年度
國泰人壽	\$164,604	\$177,480
國泰世華銀行	155,561	134,194
合 計	\$320,165	\$311,674

(10) 子公司怡泰創投

備供出售之金融資產

關係人名稱	96.12.31	95.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$104,247	\$575,621

(11) 子公司第七商業銀行

(民國 96 年 1 月 1 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 年度	
	金 額	利息收入(支出)
買匯、貼現及放款	\$87,420	\$2,568
存款	\$726,252	\$(9,680)

存放款條件與非關係人並無重大差異。

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

六、質押之資產

民國 96 年及 95 年 12 月 31 日本公司與各子公司資產質押情形彙總如下：

抵、質押資產	質押擔保標的	質押資產帳面價值	
		96.12.31	95.12.31
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	\$1,584,252	\$1,563,932
存出保證金	政府公債	8,392,821	8,593,633
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	120,134	168,786
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	8,228,624	234,318
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	658,944	2,314,641
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	15,000,000	14,830,000
合 計		\$33,984,775	\$27,705,310

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。

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

- (2) 截至民國 96 年 12 月 31 日止，子公司國泰世華銀行尚未完成之固定資產購買合約總價計 2,737,943 仟元，已支付價款 1,440,482 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。
- (3) 「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國 92 年 10 月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因子公司國泰世華銀行業務疏失所致，故分別請求子公司國泰世華銀行賠償 9 億元及 30 億 9 仟萬元不等，該案已於 96 年 7 月進入訴訟程序，目前於台灣台北地方法院審理中，子公司國泰世華銀行及委任律師認為該案對子公司國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。

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。

4. 截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止，銀行子公司與信託業務有關之重大承諾如下：

	96.12.31	95.12.31
保管項目	\$346,445,142	\$262,256,972
受託代售旅行支票	563,896	657,094
受託代收及代放款	51,625,884	51,246,626
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	19,258,183	17,141,844
客戶已開發未使用信用狀餘額	2,957,974	2,831,671
不可撤銷之貸款承諾	40,783,846	43,296,052
信用卡授信承諾	278,940,434	283,220,679
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	383,450,700	345,264,800
受託經理理財經紀業務	2,253,460	-

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

5. 租賃

本公司與各子公司以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國 96 年 12 月 31 日止應付未來各營業處所租金約為：

期 間	金 額
97.1.1-97.12.31	\$839,300
98.1.1-101.12.31	2,120,465
合 計	\$2,959,765

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 96 年及 95 年度之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

(1) 退休金成本組成項目

淨退休金成本：

	96 年度	95 年度
①服務成本	\$712,006	\$730,493
②利息成本	402,437	392,320
③退休基金資產之預期報酬	(349,293)	(463,992)
④未認列退休金利益攤銷數	(118)	11
⑤本期認列過渡性淨給付義務之攤銷	(377,987)	(377,988)
⑥淨攤銷數	74,995	62,607
⑦縮減清償損益	-	(28,592)
⑧前期服務成本攤銷數	51,733	51,733
⑨退休金損益攤銷數	1,659	(214,253)
⑩淨退休金成本	\$515,432	\$152,339

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

(2) 退休基金提撥狀況

	96.12.31	95.12.31
① 既得給付義務	\$(7,893,978)	\$(7,394,439)
② 非既得給付義務	(4,046,796)	(3,338,362)
③ 累積給付義務	(11,940,774)	(10,732,801)
④ 未來薪資增加之影響數	(2,344,669)	(2,782,486)
⑤ 預計給付義務	(14,285,443)	(13,515,287)
⑥ 退休基金資產公平價值	12,497,171	15,894,473
⑦ 提撥狀況=(⑤+⑥)	(1,788,272)	2,379,186
⑧ 未認列過渡性淨資產	(924,428)	(1,262,995)
⑨ 未認列前期服務成本	206,934	258,667
⑩ 未認列退休金損失	1,141,974	(3,263,768)
⑪ 補列之應計退休金負債	(9,489)	(121,228)
⑫ 期末應計退休金負債 =(⑦+⑧+⑨+⑩+⑪)	\$(1,373,281)	\$(2,010,138)
⑬ 既得給付	\$9,491,650	\$10,459,900

(3) 精算假設

① 折現率	3.00%~3.50%	2.75%~3.70%
② 薪資調整率	2.00%~3.00%	1.50%~3.00%
③ 薪資調整率(外勤)	依年資調整	依年資調整
④ 退休基金資產預期長期投資報酬率	3.00%~3.50%	2.75%~3.70%

2. 金融商品資訊之揭露

(1) 本公司

① 公平價值之資訊：

金融商品	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$10,262,917	\$10,262,917	\$13,249,833	\$13,249,833
應收款項	2,490,453	2,490,453	2,035,749	2,035,749
採權益法之長期				
股權投資	214,115,082	214,115,082	205,492,604	205,492,604
其他金融資產	31,720	31,720	31,720	31,720

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

金融商品	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	\$3,051,760	\$3,051,760	\$2,341,369	\$2,341,369
應付債券	-	-	4,273,209	4,273,209
<u>負債－衍生性</u>				
換匯換利合約、選擇權	444,155	444,155	1,013,833	1,013,833

② 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收(付)款項及其他金融資產。
- B. 衍生性商品及公司債之公平價值係目前利率依預期未來現金流量折現而得。

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$-	\$-	\$10,262,917	\$13,249,833
應收款項	-	-	2,490,453	2,035,749
採權益法之長期股權投資	-	-	214,115,082	205,492,604
其他金融資產	-	-	31,720	31,720
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	3,051,760	2,341,369
應付債券	-	-	-	4,273,209
<u>負債－衍生性</u>				
換匯換利合約、選擇權	-	-	444,155	1,013,833

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

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

④ 財務風險資訊：

A. 利率風險

茲將本公司截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險係依到期日遠近彙總如下：

a. 民國 96 年 12 月 31 日

固定利率

	1 年內	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
公平價值變動列入損							
益之金額負債	\$-	\$-	\$444,155	\$-	\$-	\$-	\$444,155

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	\$-	\$-	\$444,155	\$-	\$-	\$-	\$444,155

b. 民國 95 年 12 月 31 日

固定利率

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

浮動利率

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

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

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

B. 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中情形。

⑤ 風險政策與避險策略：

本公司持有之金融資產主要包括：現金及約當現金、短期票券、國內普通股票等。

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

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

市場風險

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

信用風險

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

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

作業風險

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

流動性風險

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

(2) 子公司國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$196,913,663	\$196,913,663	\$270,353,723	\$270,353,723
應收票據－淨額	8,506,107	8,506,107	12,542,006	12,542,006
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	86,981,385	86,981,385	87,855,778	87,855,778
備供出售金融資產－流動	181,373,065	181,373,065	159,616,918	159,616,918
持有至到期日金融資產－一年內到期	8,307,886	8,303,803	13,313,233	13,827,143
無活絡市場之債券投資－流動	5,850,138	5,853,746	5,001,829	5,001,829
備供出售金融資產－非流動	229,265,818	229,265,818	170,885,851	170,885,851
持有至到期日金融資產－非流動	572,148,779	561,032,468	524,210,596	515,447,224
以成本衡量之金融資產－非流動	19,053,344	19,053,344	19,621,636	19,621,636
無活絡市場之債券投資－非流動	59,126,664	54,880,852	42,782,186	42,778,440
採權益法之長期股權投資	6,254,217	6,254,217	4,290,720	4,290,720
存出保證金	8,264,794	8,264,794	8,181,101	8,181,101
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據	2,311	2,311	2,474	2,474
存入保證金	1,488,192	1,488,192	1,464,317	1,464,317

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

金融商品	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
期貨	\$2,067,241	\$2,067,241	\$1,879,552	\$1,879,552
選擇權	-	-	7,691	7,691
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	6,478,602	6,478,602	8,022,181	8,022,181
利率交換合約	97,193	97,193	421,537	421,537
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	252,645	252,645	251,901	251,901
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
選擇權	-	-	9,996	9,996
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	13,009,518	13,009,518	11,361,889	11,361,889
利率交換合約	49,101	49,101	203,592	203,592
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	101,430	101,430	23,867	23,867

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。

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

D. 其餘各項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 12 月 31 日，子公司國泰人壽金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
<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	\$81,791,799	\$82,130,365	\$5,189,586	\$5,725,413
備供出售金融資產－流動	181,373,019	159,613,026	46	3,892
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	6,219,703	12,824,516	2,084,100	1,002,627
無活絡市場之債券投資－流動	2,848,883	5,001,829	3,004,863	-
備供出售金融資產－非流動	226,180,672	157,047,268	3,085,146	13,838,583
持有至到期日金融資產－非流動	93,706,241	94,605,321	467,326,227	420,841,903
以成本衡量之金融資產－非流動	-	19,621,636	19,053,344	-
無活絡市場之債券投資－非流動	(2,848,883)	12,293,185	57,729,735	30,485,255
採權益法之長期股權投資	-	-	6,254,217	4,290,720
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
期貨	2,067,241	1,879,552	-	-
選擇權	-	7,691	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	6,478,602	8,022,181
利率交換合約	-	-	97,193	421,537
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	252,645	251,901
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
選擇權	-	9,996	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	13,009,518	11,361,889
利率交換合約	-	-	49,101	203,592
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	101,430	23,867

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

④ 財務風險資訊

A. 利率風險

茲將子公司國泰人壽截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

a. 民國 96 年 12 月 31 日：

固定利率之非衍生 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	\$1,491,509	\$48,607	\$136,838	\$2,339,819	\$1,330,590	\$6,141,408	\$11,488,771
備供出售金融資產	1,221,375	839,026	3,388,714	7,704,260	11,126,920	93,751,564	118,031,859
持有至到期日金融							
資產	6,327,347	12,685,460	5,091,188	16,188,132	7,891,044	446,625,898	494,809,069
無活絡市場之債券							
投資	905,388	167,125	1,149,522	2,432,787	455,602	48,821,596	53,932,020
浮動利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期						
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$7,081,537	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$7,081,537
備供出售金融資產	117,567,011	-	-	-	-	-	117,567,011
持有至到期日金融							
資產	85,647,596	-	-	-	-	-	85,647,596
無活絡市場之債券							
投資	11,044,782	-	-	-	-	-	11,044,782
衍生性金融商品	1 年內到期						
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$20	\$41,637	\$13,235	\$4,630	\$10,698	\$26,992	\$97,212
避險之衍生性金融							
資產	2,661	953	46,839	12,851	-	189,341	252,645
公平價值變動列入							
損益之金融負債	5,280	17,758	26,063	-	-	-	49,101
避險之衍生性金融							
負債	24,630	8,838	40,259	4,154	-	23,549	101,430

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

b. 民國 95 年 12 月 31 日：

固定利率之非衍生性金融商品	1 年內到期 或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$313,548	\$1,767,224	\$134,668	\$222,340	\$4,348,930	\$14,696,709	\$21,483,419
備供出售金融資產	1,669,024	1,258,468	476,726	3,525,334	3,138,983	95,303,204	105,371,739
持有至到期日金融資產	11,610,611	3,315,525	10,327,699	5,070,199	15,958,842	408,267,689	454,550,565
無活絡市場之債券投資	50,323	1,031,669	663,402	480,100	1,984,567	29,928,574	34,138,635
浮動利率之非衍生性金融商品	1 年內到期 或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$7,183,884	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$7,183,884
備供出售金融資產	70,559,958	-	-	-	-	-	70,559,958
持有至到期日金融資產	82,973,264	-	-	-	-	-	82,973,264
無活絡市場之債券投資	13,645,380	-	-	-	-	-	13,645,380
衍生性金融商品	1 年內到期 或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$17,498	\$18,748	\$16,259	\$4,462	\$15,857	\$349,718	\$422,542
避險之衍生性金融資產	13,565	29,040	13,118	119,741	61,507	14,930	251,901
公平價值變動列入損益							
之金融負債	55,861	606	1,032	13,028	-	142,194	212,721
避險之衍生性金融負債	4,030	710	19,127	-	-	-	23,867

B. 信用風險

子公司國泰人壽並無重大之信用風險顯著集中之情形。

⑤ 避險活動

現金流量避險

截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止，子公司國泰人壽持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

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

A. 民國 96 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$310,000	ARMS	一季	98/3/24
350,000	If 6ml < 0.9%, 6ml If 0.9% < 6ml < 2.0%, 3.05% If 2.0% < 6ml, Max(4.0005%-6ml)	一年	97/9/26
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)	半年	100/6/30
200,000	3.0%, if 6ml 落在下列區間 94/9/19~95/9/19: 1.0%-2.5% 95/9/19~96/9/19: 1.0%-3.0% 96/9/19~97/9/19: 1.0%-3.5% 97/9/19~98/9/19: 1.0%-4.0% 98/9/19~99/9/19: 1.0%-4.5% 99/9/19~100/3/19: 1.0%-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
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
500,000	4.0006%-6ml	半年	99/4/7
500,000	4.0007%-6ml	半年	99/4/7
250,000	90DCP	一季	97/8/10
900,000	90DCP	一季	99/8/18
600,000	90DCP	一季	99/8/19
450,000	90DCP	一季	97/8/22
330,000	90DCP	一季	97/8/24
300,000	5.35%-6ml	半年	97/1/8

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

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	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	一季	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	一年	102/12/16
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102/11/3
1,500,000	90DCP	一年	103/9/29
3,200,000	90DCP	一年	103/9/27
2,000,000	90DCP	一年	102/11/3
USD24,000	6ml	半年	102/9/20
USD14,000	6ml	半年	103/3/20
USD24,000	6ml	半年	103/3/24

B. 民國 95 年 12 月 31 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	半年	97/9/26
500,000	第 3 年 7.30%-90BACP 第 4.5 年 7.6%-90BACP	一季	96/10/10
500,000	7.05%-90BACP	一季	96/10/10

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	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
200,000	If 6ml<1.1%,6ml If 1.1%<6ml<2.0%,3.8% If 6ml>2.0%,Max(5.50%-6ml,0)	半年	100/6/30
200,000	7.603%-6ml	半年	96/7/31
300,000	94/6/17~94/7/31:7.25%-6ml, 94/7/31~95/7/31:7.5%-6ml 95/7/31~96/7/31:7.75%-6ml	半年	96/7/31
300,000	If 6ml<6.9%, 3.8% If 6ml>6.9%, 0%	半年	96/7/31
200,000	3.0%, if 6ml 落在下列區間 94/9/19~95/9/19:1.0%-2.5% 95/9/19~96/9/19:1.0%-3.0% 96/9/19~97/9/19:1.0%-3.5% 97/9/19~98/9/19:1.0%-4.0% 98/9/19~99/9/19:1.0%-4.5% 99/9/19~100/3/19:1.0%-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
900,000	90DCP	一季	99/8/18
600,000	90DCP	一季	99/8/19
100,000	4.0006%-6ml	半年	99/4/7

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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
\$100,000	4.0007%-6ml	半年	99/4/7
450,000	90DCP	一季	97/8/22
330,000	90DCP	一季	97/8/24
300,000	5.35%-6ml	半年	97/1/8
200,000	4.0003%-6ml	半年	99/4/7
300,000	5.37%-6ml	半年	100/3/15
200,000	5.85%-6ml	半年	98/1/13
50,000	4.15%-6ml	半年	98/1/16
200,000	6.3%-6ml	半年	99/11/27
300,000	180DCP+40bps	半年	97/3/24
300,000	180DCP	半年	97/6/12
1,500,000	90DCP+75bps	一季	97/7/19
1,150,000	90DCP+30bps	一季	97/9/17
782,304	1.25%+3ml	一季	98/9/23
782,304	6ml	半年	102/9/20

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日止金融商品之未實現利益分別為 218,631 仟元及 427,686 仟元列於股東權益項下。

⑥ 風險政策與避險策略：

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

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

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年12月31日		95年12月31日(重編後)	
	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	\$36,705,025	\$36,705,025	\$51,047,557	\$51,047,557
備供出售金融資產	63,913,728	63,913,728	54,500,543	54,500,543
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品	260,150,321	260,070,546	263,423,191	263,462,589
採權益法之股權投資	2,513,001	2,513,001	2,334,860	2,334,860
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	878,800,437	878,800,437	854,391,121	854,391,121
<u>負債－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	44,277,140	44,277,140	49,166,718	49,166,718
應付金融債券	18,551,837	18,551,837	18,135,818	18,135,818
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,138,877,712	1,138,877,712	1,115,320,215	1,115,320,215

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

金融商品	96年12月31日		95年12月31日(重編後)	
	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	\$911,233	\$911,233	\$1,343,791	\$1,343,791
無本金交割遠期外匯	134,369	134,369	2,324,366	2,324,366
換匯	840,588	840,588	1,396,926	1,396,926
換利	1,162,345	1,162,345	864,992	864,992
換匯換利	2,919	2,919	-	-
期貨	171,023	171,023	(2,372)	(2,372)
選擇權	58,107	58,107	9,462	9,462
信用商品	658	658	61,076	61,076
信用違約交換合約	-	-	464	464
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	235,175	235,175	685,714	685,714
無本金交割遠期外匯	131,466	131,466	2,325,802	2,325,802
換匯	1,322,846	1,322,846	1,650,637	1,650,637
換利	1,207,275	1,207,275	1,548,741	1,548,741
換匯換利	382,662	382,662	445,572	445,572
選擇權	56,521	56,521	8,513	8,513
信用商品	234,235	234,235	28,624	28,624
信用違約交換合約	-	-	(59)	(59)

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：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
金融商品		(重編後)		(重編後)
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$35,150,296	\$48,186,910	\$1,554,729	\$2,860,647
備供出售金融資產	54,340,281	54,500,543	9,573,447	-
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品	199,817,730	188,241,366	60,252,816	75,221,223
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	-	-	44,277,140	49,166,718
應付金融債券	-	-	18,551,837	18,135,818
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	
	96.12.31	95.12.31 (重編後)	96.12.31	95.12.31 (重編後)
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	\$-	\$-	\$911,233	\$1,343,791
無本金交割遠期外匯	-	-	134,369	2,324,366
換匯	-	-	840,588	1,396,926
換利	-	-	1,162,345	864,992
換匯換利	-	-	2,919	-
期貨	-	-	171,023	(2,372)
選擇權	62	1,200	58,045	8,262
信用商品	-	-	658	61,076
信用違約交換合約	-	-	-	464
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	-	-	235,175	685,714
無本金交割遠期外匯	-	-	131,466	2,325,802
換匯	-	-	1,322,846	1,650,637
換利	-	-	1,207,275	1,548,741
換匯換利	-	-	382,662	445,572
選擇權	-	221	56,521	8,292
信用商品	-	-	234,234	28,624
信用違約交換合約	-	-	-	(59)

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 年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為損失 377,581 仟元及利益 434,805 仟元。
- ⑤ 子公司國泰世華銀行民國 96 年及 95 年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 39,195,507 仟元及 41,229,122 仟元，利息費用總額分別為 18,497,254 仟元及 17,296,186 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年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為332,140仟元及690,727仟元，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1,474,142仟元及333,391仟元。
- ⑦ 子公司國泰世華銀行民國96年及95年度發生減損之金融資產利息收入金額均為36仟元，此金額以未來現金流量折現所採用之折現率計算而產生。
- 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 年度			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$144,835	\$191,605	\$43,942
匯率	177,873	388,037	3,842
權益證券	161,317	250,352	59,724

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

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 96.12.31
<u>匯率風險敏感度</u>		
	JPY	\$(3,041)
	USD	(16,798)
	NTD	19,375
<u>利率風險敏感度</u>		
	JPY	1
	USD	716
	NTD	(2,581)
<u>權益證券風險敏感度</u>		
	NTD	2,396

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	96.12.31		95.12.31(重編後)	
	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	\$36,705,025	\$36,705,025	\$51,047,557	\$51,047,557
備供出售金融資產	63,913,728	63,913,728	54,500,543	54,500,543
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品	260,150,321	260,150,321	263,423,191	263,423,191
採權益法之長期股權投資	2,513,001	2,513,001	2,334,860	2,334,860
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	878,800,437	878,800,437	854,391,121	854,391,121
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	19,258,183	-	17,399,376
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	2,957,974	-	2,574,139
不可撤銷之貸款承諾	-	40,783,846	-	43,296,052
信用卡授信承諾	-	278,940,434	-	283,220,679

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	96.12.31		95.12.31(重編後)	
	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>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	\$911,233	\$911,233	\$1,343,791	\$1,343,791
無本金交割遠期外匯	134,369	134,369	2,324,366	2,324,366
換匯	840,588	840,588	1,396,926	1,396,926
換利	1,162,345	1,162,345	864,992	864,992
換匯換利	2,919	2,919	-	-
期貨	171,023	171,023	-	-
選擇權	58,108	58,108	9,462	9,462
信用商品	658	658	61,076	61,076
信用違約交換合約	-	-	464	464

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	96.12.31	95.12.31(重編後)
<u>依產業型態分</u>		
製造業	\$104,305,781	\$106,968,389
金融及保險業	51,082,590	43,912,932
不動產及租賃業	80,635,270	70,255,815
個人	421,120,619	406,853,815
其他	128,816,613	119,166,814
總 計	785,960,873	747,157,765
備抵評價	(9,746,610)	(16,511,743)
最大信用暴險金額	<u>\$776,214,263</u>	<u>\$730,646,022</u>
<u>依地方區域分</u>		
國內	\$722,753,825	\$700,544,321
東南亞	18,868,059	16,859,532
東北亞	144,953	-
美洲	13,987,495	11,556,020
其他	30,206,541	18,197,892
總 計	785,960,873	747,157,765
備抵評價	(9,746,610)	(16,511,743)
最大信用暴險金額	<u>\$776,214,263</u>	<u>\$730,646,022</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 28.29%，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 12 月 31 日，預期重訂價日或預期到期日與合約約定之日期尚無重大差異。

子公司國泰世華銀行截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 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(%)	
	96.12.31	95.12.31(重編後)
備供出售金融資產		
債券	1.60021~6.82519	1.1364~8
海外金融商品	5.7879	1
持有至到期日金融資產		
債券	1.81182~6.96142	1.6534~6.9578
海外金融商品	3.45~5.88	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	1.88~3.00	1.66~1.81
海外金融商品	0~7.2425	0~7.61
應付金融債券	2~5.593	2~5.59

⑨ 避險活動：

公平價值避險

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

		指定之避險工具	
		金融資產(負債)公平價值	
		96.12.31	95.12.31
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	(重編後)	
應付金融債券	利率交換合約	\$53,503	\$(463,562)

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

⑩ 風險控制及避險策略：

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

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

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其執掌臚列如下：

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

子公司國泰世華銀行設置風控長之職位，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	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$2,396,187	\$2,396,187	\$1,971,644	\$1,971,644
公平價值列入損益之金融資產－流動	717,239	717,239	502,961	502,961
備供出售金融資產－流動	3,154,483	3,154,483	2,548,140	2,548,140
持有至到期日金融資產－一年內到期	220,400	220,400	-	-
以成本衡量之金融資產－流動	24,000	24,000	-	-
無活絡市場之債券投資－流動	125,889	125,889	76,981	76,981
應收款項淨額	2,056,762	2,056,762	1,715,787	1,715,787
應攤回再保賠款	129,458	129,458	170,371	170,371
應收再保往來款項	53,653	53,653	76,565	76,565
擔保放款－淨額	2,241,869	2,241,869	2,095,268	2,095,268
持有至到期日金融資產－非流動	4,022,649	4,022,649	3,749,347	3,749,347
以成本衡量之金融資產－非流動	36,000	36,000	60,000	60,000
無活絡市場之債券投資－非流動	101,733	101,733	229,220	229,220
採權益法之長期股權投資	432,192	432,192	449,041	449,041
存出保證金	432,741	432,741	509,577	509,577
<u>負債－非衍生性</u>				
應付保險賠款與給付	1,909	1,909	19,550	19,550
應付再保往來款項	377,353	377,353	260,583	260,583
營業及負債準備	10,713,149	10,713,149	9,293,401	9,293,401
<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	9,810	9,810	8,437	8,437
選擇權契約	41	41	285	285
利率交換	374	374	-	-
<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	41,437	41,437	61,846	61,846

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 12 月 31 日，子公司國泰世紀產險金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
<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	\$717,239	\$502,961	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	3,154,483	2,548,140	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	220,400	-
以成本衡量之金融資產－流動	-	-	24,000	-
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	125,889	76,981
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	4,022,649	3,749,347
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	36,000	60,000
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	101,733	229,220
採權益法之長期股權投資	-	-	432,192	449,041
<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	9,810	8,437	-	-
選擇權	41	285	-	-
利率交換合約	374	-	-	-
<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	41,437	61,846	-	-

④ 財務風險資訊

A. 利率風險

茲將子公司國泰世紀產險截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

固定利率

民國 96 年 12 月 31 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	\$220,400	\$846,449	\$-	\$-	\$618,948	\$2,557,252	\$4,243,049
無活絡市場之							
債券投資	125,889	101,733	-	-	-	-	227,622

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

民國 95 年 12 月 31 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	\$-	\$49,504	\$849,233	\$357,990	\$461,154	\$2,031,466	\$3,749,347
無活絡市場之債							
券投資	76,981	125,889	103,331	-	-	-	306,201

B. 信用風險

子公司國泰世紀產險並無重大之信用風險顯著集中之情形。

⑤ 避險活動

公平價值避險

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

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	
		96.12.31	95.12.31
國外債券	換匯、遠期外匯合約	<u>\$(41,437)</u>	<u>\$(61,846)</u>

現金流量避險

截至民國 96 年 12 月 31 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%	每季	103 年 9 月 30 日

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 12 月 31 日止金融商品之未實現損失為 374 仟元列於股東權益項下。

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

⑥ 風險政策與避險策略

子公司國泰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。

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。

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

子公司國泰世紀產險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。

(5) 子公司國泰綜合證券

① 公平價值之資訊：

金融商品	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
資產—非衍生性				
現金及約當現金	\$230,455	\$230,455	\$450,393	\$450,393
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	540,791	540,791	622,779	622,779
營業證券淨額	1,090,181	1,090,181	371,197	371,197
應收證券融資款	1,053,680	1,053,680	752,429	752,429
應收轉融通擔保價款	-	-	443	443
應收款項	18,446	18,446	11,199	11,199
受限制資產—流動	-	-	650,000	650,000
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	46,734	46,734
存出保證金	102,251	102,251	38,239	38,239

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

金融商品	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
融券存入保證金	\$35,828	\$35,828	\$11,707	\$11,707
應付融券擔保價款	39,545	39,545	12,875	12,875
應付款項	34,121	34,121	36,282	36,282
存入保證金	141	141	141	141
<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	221,839	221,839	308,568	308,568
衍生性金融商品資產－櫃檯	640	640	-	-
<u>負債－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	130,200	130,200	4,200	4,200
發行認購(售)權證再買回	(119,436)	(119,436)	(2,914)	(2,914)
衍生性金融商品負債－櫃檯	413	413	4,946	4,946
其他金融負債－流動	158,821	158,821	175,703	175,703

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. 備供出售金融資產－非流動如有市價可循時，係以該市價為公平價值，惟若未於公開市場交易者，以其資產負債表日之帳面價值，估計其公平價值。
- C. 金融資產及負債如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

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

截至民國96年及95年12月31日，子公司國泰綜合證券以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
<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	\$540,791	\$622,779	\$-	\$-
營業證券淨額	1,090,181	371,197	-	-
期貨交易保證金－自有資金	221,839	308,568	-	-
衍生性金融商品資產－櫃檯	-	-	640	-
<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	130,200	4,200	-	-
發行認購(售)權證再買回	(119,436)	(2,914)	-	-
衍生性金融商品負債－櫃檯	-	-	413	4,946
其他金融負債－流動	-	-	158,821	175,703

上述衍生性金融商品負債－櫃檯及其他金融負債－流動係採「蒙地卡羅模擬法」及「利息法」評價。

③ 財務風險資訊

A. 市場風險

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

B. 信用風險

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

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

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

C. 流動性風險

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

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

D. 利率變動之現金流量風險

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

另子公司國泰綜合證券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，且子公司國泰綜合證券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	96.12.31		95.12.31	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
<u>交易目的</u>				
發行認購權證	<u>\$377,020</u>	<u>\$-</u>	<u>\$11,120</u>	<u>\$-</u>

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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。

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

民國 96 年及 95 年度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：

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

<u>資產負債表</u>	96.12.31
	公平價值變動列入
	損益之金融負債－流動
發行認購(售)權證負債	\$130,200
發行認購(售)權證再買回	(119,436)
合 計	\$10,764

<u>損益表</u>	96 年度	
	認購(售)權證發行利益	
	(損失)	備 註
發行認購(售)權證負債	\$239,900	依公平價值評價
發行認購(售)權證再買回		
－ 出售損失	(93,512)	
－ 評價損失	(154,440)	依公平價值評價
發行認購權證逾期失效利益	24,420	
合 計	\$16,368	

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

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

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

B. 結構型商品交易

a. 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	96.12.31		95.12.31	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
股權連結商品交易	\$10,000	\$-	\$-	\$-
保本型商品交易	\$149,300	\$-	\$177,900	\$-

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

b. 市場價格風險

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

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰綜合證券從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，並依約定進行資金運用與投資，且為提供投資人提前解約之彈性，子公司國泰綜合證券購買之固定收益商品已事先考量流動性風險，故可將契約到期時產生額外現金需求之不確定性控制在合理之範圍。

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

d. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

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

C. 衍生性金融商品於財務上報表之表達方法

子公司國泰綜合證券因從事結構型商品交易，民國96年及95年12月31日於資產負債表及損益表之表達，分別列示如下：

資產負債表

	96.12.31	95.12.31
衍生性金融商品資產－櫃檯		
結構型商品	\$640	\$-
衍生性金融商品負債－櫃檯		
結構型商品	413	4,946
其他金融負債－流動		
結構型商品本金價值	158,821	175,703

損益表

	96 年度	95 年度	備 註
衍生性金融商品損失－櫃檯			
結構型商品損失	\$4,902	\$12,345	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12月31日止，子公司國泰綜合證券之期貨及選擇權交易皆已平倉。

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

A. 名目本金或合約金額及信用風險

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

B. 市場價格風險

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

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年度因進行期貨及選擇權之操作產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

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

	96 年度	95 年度
衍生性金融商品利益－期貨		
期貨契約利益－已實現	\$14,959	\$12,327
期貨契約利益－未實現	967	799
選擇權交易利益－已實現	5,811	1,942
選擇權交易利益－未實現	1,448	1,246
合 計	<u>\$23,185</u>	<u>\$16,314</u>
	96 年度	95 年度
衍生性金融商品損失－期貨		
期貨契約損失－已實現	\$6,332	\$6,701
期貨契約損失－未實現	967	799
選擇權交易損失－已實現	1,416	916
選擇權交易損失－未實現	1,448	1,246
合 計	<u>\$10,163</u>	<u>\$9,662</u>

(6) 子公司國泰創投

① 公平價值之資訊：

金融商品	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金	\$28,742	\$28,742	\$518,313	\$518,313
備供出售金融資產－流動	411,763	411,763	-	-
其他應收款－關係人	-	-	3,894	3,894
其他流動資產	-	-	2,439	2,439
備供出售金融資產－非流動	226,013	226,013	181,097	181,097
以成本法衡量之金融資產	62,882	62,882	88,971	88,971
<u>負債－非衍生性</u>				
應付費用	2,571	2,571	8,935	8,935

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，此方法應用於現金、部份其他應收款－關係人、部份其他流動資產及應付費用等。

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	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$226,605	\$226,605	\$227,802	\$227,802
客戶保證金專戶	1,165,984	1,165,984	972,500	972,500
應收期貨交易保證金	448	448	628	628
應收帳款－關係人	36	36	71	71
其他應收款(含關係人交易)	4,708	4,708	3,458	3,458
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	1,165,684	1,165,684	972,302	972,302
應付帳款(含關係人交易)	2,584	2,584	2,068	2,068
代收款項	246	246	178	178
其他應付款(含關係人交易)	1,535	1,535	1,791	1,791

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、代收款項及其他應付款以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，係因子公司國泰期貨假設此類商品於資產負債表日預計所能取得或必須支付之金額與帳面價值相當，故帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

B. 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。

④ 民國 96 年及 95 年度子公司國泰期貨從事衍生性金融商品(台指期貨及台指選擇權自營業務)交易已實現(損)益情形，揭露如下：

	96 年度	95 年度
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	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$312,232	\$312,232	\$84,203	\$84,203
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	141,993	141,993	223,500	223,500
應收票據及帳款(含關係人款項)	84,842	84,842	139,472	139,472
存出保證金	7,518	7,518	10,184	10,184
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及帳款(含關係人款項)	106,658	106,658	111,882	111,882
存入保證金	79	79	85	85

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	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$473	\$473	\$2,733	\$2,733
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	33,506	33,506	-	-
備供出售之金融資產－流動	104,247	104,247	585,860	585,860
備供出售之金融資產－非流動	292,284	292,284	295,644	295,644
以成本衡量之金融資產－非流動	1,068,072	1,068,072	696,257	696,257

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
<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	\$33,506	\$-	\$-	\$-
備供出售金融資產				
－流動	104,247	585,860	-	-
備供出售金融資產				
－非流動	292,284	295,644	-	-
以成本衡量之金融 資產－非流動	1,068,072	696,257	-	-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$748	\$748	\$13,226	\$13,226
公平價值變動列入損益 之金融資產－流動	16,125	16,125	-	-
備供出售之金融資產－ 流動	90,065	90,065	80,346	80,346
備供出售之金融資 產－非流動	173,586	173,586	322,798	322,798
以成本衡量之金融 資產－非流動	571,972	571,972	415,121	415,121

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	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
<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	\$16,125	\$-	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	90,065	80,346	-	-
備供出售金融資產－非流動	173,586	322,798	-	-
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	571,972	415,121

(11) 子公司上海國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$2,384,576	\$2,384,576	\$1,579,733	\$1,579,733
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	300,253	300,253	385,259	385,259
備供出售金融資產－流動	1,126,972	1,126,972	61,272	61,272
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	41,777	41,777
應收保費	8,071	8,071	1,087	1,087
其他金融資產－流動	95,936	95,936	-	-
備供出售金融資產－非流動	1,185,491	1,185,491	211,010	211,010
持有至到期日金融資產－非流動	396,666	396,666	248,818	248,818
無活絡市場之債券投資－非流動	1,563,702	1,563,702	1,203,707	1,203,707
存出保證金	725,476	725,476	683,862	683,862
<u>負債－非衍生性</u>				
存入保證金	2,328	2,328	773	773

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	
	96.12.31	95.12.31	96.12.31	95.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$2,384,576	\$1,579,733	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	300,253	385,259	-	-
備供出售金融資產－流動	1,126,972	61,272	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	41,777	-	-
應收保費	8,071	-	-	-
其它金融資產－流動	95,936	-	-	-
備供出售金融資產－非流動	1,185,491	211,010	-	-
持有至到期日金融資產－非流動	396,666	248,818	-	-
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	1,563,702	1,203,707
存出保證金	725,476	683,862	-	-
<u>負債－非衍生性</u>				
存入保證金	2,328	773	-	-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	96.12.31		95.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$11,955,226	\$12,463,703	\$6,828,317	\$6,828,317
附買回條件債券	7,759,126	7,765,549	3,971,896	3,974,041
短期票券	70,534	70,534	10,004	10,004
公債	-	-	1,278,125	1,278,125
活期存款	719,593	719,609	408,610	408,614
其他資產減負債之淨額	14,962	14,962	1,284	1,284
合計	\$20,519,441	\$21,034,357	\$12,498,236	\$12,500,385

截至民國 96 年及 95 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為 17,850,000 仟元及 10,300,000 仟元。

4. 合併基礎計算之資本適足性比率

(1) 集團資本適足率

民國 96 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控		100.00%	225,852,718	218,072,750
國泰世華銀行		100.00%	88,350,241	63,507,313
國泰綜合證券		100.00%	2,877,995	534,402
國壽人壽		100.00%	121,644,676	80,571,274
國泰世紀產險		100.00%	5,355,528	2,122,236
國泰創投		100.00%	730,356	364,700
怡泰創投		15.00%	254,568	128,398
怡泰貳創投		100.00%	842,784	426,248
怡泰管顧		100.00%	68,117	43,640
應扣除項目			(232,004,889)	(214,115,082)
小計			(A) 213,972,094	(B) 151,655,879
集團資本適足比率			(C) =(A)/(B)	141.09%

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

民國 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控		100.00%	215,718,784	208,398,312
國泰世華銀行		100.00%	91,879,740	59,644,358
第七商業銀行		81.35%	4,077,724	2,830,017
國泰綜合證券		100.00%	2,920,723	485,342
國壽人壽		100.00%	116,475,475	68,268,162
國泰世紀產險		100.00%	4,786,937	1,819,098
國泰創投		100.00%	766,911	397,359
怡泰創投		15.00%	264,640	133,297
怡泰貳創投		100.00%	826,704	415,746
怡泰管顧		100.00%	57,764	36,328
應扣除項目			(224,965,167)	(205,492,604)
小計			(A) 212,810,235	(B) 136,935,415
集團資本適足比率			(C) =(A)/(B)	155.41%

(2) 金融控股公司合格資本額

民國 96 年 12 月 31 日

項 目	金 額
普通股	92,770,192
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股 者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	81,971,213
法定盈餘公積	9,245,862
特別盈餘公積	-
累積盈虧	35,577,963
權益調整數	11,138,286
減：商譽	-
減：遞延資產	(710,751)
減：庫藏股	(4,140,047)
合格資本合計	225,852,718

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

民國 95 年 12 月 31 日

項 目	金 額
普通股	92,068,174
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股 者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	78,867,213
法定盈餘公積	8,188,136
特別盈餘公積	-
累積盈虧	19,710,210
權益調整數	21,452,176
減：商譽	-
減：遞延資產	(427,078)
減：庫藏股	(4,140,047)
合格資本合計	215,718,784

5. 依金融控股公司法等四十六條規定應公告事項

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

民國 96 年 12 月 31 日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交 易之加計總額	占金融控股公 司之淨值比例
一、同一人		
財政部	93,686	41.25%
合作金庫商業銀行股份有限公司	53,618	23.61%
臺灣郵政股份有限公司	39,320	17.31%
臺灣土地銀行股份有限公司	33,427	14.72%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	24,004	10.57%
中華電信股份有限公司	19,271	8.48%
國泰證券投資信託股份有限公司	17,851	7.86%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	14,580	6.42%
台灣電力股份有限公司	13,566	5.97%
震怡股份有限公司	3,975	1.75%
瑞昇第三不動產股份有限公司	3,865	1.70%
華固建設股份有限公司	3,308	1.46%

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

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
二、同一關係企業		
第一金融控股股份有限公司及其關係人	29,167	12.84%
奇美實業股份有限公司及其關係人	28,331	12.47%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係人	27,679	12.19%
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司及其關係人	25,859	11.38%
華南金融控股股份有限公司及其關係人	24,337	10.71%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其關係人	22,886	10.08%
國泰金融控股股份有限公司及其關係人	22,405	9.86%
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係人	22,050	9.71%
友達光電股份有限公司及其關係人	21,093	9.29%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係人	20,863	9.18%
台新金融控股股份有限公司及其關係人	18,291	8.05%
玉山金融控股股份有限公司及其關係人	13,166	5.80%
富邦金融控股股份有限公司及其關係人	12,679	5.58%
長榮海運股份有限公司及其關係人	12,069	5.31%
遠東國際商業銀行股份有限公司及其關係人	10,237	4.51%
力晶半導體股份有限公司及其關係人	9,556	4.21%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係人	9,149	4.03%
台灣高速鐵路股份有限公司及其關係人	8,837	3.89%
陽明海運股份有限公司及其關係人	8,532	3.76%
寶來證券股份有限公司及其關係人	8,129	3.58%
永豐金融控股股份有限公司及其關係人	7,612	3.35%
統一企業股份有限公司及其關係人	6,805	3.00%
台灣中油股份有限公司及其關係人	6,630	2.92%
安泰商業銀行股份有限公司及其關係人	6,571	2.89%
聯華電子股份有限公司及其關係人	6,329	2.79%
元大金融控股股份有限公司及其關係人	5,886	2.59%
德產汽車貿易股份有限公司及其關係人	5,465	2.41%
中華航空股份有限公司及其關係人	5,291	2.33%
新光金融控股股份有限公司及其關係人	4,984	2.19%
大同股份有限公司及其關係人	4,852	2.14%
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係人	4,435	1.95%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係人	4,107	1.81%
台灣水泥股份有限公司及其關係人	4,094	1.80%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係人	3,265	1.44%
聯發科技股份有限公司及其關係人	3,103	1.37%
華碩電腦股份有限公司及其關係人	3,051	1.34%

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

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

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易。

(2) 共同業務推廣行為

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

(3) 資訊交互運用

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

(4) 共同營業設備或場所

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

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

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

5. 重大合約：無。

6. 財務報表表達

民國 95 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 96 年度財務報表之表達。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

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

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

2.轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	附表二
6	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	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158頁至第177頁。

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 12 月 31 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 12 月 31 日止，尚未匯出資金。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (2) 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 12 月 31 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 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

業務別 項目	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	21,724,737	69,570,285	364,263	61,710	(39,717)	91,681,278
利息以外淨收益	3,164,013	129,893,845	4,483,203	288,438	264,553	138,094,052
提存各項保險責任準備	-	(134,881,610)	(1,236,452)	-	-	(136,118,062)
淨收益	24,888,750	64,582,520	3,611,014	350,148	224,836	93,657,268
放款呆帳費用	(4,085,730)	-	-	-	-	(4,085,730)
營業費用	(12,042,183)	(40,850,227)	(1,316,616)	(329,487)	(805,845)	(55,344,358)
繼續營業單位稅前淨利	8,760,837	23,732,293	2,294,398	20,661	(581,009)	34,227,180
所得稅(費用)利益	(1,801,901)	(1,013,809)	(264,894)	(12,741)	(370,909)	(3,464,254)
繼續營業單位稅後淨利	6,958,936	22,718,484	2,029,504	7,920	(951,918)	30,762,926

民國 95 年 1 月 1 日至 95 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

業務別(註) 項目	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	24,886,051	62,564,168	311,901	9,751	(746,311)	87,025,560
利息以外淨收益	7,043,859	150,361,064	3,388,752	287,318	679,884	161,760,877
提存各項保險責任準備	-	(166,629,622)	(1,153,010)	-	-	(167,782,632)
淨收益	31,929,910	46,295,610	2,547,643	297,069	(66,427)	81,003,805
放款呆帳費用	(25,666,274)	-	-	-	-	(25,666,274)
營業費用	(11,064,130)	(37,764,847)	(1,195,651)	(296,546)	(901,424)	(51,222,598)
繼續營業單位稅前淨利	(4,800,494)	8,530,763	1,351,992	523	(967,851)	4,114,933
所得稅(費用)利益	2,188,257	1,814,601	(178,615)	(10,304)	(441,234)	3,372,705
會計原則變動累積影響數	726,679	3,319,319	60,141	29	(856,845)	3,249,323
繼續營業單位稅後淨利	(1,885,558)	13,664,683	1,233,518	(9,752)	(2,265,930)	10,736,961

十三、金融控股公司財務報表

國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十六年十二月三十一日

及民國九十五年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	96年12月31日	95年12月31日	變動百分 比(%)	負債及股東權益	96年12月31日	95年12月31日	變動百分 比(%)
	會計科目 金 額	金 額		會計科目 金 額	金 額	金 額	
現金及約當現金	\$10,262,917	\$13,249,833	(22.54)	公平價值變動列入損益之金融負債	\$444,155	\$1,013,833	(56.19)
應收款項-淨額	2,490,453	2,035,749	22.34	應付款項	3,051,760	2,341,369	30.34
採權益法之長期股權投資-淨額	214,115,082	205,492,604	4.20	應付債券	-	4,273,209	(100.00)
其他金融資產	31,720	31,720	-	其他負債	166,525	74,733	122.83
固定資產-淨額	4,240	4,422	(4.12)				
商譽及無形資產-淨額	1,080	1,666	(35.17)	負債總計	3,662,440	7,703,144	(52.46)
其他資產-淨額	3,320,417	3,033,012	9.48				
				股東權益			
				股本			
				普通股	92,770,192	92,068,174	0.76
				資本公積	81,971,213	78,867,213	3.94
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	9,245,862	8,188,136	12.92
				未分配盈餘	35,577,963	19,710,210	80.51
				股東權益其他項目			
				重估增值	2,106	2,106	-
				累積換算調整數	183,766	105,170	74.73
				金融商品之未實現損益	10,955,521	21,345,473	(48.68)
				庫藏股票	(4,140,047)	(4,140,047)	-
				未認列為退休金成本之淨損失	(3,107)	(573)	442.23
				股東權益總計	226,563,469	216,145,862	4.82
資產總計	<u>\$230,225,909</u>	<u>\$223,849,006</u>	2.85	負債及股東權益總計	<u>\$230,225,909</u>	<u>\$223,849,006</u>	2.85

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十二月三十一日

及民國九十五年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	96年度		95年度		變動百分比(%)
	金 額		金 額		
收益					
採權益法認列之投資收益	\$30,667,388		\$12,505,905		145.22
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益	569,678		131,252		334.00
其他非利息淨收益	46,375		33,014		40.47
淨收益	31,283,441		12,670,171		146.91
費用及支出					
利息收入	1,122,694		1,095,537		2.48
減：利息費用	(984,746)		(1,663,377)		(40.80)
利息淨收益(支出)	137,948		(567,840)		(124.29)
兌換損失	(97,135)		(23,475)		313.80
營業費用	(225,702)		(234,966)		(3.94)
繼續營業單位稅前淨益	31,098,552		11,843,890		162.57
所得稅費用	(350,451)		(407,816)		(14.07)
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	\$30,748,101		\$10,577,260		190.70
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	\$3.38	\$3.34	\$1.32	\$1.27	
會計原則變動之累積影響數	-	-	(0.13)	(0.09)	
本期損益	\$3.38	\$3.34	\$1.19	\$1.18	

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十二月三十一日
及民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	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						-
股票股利	4,263,443				(4,263,443)						-
現金股利					(12,790,330)						(12,790,330)
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	1,743,056	7,693,643									9,436,699
土地重估增值之變動						(942)					(942)
被投資公司資本公積之變動		(549)									(549)
被投資公司累積換算調整數之變動							24,016				24,016
金融商品之未實現損益之變動								10,928,640			10,928,640
股份轉換發行新股	819,441	3,082,082									3,901,523
庫藏股									(4,140,047)		(4,140,047)
民國95年度稅後純益					10,577,260						10,577,260
未認為退休金成本之淨損失										1,264	1,264
民國95年12月31日餘額	92,068,174	78,867,213	8,188,136	-	19,710,210	2,106	105,170	21,345,473	(4,140,047)	(573)	216,145,862
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		(41)									(41)
被投資公司累積換算調整數之變動							78,596				78,596
金融商品之未實現損益之變動								(10,389,952)			(10,389,952)
股東拋棄股權資本公積調整數		37									37
民國96年度稅後純益					30,748,101						30,748,101
未認為退休金成本之淨損失										(2,534)	(2,534)
民國96年12月31日餘額	\$92,770,192	\$81,971,213	\$9,245,862	\$-	\$35,577,963	\$2,106	\$183,766	\$10,955,521	\$(4,140,047)	\$(3,107)	\$226,563,469

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十二月三十一日
及民國九十五年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	96年度	95年度
營業活動之現金流量		
本期稅後純益	\$30,748,101	\$10,577,260
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	586	53
折舊費用	1,060	1,267
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	(18,936,982)	3,805,516
應付利息補償金及相關債息(減少)增加	(47,237)	376,445
匯率影響數	(109,135)	55,471
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	(454,704)	968,254
遞延所得稅資產(增加)減少	(284,258)	61,901
其他金融資產減少	-	68,280
其他資產(增加)減少	(10,282)	22
應付款項減少	(587,929)	(536,128)
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(569,678)	(131,252)
應付所得稅增加(減少)	1,298,320	(462,698)
遞延所得稅負債增加	89,650	57,193
其他負債增加	2,714	7,824
營業活動之淨現金流入	11,140,226	15,708,222
投資活動之現金流量		
購入固定資產價款增加	(877)	(714)
購置電腦軟體價款	-	(1,600)
其他資產減少	7,136	20,400
投資活動之淨現金流入	6,259	18,086
融資活動之現金流量		
應付債券減少	(419,951)	(71,707)
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	(14,242,536)	(12,869,443)
匯率影響數	109,135	(55,471)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(2,986,916)	2,801,394
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	\$10,262,917	\$13,249,833
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$1,067,334	\$1,271,083
不含資本化利息之本期支付利息	\$1,067,334	\$1,271,083
本期支付所得稅	\$42,646	\$320,414
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	\$9,436,699
以股份轉換取得子公司	\$-	\$3,901,523

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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年12月31日		95年12月31日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$529,250,772	\$596,103,080	流動負債	\$22,639,159
放款	537,128,973	482,913,569	長期負債	1,354,514
基金及投資	1,011,633,692	874,487,050	其他負債	2,207,545,813
固定資產	13,059,470	12,808,115	負債總計	2,231,539,486
無形資產	470,923	329,989	股本	50,686,158
其他資產	263,346,454	174,122,384	資本公積	9,648
			保留盈餘	61,351,237
			股東權益其他項目	11,303,755
			股東權益總計	123,350,798
資 產 總 計	\$2,354,890,284	\$2,140,764,187	負債及股東權益總計	\$2,354,890,284

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12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年度		95年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$817,468,315	\$606,216,208		
營業成本	(783,050,532)	(587,335,325)		
營業毛利	34,417,783	18,880,883		
營業費用	(11,223,421)	(10,386,235)		
營業外收入及利益	1,453,911	1,669,619		
營業外費用及損失	(298,921)	(247,291)		
稅前淨利(淨損)	\$24,349,352	\$9,916,976		
會計原則變動累積影響數	\$-	\$3,315,855		
稅後淨利(淨損)	\$23,468,521	\$15,047,432		
每股盈餘(稅前)	\$4.80	\$1.96		
會計原則變動累積影響數	\$-	\$0.66		
每股盈餘(稅後)	\$4.63	\$2.97		

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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年12月31日		95年12月31日		負債及股東權益	96年12月31日		95年12月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	
流動資產	\$9,059,407		\$7,376,662		流動負債	\$1,964,289		\$1,747,589	
放款	2,241,869		2,095,268		長期負債	14,706		3,405	
基金及投資	4,592,574		4,487,608		其他負債	10,770,470		9,353,386	
固定資產	77,144		45,578		負債總計	12,749,465		11,104,380	
無形資產	15,747		7,085		股本	2,317,006		2,317,006	
其他資產	632,624		663,765		資本公積	1,929		1,929	
					保留盈餘	1,463,165		1,073,623	
					股東權益其他項目	87,800		179,028	
					股東權益總計	3,869,900		3,571,586	
資 產 總 計	\$16,619,365		\$14,675,966		負債及股東權益總計	\$16,619,365		\$14,675,966	

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12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年度		95年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$18,491,305		\$16,380,514	
營業成本	(14,995,591)		(13,608,104)	
營業毛利	3,495,714		2,772,410	
營業費用	(2,201,762)		(1,927,756)	
營業外收入及利益	17,349		3,652	
營業外費用及損失	(76)		(65)	
稅前淨利(淨損)	\$1,311,225		\$848,241	
會計原則變動累積影響數	\$-		\$60,141	
稅後淨利(淨損)	\$1,046,331		\$729,766	
每股盈餘(稅前)	\$5.66		\$3.66	
會計原則變動累積影響數	\$-		\$0.26	
每股盈餘(稅後)	\$4.52		\$3.15	

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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年12月31日		95年12月31日		負債及股東權益	96年12月31日		95年12月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動資產		\$4,036,276		\$2,213,924	流動負債		\$593,860		\$57,886
放款		2,121		447	其他負債		4,280,634		2,042,432
基金及投資		3,145,859		2,192,245	負債總計		4,874,494		2,100,318
固定資產		86,057		46,565	股本		3,257,376		3,257,376
無形資產		3,122		3,012	保留盈餘		(633,674)		(291,560)
其他資產		990,455		687,087	股東權益其他項目		765,694		77,146
					股東權益總計		3,389,396		3,042,962
資 產 總 計		<u>\$8,263,890</u>		<u>\$5,143,280</u>	負債及股東權益總計		<u>\$8,263,890</u>		<u>\$5,143,280</u>

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12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年度		95年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入		\$3,109,988		\$1,581,369
營業成本		(2,786,766)		(1,393,236)
營業毛利		323,222		188,133
營業費用		(542,642)		(297,047)
營業外收入及利益		10,331		5,985
營業外費用及損失		(48)		(84)
稅前淨利(淨損)		<u>(209,137)</u>		<u>\$(103,013)</u>
會計原則變動累積影響數		-		\$3,467
稅後淨利(淨損)		<u>\$ (342,115)</u>		<u>\$(99,546)</u>
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。

國泰人壽保險(越南)有限公司
簡明資產負債表
民國96年及95年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年12月31日	95年12月31日	負債及股東權益	96年12月31日	95年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,946,580	\$-	股本	\$1,940,080	\$-
			股東權益其他項目	6,500	-
			股東權益總計	1,946,580	-
資 產 總 計	<u>\$1,946,580</u>	<u>\$-</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,946,580</u>	<u>\$-</u>

註：子公司越南國泰人壽係96年度成立，另因尚未營運故無損益資訊。

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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年12月31日		95年12月31日		負債及股東權益	96年12月31日		95年12月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$15,648,864	\$34,198,828	央行及銀行同業存款	\$73,869,345	\$100,002,354				
存放央行及拆借銀行同業	57,701,798	51,271,549	央行及同業融資	1,624,200	816,250				
公平價值變動列入損益之金融資產	39,932,764	57,046,262	存款及匯款	1,031,565,513	965,586,780				
附賣回票券及債券投資	326,000	1,786,058	公平價值變動列入損益之金融負債	47,847,320	55,396,700				
應收款項-淨額	43,784,801	49,104,156	附買回票券及債券負債	14,635,423	23,661,740				
貼現及放款-淨額	755,956,633	712,391,913	應付款項	16,167,690	24,426,545				
備供出售金融資產-淨額	63,913,728	54,500,543	應付金融債券	18,551,837	18,135,818				
持有至到期日金融資產-淨額	3,320,686	5,636,310	其他金融負債	308,730	775,722				
採權益法之股權投資-淨額	2,513,001	2,334,860	其他負債	2,249,539	1,791,206				
無活絡市場債券投資	256,829,635	257,786,881	負債總計	1,206,819,597	1,190,593,115				
其他金融資產-淨額	4,309,670	4,492,931	股本	48,689,413	48,689,413				
固定資產-淨額	27,656,434	25,461,215	資本公積	15,213,611	15,213,652				
無形資產-淨額	6,883,557	476,355	保留盈餘	17,882,634	11,482,369				
其他資產-淨額	9,413,861	10,247,816	股東權益其他項目	(413,823)	757,128				
			股東權益總計	81,371,835	76,142,562				
資 產 總 計	\$1,288,191,432	\$1,266,735,677	負債及股東權益總計	\$1,288,191,432	\$1,266,735,677				

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12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年度		95年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息淨收益	\$21,164,320	\$24,536,730		
利息以外淨收益	5,055,622	7,362,033		
淨收益	26,219,942	31,898,763		
放款呆帳費用	(4,085,730)	(26,073,600)		
營業費用	(14,007,947)	(12,302,658)		
稅前淨利(淨損)	\$8,126,265	\$(6,477,495)		
會計原則變動累積影響數	\$-	\$726,679		
稅後淨利(淨損)	\$6,400,265	\$(3,486,944)		
每股盈餘(稅前)	\$1.67	\$(1.33)		
會計原則變動累積影響數	\$-	\$0.15		
每股盈餘(稅後)	\$1.31	\$(0.72)		

越南 Indovina Bank
簡明資產負債表
民國96年及95年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年12月31日		95年12月31日		負債及股東權益	96年12月31日		95年12月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	
現金及約當現金		\$3,833,776		\$1,040,215	央行及銀行同業存款	\$206,978		\$646,973	
存放央行及拆借銀行同業		1,693,715		477,910	應付款項	127,325		89,319	
公平價值變動列入損益之金融資產		187,662		131,522	存款及匯款	12,815,108		8,567,886	
無活絡市場債券投資		316,330		318,401	其他負債	2,262,085		239,473	
應收款項-淨額		91,531		68,791	負債總計	15,411,496		9,543,651	
貼現及放款-淨額		11,210,084		8,931,424					
固定資產淨額		175,583		94,806	股本	1,605,418		1,118,158	
無形資產淨額		41,133		38,524	保留盈餘	514,399		412,742	
其他資產-淨額		423		263	股東權益其他項目	18,924		27,305	
					股東權益總計	2,138,741		1,558,205	
資 產 總 計		\$17,550,237		\$11,101,856	負債及股東權益總計	\$17,550,237		\$11,101,856	

越南 Indovina Bank
簡明損益表
民國96年及95年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年度		95年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息淨收益		\$561,854		\$363,598
利息以外淨收益		35,454		169,381
淨收益		597,308		532,979
放款呆帳費用		(30,004)		(25,777)
營業費用		(195,388)		(149,607)
繼續營業部門稅前淨利(淨損)		\$371,916		\$357,595
稅後淨利(淨損)		\$296,015		\$281,981
每股盈餘(稅前)		註		註
每股盈餘(稅後)		註		註

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

國泰綜合證券股份有限公司
簡明資產負債表
民國96年及95年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年12月31日	95年12月31日	負債及股東權益	96年12月31日	95年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$3,156,916	\$3,168,646	流動負債	\$286,564	\$249,234
基金及投資	719,518	719,687	長期負債	868	469
固定資產	71,721	96,425	其他負債	32,279	20,244
無形資產	8,749	15,266	負債總計	319,711	269,947
其他資產	405,211	311,453	股本	3,700,000	3,700,000
			資本公積	258,434	258,434
			保留盈餘	83,970	83,096
			股東權益總計	4,042,404	4,041,530
資 產 總 計	<u>\$4,362,115</u>	<u>\$4,311,477</u>	負債及股東權益總計	<u>\$4,362,115</u>	<u>\$4,311,477</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12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年度	95年度
	金 額	金 額
收 入	\$472,762	\$390,704
費 用	(440,808)	(354,376)
稅前淨利(淨損)	\$31,954	\$36,328
會計原則變動累積影響數	\$-	\$173
稅後淨利(淨損)	\$19,212	\$26,197
每股盈餘(稅前)	\$0.09	\$0.10
每股盈餘(稅後)	\$0.05	\$0.07

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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年12月31日	95年12月31日	負債及股東權益	96年12月31日	95年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$444,032	\$524,650	流動負債	\$2,571	\$27,807
基金及投資	288,895	270,068	負債總計	2,571	27,807
			股本	600,000	600,000
			保留盈餘	26,271	53,347
			股東權益其他項目	104,085	113,564
			股東權益總計	730,356	766,911
資 產 總 計	<u>\$732,927</u>	<u>\$794,718</u>	負債及股東權益總計	<u>\$732,927</u>	<u>\$794,718</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12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年度	95年度
	金 額	金 額
營業收入	\$64,259	\$8,314
營業成本	(33,032)	(10,783)
營業毛利	31,227	(2,469)
營業費用	(14,981)	(23,471)
營業外收入及利益	3,230	129,977
營業外費用及損失	(773)	(709)
稅前淨利(淨損)	<u>\$18,703</u>	<u>\$103,328</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$20,924</u>	<u>\$84,387</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.31</u>	<u>\$1.72</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.35</u>	<u>\$1.41</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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年12月31日	95年12月31日	負債及股東權益	96年12月31日	95年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$138,226	\$588,593	流動負債	\$14,846	\$13,032
基金及投資	1,573,743	1,188,705	負債總計	14,846	13,032
			股本	1,500,000	1,500,000
			保留盈餘	125,845	107,277
			股東權益其他項目	71,278	156,989
			股東權益總計	1,697,123	1,764,266
資 產 總 計	<u>\$1,711,969</u>	<u>\$1,777,298</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,711,969</u>	<u>\$1,777,298</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12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年度	95年度
	金 額	金 額
營業收入	\$213,496	\$176,641
營業成本	(56,376)	(29,829)
營業毛利	157,120	146,812
營業費用	(29,463)	(30,076)
營業外收入及利益	149	-
營業外費用及損失	-	(3)
稅前淨利(淨損)	<u>\$127,806</u>	<u>\$116,733</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$114,569</u>	<u>\$108,372</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.85</u>	<u>\$0.78</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.76</u>	<u>\$0.72</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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年12月31日	95年12月31日	負債及股東權益	96年12月31日	95年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$106,937	\$93,572	流動負債	\$9,711	\$4,787
基金及投資	745,558	737,919	負債總計	9,711	4,787
			股本	600,000	600,000
			保留盈餘	197,698	107,443
			股東權益其他項目	45,086	119,261
			股東權益總計	842,784	826,704
資 產 總 計	<u>\$852,495</u>	<u>\$831,491</u>	負債及股東權益總計	<u>\$852,495</u>	<u>\$831,491</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12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年度	95年度
	金 額	金 額
營業收入	\$134,176	\$112,810
營業成本	(9,054)	-
營業毛利	125,122	112,810
營業費用	(25,557)	(10,550)
營業外收入及利益	132	14
稅前淨利(淨損)	<u>\$99,697</u>	<u>\$102,274</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$90,257</u>	<u>\$102,073</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$1.66</u>	<u>\$1.70</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$1.50</u>	<u>\$1.70</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12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年12月31日		95年12月31日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$561,068	\$518,888	流動負債	\$250,994
固定資產	111,544	158,259	其他負債	80
無形資產	7,736	7,380	負債總計	251,074
其他資產	22,421	14,899	股本	499,000
			保留盈餘	(47,305)
			股東權益總計	451,695
資 產 總 計	\$702,769	\$699,426	負債及股東權益總計	\$702,769

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12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年度		95年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$1,035,446	\$877,909		
營業成本	(923,465)	(808,237)		
營業毛利	111,981	69,672		
營業費用	(102,460)	(82,517)		
營業外收入及利益	5,504	3,308		
營業外費用及損失	(726)	(660)		
稅前淨利(淨損)	\$14,299	\$(10,197)		
會計原則變動累積影響數	\$-	\$1,809		
稅後淨利(淨損)	\$14,299	\$(8,388)		
每股盈餘(稅前)	\$0.29	\$(0.21)		
會計原則變動累積影響數	\$-	\$0.04		
每股盈餘(稅後)	\$0.29	\$(0.17)		

國泰期貨股份有限公司
簡明資產負債表
民國96年及95年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	96年12月31日	95年12月31日	負債及股東權益	96年12月31日	95年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,398,569	\$1,204,848	流動負債	\$1,170,137	\$976,427
基金及投資	30,500	30,500	其他負債	7,985	7,130
固定資產	325,474	331,664	負債總計	1,178,122	983,557
無形資產	9,270	11,438			
其他資產	133,876	124,844	股本	650,000	650,000
			保留盈餘	69,567	69,737
			股東權益總計	719,567	719,737
資 產 總 計	<u>\$1,897,689</u>	<u>\$1,703,294</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,897,689</u>	<u>\$1,703,294</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12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	96年度	95年度
	金 額	金 額
營業收入	\$59,356	\$73,703
營業成本	(24,622)	(26,155)
營業毛利	34,734	47,548
營業費用	(53,814)	(61,197)
營業外收入及利益	20,745	32,558
營業外費用及損失	(653)	(9,816)
稅前淨利(淨損)	<u>\$1,012</u>	<u>\$9,093</u>
會計原則變動累積影響數	<u>\$-</u>	<u>\$159</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$1,011</u>	<u>\$9,264</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.02</u>	<u>\$0.14</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.02</u>	<u>\$0.14</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. 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 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$5,064,547	\$13,516,377	\$18,580,924
本期提列數	4,085,730	-	4,085,730
沖銷數	(16,320,980)	-	(16,320,980)
收回債務協商已			
沖銷數	372,892	-	372,892
收回已沖銷數	5,612,522	-	5,612,522
概括承受中聯信			
託轉入數	889,121	-	889,121
本期重分類	7,836,218	(7,836,218)	-
匯率影響數	-	(1,391)	(1,391)
期末餘額	\$7,540,050	\$5,678,768	\$13,218,818

	95 年度(重編後)		
	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	18,773,600	7,300,000	26,073,600
沖銷數	(31,049,148)	-	(31,049,148)
收回債務協商已			
沖銷數	139,841	-	139,841
收回已沖銷數	6,033,340	-	6,033,340
本期重分類	5,779,822	(5,779,822)	-
匯率影響數	-	(1,212)	(1,212)
期末餘額	\$5,064,547	\$13,516,377	\$18,580,924

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12月31日											
	未超過一個月期限者		超過一個月至六個月		超過六個月至一年		超過一年至七年		超過七年		合計	
	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額
存放央行及拆借銀行同業	\$725,060	\$725,060	\$16,000	\$16,000	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$741,060	\$741,060
公平價值變動列入損益之金融資產	9,651,189	9,649,334	1,220,162	1,220,162	1,085,350	1,084,840	15,992,275	15,183,059	3,663,819	3,550,000	31,612,795	30,687,395
附賣回票券及債券投資	200,000	200,000	-	-	126,000	126,000	-	-	-	-	326,000	326,000
備供出售金融資產	8,111,841	8,122,322	568,801	568,817	6,628,136	5,069,678	33,278,136	33,902,088	10,386,030	9,094,400	58,972,944	56,757,305
貼現及放款	108,596,554	107,885,627	67,063,434	66,537,972	92,634,353	92,165,760	133,217,932	132,540,504	357,285,677	356,826,770	758,797,950	755,956,633
持有至到期日金融資產	454,642	456,693	326,955	326,986	183,419	233,420	1,345,464	1,267,135	1,010,207	851,000	3,320,687	3,135,234
無活絡市場之債務商品投資	102,600,001	102,600,000	56,746,397	56,867,339	39,101,113	39,064,275	11,521,347	11,457,485	46,860,777	46,860,776	256,829,635	256,849,875
其他金融資產	10,701	10,701	-	-	-	-	-	-	-	-	10,701	10,701
資產合計	230,349,988	229,649,737	125,941,749	125,537,276	139,758,371	137,743,973	195,355,154	194,350,271	419,206,510	417,182,946	1,110,611,772	1,104,464,203
負 債												
銀行同業存款	39,194,785	39,194,785	6,545,284	6,545,284	487,260	487,260	-	-	-	-	46,227,329	46,227,329
定期性存款	49,774,942	49,774,942	177,840,175	177,840,175	231,081,692	231,081,692	40,500,220	40,500,220	9,000,000	9,000,000	508,197,029	508,197,029
公平價值變動列入損益之金融負債	21,374	19,786	5,000,000	4,986,738	39,700,000	39,290,402	-	-	-	-	44,721,374	44,296,926
附買回票券及債券負債	11,330,751	11,330,751	3,304,672	3,304,672	-	-	-	-	-	-	14,635,423	14,635,423
央行及同業融資	1,458,326	1,458,326	165,874	165,874	-	-	-	-	-	-	1,624,200	1,624,200
應付金融債券	16,338,246	16,242,000	2,350,000	2,350,000	-	-	-	-	-	-	18,688,246	18,592,000
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	308,730	308,730	308,730	308,730
負債合計	118,118,424	118,020,590	195,206,005	195,192,743	271,268,952	270,859,354	40,500,220	40,500,220	9,308,730	9,308,730	634,402,331	633,881,637
淨流動缺口	\$112,231,564	\$111,629,147	\$(69,264,256)	\$(69,655,467)	\$(131,510,581)	\$(133,115,381)	\$154,854,934	\$153,850,051	\$409,897,780	\$407,874,216	\$476,209,441	\$470,582,566

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12月31日

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	\$13,254,437	\$13,254,437	\$1,727,887	\$1,727,887	\$162,567	\$162,567	\$-	\$-	\$-	\$-	\$15,144,891	\$15,144,891
公平價值變動列入損益之金融資產	15,411,079	15,404,165	3,819,256	3,756,721	650,838	647,950	19,010,667	18,198,693	4,566,900	4,377,500	43,458,740	42,385,029
附賣回票券及債券投資	-	-	1,660,058	1,660,058	-	-	126,000	126,000	-	-	1,786,058	1,786,058
備供出售金融資產	-	-	120,000	120,000	3,277,828	3,106,000	33,028,290	27,933,881	11,350,915	14,212,400	47,777,033	45,372,281
貼現及放款	100,932,614	98,426,766	75,599,102	72,685,690	83,285,059	81,386,418	150,596,839	147,301,209	318,490,043	312,591,830	728,903,657	712,391,913
持有至到期日金融資產	101,037	101,000	326,500	326,500	2,587,558	2,562,240	1,604,080	1,561,486	1,019,153	850,000	5,638,328	5,401,226
無活絡市場之債務商品投資	69,550,000	69,550,000	129,615,000	129,615,000	8,149,730	8,149,730	7,109,210	6,997,697	43,480,882	43,505,242	257,904,822	257,817,669
其他金融資產	-	-	3,826	3,826	-	-	-	-	-	-	3,826	3,826
資產合計	199,249,167	196,736,368	212,871,629	209,895,682	98,113,580	96,014,905	211,475,086	202,118,966	378,907,893	375,536,972	1,100,617,355	1,080,302,893
負 債												
銀行同業存款	30,278,852	30,278,852	41,035,200	41,035,200	-	-	9,020,000	9,020,000	-	-	80,334,052	80,334,052
定期性存款	42,872,742	42,872,742	182,350,159	182,350,159	216,283,043	216,283,043	41,015,525	41,015,525	1,501,242	1,501,242	484,022,711	484,022,711
公平價值變動列入損益之金融負債	4,704	4,704	5,000,155	5,000,155	-	-	44,700,000	44,700,000	-	-	49,704,859	49,704,859
附買回票券及債券負債	20,337,879	20,337,879	3,323,861	3,323,861	-	-	-	-	-	-	23,661,740	23,661,740
央行及同業融資	375,475	375,475	440,775	440,775	-	-	-	-	-	-	816,250	816,250
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	6,784,101	6,784,101	11,784,681	11,890,899	18,568,782	18,675,000
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	15,060	15,060	760,662	760,662	775,722	775,722
負債合計	93,869,652	93,869,652	232,150,150	232,150,150	216,283,043	216,283,043	101,534,686	101,534,686	14,046,585	14,152,803	657,884,116	657,990,334
淨流動缺口	\$105,379,515	\$102,866,716	\$(19,278,521)	\$(22,254,468)	\$(118,169,463)	\$(120,268,138)	\$109,940,400	\$100,584,280	\$364,861,308	\$361,384,169	\$442,733,239	\$422,312,559

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12月31日					95年12月31日				
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	\$4,655,567	\$193,980,969	2.40%	\$1,574,837	33.90%	\$4,954,150	\$201,500,383	2.46%	\$3,432,135	69.28%
	無擔保	982,759	158,597,344	0.62%	2,887,438	294.09%	999,282	151,835,011	0.66%	4,174,009	417.70%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	4,119,872	250,835,665	1.64%	1,413,789	34.42%	4,543,072	225,086,214	2.02%	3,417,048	75.21%
	現金卡	131	68,254	0.19%	1,364	1043.82%	22,448	1,611,066	1.39%	49,988	222.68%
	小額純信用貸款(註5)	879,233	17,961,338	4.90%	2,738,181	311.46%	1,468,035	18,037,822	8.14%	2,873,673	195.75%
	其他 (註6)										
	擔保	179,918	122,207,489	0.15%	496,209	276.97%	338,462	96,672,629	0.35%	1,419,094	419.28%
	無擔保	490,555	22,052,184	2.22%	634,791	129.48%	546,188	34,160,531	1.60%	1,145,796	209.78%
放款業務合計		11,308,035	765,703,243	1.48%	9,746,610	86.31%	12,871,637	728,903,656	1.77%	16,511,743	128.28%
		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		794,825	35,486,681	2.24%	3,399,992	427.77%	803,597	39,966,800	2.01%	1,942,613	241.74%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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賠之日起三個月內，列報逾期放款。

(2) 信用風險集中情形

96.12.31

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	\$12,717,773	15.63
2	台電集團	10,000,000	12.29
3	奇美集團	8,713,631	10.71
4	長榮集團	8,163,524	10.03
5	陽明海運集團	6,983,200	8.58
6	明碁友達集團	6,176,604	7.59
7	德產汽車貿易集團	5,464,107	6.72
8	永豐餘集團	4,825,962	5.93
9	力晶集團	4,467,020	5.49
10	兆豐金控集團	4,100,000	5.04

95.12.31

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	\$13,010,757	17.09
2	中油集團	11,000,000	14.45
3	奇美集團	7,485,942	9.83
4	長榮集團	6,881,784	9.04
5	明碁集團	5,953,915	7.82
6	德產汽車貿易集團	5,042,983	6.62
7	廣達電腦集團	4,247,011	5.58
8	統一集團	3,332,234	4.38
9	永豐餘集團	3,245,334	4.26
10	大同集團	2,978,047	3.91

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12月31日	95年12月31日
資產報酬率	稅前	0.64	(0.53)
	稅後	0.50	(0.29)
淨值報酬率	稅前	10.32	(8.21)
	稅後	8.13	(4.42)
純益率		24.41	(10.93)

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

96.12.31

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	\$1,262,287,531	\$795,061,809	\$130,919,600	\$70,696,081	\$91,330,561	\$174,279,480
主要到期資金流出	1,521,476,947	208,480,392	167,756,437	171,660,586	348,585,184	624,994,348
期距缺口	(259,189,416)	586,581,417	(36,836,837)	(100,964,505)	(257,254,623)	(450,714,868)

註：本表僅含子公司國泰世華銀行之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	\$8,513,332	\$2,023,174	\$1,010,054	\$1,406,671	\$1,387,665	\$2,685,768
主要到期資金流出	8,849,340	4,141,116	1,522,195	1,088,532	991,599	1,105,898
期距缺口	(336,008)	(2,117,942)	(512,141)	318,139	396,066	1,579,870

註：本表係填報子公司國泰世華銀行之總行、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

96.12.31

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	385,371,687	492,937,432	48,224,930	106,205,255	1,032,739,304
利率敏感性負債	180,628,354	651,801,439	82,203,131	96,589,462	1,011,222,386
利率敏感性缺口	204,743,333	(158,864,007)	(33,978,201)	9,615,793	21,516,918
淨值					81,371,835
利率敏感性資產與負債比率					102.13%
利率敏感性缺口與淨值比率					26.44%

註：一、本表係填寫子公司國泰世華銀行之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	1,480,206	283,487	152,425	2,716,557	4,632,675
利率敏感性負債	3,219,868	693,725	211,565	565,509	4,690,667
利率敏感性缺口	(1,739,662)	(410,238)	(59,140)	2,151,048	(57,992)
淨值					2,504,982
利率敏感性資產與負債比率					98.76%
利率敏感性缺口與淨值比率					(2.32)%

註：一、本表係填報子公司國泰世華銀行之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

96.12.31

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

95.12.31

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

子公司國泰世華銀行

96.12.31

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	46	\$107,196	\$68,344	✓	-	車輛或無	無
自用住宅抵押放款	105	348,521	249,349	✓	-	土地或建物	無
其他放款	世華國際租賃公司	3,040,000	2,964,820	✓	-	土地或建物	無
	台灣建築經理公司	130,000	114,000	✓	-	土地或建物	無
	國泰綜合醫院	336,969	258,145	✓	-	機器設備	無

子公司國泰人壽

96.12.31

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	\$4,396,278	\$4,396,278	\$-	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

子公司國泰世華銀行

96.12.31

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
Indovina Bank	\$48,864	\$47,001	\$-	註1	無

註1：每次交易固定收取手續費美金100元。

(4) 衍生性金融商品交易

子公司國泰世華銀行

96.12.31

單位：新臺幣千元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名日本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
國泰人壽	FC-遠期外匯	96.1.9~97.4.28	\$5,209,187	\$807,458	交易目的金融資產評價調整	\$157,110
	NDF-無本金交割遠期外匯	-	-	(1,956)	交易目的金融資產評價調整	-
	SWAP-客戶間換匯	96.5.29~97.11.10	42,716,460	(245,001)	交易目的金融資產評價調整	204,981
	IRS-換利	95.1.20~106.7.10	4,300,000	(31,976)	交易目的金融資產評價調整	18
國泰世紀產險	FC-遠期外匯	96.3.14~97.12.15	483,362	16,602	交易目的金融負債評價調整	(381)
	NDF-無本金交割遠期外匯	96.11.16~97.11.20	220,242	6,619	交易目的金融資產評價調整	6,700
	SWAP-客戶間換匯	96.3.5~97.7.21	1,122,322	72,299	交易目的金融資產評價調整	7,565
	IRS-換利	96.9.29~103.9.30	200,000	(595)	交易目的金融負債評價調整	(374)
國泰投信旗下基金等	FC-遠期外匯	96.11.30~97.1.8	1,585,219	(53,675)	交易目的金融負債評價調整	(3,785)
	NDF-無本金交割遠期外匯	96.11.30~97.1.8	1,812,607	(6,020)	交易目的金融負債評價調整	(5,616)
	SWAP-客戶間換匯	-	-	(144)	交易目的金融資產評價調整	-

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	0.26	\$-	
	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	11,773	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	35,176	411,763	-	411,763	
	突破科技/股票	無	備供出售金融資產-非流動	3,756	16,902	9.05	16,902	
	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	135,786	0.75	135,786	
	華擎科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	49	9,065	0.05	9,065	
	遠方科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	700	64,260	0.25	64,260	
	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-流動	125	12,006	-	12,006
		晶電三/可轉換公司債	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	200	21,500	-	21,500
國泰債券基金		本公司關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	8,906	104,247	-	104,247	
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	178,013	39.41	178,013	
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	34,996	3.75	34,996	
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	17,706	0.04	17,706	
宜特科技股份有限公司/股票		無	備供出售金融資產-非流動	397	22,602	0.79	22,602	
雷虎科技股份有限公司/股票		無	備供出售金融資產-非流動	108	3,173	0.13	3,173	
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	318	0.01	318	
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	4,309	0.49	4,309	
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	156	34,513	0.03	34,513	
HIMAX/股票		無	備供出售金融資產-非流動	269	37,201	0.14	37,201	
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	0.002	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	37,100	2.54	37,100	
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	3,704	0.09	3,704	
OPTIMER/股票		無	備供出售金融資產-非流動	186	42,241	0.67	42,241	
遠方電子股份有限公司/股票		無	備供出售金融資產-非流動	501	45,976	0.20	45,976	
華擎科技股份有限公司/股票		無	備供出售金融資產-非流動	151	27,935	0.15	27,935	
同欣電子股份有限公司/股票		無	備供出售金融資產-非流動	80	7,600	0.08	7,600	
迎輝科技股份有限公司/股票		無	備供出售金融資產-非流動	30	3,345	0.03	3,345	
伸興工業股份有限公司/股票		無	備供出售金融資產-非流動	150	4,515	0.41	4,515	
精材科技股份有限公司/股票		無	以成本衡量之金融資產-非流動	336	3,149	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-非流動	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-非流動	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-非流動	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-非流動	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-非流動	3,083	33,374	8.04	-	
富晶半導體股份有限公司/股票		無	以成本衡量之金融資產-非流動	254	7,339	0.65	-	
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	735	15,000	2.12	-	
常憶科技股份有限公司/股票		無	以成本衡量之金融資產-非流動	740	16,078	1.38	-	

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	BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,176	\$-	8.31	\$-	
	E-COMM/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	413	-	1.99	-	
	MagnaChip Asquisition Corp/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	4	-	0.01	-	
	JAFCO V-2(D)/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	-	124,135	0.51	-	
	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	250	31,898	1.27	-	
	NOVA CRYSTAL/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	372	-	0.08	-	
	RF INTEGRATED CO./股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	250	-	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-非流動	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-非流動	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-非流動	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-非流動	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-非流動	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-非流動	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-非流動	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-非流動	630	53,550	0.52	-	
	盟圖科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	5,000	20,060	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-非流動	1,000	-	7.41	-	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	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-非流動	1,235	12,352	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-非流動	1,000	17,000	1.56	-	
	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-非流動	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-非流動	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-非流動	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-非流動	2,500	29,494	0.02	-	
	皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	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-非流動	486	34,038	0.81	-	
台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,750	31,500	10.67	-		
力積電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	480	59,116	1.54	-		

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	
怡泰創業投資股份有限公司	綠能科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	91	\$19,295	0.11	\$-	
	大塚資訊科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	850	27,200	6.09	-	
	威播科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	2,700	29,400	12.00	-	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	400	28,800	6.35	-	
	興隆發電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	2,830	29,715	5.20	-	
	昭輝實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	930	29,760	1.66	-	
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	12,000	120,000	4.00	-	
	帝聞股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	459	12,967	0.15	-	
	誠創股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	350	9,878	0.22	-	
	旭德科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	59	-	0.02	-	
國泰證券投資顧問股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	272	3,180	-	3,180	
神坊資訊股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	3,047	35,662	-	35,662	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	4,309	61,461	-	61,461	
	台灣工銀1699基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	390	4,916	-	4,916	
	群益安穩基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	2,641	39,954	-	39,954	
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	3,355	\$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	-	773	-	1,014	
	中央政府公債89年甲五	無	持有至到期日之金融資產	-	850	-	852	
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	-	774	-	1,014	
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	31,628	98.50	-	未上市
	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	10,052	67,291	98.84	-	上櫃

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
	台中中港經貿大樓	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)	96.4.27~96.8.16	45,546	已全數支付	汪君等20餘戶	經理人等	北城建設公司	無	85.3.2	36,437	法院	依和解契約取得目前尚未規劃	-
			373,041	已全數支付	何君等220餘戶	無	-	-	-	-	-	法院	依和解契約取得目前尚未規劃

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	\$188,790,697	0.04%	交易條件與一般非關係人相同	
國泰綜合證券	國泰世華銀行	關係企業	8,657,523	0.08%	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	\$1,096,026	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	期末持股比例	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	持股比例	
國泰人壽	中華民國	人身保險	100.00%	122,935,118	23,032,903	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%	81,371,835	6,400,265	4,868,941	-	4,868,941	100.00%	註1
國泰世紀產險	中華民國	財產保險	100.00%	3,869,900	1,040,146	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%	4,042,404	18,630	370,000	-	370,000	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	730,356	20,924	60,000	-	60,000	100.00%	註1
怡泰創投	中華民國	創業投資業	15.00%	254,569	17,185	100,500	-	100,500	67.00%	註1
怡泰貳創投	中華民國	創業投資業	100.00%	842,784	90,256	60,000	-	60,000	100.00%	註1
怡泰管顧	中華民國	投資顧問業	100.00%	68,117	47,079	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年度：

單位：新台幣仟元

交易事項	交易公司及借(貸)金額							
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰世紀產險	國泰綜合證券	國泰創投	怡泰創投	怡泰貳創投
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益								
(1)沖銷認列子公司投資損益	31,114,545	23,448,583	6,400,265	1,040,146	18,631	20,923	76,399	90,256
(2)沖銷子公司股東權益	221,224,871	123,350,798	81,371,835	3,869,900	4,042,404	730,356	1,697,123	842,784

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	越南國泰人壽
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	(171,057)	14,232	1,011	175,156	-
(2)沖銷子公司股東權益	3,389,396	451,695	719,568	2,138,741	1,946,580

民國95年度：

交易事項	交易公司及借(貸)金額							
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰世紀產險	國泰綜合證券	國泰創投	怡泰創投	怡泰貳創投
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益								
(1)沖銷認列子公司投資損益	12,360,450	15,026,115	(3,790,367)	726,088	26,197	84,387	72,971	102,073
(2)沖銷子公司股東權益	209,783,597	119,820,908	72,141,583	3,571,586	4,041,530	766,911	1,764,266	826,704

交易事項	交易公司及借(貸)金額						
	第七商業銀行	上海國泰人壽	神坊資訊	國泰期貨	世華租賃	越南Indovina Bank	寶盛證券
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益							
(1)沖銷認列子公司投資損益	267,384	(57,196)	(14,168)	9,263	(202,779)	111,103	(621)
(2)沖銷子公司股東權益	4,000,979	3,042,963	437,396	719,737	-	1,558,205	-

註：民國96年度及95年度母子公司沖銷差異分別為\$3,326,309及\$2,909,171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%	\$(171,057) 註二.(二).2	\$1,694,698	\$-

本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$1,628,689	\$1,699,200	\$26,170,160

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：母子子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國96年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
0	國泰金控	國泰人壽	1	存出保證金	\$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	179,073	與一般交易條件相當	0.19%
0	國泰金控	國泰人壽	1	保費支出	834	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	124	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	17,332	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	3,522,349	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	3,527	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	1,096,026	與一般交易條件相當	0.03%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收關係人款項	960,038	與一般交易條件相當	0.03%
0	國泰金控	國泰世紀產險	1	應收關係人款項	251,961	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	10,961	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	9,457	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	神坊資訊	1	營業費用	939	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	神坊資訊	1	營業費用	362	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	營業費用	1,355	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	1,355	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	保費收入	834	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	17,332	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	960,038	與一般交易條件相當	0.03%
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	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	805,502	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	276,977	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負債評價損失	805,502	與一般交易條件相當	0.86%
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	276,977	與一般交易條件相當	0.30%
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	18,994	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	4,710	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	421	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	存入保證金	154	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出保證金	2,162	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	59,440	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	106,119	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	其他收入	759,006	與一般交易條件相當	0.81%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他收入	1,297	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	1,955	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	其他收入	48	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	130,679	與一般交易條件相當	0.14%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	459,751	與一般交易條件相當	0.49%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費收入	8,199	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	1,336	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	1,943	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	保費收入	122	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	196,562	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	7,470	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)
1	國泰人壽	國泰期貨	3	租金收入	\$736	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	274,584	與一般交易條件相當	0.29%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	租金收入	72,040	與一般交易條件相當	0.08%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	17,880	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	16,246	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	理賠收入	11,988	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	8,299,911	與一般交易條件相當	0.23%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	560,751	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	73,685	與一般交易條件相當	0.08%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	164,604	與一般交易條件相當	0.18%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	316,528	與一般交易條件相當	0.34%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付款項	31,057	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付款項	320	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	管理費用	3,778	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	42,825	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	應付款項	13,916	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	77,961	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰證券	3	應收款項	288	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	345,334	與一般交易條件相當	0.37%
1	國泰人壽	越南Indovina Bank	3	租金支出	425	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	3,522,349	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	179,073	與一般交易條件相當	0.19%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	1,096,026	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	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	316,528	與一般交易條件相當	0.34%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	手續費收入	3,812	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	196,562	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資產	805,502	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	276,977	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資產評價利益	805,502	與一般交易條件相當	0.86%
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	276,977	與一般交易條件相當	0.30%
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	23,221	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	71,705	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	23,221	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	71,705	與一般交易條件相當	0.08%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	同業拆放	422,292	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	2,162	與一般交易條件相當	-
3	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	存入保證金	60	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	8,299,911	與一般交易條件相當	0.23%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	303,666	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	28,721	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	473	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	748	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	315,631	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,218,277	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	909,379	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	3,596	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)
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	利息支出	\$2,036	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	11,619	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	59,440	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	利息支出	10,273	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	16,919	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息支出	1,437	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	2,575	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	345,334	與一般交易條件相當	0.37%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	其他收入	44,475	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	459,751	與一般交易條件相當	0.49%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	152,728	與一般交易條件相當	0.16%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	274,584	與一般交易條件相當	0.29%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	5,289	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	7,470	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	租金收入	240	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	理賠收入	1,287	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	106,119	與一般交易條件相當	0.11%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	12,953	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放銀行同業	3,685	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	13,397	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	50,606	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	260,051	與一般交易條件相當	0.28%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	營業費用	155,562	與一般交易條件相當	0.17%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	營業費用	2,400	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	保費收入	124	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	251,961	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	23,221	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	71,705	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	23,221	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	71,705	與一般交易條件相當	0.08%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	存出保證金	18,994	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	存出保證金	60	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	10,273	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	8,199	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	130,679	與一般交易條件相當	0.14%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	保費收入	101	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	152,728	與一般交易條件相當	0.16%
3	國泰世紀產險	國泰綜合證券	3	保費收入	442	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	11,988	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	1,287	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	72,040	與一般交易條件相當	0.08%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	租金支出	240	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	909,379	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	7,092	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	4,927	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	業務費用	10,643	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	594	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	77,961	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)
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應收保費	\$42,825	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	50,606	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	44,475	與一般交易條件相當	0.05%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	營業費用	759,006	與一般交易條件相當	0.81%
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應付關係人款項	10,961	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	4,710	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	利息收入	11,619	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	2,400	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	其他收入	228	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	營業費用	212	與一般交易條件相當	-
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	0.02%
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	1,943	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	442	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	5,289	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	17,880	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	303,666	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	221,839	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	9,056	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	1,505	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	應付帳款	56	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	919	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	應付款項	288	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	2,205	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	1,298	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	3,812	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	1,955	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰金控	2	銷貨收入	939	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	2,036	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰金控	1	服務收入	362	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	10,643	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	155,562	與一般交易條件相當	0.17%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	服務收入	1,298	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰期貨	3	服務收入	1,958	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	164,604	與一般交易條件相當	0.18%
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	保費支出	101	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	保費支出	1,337	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	16,246	與一般交易條件相當	0.02%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	315,631	與一般交易條件相當	0.01%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	預收服務收入	320	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	31,057	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	73,685	與一般交易條件相當	0.08%
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	銷貨收入	4,927	與一般交易條件相當	0.01%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	260,051	與一般交易條件相當	0.28%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	銷貨收入	2,205	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰期貨	3	銷貨收入	628	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	594	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	13,916	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)
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	應收款項	\$13,397	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	應收款項	56	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	營業費用	1,297	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	421	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	16,919	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	受託結算交割服務費收入	1,505	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	3,778	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰人壽	3	租金支出	736	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	1,218,277	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	560,751	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	221,839	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	7,092	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	9,056	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	應付款項	919	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	營業費用	228	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	其他收入	212	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	神坊資訊	3	營業費用	628	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	神坊資訊	3	營業費用	1,958	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰人壽	3	保費支出	122	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰人壽	3	存出保證金	154	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰人壽	3	營業費用	48	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	3,527	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	3,596	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	28,721	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	473	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	9,457	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	748	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	12,953	與一般交易條件相當	-
10	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	3,685	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	2,575	與一般交易條件相當	-
10	越南Indovina Bank	國泰人壽	3	租金收入	425	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	1,437	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	422,292	與一般交易條件相當	0.01%
10	越南Indovina Bank	越南國壽	3	存款及匯款	1,946,580	與一般交易條件相當	0.05%
11	越南國壽	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	1,946,580	與一般交易條件相當	0.05%

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

附表九之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國95年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	利息收入	\$171,018	與一般交易條件相當	0.21%
0	國泰金控	國泰人壽	1	保費支出	615	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	9,666	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	世華租賃	1	租金支出	430	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	3,378,486	與一般交易條件相當	0.10%
0	國泰金控	國泰世紀產險	1	應付關係人款項	154,364	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應付關係人款項	6,582	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	怡泰貳創投	1	應付關係人款項	3,263	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收關係人款項	757,004	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	1,430,294	與一般交易條件相當	0.04%
0	國泰金控	國泰創投	1	應收關係人款項	19,176	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	神坊資訊	1	營業費用	660	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	保費收入	615	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	9,666	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付關係人款項	757,004	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	不動產出售成本	37,800	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	63,017	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	存入保證金	17,647	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	存入保證金	3,785	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	第七商業銀行	3	存出保證金	1,292	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	存出保證金	377,481	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	利息收入	442	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	100,348	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	111,894	與一般交易條件相當	0.14%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	其他收入	644,617	與一般交易條件相當	0.79%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他收入	1,826	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費支出	105,526	與一般交易條件相當	0.13%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	保費收入	429	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	280,076	與一般交易條件相當	0.35%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費收入	6,050	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	保費收入	1,347	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	保費收入	1,561	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金支出	969	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	第七商業銀行	3	租金支出	4,309	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	世華租賃	3	租金支出	3,179	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	租金收入	639	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	248,247	與一般交易條件相當	0.31%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	租金收入	55,586	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	15,243	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	27,073	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	世華租賃	3	租金收入	605	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	理賠收入	6,882	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	第七商業銀行	3	現金及約當現金	6,189	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	4,729,965	與一般交易條件相當	0.14%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	29,104	與一般交易條件相當	0.04%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付款項	10,022	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付款項	\$3,686	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	預收款項	2,298	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	應付款項	2,237	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	應付款項	13,142	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	應收款項	109,550	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	44,341	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	第七商業銀行	3	營業費用	6,276	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	3,378,486	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	利息支出	171,018	與一般交易條件相當	0.21%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	1,430,294	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	手續費收入	20,873	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	手續費收入	412	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	44,341	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	手續費收入	3,130	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存入保證金	1,318	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	63,017	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存出保證金	39,292	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放銀行同業	6,860	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	存放銀行同業	13,822	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	4,729,965	與一般交易條件相當	0.14%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	965,807	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	518,293	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	怡泰創投	3	存款及匯款	2,733	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	怡泰貳創投	3	存款及匯款	13,226	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	83,609	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,065,193	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	存款及匯款	805,448	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	利息支出	4,447	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	利息支出	1,549	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	利息支出	17,937	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	100,348	與一般交易條件相當	0.12%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	利息支出	6,569	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	利息支出	14,376	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息支出	549	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息收入	26,225	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	利息收入	14,278	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	利息收入	2,441	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放銀行同業	111,742	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	280,076	與一般交易條件相當	0.35%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	125,396	與一般交易條件相當	0.15%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	248,247	與一般交易條件相當	0.31%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	租金支出	5,523	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	5,028	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	世華租賃	3	租金收入	486	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	969	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	租金收入	1,878	與一般交易條件相當	-

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	業務費用	2,400	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	業務費用	111,894	與一般交易條件相當	0.14%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	業務費用	\$325,797	與一般交易條件相當	0.40%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	19,005	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業拆放	38,995	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	第七商業銀行	3	營業費用	5,033	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	應收關係人款項	154,364	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰期貨	3	存出保證金	5,249	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	存出保證金	17,647	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	利息收入	6,569	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費支出	6,050	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費收入	105,526	與一般交易條件相當	0.13%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保費收入	125,396	與一般交易條件相當	0.15%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	保費收入	685	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰綜合證券	3	保費收入	308	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	第七商業銀行	3	保費收入	2,549	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	保費收入	252	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保險賠款	6,882	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	租金支出	55,586	與一般交易條件相當	0.07%
3	國泰世紀產險	世華租賃	3	租金支出	795	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	第七商業銀行	3	現金及約當現金	12,826	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	805,448	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	業務費用	10,234	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	預付租金	2,298	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	應付款項	1,835	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應付費用	109,550	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應收保費	2,237	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	營業費用	20,873	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	營業費用	644,617	與一般交易條件相當	0.79%
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應收關係人款項	6,582	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	1,318	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	存出保證金	3,785	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	利息收入	17,937	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	其他收入	2,400	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	承銷業務收入	37,800	與一般交易條件相當	0.05%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	保費支出	1,561	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世紀產險	3	保費支出	308	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	租金支出	5,028	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	15,243	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	965,807	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	308,568	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨佣金收入	6,012	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	管理費用	1,026	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	應收款項	916	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	營業費用	2,924	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	營業費用	3,130	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世紀產險	3	營業費用	20,873	與一般交易條件相當	0.03%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
5	神坊資訊	國泰金控	2	銷貨收入	660	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	利息收入	1,549	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	服務收入	6,508	與一般交易條件相當	0.01%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	\$134,193	與一般交易條件相當	0.17%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	服務收入	1,888	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰期貨	3	服務收入	2,350	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	保費支出	1,347	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	保費支出	252	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	27,073	與一般交易條件相當	0.03%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	83,609	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	預收服務收入	3,686	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	預收銷貨收入	10,022	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	29,104	與一般交易條件相當	0.04%
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	銷貨收入	3,726	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	191,604	與一般交易條件相當	0.24%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	銷貨收入	1,036	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	應收款項	1,835	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	13,142	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	營業費用	1,826	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰金控	2	租金收入	430	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰世華銀行	3	利息支出	14,278	與一般交易條件相當	0.02%
6	世華租賃	國泰世紀產險	3	保費支出	685	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰人壽	3	租金支出	605	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰世華銀行	3	租金支出	486	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰人壽	3	租金收入	3,179	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰世紀產險	3	租金收入	795	與一般交易條件相當	-
6	世華租賃	國泰世華銀行	3	租金收入	5,523	與一般交易條件相當	0.01%
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	利息收入	14,376	與一般交易條件相當	0.02%
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	受託結算交割服務費收入	1,026	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰人壽	3	保費支出	429	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰人壽	3	租金支出	639	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	神坊資訊	3	租金支出	2,350	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,065,193	與一般交易條件相當	0.03%
7	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	377,481	與一般交易條件相當	0.01%
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	308,568	與一般交易條件相當	0.01%
7	國泰期貨	國泰世紀產險	3	期貨交易人權益	5,249	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	39,292	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	管理費用	6,012	與一般交易條件相當	0.01%
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	應付款項	916	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰人壽	3	營業費用	442	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	營業費用	412	與一般交易條件相當	-
8	第七商業銀行	國泰人壽	3	存入保證金	1,292	與一般交易條件相當	-
8	第七商業銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	6,189	與一般交易條件相當	-
8	第七商業銀行	國泰世紀產險	3	存款及匯款	12,826	與一般交易條件相當	-
8	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	利息支出	2,441	與一般交易條件相當	-
8	第七商業銀行	國泰人壽	3	其他收入	6,276	與一般交易條件相當	0.01%
8	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	其他收入	5,033	與一般交易條件相當	0.01%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
8	第七商業銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	2,549	與一般交易條件相當	-
8	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	租金支出	1,878	與一般交易條件相當	-
8	第七商業銀行	寶盛證券	3	租金支出	1,020	與一般交易條件相當	-
8	第七商業銀行	國泰人壽	3	租金收入	4,309	與一般交易條件相當	0.01%
8	第七商業銀行	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	\$13,822	與一般交易條件相當	-
9	國泰創投	國泰金控	2	應付關係人款項	19,176	與一般交易條件相當	-
9	國泰創投	國泰世華銀行	3	利息收入	4,447	與一般交易條件相當	0.01%
9	國泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	518,293	與一般交易條件相當	0.02%
10	怡泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	2,733	與一般交易條件相當	-
11	怡泰貳創投	國泰金控	2	應收關係人款項	3,263	與一般交易條件相當	-
11	怡泰貳創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	13,226	與一般交易條件相當	-
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	19,005	與一般交易條件相當	-
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息支出	26,225	與一般交易條件相當	0.03%
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息收入	549	與一般交易條件相當	-
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	拆放銀行同業	38,995	與一般交易條件相當	-
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	6,860	與一般交易條件相當	-
12	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業拆放	111,742	與一般交易條件相當	-
13	寶盛證券	第七商業銀行	3	租金收入	1,020	與一般交易條件相當	-

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

重要會計科目明細表

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

1.現金及約當現金明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$9,374,953
零用金		369,150
銀行存款		11,079,599
定期存款	利率區間為1.15%~2.57%	350,389,873
約當現金		343,501
待交換票據		3,298,851
存放銀行同業		6,731,375
		<u>\$381,587,302</u>

國泰金融控股股份有限公司
2. 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數、單位數或張數	面值	總額	利率	取得成本	評價調整	公平價值總額		備註
								單價(元)	總額	
國內股票		297,759	\$-	\$4,706,513	-	\$15,615,853	\$236,420	\$10.30~\$599.00	\$15,852,273	
國內受益憑證		1,016,870	-	-	-	12,613,025	679,299	8.25~167.161	13,292,324	
指數股票型基金		11,518	-	-	-	261,234	(14,022)	13.01~33.40	247,212	
不動產投資信託受益憑證		-	-	-	-	519,283	(4)		519,279	
商業本票	2008/01/02~2008/04/18	-	-	9,687,729	1.98%~2.2%	9,687,729	(687)		9,687,042	
公司債	2008/01/17~2024/02/10	84,934	-	5,537,350	-	3,882,122	40,314		3,922,436	
公債		-	-	1,036,000	-	1,021,138	15,234	95.20~116.33	1,036,372	
國庫券	2008/09/23	-	-	491,324	2.32%	491,324	(484)		490,840	
金融債券	2008/01/17~2024/02/10	-	-	19,522,588	1.625%~7.75%	19,522,588	(394,378)	93.0959~122.6737	19,128,210	
組合式定存		-	-	-	-	2,000,000	37,060		2,037,060	
衍生性金融商品		-	-	-	-	1,064,763	(89,740)		975,023	
海外金融商品：										
國外股票		-	-	-	-	4,374,539	(258,634)		4,115,905	
國外債券		-	-	-	-	11,623,131	420,982		12,044,113	
國外受益憑證		-	-	-	-	41,245,524	1,610,329		42,855,853	
公司債信聯結債券	2008/10/02~2009/04/22	-	-	1,299,360	6.27%~7.23%	1,299,360	(76,824)	US\$89.73~US\$100.98	1,222,536	
保本型商品	2013/09/20	-	-	161,319	6.87%	161,319	(1,238)	US\$98.56	160,081	
衍生性金融商品		-	-	-	-	192,316	9,543,419		9,735,735	
小計						58,896,189	11,238,034		70,134,223	
合計						\$125,575,248	\$11,747,046		\$137,322,294	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

3.附賣回票券及債券投資明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$210,000	\$200,000	
可轉讓定期存單	126,000	126,000	
商業本票	-	18,101,144	
合計		<u>\$18,427,144</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

4.應收款項明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
應收保費及保費票據	\$1,667,413	\$(18,310)	\$1,649,103	
應收票據	8,763,009	(2,465)	8,760,544	
應收帳款	36,413,508	(3,400,461)	33,013,047	
應收利息	19,636,517	-	19,636,517	
其他應收款	10,206,400	(70,349)	10,136,051	
其他	6,668,024	-	6,668,024	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$83,354,871</u>	<u>\$(3,491,585)</u>	<u>\$79,863,286</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

5.放款明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
進出口押匯及貼現	\$786,031	\$(4)	\$786,027	
放款：				
擔保放款(保險業)	9,660,917	-	9,660,917	
透支及短期放款	65,446,897	(80,387)	65,366,510	
短期擔保放款	443,062,592	(2,212,263)	440,850,329	
中期放款	106,678,102	(2,963,021)	103,715,081	
中期擔保放款	119,633,759	(61,917)	119,571,842	
長期放款	35,158,409	(779,379)	34,379,030	
長期擔保放款	349,649,555	(241,233)	349,408,322	
壽險貸款	179,628,052	-	179,628,052	
小計	<u>1,308,918,283</u>	<u>(6,338,200)</u>	<u>1,302,580,083</u>	
催收款項	<u>8,592,110</u>	<u>(5,201,516)</u>	<u>3,390,594</u>	
合計	<u>\$1,318,296,424</u>	<u>\$(11,539,720)</u>	<u>\$1,306,756,704</u>	

國泰金融控股股份有限公司
6. 備供出售金融資產明細表
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數、單位數或張數	面值	總額	利率	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額		備註
									單價	總額	
國內股票		4,771,303	\$-	\$51,071,835	-	\$117,843,468	\$-	\$9,609,979	\$12.4~\$599.00	\$127,453,447	
受益憑證		75,561	-	-	-	1,023,084	-	(2,560)	8.7169~61.45	1,020,524	
指數股票基金		88,749	-	-	-	3,717,938	-	209,570	13.01~61.45	3,927,508	
金融資產受益證券		-	-	-	-	7,339,215	-	2,099	-	7,341,314	
公債	2010/1/24~2027/11/16	-	-	-	-	77,516,512	-	1,913,855	-	79,430,367	
公司債	2008/3/23~2013/6/29	-	-	-	-	49,226,808	-	169,465	-	49,396,273	
金融債券		-	-	-	-	114,349,948	-	29,810	-	114,379,758	
海外金融商品：											
外國證券-在台發行	2008/1/8	50	10,000	500,000	-	500,000	-	(12,084)	97.58	487,916	
國外股票		-	-	-	-	20,034,754	-	188,698	-	20,223,452	
國外股票型基金		-	-	-	-	13,914,961	-	960,890	-	14,875,851	
國外債券		-	-	-	-	35,560,222	-	632,430	-	36,192,652	
抵押債權債券	2013/12/20	-	-	-	-	9,287,984	-	(15,336)	US\$92.599	9,272,648	
金融債券	2008/1/22~2012/10/15	-	-	-	-	324,480	-	(23,681)	-	300,799	
小計						79,622,401	-	1,730,917		81,353,318	
不動產投資信託		-	-	-	-	9,365,232	-	(548,331)	7.27~10.69	8,816,901	
合計						\$460,004,606	\$-	\$13,114,804		\$473,119,410	

註：付息還本日期於摘要欄內註明。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

7.持有至到期日金融資產明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

債券名稱	摘要	張數	面額	總額	利率	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
公債	2007/01/30~2022/08/16	-	-	\$20,081,672	1.625%~6.875%	\$-	\$187,491	\$20,269,163	
公司債	2008/09/25~2012/07/31	-	-	5,387,991	-	-	-	5,387,991	
金融債券	2007/08/16~2008/12/4	-	-	12,330,169	4.20%	-	-	12,330,169	
金融資產受益證券	2008/10/1~2014/05/28	-	-	22,705,050	-	-	-	22,705,050	
短期票券	2007/12/23~2008/09/23	-	3,000,000	2,947,944	2.361%	-	-	2,947,944	
海外金融商品	2007/11/13~2042/12/30	-	-	523,925,291	4%~6%	(2,008)	(2,039)	523,921,244	
合計				<u>\$587,378,117</u>		<u>\$(2,008)</u>	<u>\$185,452</u>	<u>\$587,561,561</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

8.採權益法之股權投資變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元/仟股(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質押	
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總額	或出借情形	備註
國泰投顧	7,000	\$120,060	-	\$47,277	-	\$-	7,000	100.00	\$167,337	\$28.19	\$167,337	無	
怡泰管顧	1,000	57,764	-	10,353	-	-	1,000	100.00	68,117	68.12	68,117	無	
華卡企業	3,000	40,098	-	-	-	(2,394)	3,000	100.00	37,704	12.57	37,704	無	
國泰財產保代	500	9,180	-	-	-	(1,593)	500	100.00	7,587	15.17	7,587	無	
國泰人身保代	1,000	92,291	-	-	-	(49,390)	1,000	100.00	42,901	42.90	42,901	無	
Cathay Insurance (Bermuda)	370	73,730	-	14,615	-	-	370	100.00	88,345	238.77	88,345	無	
普訊陸創業投資股份有限公司	37,500	433,755	-	-	1	(9,380)	37,499	21.43	424,375	11.32	424,375	無	
宏遠科技創業投資股份有限公司	7,748	56,787	-	-	-	(1,415)	7,748	35.00	55,372	7.15	55,372	無	
汎揚創業投資股份有限公司	15,000	334,511	-	-	1	(106,665)	14,999	24.79	227,846	15.19	227,846	無	
華大創業投資股份有限公司	14,004	204,470	-	-	1	(28,355)	14,003	24.06	176,115	12.58	176,115	無	
台灣建築經理股份有限公司	9,044	19,441	-	23,155	-	-	9,044	30.15	42,596	4.71	42,596	無	
台灣票券金融股份有限公司	126,814	1,375,154	-	-	-	(103,784)	126,814	24.57	1,271,370	10.03	1,271,370	無	
台灣工銀創業投資股份有限公司	49,915	602,317	-	-	19,967	(182,083)	29,948	24.96	420,234	14.03	420,234	無	
國泰證券投資信託股份有限公司	18,874	280,545	-	127,744	-	-	18,874	43.75	408,289	21.63	408,289	無	
合計		3,700,103		223,144		(485,059)			3,438,188				
減：聯屬公司間未實現利益		-		-		-			(415,680)				
淨額		<u>\$3,700,103</u>		<u>\$223,144</u>		<u>\$(485,059)</u>			<u>\$3,022,508</u>				

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

9.其他金融資產明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
避險之衍生性金融資產：			
利率交換合約		\$253,019	現金流量避險
利率交換合約		53,503	公平價值避險
小計		<u>306,522</u>	
以成本衡量之金融資產：			
股票		26,954,205	
減：累計減損		<u>(1,860,750)</u>	
小計		<u>25,093,455</u>	
其他雜項金融資產：			
組合式定期存款		19,195,936	
其他		1,484,182	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計		<u>20,680,118</u>	
合計		<u><u>\$46,080,095</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

10. 分離帳戶保險商品明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款		\$7,045	
公平價值變動列入損益之金融資產		251,383,262	
應收利息		11,109	
其他應收款		2,650,838	
合計		<u>\$254,052,254</u>	
投資型保險商品負債：			
分離帳戶保險價值準備		\$253,240,753	
其他應付款		811,394	
分離帳戶調整負債		107	
合計		<u>\$254,052,254</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

11.無活絡市場之債券投資明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
金融債券		\$8,275,291	
海外金融商品		107,089,071	
其他		11,484,730	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計		<u>\$126,849,092</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

12.不動產投資變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	或質押情形	備 註
成本：						
不動產投資	\$115,783,294	\$6,047,976	\$(1,525,265)	\$120,306,005	無	
營造工程	682,662	1,215,303	(216,027)	1,681,938	無	
租賃資產	213,046	-	(213,046)	-	無	
土地重估增值	4,632	-	(162)	4,470	無	
預付房地款	6,032	3,826,914	(3,832,946)	-	無	
小 計	<u>116,689,666</u>	<u>11,090,193</u>	<u>(5,787,446)</u>	<u>121,992,413</u>		
累計折舊：						
不動產投資	(13,933,607)	(1,828,253)	350,240	(15,411,620)		
租賃資產	(13,950)	-	13,950	-		
累計減損：						
不動產投資	(196,952)	-	1,029	(195,923)		
淨 額	<u>\$102,545,157</u>	<u>\$9,261,940</u>	<u>\$(5,422,227)</u>	<u>\$106,384,870</u>		

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

13. 固定資產變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或 質押情形	備 註
成本：						
土地	\$18,939,667	\$2,262,740	\$(379,607)	\$20,822,800	無	
房屋及建築	19,543,824	1,554,744	(105,865)	20,992,703	無	
機器設備	4,028,193	461,212	(554,029)	3,935,376	無	
交通及運輸設備	143,971	18,540	(32,621)	129,890	無	
其他設備	10,085,779	856,906	(254,679)	10,688,006	無	
土地重估增值	1,054	162	-	1,216	無	
小 計	<u>52,742,488</u>	<u>5,154,304</u>	<u>(1,326,801)</u>	<u>56,569,991</u>		
累計折舊：						
房屋及建築	(5,380,082)	(594,707)	30,227	(5,944,562)		
機器設備	(2,830,886)	(682,478)	538,051	(2,975,313)		
交通及運輸設備	(105,191)	(22,245)	27,824	(99,612)		
其他設備	(6,559,784)	(1,143,153)	230,904	(7,472,033)		
小 計	<u>(14,875,943)</u>	<u>(2,442,583)</u>	<u>827,006</u>	<u>(16,491,520)</u>		
累計減損：						
土地	(97,286)	(54,934)	63,204	(89,016)		
房屋及建築	(57,413)	(5,086)	130	(62,369)		
未完工程	-	(42,906)	-	(42,906)		
小 計	<u>(154,699)</u>	<u>(102,926)</u>	<u>63,334</u>	<u>(194,291)</u>		
在建工程及預付						
房地設備款	<u>1,118,339</u>	<u>1,194,574</u>	<u>(629,428)</u>	<u>1,683,485</u>	無	
淨 額	<u>\$38,830,185</u>	<u>\$3,803,369</u>	<u>\$(1,065,889)</u>	<u>\$41,567,665</u>		

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

14.商譽及無形資產變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
商譽	\$-	\$6,537,374	\$-	\$6,537,374	
電腦軟體成本	1,578,831	522,192	(7,690)	2,093,333	
土地使用權	16,132	3,498	-	19,630	
小計	<u>1,594,963</u>	<u>7,063,064</u>	<u>(7,690)</u>	<u>8,650,337</u>	
減：攤銷及減損					
攤銷	(697,995)	(380,365)	7,690	(1,070,670)	
減損	-	(147,141)	-	(147,141)	
合計	<u>\$896,968</u>	<u>\$6,535,558</u>	<u>\$-</u>	<u>\$7,432,526</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

15.其他資產明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$36,858,893	
暫付及待結轉帳項	983,483	
遞延所得稅資產	8,423,882	
受限制資產	4,300,000	
其他	4,767,086	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$55,333,344</u>	

國泰金融控股股份有限公司
16. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表
民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值總額		備註
							單價(元)	總額	
衍生性金融商品	-	-	-	\$-	-	\$-	\$-	\$128,023	
首順位金融債	2008/1/8-2011/12/29	-	-	39,700,000	-	-	99.24~105.43	38,680,000	
次順位金融債	2008/3/10	-	-	5,000,000	-	-	99.98~100.39	5,000,000	
評價調整								16,220,717	
合計						\$-		\$60,028,740	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

17.附買回票券及債券負債明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
票券	\$6,522,500	\$6,503,534	
公債	7,364,000	8,131,889	
海外金融商品	66,000(RMB)	293,159	
合計		<u>\$14,928,582</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

18.應付款項明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$5,113,135	
應付利息	4,355,083	
應付費用	6,764,505	
應付稅款	3,017,794	
其他應付款	5,192,358	
其他	6,111,296	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$30,554,171</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

19.存款明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$12,315,485	
活期存款	113,802,630	
活期儲蓄存款	361,810,569	
定期存款	504,083,001	
匯款	721,091	
代為確定用途信託資金	35,102,110	
合計	<u>\$1,027,834,886</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

20.應付債券明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元/美金仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率 (%)	金 額						償還 辦法	擔保 情形	備 註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢 (折)價金額	評價調整	帳面金額			
92-1A期	-	92/04/28~97/04/28	每年4月28日	2.00%	\$2,350,000	\$-	\$2,350,000	\$-	\$-	\$2,350,000	到期一次還本	無	-
94-3期	JP Morgan Chase Bank N.A.	94/10/05~109/10/05	每年4月和10月5日	5.50%	16,242,000	-	16,242,000	(96,246)	56,083	16,201,837	到期一次還本	無	-
小計										18,551,837			
海外無擔保可轉換公司債 加:應付利息補償金	美國紐約銀行	91/5/20~96/5/20	註一	0%	US\$700,000	US\$700,000 (註三)	-	按債券面額之 百分之百發行		-	註一	無	註二
小計										-			
合計										\$18,551,837			

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

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

註三:其中US\$683,574仟元，係按轉換辦法轉換為本公司普通股；US\$2,500仟元係債券持有人於到期日前行使賣回權，由本公司贖回；餘US\$13,926仟元於到期日由本公司全數清償。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

21.營業及負債準備變動明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
保險業各項準備：					
未滿期保費準備	\$15,926,557	\$16,670,332	\$(15,946,970)	\$16,649,919	
壽險責任準備	1,787,761,301	300,155,304	(166,149,342)	1,921,767,263	
特別準備	20,908,813	2,113,253	(796,364)	22,225,702	
賠款準備	2,456,233	2,896,890	(2,460,431)	2,892,692	
小計	<u>1,827,052,904</u>	<u>321,835,779</u>	<u>(185,353,107)</u>	<u>1,963,535,576</u>	
保證責任準備	28,668	-	(19)	28,649	
違約損失準備	17,129	13,060	(261)	29,928	
買賣票券損失準備	150,610	121,854	(3,441)	269,023	
合計	<u>\$1,827,249,311</u>	<u>\$321,970,693</u>	<u>\$(185,356,828)</u>	<u>\$1,963,863,176</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

22.其他金融負債明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	金 額	備 註
避險之衍生性金融負債：			
利率交換合約		\$101,430	現金流量避險
其他雜項金融負債		158,821	
撥入放款基金		<u>308,730</u>	
合計		<u>\$568,981</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

23.其他負債明細表

民國九十六年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存入保證金	\$2,102,541	
暫收及待結轉帳項	4,527,393	
應計退休金負債	1,392,709	
其他	776,636	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u>\$8,799,279</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

24.利息收入明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
壽險息	\$11,232,777	
國外投資息	37,173,031	
放款息	25,585,273	
定質息	9,601,011	
投資有價證券息	16,404,516	
其他	12,400,316	(個別餘額未達本
		科目餘額5%)
合計	<u>\$112,396,924</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

25.利息費用明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
央行及同業融資息	\$2,445,916	
存款息	14,480,018	
換匯(利)息	947,136	
債券息	950,032	
其他	1,892,544	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$20,715,646</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

26.手續費及佣金淨收益明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費及佣金收入：		
銀行業務	\$6,177,927	
人身保險業務	1,909,196	
財產保險業務	288,371	
證券業務	316,397	
其他業務	22,939	
小計	8,714,830	
手續費及佣金費用：		
銀行業務	(1,307,049)	
人身保險業務	(1,795,905)	
財產保險業務	(443,125)	
證券業務	(51,979)	
其他業務	(73,235)	
小計	(3,671,293)	
合計	\$5,043,537	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

27.保險業務淨收益明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
保險業務收益：		
保費收入	\$315,427,050	
攤回再保賠款與給付	1,436,662	
分離帳戶保險商品收益	228,817,864	
小計	545,681,576	
保險業務費用：		
承保費用	(97,630)	
再保險支出	(3,978,109)	
保險賠款與給付	(130,169,115)	
解約金	(74,632,118)	
壽險紅利給付	(2,648,921)	
安定基金支出	(324,058)	
分離帳戶保險商品費用	(228,817,864)	
小計	(440,667,815)	
合計	\$105,013,761	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

28.公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融資產：		
已實現		
股票	\$4,673,808	
債券	148,155	
基金	2,290,965	
衍生性商品	96,548,306	
其他	(1,647)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
未實現		
股票	539,579	
債券	234,866	
基金	3,250,162	
衍生性商品	65,056,287	
其他	125,644	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
金融負債：		
已實現		
衍生性商品	(103,945,401)	
其他	14,181	
未實現		
股票	(1,547,871)	
債券	(993,384)	
基金	(3,956,351)	
衍生性商品	(68,161,651)	
其他	(187,941)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$ (5,912,293)</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 29.備供出售金融資產之已實現損益明細表
 民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
股票	\$26,022,944	
海外金融商品	2,377,273	
其他	3,997,150	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	\$32,397,367	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

30.持有至到期日金融資產之已實現損益明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
海外金融商品	<u>\$ (372,705)</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

31.採用權益法認列之投資損益明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
國泰證券投資信託股份有限公司	\$193,803	
國泰證券投資顧問股份有限公司	70,257	
普訊陸創業投資(股)公司	35,370	
汎揚創業投資(股)公司	44,112	
華大創業投資(股)公司	29,454	
台灣工銀創業投資(股)公司	23,072	
怡泰管顧	47,078	
國泰人身保代	17,351	
台灣建築經理公司	23,175	
台灣票券金融	(50,440)	
聯屬公司未實現損益	(415,680)	
其他	15,312	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$32,864</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

32.不動產投資損益明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
出售土地	\$1,067,142	
出售房屋	172,964	
租金收入	4,878,161	
合計	<u>\$6,118,267</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

33. 資產減損損失及迴轉利益明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
無活絡市場之債務商品投資減損損失	\$ (215,309)	\$-	
以成本衡量之金融資產減損損失	(250,651)	-	
合計	<u>\$ (465,960)</u>	<u>\$-</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

34.提存各項保險責任準備明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
收回未滿期保費準備	\$182,165,649	
收回特別準備	796,365	
收回未決賠款準備	1,577,123	
小計	184,539,137	
提存未滿期保費準備	(316,714,265)	
提存特別準備	(2,113,254)	
提存未決賠款準備	(1,829,680)	
小計	(320,657,199)	
合計	<u><u>\$(136,118,062)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

35.其他非利息淨損益明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益：		
以成本衡量之金融資產利益	\$1,095,316	
其他雜項收入	759,941	
其他	33,462	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>1,888,719</u>	
其他非利息損失：		
無活絡市場之債務商品投資損失	(2,957,762)	
儲運費	(273,283)	
其他什項支出	(1,130,279)	
其他	(157,317)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>(4,518,641)</u>	
合計	<u><u>\$(2,629,922)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

36.放款呆帳費用明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
提存呆帳準備	\$3,001,895	
調降營業稅呆帳準備	1,020,586	
調降準備率呆帳準備	63,249	
	<u>\$4,085,730</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

37.用人費用明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$36,396,597	
勞健保費用	2,002,284	
退休金費用	948,499	
其他用人費用	1,698,481	
合計	<u>\$41,045,861</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

38.折舊及攤銷費用明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用	\$3,709,785	
攤銷費用	374,501	
合計	<u>\$4,084,286</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

39.其他業務及管理費用明細表

民國九十六年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$1,239,946	
郵電費	854,669	
修繕費	828,354	
保險費	521,656	
稅 捐	2,653,983	
產品促銷活動費	678,746	
行銷費用	567,723	
其 他	2,869,134	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$10,214,211</u>	