

2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
合併財務報告

民國九十七年一月一日至三月三十一日  
及民國九十六年一月一日至三月三十一日

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

# 合併財務報告

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併股東權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	8-11
(二) 重要會計政策之彙總說明	11-24
(三) 會計變動之理由及其影響	24
(四) 重要會計科目之說明	24-43
(五) 關係人交易	44-65
(六) 質押之資產	66
(七) 重大承諾事項及或有事項	66-68
(八) 重大之災害損失	68
(九) 重大之期後事項	68
(十) 其他	68-118
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	119
2. 轉投資事業相關資訊	119
3. 大陸投資相關資訊	120
(十二) 業務別財務資訊	120-121
(十三) 金融控股公司財務報表	122-125
(十四) 子公司相關資訊	126-146

## 會計師核閱報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十七年三月三十一日及民國九十六年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十七年一月一日至三月三十一日及民國九十六年一月一日至三月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

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

安永會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第 0930133943 號

(80)台財證(一)第 52342 號

徐榮煌

會計師：

戴興鈺

中華民國九十七年四月二十一日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
 合併資產負債表  
 民國九十七年三月三十一日  
 及民國九十六年三月三十一日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

資 產			97年3月31日	96年3月31日	變動百分比	負 債 及 股 東 權 益			97年3月31日	96年3月31日	變動百分比
代 碼	會 計 科 目	附註	金 額	金 額	(%)	代 碼	會 計 科 目	附註	金 額	金 額	(%)
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$441,086,893	\$431,209,900	2.29	21000	央行及金融同業存款		\$67,231,050	\$102,907,646	(34.67)
11500	存放央行及拆借金融同業		59,979,986	46,966,071	27.71	21500	央行及同業融資		1,520,250	827,250	83.77
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.2	164,614,320	160,567,871	2.52	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.11	63,816,818	74,187,828	(13.98)
12500	附買回票券及債券投資	二	25,309,930	13,254,967	90.95	22500	附買回票券及債券負債	二	25,550,539	20,453,722	24.92
13000	應收款項-淨額		81,939,768	86,743,352	(5.54)	23000	應付款項		44,719,350	52,609,091	(15.00)
13500	放款-淨額	四.3	1,313,227,619	1,232,746,638	6.53	23500	存款	四.12	1,029,938,255	973,483,558	5.80
14000	備供出售金融資產-淨額	二、四.4	452,543,971	451,792,438	0.17	24000	應付債券	二、四.13	18,212,705	19,470,664	(6.46)
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二、四.5	552,989,667	567,315,682	(2.53)	29000	營業及負債準備	二、四.14	1,995,716,535	1,860,197,957	7.29
15000	採權益法之股權投資-淨額	二、四.6	3,079,285	3,841,982	(19.85)	25500	其他金融負債	二、四.15	487,622	1,039,514	(53.09)
15500	其他金融資產-淨額	二、四.7	46,047,739	45,046,942	2.22	25561	分離帳戶保險商品負債		261,198,020	183,165,126	42.60
15513	無活絡市場之債券投資-淨額	二	104,451,280	115,163,748	(9.30)	29500	其他負債		7,074,761	15,710,083	(54.97)
15521	分離帳戶保險商品資產		261,198,020	183,165,126	42.60	29999	負債總計		3,515,465,905	3,304,052,439	6.40
18000	不動產投資-淨額	二、四.8	106,393,300	105,957,460	0.41		母公司股東權益				
18500	固定資產-淨額	二	40,268,435	39,193,907	2.74	31000	股本	四.16			
19000	商譽及無形資產-淨額	二、四.10	7,390,405	774,233	854.55	31001	普通股		92,770,192	92,661,696	0.12
19500	其他資產-淨額		67,315,792	50,103,939	34.35	31500	資本公積	四.17	81,971,213	81,485,226	0.60
						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		29,601,961	29,711,851	(0.37)
						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		(265,997)	185,900	(243.09)
						32523	金融商品之未實現損益		362,369	18,788,999	(98.07)
						32542	庫藏股票	二、四.19	(4,140,047)	(4,140,047)	-
						32544	未認為退休金成本之淨損失		(3,107)	(572)	443.18
							母公司股東權益合計		209,544,552	226,883,295	(7.64)
						39500	少數股權		2,825,953	2,908,522	(2.84)
						39999	股東權益總計		212,370,505	229,791,817	(7.58)
19999	資 產 總 計		<u>\$3,727,836,410</u>	<u>\$3,533,844,256</u>	5.49		負債及股東權益總計		<u>\$3,727,836,410</u>	<u>\$3,533,844,256</u>	5.49

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

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

民國九十七年一月一日至三月三十一日  
及民國九十六年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

單位：新台幣仟元

代 碼	項 目	附 註	97年第一季		96年第一季		變動百分 比(%)
			金 額	金 額	金 額	金 額	
41000	利息收入	二	\$28,928,267		\$27,025,514		7.04
51000	減：利息費用		(5,277,621)		(5,270,947)		0.13
	利息淨收益		23,650,646		21,754,567		8.72
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益	二	3,559,907		1,143,016		211.45
49810	保險業務淨收益	二	22,071,500		22,759,477		(3.02)
49820	公平價值變動列入損益之金融資 產及負債損益		12,245,589		(6,149,453)		(299.13)
49830	備供出售金融資產之已實現損益		13,551,954		6,916,148		95.95
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		(150,496)		4,212		(3,673.03)
49850	採用權益法認列之投資損益		92,166		119,677		(22.99)
49860	不動產投資損益		1,323,324		1,272,355		4.01
49870	兌換損益		(42,105,515)		10,281,679		(509.52)
49880	資產減損(損失)迴轉利益		(36,953)		22,339		(265.42)
49890	提存各項保險責任準備		(29,103,303)		(33,480,087)		(13.07)
49900	其他非利息淨損益		(2,251,837)		185,018		(1,317.09)
	淨收益		2,846,982		24,828,948		(88.53)
51500	呆帳費用		(352,033)		(985,266)		(64.27)
58500	營業費用						
58501	用人費用		(10,419,920)		(9,259,478)		12.53
58503	折舊及攤銷費用		(865,998)		(970,211)		(10.74)
58599	其他業務及管理費用		(2,037,263)		(2,005,859)		1.57
61001	繼續營業單位稅前合併淨(損)益		(10,828,232)		11,608,134		(193.28)
61003	所得稅利益(費用)	二、四.21	4,850,250		(1,548,037)		(413.32)
61005	繼續營業單位稅後合併淨(損)益		(5,977,982)		10,060,097		(159.42)
69000	合併總(損)益		\$ (5,977,982)		\$ 10,060,097		(159.42)
69900	合併總(損)益歸屬于：						
69901	母公司股東		\$ (5,976,002)		\$ 10,001,641		(159.75)
69903	少數股權		(1,980)		58,456		(103.39)
	合併總(損)益		\$ (5,977,982)		\$ 10,060,097		(159.42)
70000	每股盈餘(元)：	四.22					
	基本每股盈餘		稅前	稅後	稅前	稅後	
70001	繼續營業單位合併淨(損)益		\$ (1.18)	\$ (0.65)	\$ 1.27	\$ 1.10	
	合併總(損)益		\$ (1.18)	\$ (0.65)	\$ 1.27	\$ 1.10	
	稀釋每股盈餘						
70001	繼續營業單位合併淨(損)益				\$ 1.26	\$ 1.09	
	合併總(損)益				\$ 1.26	\$ 1.09	

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

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

民國九十七年一月一日至三月三十一日

及民國九十六年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

摘要	普通股股本	資本公積	保留盈餘		股東權益其他項目					少數股權	合計
			法定盈餘公積	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96年1月1日餘額	\$92,068,174	\$78,867,213	\$8,188,136	\$19,710,210	\$2,106	\$105,170	\$21,345,473	\$(4,140,047)	\$(572)	\$2,879,875	\$219,025,738
少數股權變動數										(29,809)	(29,809)
應付公司債轉換普通股	593,522	2,618,100									3,211,622
被投資公司資本公積之變動		(87)									(87)
被投資公司累積換算調整數之變動						80,730					80,730
金融商品之未實現損益之變動							(2,556,474)				(2,556,474)
民國96年第一季淨利益				10,001,641						58,456	10,060,097
民國96年3月31日餘額	\$92,661,696	\$81,485,226	\$8,188,136	\$29,711,851	\$2,106	\$185,900	\$18,788,999	\$(4,140,047)	\$(572)	\$2,908,522	\$229,791,817
民國97年1月1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
少數股權變動數										(498,376)	(498,376)
被投資公司累積換算調整數之變動						(449,763)					(449,763)
金融商品之未實現損益之變動							(10,593,152)				(10,593,152)
民國97年第一季淨損失				(5,976,002)						(1,980)	(5,977,982)
民國97年3月31日餘額	\$92,770,192	\$81,971,213	\$9,245,862	\$29,601,961	\$2,106	\$(265,997)	\$362,369	\$(4,140,047)	\$(3,107)	\$2,825,953	\$212,370,505

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

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  
民國九十七年一月一日至三月三十一日  
及民國九十六年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	97年第一季	96年第一季
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
合併總損益	\$(5,977,982)	\$10,060,097
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	865,998	970,211
依權益法認列投資收入超過當年度現金股利收現部分	(92,166)	(197,941)
呆帳費用	352,033	985,266
提存各項保險責任準備	29,103,303	33,480,087
出售資產利益	(15,052)	(48,593)
資產減損損失(迴轉利益)	36,953	(22,339)
其他調整項目	987,360	(210,381)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項(增加)減少	(1,556,947)	4,565,301
遞延所得稅資產(增加)減少	(6,735,612)	1,017,191
公平價值變動列入損益金融資產之增加	(29,868,184)	(4,460,548)
其他金融資產減少(增加)	358,512	(951,143)
其他資產增加	(3,260,670)	(377,260)
應付款項增加	15,794,646	9,366,234
公平價值變動列入損益金融負債之增加	3,914,828	6,133,740
遞延所得稅負債減少	(61,824)	(57,419)
其他金融負債減少	(81,099)	(258,245)
其他負債減少	(2,098,161)	(2,197,218)
營業活動之淨現金流入	<u>1,665,936</u>	<u>57,797,040</u>
投資活動之現金流量：		
受限制資產減少	2,430,000	350,000
放款增加	(6,947,111)	(26,440,784)
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(1,089,434)	4,638,900
備供出售金融資產之減少(增加)	10,166,355	(66,040,782)
持有至到期日金融資產之減少(增加)	35,119,073	(21,651,798)
採權益法之股權投資增加	(2,105)	-
不動產投資增加	(113,924)	(4,065,299)
購買固定資產	(108,732)	(857,928)
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(6,891,882)	34,663,730
其他金融資產減少(增加)	22,089,100	(30,735,869)
其他資產(增加)減少	(408,067)	155,892
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>54,243,273</u>	<u>(109,983,938)</u>
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款(減少)增加	(6,319,123)	2,440,096
存款增加	2,987,236	10,791,385
附買回票券及債券負債增加(減少)	10,915,115	(3,208,018)
央行及同業融資(減少)增加	(103,950)	11,000
應付債券(減少)增加	(339,132)	239,711
其他金融負債(減少)增加	(2,211,912)	99,778
其他負債增加(減少)	31,056	(14,386)
融資活動之淨現金流入	<u>4,959,290</u>	<u>10,359,566</u>
匯率影響數	(1,368,908)	315,670
本期現金及約當現金增加(減少)數	59,499,591	(41,511,662)
期初現金及約當現金餘額	381,587,302	472,721,562
期末現金及約當現金餘額	<u>\$441,086,893</u>	<u>\$431,209,900</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	<u>\$4,766,669</u>	<u>\$4,731,263</u>
本期支付所得稅	<u>\$309,194</u>	<u>\$390,298</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
可轉換公司債轉換股本及資本公積	<u>\$-</u>	<u>\$3,211,622</u>

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

會計主管：洪大慶

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
 合併財務報表附註  
 民國九十七年三月三十一日  
 及民國九十六年三月三十一日  
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

1. 國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)主係於民國 90 年 3 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 97 年及 96 年 3 月 31 日之員工人數分別為 39,405 人及 35,342 人。

2. 本公司民國 97 年及 96 年第一季合併財務報表編製情形如下：

(1) 本公司民國 97 年及 96 年第一季列入合併財務報表之子公司如下：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	97.3.31 所持股權 百分比	96.3.31 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱國泰人壽)	人身保險 業務	100	100	國泰人壽設立於民國 51 年 10 月 23 日。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	97.3.31 所持股權 百分比	96.3.31 所持股權 百分比	說 明
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。
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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	97.3.31 所持股權 百分比	96.3.31 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	國泰人壽保險有限責任公司(上海)(以下簡稱上海國泰人壽)	人身保險業務	50	50	上海國泰人壽係由國泰人壽與中國東方航空集團公司分別持有 50%股權，以合資方式設立於民國 93 年 12 月 29 日。
國泰人壽及怡泰創投	神坊資訊股份有限公司(以下簡稱神坊資訊)	第二類電信事業、資料處理服務業務	100	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 39.88%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。

(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	97.3.31 所持股權 百分比	96.3.31 所持股權 百分比	說 明
本公司	怡泰管理顧問股份有限公司(以下簡稱怡泰管顧)	管理顧問業務	100	100	怡泰管顧設立於民國 89 年 6 月 12 日。
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.(以下簡稱 Cathay Insurance (Bermuda))	再保險業務	100	100	Cathay Insurance (Bermuda)設立於民國 89 年 1 月 24 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	97.3.31 所持股權 百分比	96.3.31 所持股權 百分比	說 明
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。

## 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，請詳附表五及附表七。

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

2. 約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

3. 金融資產及金融負債

自民國 95 年 1 月 1 日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資、備供出售金融資產、避險之衍生性金融資產及以成本衡量之金融資產等。金融資產於原始認列時以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債、避險之衍生性金融負債及以成本衡量之金融負債。

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

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債

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

(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。

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

(3) 無活絡市場之債券投資

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

(4) 備供出售金融資產

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

(5) 避險之衍生性金融資產或金融負債

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

(6) 以成本衡量之金融資產

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

(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。

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

4. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

(2) 金融負債

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

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

5. 金融資產之減損

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

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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。

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

(2) 以成本衡量之金融資產

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

(3) 備供出售金融資產

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

6. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

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

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

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

(1) 公平價值避險

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

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

當有任何下列之情形發生時，本公司及子公司即停止適用避險會計之規定：

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

(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。

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

當被避險之預期交易將導致認列金融資產或金融負債，則原直接認列為股東權益調整項目之相關利益或損失，於該資產或負債影響損益之期間轉列為當期損益。當預期交易之避險將導致認列非金融資產或非金融負債，則原直接認列為股東權益調整項目之避險工具利益或損失，作為該資產或負債帳面價值之調整。

預期交易預計不會發生時，原列為股東權益調整項目相關之累積利益或損失，則轉列為當期損益。避險工具已到期、出售、解約或執行，或本公司及子公司取消原指定之避險，原直接認列為股東權益調整項目之累積金額，於預期交易發生時仍列為股東權益調整項目，惟當該交易不會發生時，則該金額將轉列為當期損益。

(3) 國外營運機構淨投資之避險

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

7. 備抵呆帳

備抵呆帳係就各項放款、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。

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

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

9. 不動產投資

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

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

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

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

10. 固定資產

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

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

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

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

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

11. 無形資產

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

本公司及子公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

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

本公司及子公司之無形資產主係電腦軟體成本，按三至五年採直線法攤銷。

12. 資產減損

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

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。

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

13. 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。

- (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。

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

- (2) 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。
- (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。

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

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

17. 利息收入及手續費收入之認列

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

18. 保險業務收入及支出

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

19. 退休金

- (1) 勞工退休金條例自民國 94 年 7 月 1 日施行，並採確定提撥制。實施後員工得選擇適用「勞動基準法」有關之退休金規定，或適用該條例之退休金制度並保留適用該條例前之工作年資。對適用該條例之員工，本公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。
- (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。

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

20. 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。

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。

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

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

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

22. 資本支出與收益支出之劃分

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

23. 員工分紅及董監酬勞

依財團法人中華民國會計研究發展基金會於 96 年 3 月發布(96)基秘字第 052 號函之規定，員工分紅及董監酬勞應視為費用，而非盈餘之分配。

24. 期中財務報表

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

三、會計變動之理由及其影響

本公司及其子公司自民國 97 年 1 月 1 日起，採用會計研究發展基金會新發布之(96)基秘字第 052 號函「員工分紅及董監酬勞會計處理」之規定，此項會計原則變動使民國 97 年第一季稅前淨利減少 6,152 仟元，每股盈餘減少 0.001 元。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	97.3.31	96.3.31
庫存現金及零用金	\$10,032,964	\$10,726,457
銀行存款	1,560,717	15,351,839
定期存款	416,262,076	382,595,031
約當現金	1,837,238	4,282,831
待交換票據	4,045,658	10,432,288
存放銀行同業	7,348,240	7,821,454
合計	<u>\$441,086,893</u>	<u>\$431,209,900</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)

民國 97 年及 96 年 3 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者各為 1,070,984 仟元及 1,267,230 仟元。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產

	97.3.31	96.3.31
股 票	\$15,232,708	\$23,690,130
受益憑證	10,610,908	36,831,723
指數股票型基金	169,362	2,807,126
不動產投資信託受益憑證	666,250	-
商業本票	9,776,213	14,916,178
公 司 債	3,822,843	4,100,675
公 債	868,943	9,685,047
金融債券	17,766,650	27,155,708
海外金融商品	73,426,357	17,964,419
衍生性金融商品	78,570	2,946,934
組合式定存	2,000,000	-
評價調整	30,195,516	20,469,931
合 計	<u>\$164,614,320</u>	<u>\$160,567,871</u>

(1) 截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日上述金融商品中分別有面額 7,498,200 仟元及 9,646,200 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 7,476,045 仟元及 9,613,146 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 4 月及 96 年 5 月底前以 7,483,108 仟元及 9,623,409 仟元買回。

(2) 截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日止，上述公平價值變動列入損益之金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

3. 放 款

	97.3.31	96.3.31
進出口押匯	\$448,524	\$870,975
放 款	1,315,895,714	1,237,941,683
透 支	529,084	557,881
催收款項	7,552,853	9,104,922
總 額	<u>1,324,426,175</u>	<u>1,248,475,461</u>
減：備抵呆帳	<u>(11,198,556)</u>	<u>(15,728,823)</u>
淨 額	<u>\$1,313,227,619</u>	<u>\$1,232,746,638</u>

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

4. 備供出售金融資產

	97.3.31	96.3.31
股 票	\$93,598,965	\$157,383,619
受益憑證	1,901,252	11,108,125
金融資產受益證券	6,339,216	5,767,475
指數股票型基金	6,559,823	6,899,032
公 債	75,544,702	46,721,708
公 司 債	16,337,278	36,351,372
金融債券	164,020,427	71,901,563
海外金融商品	77,951,136	89,299,192
不動產投資信託受益證券	8,725,208	8,583,974
評價調整	1,565,964	17,776,378
合 計	<u>\$452,543,971</u>	<u>\$451,792,438</u>

(1) 截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日上述備供出售金融商品中分別有面額 16,598,900 仟元及 9,998,800 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 18,074,494 仟元及 10,840,576 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國 97 年及 96 年 9 月底前以 18,111,981 仟元及 10,871,068 仟元買回。

(2) 截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

5. 持有至到期日金融資產

	97.3.31	96.3.31
公 債	\$18,581,031	\$12,452,592
公 司 債	4,889,000	4,507,070
金融債券	13,003,204	10,911,297
海外金融商品	493,158,801	510,774,227
金融資產受益證券	20,409,687	17,488,449
短期票券	2,947,944	11,184,092
小 計	552,989,667	567,317,727
減：累計減損	-	(2,045)
合 計	<u>\$552,989,667</u>	<u>\$567,315,682</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)

截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

6. 採權益法之股權投資

被投資公司名稱	97.3.31		96.3.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
國泰投顧	\$192,542	100.00%	\$129,763	100.00%
怡泰管顧	77,829	100.00%	70,494	100.00%
華卡企業	38,123	100.00%	40,458	100.00%
國泰財產保代	7,708	100.00%	9,307	100.00%
國泰人身保代	46,711	100.00%	97,572	100.00%
Cathay Insurance (Bermuda)	85,298	100.00%	77,385	100.00%
普訊陸創業投資股份有限公司	405,545	21.43%	481,631	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	55,366	35.00%	55,424	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	218,951	24.79%	347,370	24.79%
華大創業投資股份有限公司	176,342	24.06%	182,264	24.06%
台灣建築經理股份有限公司	43,582	30.15%	33,587	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,302,943	24.57%	1,388,622	24.57%
台灣工銀創業投資股份有限公司	387,847	24.96%	615,409	24.96%
國泰證券投資信託股份有限公司	456,178	43.75%	312,696	43.75%
小 計	3,494,965		3,841,982	
減：聯屬公司間未實現利益	(415,680)		-	
合 計	\$3,079,285		\$3,841,982	

7. 其他金融資產

	97.3.31	96.3.31
避險之衍生性金融資產	\$1,126,446	\$246,068
以成本衡量之金融資產	26,727,176	27,151,466
組合式定存	16,333,714	9,350,000
客戶保證金專戶	1,424,972	835,252
買入匯款	4,139	5,202
其他雜項金融資產	2,253,277	9,150,965
累計減損	(1,821,985)	(1,692,011)
合 計	\$46,047,739	\$45,046,942

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

8. 不動產投資

項 目	97.3.31				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$120,681,753	\$4,369	\$(15,718,168)	\$(195,923)	\$104,772,031
營造工程	1,621,269	-	-	-	1,621,269
合 計	<u>\$122,303,022</u>	<u>\$4,369</u>	<u>\$(15,718,168)</u>	<u>\$(195,923)</u>	<u>\$106,393,300</u>

項 目	96.3.31				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$119,511,738	\$4,632	\$(14,324,018)	\$(195,923)	\$104,996,429
營造工程	961,031	-	-	-	961,031
合 計	<u>\$120,472,769</u>	<u>\$4,632</u>	<u>\$(14,324,018)</u>	<u>\$(195,923)</u>	<u>\$105,957,460</u>

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 取得或處分不動產之金額達三億元或實收資本額百分之十以上者，請詳附註十一之說明。
- (5) 截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。

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 97 年 3 月 31 日，衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	97.3.31	96.5.28
預計加權平均年限(年)	1.232	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：

	97.3.31
保留權利之帳面價值	\$977,748
預計加權平均年限(年)	1.232
預計提前還款率(每年比率)	3%
不利變動 10%對公平價值之影響	(901)
不利變動 20%對公平價值之影響	(950)
預計信用損失率(每年比率)	3.71%
不利變動 10%對公平價值之影響	(15,301)
不利變動 20%對公平價值之影響	(16,141)
剩餘現金流量之折現率(每年)	2.49%
不利變動 10%對公平價值之影響	(5,484)
不利變動 20%對公平價值之影響	(10,935)

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)

(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。

(4) 現金流量：

民國 97 年第一季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：

	97 年第一季
收到服務利益	\$60
收到保留權利之其他現金流量	7,636
收回清償能力準備金	3,726

10. 商譽及無形資產

項 目	97.1.1	本期增加	本期減少	97.3.31
取得成本：				
商譽	\$6,537,374	\$-	\$-	\$6,537,374
電腦軟體成本	2,093,333	64,534	(157,523)	2,000,344
土地使用權	19,630	-	(1,256)	18,374
小計	<u>8,650,337</u>	<u>64,534</u>	<u>(158,779)</u>	<u>8,556,092</u>
攤銷及減損：				
攤銷	(1,070,670)	(102,778)	7,761	(1,165,687)
減損	(147,141)	-	147,141	-
小計	<u>(1,217,811)</u>	<u>(102,778)</u>	<u>154,902</u>	<u>(1,165,687)</u>
帳面價值	<u>\$7,432,526</u>	<u>\$(38,244)</u>	<u>\$(3,877)</u>	<u>\$7,390,405</u>

項 目	96.1.1	本期增加	本期減少	96.3.31
取得成本：				
電腦軟體成本	\$1,578,831	\$54,989	\$(89,199)	\$1,544,621
土地使用權	16,132	123	-	16,255
小計	<u>1,594,963</u>	<u>55,112</u>	<u>(89,199)</u>	<u>1,560,876</u>
攤銷及減損：				
攤銷	(697,995)	(97,255)	8,607	(786,643)
帳面價值	<u>\$896,968</u>	<u>\$(42,143)</u>	<u>\$(80,592)</u>	<u>\$774,233</u>

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

	97.3.31	96.3.31
衍生性金融商品負債	\$129,815	\$6,927,955
首順位金融債券	39,190,000	39,700,000
次順位金融債券	-	10,000,000
評價調整	24,497,003	17,559,873
合 計	<u>\$63,816,818</u>	<u>\$74,187,828</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，業已到期，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。
- (2) 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，約定利率為反浮動利率，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，約定利率為浮動利率、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，約定利率為浮動利率，每三或六個月付息一次。
- (3) 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，約定利率為浮動利率、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)

- (4) 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

	97.3.31	96.3.31
支票存款	\$11,199,475	\$15,686,787
活期存款	115,402,177	102,774,120
活期儲蓄存款	365,826,413	353,125,025
定期存款	522,505,156	500,526,372
代為確定用途信託基金	14,299,727	-
匯款	705,307	1,371,254
合計	<u>\$1,029,938,255</u>	<u>\$973,483,558</u>

13. 應付債券

	97.3.31	96.3.31
應付公司債淨額	\$-	\$1,134,796
次順位金融債券	17,552,500	18,895,000
金融債券折價	(87,775)	(105,300)
評價調整	747,980	(453,832)
合計	<u>\$18,212,705</u>	<u>\$19,470,664</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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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

	97.3.31	96.3.31
保險業各項準備	\$1,995,385,463	\$1,859,997,447
保證責任準備	28,408	28,719
違約損失準備	32,868	20,476
買賣損失準備	269,796	151,315
合 計	<u>\$1,995,716,535</u>	<u>\$1,860,197,957</u>

- (1) 子公司國泰世紀產險依 91 年 12 月 24 日台財保字第 0910751651 號令訂定及 92 年 11 月 26 日台財保字第 0920751929 號令及 96 年 12 月 28 日金管保一字第 09602505761 號令修正之「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，由精算人員依各險特性精算決定之，並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。

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) 子公司國泰世紀產險特別準備係依照 91 年 12 月 24 日台財保字第 0910751651 號令訂定、92 年 11 月 26 日台財保字第 0920751929 號令及 96 年 12 月 28 日金管保一字第 09602505761 號令修正之「保險業各種準備金提存辦法」計提：

① 重大事故特別準備金：指為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之準備金。

A. 提存：各險別應依規定之重大事故特別準備金比率提存。

B. 沖減：發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其所沖減金額並應報主管機關備查。

C. 收回：重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理，變更時亦同。

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)

- ② 危險變動特別準備金：指為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之準備金。
- A. 提存：各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，97年1月1日前後應就其差額部分之百分三十及百分之十五提存危險變動特別準備金。
- B. 沖減：各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。
- C. 收回：各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分，應收回以收益處理。傷害保險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應收回以收益處理；但主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制用途。
- ③ 強制自用與商業汽車責任險及機車強制責任險之特別準備，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。
- ④ 核能保險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定處理。
- ⑤ 住宅地震基本保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。
- (3) 子公司國泰世紀產險自民國91年12月24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付及未報未付保險賠款。

子公司國泰世紀產險自民國95年1月1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，子公司國泰世紀產險已於95年11月29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)

- ① 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。
  - ② 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。
  - ③ 提存之賠款準備金，應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。
  - ④ 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。
  - ⑤ 核能保險係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。
- (4) 子公司國泰世紀產險自民國 97 年 1 月 1 日起，如保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如已提存未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備。

前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時亦同。

#### 15. 其他金融負債

	97.3.31	96.3.31
避險之衍生性金融負債	\$78,378	\$504,308
撥入放款基金	308,470	312,160
其他雜項金融負債	100,774	223,046
合 計	\$487,622	\$1,039,514

#### 16. 股 本

- (1) 本公司截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日止額定資本總額均為 120,000,000 仟元，實收資本額分別為 92,770,192 仟元及 92,661,696 仟元，均為普通股。

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

- (2) 本公司於民國 90 年 3 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。

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 97 年及 96 年 3 月 31 日餘額分別為 81,971,213 仟元及 81,485,226 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。

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

⑦ 股利政策：

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

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

- ⑧ 本公司及其子公司民國 97 年第一季員工紅利及董監酬勞估列金額為 6,152 仟元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列或依 97 年第一季稅後淨利再依章程所定之成數為估列基礎(稅後淨損則不予估列)，並認列為本年度之營業成本或營業費用，惟若嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為 98 年度之損益。

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

⑨ 本公司民國 96 年度盈餘分配議案截至會計師核閱報告出具日止，業經董事會通過惟尚未經股東會通過，有關股東會通過盈餘分派詳細情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

19. 庫藏股票

(1) 本公司民國 97 年 3 月 31 日庫藏股票之變動明細如下：

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	(單位：仟股)	
						每股帳面價 值(元)	每股市價 (元)
本公司持有子公司股 票合併換股後列為 庫藏股票	66,660	-	-	66,660	\$4,140,047	\$62.11	\$77.50

(2) 本公司民國 96 年 3 月 31 日庫藏股票之變動明細如下：

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	(單位：仟股)	
						每股帳面價 值(元)	每股市價 (元)
本公司持有子公司股 票合併換股後列為 庫藏股票	66,660	-	-	66,660	\$4,140,047	\$62.11	\$68.70

20. 營業費用

民國 97 年及 96 年第一季發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	97 年第一季	96 年第一季
用人費用		
薪資費用	\$9,181,404	\$8,194,469
員工保險費	525,452	466,769
退休金費用	333,691	221,920
其他用人費用	379,373	376,320
折舊費用	761,198	880,223
攤銷費用	104,800	89,988

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

21. 估計所得稅

(1) 民國 97 年及 96 年第一季所得稅費用估列如下：

	<u>97 年第一季</u>	<u>96 年第一季</u>
稅前淨利依規定稅率計算之所得稅額	\$1,365,712	\$17,309
加(減)：分離課稅之所得稅額	64,996	130,227
各公司依法計算最低稅負制之應繳 稅額合計數	541,140	287,051
國外投資扣繳稅額	16,460	31,368
連結稅制影響數	-	73,877
遞延所得稅(利益)費用	(7,351,322)	478,631
所得稅調整數	(58,519)	529,574
投資抵減	(12,432)	-
虧損扣抵	583,715	-
所得稅(利益)費用	<u><u>\$(4,850,250)</u></u>	<u><u>\$1,548,037</u></u>

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

(2) 本公司及子公司營利事業所得稅核定情形：

		97.3.31
	<u>營利事業所得稅核定情形</u>	<u>備註</u>
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。

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

	97.3.31	
	營利事業所得稅核定情形	備註
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

	97.3.31	96.3.31
本公司	\$643,820	\$1,262,060
子公司國泰人壽	1,208,909	841,421
子公司國泰世華銀行	669,238	484,805
子公司國泰世紀產險	11,847	4,498
子公司國泰綜合證券	7,660	9,022
子公司國泰創投	111	597
子公司怡泰創投	1,027	18,381
子公司怡泰貳創投	9,007	7,810
子公司國泰期貨	13,918	14,480

② 盈餘分配之稅額扣抵比率

	97 年第一季 (預計)	96 年第一季 (實際)
本公司	2.17%	13.25%
子公司國泰人壽	7.23%	7.96%
子公司國泰世華銀行	10.42%	-
子公司國泰世紀產險	0.98%	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	0.75%	32.56%
子公司怡泰貳創投	4.63%	7.26%
子公司國泰期貨	33.33%	33.33%

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

(4) 未分配盈餘相關資訊—本公司

	97.3.31	96.3.31
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	<u>\$35,845,178</u>	<u>\$19,977,425</u>

- ① 民國 97 年及 96 年第一季之稅後損益未列入民國 87 年度以後之未分配盈餘。
- ② 民國 86 年度以前未分配盈餘係屬股份轉換前子公司之民國 86 年度以前之未分配盈餘，列入本公司得分配現金股利之資本公積。

22. 每股盈餘

97 年第一季	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	<u>\$ (10,828,232)</u>	<u>\$ (5,977,982)</u>	9,210,359	<u>\$ (1.18)</u>	<u>\$ (0.65)</u>
96 年第一季	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	\$11,608,134	\$10,060,097	9,160,861	<u>\$1.27</u>	<u>\$1.10</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響數：					
可轉換公司債	33,548	25,161	59,442		
稀釋每股盈餘：					
合併總損益	<u>\$11,641,682</u>	<u>\$10,085,258</u>	<u>9,220,303</u>	<u>\$1.26</u>	<u>\$1.09</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)

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
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
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
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

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

關係人名稱	與本公司之關係
國泰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
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	關係企業
世華國際租賃股份有限公司	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)

## 2. 合併基礎之重大關係人交易事項

民國 97 年起關係人交易個別金額未達 3 百萬元者，不予揭露。

### (1) 現金及約當現金

#### ① 銀行存款

民國 97 年第一季並無重大關係人交易情形。

關係人名稱	交易性質	96 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
東航集團財務有限責任公司	活期存款	\$42,612	1.44%	\$8

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

② 存放銀行同業

關係人名稱	97 年第一季		96 年第一季	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	\$-	\$-	\$638	\$5

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	97.3.31	96.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$7,093,712	\$6,920,159

(3) 附賣回票券債券投資

關係人名稱	97 年第一季		96 年第一季	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
台灣票券金融股份有限公司	\$-	\$-	\$-	\$44

(4) 應收款項

關係人名稱	97.3.31	百分比%	96.3.31	百分比%
Cathay Insurance (Bermuda)	\$9,630	0.01	\$9,433	0.01
怡泰管顧	14,756	0.02	14,322	0.02
財團法人國泰綜合醫院	29,415	0.04	32,580	0.04
國泰建設股份有限公司	-	-	575	-
國泰證券投資信託股份有限公司	-	-	635	-
世華國際租賃股份有限公司	-	-	218,761	0.25
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	-	631	-
國泰投顧	-	-	329	-
其他關係人	-	-	201	-
合計	\$53,801		\$277,467	

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

(5) 放款

關係人名稱	97 年第一季		96 年第一季	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
世華國際租賃股份有限公司	\$3,014,000	\$16,651	\$2,120,000	\$9,221
台灣建築經理股份有限公司	114,000	796	130,000	897
財團法人國泰綜合醫院	4,629,530	42,208	4,732,553	37,475
其他關係人	1,840,078	14,981	565,822	3,513
合 計	<u>\$9,597,608</u>	<u>\$74,636</u>	<u>\$7,548,375</u>	<u>\$51,106</u>

(6) 備供出售金融資產

關係人名稱	97.3.31	96.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$604,747</u>	<u>\$574,627</u>

(7) 存款

關係人名稱	97 年第一季		96 年第一季	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰證券投資信託股份有限 公司	\$842,656	\$4,388	\$447,412	\$2,007
國泰建設股份有限公司	139,954	15	374,055	30
其他關係人	5,992,358	34,158	2,706,002	10,418
合 計	<u>\$6,974,968</u>	<u>\$38,561</u>	<u>\$3,527,469</u>	<u>\$12,455</u>

(8) 財產交易

① 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	97 年第一季	
	交易標的	金額
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	<u>\$77,842</u>

  

關係人名稱	96 年第一季	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$2,264
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	44,162
合 計		<u>\$46,426</u>

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

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國97年及96年第一季之工程承攬合約總價款分別為32,445仟元及22,435仟元。

② 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	
		97年第一季	96年第一季
國泰投顧	出租不動產	\$-	\$844
怡泰管顧	出租不動產	-	511
國泰建設股份有限公司	出租不動產	4,275	4,003
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	40,675	38,261
三井工程股份有限公司	出租不動產	-	1,892
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	4,242	3,125
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	-	3,501
台北智慧卡票證股份有限公司	出租不動產	-	2,897
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	-	346
合計		\$49,192	\$55,380

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		97.3.31	96.3.31
國泰投顧	出租不動產	\$-	\$877
怡泰管顧	出租不動產	-	479
國泰建設股份有限公司	出租不動產	3,945	3,753
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	9,114	8,062
三井工程股份有限公司	出租不動產	-	1,709
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	3,743	2,738
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	-	3,477
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	-	346
合計		\$16,802	\$21,441

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)

③ 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	
		97年第一季	96年第一季
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$10,508	\$10,096
霖園投資股份有限公司	承租不動產	-	631
奕如實業股份有限公司	承租不動產	-	1,073
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	3,535	3,805
合計		\$14,043	\$15,605

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		97.3.31	96.3.31
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$-	\$11,561
霖園投資股份有限公司	承租不動產	-	628
奕如實業股份有限公司	承租不動產	-	1,190
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	33,395	33,393
合計		\$33,395	\$46,772

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	97.3.31	百分比%	96.3.31	百分比%
霖園投資股份有限公司	\$-	-	\$419	-
奕如實業股份有限公司	-	-	474	-
合計	\$-		\$893	

(10) 央行及金融同業存款

關係人名稱	97年第一季		96年第一季	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
銀行同業存款				
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	\$-	\$-	\$-	\$234

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	97 年第一季		96 年第一季	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
萬寶開發股份有限公司	\$662,631	\$2,249	\$4,282,194	\$14,406
其他關係人	1,905,565	8,700	1,052,147	3,855
合計	<u>\$2,568,196</u>	<u>\$10,949</u>	<u>\$5,334,341</u>	<u>\$18,261</u>

(12) 應付款項

關係人名稱	97.3.31	百分比%	96.3.31	百分比%
華卡企業	\$-	-	\$9,952	0.01
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	47,246	0.11	69,195	0.13
三井工程股份有限公司	7,237	0.02	782	-
怡泰財顧	5,231	0.01	8,471	0.02
世華國際租賃股份有限公司	-	-	795	-
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	129,221	0.29	-	-
合計	<u>\$188,935</u>		<u>\$89,195</u>	

(13) 預收款項

關係人名稱	97.3.31	96.3.31
台灣金聯資產管理股份有限公司	\$-	\$2,484
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3,093	-
合計	<u>\$3,093</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	97 年第一季	96 年第一季
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$9,152</u>	<u>\$-</u>

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

②再保手續費支出

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
Cathay Insurance (Bermuda)	\$3,416	\$-

③佣金費用

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
國泰人身保代	\$3,243	\$5,390

④再保佣金支出

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
Cathay Insurance (Bermuda)	\$-	\$1,103

(15)保費業務淨收益

①保費收入

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
財團法人國泰綜合醫院	\$7,805	\$8,766
國泰建設股份有限公司	-	378
三井工程股份有限公司	-	308
中國東方航空股份有限公司	6,660	373
世華國際租賃股份有限公司	-	2,467
東方航空進出口有限公司	3,534	-
其他關係人	206,517	308,231
合計	\$224,516	\$320,523

②再保收入

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
Cathay Insurance (Bermuda)	\$38,872	\$26,955

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

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

③再保賠款與給付

關係人名稱	97年第一季	96年第一季
Cathay Insurance (Bermuda)	\$16,484	\$1,851

(16)其他非利息淨損益

①銷貨收入

關係人名稱	97年第一季	96年第一季
國泰投顧	\$-	\$351
財團法人國泰綜合醫院	-	2,557
國泰證券投資信託股份有限公司	-	1,385
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	623
國泰建設股份有限公司	-	800
合計	\$-	\$5,716

②勞務收入

關係人名稱	97年第一季	96年第一季
財團法人國泰綜合醫院	\$-	\$1,074
國泰證券投資信託股份有限公司	-	331
合計	\$-	\$1,405

③其他收入

關係人名稱	97年第一季	96年第一季
國泰證券投資信託股份有限公司	\$-	\$1,820
財團法人國泰綜合醫院	-	727
合計	\$-	\$2,547

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

(17)營業費用

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
國泰投顧	\$13,125	\$13,125
華卡企業	80,677	102,575
怡泰管顧	13,584	18,467
怡泰財顧	3,000	3,750
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	166,602	167,890
國泰建設股份有限公司	4,149	3,164
三井工程股份有限公司	-	1,010
財團法人國泰綜合醫院	-	1,448
國泰霖園保全股份有限公司	-	505
世華國際租賃股份有限公司	-	2,244
合 計	\$281,137	\$314,178

(18)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 97 年 1 月 1 日至 3 月 31 日實際支付工程款為 159,173 仟元，截至民國 97 年 3 月 31 日止，累積已支付工程款為 720,996 仟元。
- ② 子公司國泰世華銀行於民國 97 年及 96 年第一季支付三井工程股份有限公司裝修工程款等分別為 1,251 仟元及 0 仟元，帳列固定資產項下。
- ③ 子公司國泰世華銀行於民國 97 年及 96 年第一季支付霖園公寓大廈管理維護股份有限公司提供工程規劃、設計維護服務等分別為 5,702 仟元及 4,960 仟元，帳列固定資產及營業費用項下。

3. 本公司

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	97 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$7,536,687	2.98%~4.57%	\$25,657
	活期存款	1,555	0.00%~1.70%	-
合 計		\$7,538,242		\$25,657

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

關係人名稱	交易性質	96 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$3,471,160	4.375%~5.498%	\$46,369
	活期存款	1,929	0.10%~2.35%	-
合 計		<u>\$3,473,089</u>		<u>\$46,369</u>

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	97.3.31	96.3.31
國泰世華銀行	定存息	\$6,522	\$18,605
國泰人壽	連結稅制	960,038	-
國泰世紀產險	連結稅制	251,961	210,669
怡泰管顧	連結稅制	14,756	14,322
國泰綜合證券	連結稅制	10,961	7,548
國泰創投	連結稅制	-	19,176
怡泰貳創投	連結稅制	9,457	3,816
合 計		<u>\$1,253,695</u>	<u>\$274,136</u>

(3) 存出保證金

關係人名稱	97.3.31	96.3.31
國泰人壽	<u>\$5,014</u>	<u>\$-</u>

(4) 應付款項

關係人名稱	交易性質	97.3.31	96.3.31
國泰人壽	連結稅制	\$541,486	\$811,691
國泰世華銀行	連結稅制	1,096,026	868,302
國泰創投	連結稅制	3,527	573
合 計		<u>\$1,641,039</u>	<u>\$1,680,566</u>

(5) 營業費用

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
國泰人壽	\$4,611	\$3,284
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	-	59
神坊資訊	-	464
世華國際租賃股份有限公司	-	204
合 計	<u>\$4,611</u>	<u>\$4,011</u>

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

4. 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊：

(1) 子公司國泰人壽

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	97 年第一季		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$1,902,150	1.24%~2.65%	\$9,177
	活期存款	3,275,964	0.04%~1.80%	1,139
	支票存款	640,204	-	-
	合計	<u>\$5,818,318</u>		<u>\$10,316</u>

關係人名稱	交易性質	96 年第一季		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$1,807,250	1.15%~2.06%	\$7,995
	活期存款	6,500,401	0.10%	904
	支票存款	1,042,894	-	-
	證券存款	8	0.10%	-
	合計	<u>\$9,350,553</u>		<u>\$8,899</u>

② 其他應收款

關係人名稱	97.3.31	96.3.31
國泰金控	<u>\$541,486</u>	<u>\$811,691</u>

③ 其他金融資產

關係人名稱	97 年第一季		
	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	<u>\$1,800,000</u>	3.17%~4.06%	<u>\$31,929</u>

  

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

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

④ 擔保放款

關係人名稱	97 年第一季			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
財團法人國泰				
綜合醫院	\$4,388,030	\$4,371,530	3.57%~3.80%	\$40,534
其他關係人	272,697	257,685	2.20%~4.73%	1,838
合 計	<u>\$4,660,727</u>	<u>\$4,629,215</u>		<u>\$42,372</u>

  

關係人名稱	96 年第一季			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
財團法人國泰				
綜合醫院	\$4,449,654	\$4,449,584	3.28%~3.40%	\$35,516
其他關係人	221,239	216,736	2.10%~4.43%	1,347
合 計	<u>\$4,670,893</u>	<u>\$4,666,320</u>		<u>\$36,863</u>

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	97.3.31	96.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$7,048,232</u>	<u>\$6,466,201</u>

⑥ 其他資產－其他

關係人名稱	97.3.31	96.3.31
上海國泰人壽	<u>\$298,343</u>	<u>\$298,343</u>

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。

⑦ 存出保證金

關係人名稱	97.3.31	96.3.31
國泰期貨	<u>\$502,152</u>	<u>\$250,506</u>

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 97 年及 96 年第一季保證金利息收入分別為 131 仟元及 51 仟元。

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

⑧ 其他應付款

關係人名稱	97.3.31	96.3.31
國泰金控	\$960,038	\$-

⑨ 保費收入

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
國泰世華銀行	\$126,576	\$103,459
其他關係人	206,517	308,231
合計	\$333,093	\$411,690

⑩ 什項收入

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
國泰世紀產險	\$277,149	\$186,682

係子公司國泰人壽整合行銷及大樓管理費等收入。

⑪ 營業費用

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
國泰世華銀行	\$219,772	\$18,154
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	166,602	167,831
合計	\$386,374	\$185,985

⑫ 其他

A. 子公司國泰人壽截至民國 97 年及 96 年 3 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	97.3.31	96.3.31
遠期外匯合約	USD40,000	USD51,000
換匯合約	USD1,285,000	USD1,178,000
金融債券	NTD200,000	-

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

B. 子公司國泰人壽於民國 97 年第一季與子公司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 1,000,000 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	97 年第一季		96 年第一季	
	金額	利息收入 (支出)	金額	利息收入 (支出)
貼現及放款				
世華國際租賃股份有限公司	\$3,014,000	\$16,651	\$2,120,000	\$9,221
台灣建築經理股份有限公司	114,000	796	130,000	897
財團法人國泰綜合醫院	258,000	1,674	282,969	1,959
其他關係人	1,554,818	12,942	323,259	2,070
合 計	<u>\$4,940,818</u>	<u>\$32,063</u>	<u>\$2,856,228</u>	<u>\$14,147</u>
存款				
國泰人壽	\$5,818,319	\$(10,316)	\$9,350,553	\$(8,899)
國泰金控	7,538,242	(25,657)	3,837,675	(45,467)
國泰期貨	1,367,608	(7,109)	928,651	(3,716)
國泰綜合證券	285,128	(1,135)	1,068,305	(3,614)
國泰世紀產險	867,182	(2,845)	717,466	(2,389)
國泰創投	3,616	(5)	520,752	(1,663)
國泰證券投資信託股份有限 公司	842,656	(4,388)	447,412	(2,007)
國泰建設股份有限公司	139,954	(15)	374,055	(30)
其他關係人	5,992,358	(34,158)	2,706,002	(10,418)
合 計	<u>\$22,855,063</u>	<u>\$(85,628)</u>	<u>\$19,950,871</u>	<u>\$(78,203)</u>

科目／關係人名稱	97 年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
拆放同業				
越南 Indovina Bank	<u>\$730,101</u>	<u>\$1,915,515</u>	3.40%~26.00%	<u>\$4,010</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 年第一季			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
拆放同業				
越南 Indovina Bank	\$115,301	\$-	5.00%~7.70%	\$2,686

子公司國泰世華銀行與關係人間之存放款條件，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易之條件均與非關係人並無重大差異。

② 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。

③ 附買回票券及債券負債

關係人名稱	97 年第一季		96 年第一季	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
萬寶開發股份有 限公司	\$662,631	\$2,249	\$4,282,194	\$14,406
其他關係人	1,905,565	8,700	1,052,147	3,855
合 計	\$2,568,196	\$10,949	\$5,334,341	\$18,261

④ 應收款項

關係人名稱	97.3.31	96.3.31
國泰金控	\$1,049,350	\$868,302

⑤ 其他應收款－未收之現金股利

關係人名稱	97.3.31	96.3.31
世華國際租賃股份有限公司	\$-	\$218,761
越南 Indovina Bank	129,221	99,270
合 計	\$129,221	\$318,031

⑥ 手續費收入

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
國泰人壽	\$219,772	\$22,815

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

⑦ 本期支付保險費

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
國泰人壽	\$126,576	\$65,901

⑧ 業務費用

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
華卡企業	\$80,677	\$102,006
神坊資訊	138,589	42,953
合計	\$219,266	\$144,959

⑨ 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及北桃園分行，民國 97 年 1 月 1 日至 3 月 31 日實際支付工程款為 159,173 仟元，截至民國 97 年 3 月 31 日止，累積已支付工程款為 720,996 仟元。
- B. 子公司國泰世華銀行於民國 97 年第一季與子公司國泰人壽簽訂授信額度轉讓合約，轉讓聯貸案放款金額為 1,000,000 仟元。
- C. 截至民國 97 年 3 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。

(3) 子公司國泰世紀產險

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	97 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$380,824	0.10%	\$82
	支票存款	47,208	-	-
	定期存款	439,150	2.21%~2.57%	2,763
	合計	\$867,182		\$2,845

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

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

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	97.3.31	96.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$45,480</u>	<u>\$149,553</u>

③ 備供出售金融資產－流動(受益憑證)

關係人名稱	97.3.31	96.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$114,933</u>	<u>\$54,300</u>

④ 其他應付款－應付所得稅

關係人名稱	97.3.31	96.3.31
國泰金控	<u>\$251,961</u>	<u>\$210,669</u>

⑤ 營業費用

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
國泰人壽	<u>\$295,650</u>	<u>\$197,789</u>

⑥ 其他

子公司國泰世紀產險截至 97 年及 96 年 3 月 31 日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生性金融商品交易名目本金金額（仟元）如下：

關係人名稱	交易類型	97.3.31	96.3.31
國泰世華銀行	遠期外匯合約	USD22,150	USD21,054
	換匯合約	USD26,550	USD29,550
	利率交換合約	NTD400,000	-

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

(4) 子公司國泰綜合證券

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	97 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	銀行存款	\$285,128	0.10%~2.62%	\$1,135

  

關係人名稱	交易性質	96 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$71,300	0.10%	\$-
	支票存款	34	-	-
	可轉讓定存	965,000	1.50%	3,495
	定期存款	10,000	1.39%~1.74%	128
	合計	\$1,046,334		\$3,623

民國97年及96年3月31日之可轉讓定存單20,000仟元及600,000仟元係供交割專戶透支額度之擔保用，帳列受限制資產外，餘皆無提供質押擔保之情形。

② 開放式基金及貨幣市場工具

關係人名稱	97.3.31	96.3.31
國泰投信		
— 國泰債券型基金	\$-	\$183,996
— 國泰翔鷹債券基金	-	20,150
— 國泰全球貨幣市場基金	-	100,259
合計	\$-	\$304,405

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	97 年第一季			交易保證金 自有資金
	結算交割 服務費	經手費支出	期末應付款	
國泰期貨	\$-	\$-	\$108	\$227,980

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

關係人名稱	96 年第一季			交易保證金 自有資金
	結算交割 服務費	經手費支出	期末應付款	
國泰期貨	\$182	\$321	\$188	\$313,282

(5) 子公司國泰創投

銀行存款

關係人名稱	交易性質	97 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$3,615	0.10%	\$5

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

(6) 子公司越南 Indovina Bank

① 銀行同業拆放

關係人名稱	97 年第一季		96 年第一季	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰世華銀行	\$1,915,515	\$4,010	\$-	\$2,686

② 應付股利

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
國泰世華銀行	\$129,221	\$99,270
Industrial and Commercial Bank of Vietnam	129,221	-
合計	\$258,442	\$99,270

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

(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	97 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$14,252	0.04%~0.95%	\$-
	支票存款	33	-	-
	定期存款(註)	282,500	1.56%~2.57%	1,369
	合計	<u>\$296,785</u>		<u>\$1,369</u>

關係人名稱	交易性質	96 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$13,445	0.02%~2.35%	\$20
	支票存款	851	-	-
	定期存款(註)	275,000	1.26%~1.74%	3,772
	合計	<u>\$289,296</u>		<u>\$3,792</u>

註：存放於子公司國泰世華銀行之定期存款截至民國 97 年及 96 年 3 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。

② 客戶保證金專戶

關係人名稱	97.3.31		96.3.31	
	期末餘額	利率區間	期末餘額	利率區間
國泰世華銀行	<u>\$1,070,561</u>	0.04%~2.70%	<u>\$639,354</u>	0.02%~2.35%

③ 期貨交易人權益

關係人名稱	97.3.31	96.3.31
國泰人壽	\$502,152	\$250,506
國泰綜合證券	227,980	313,282
合計	<u>\$730,132</u>	<u>\$563,788</u>

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

(8) 子公司神坊資訊

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	97 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$3,413	0.10%	\$-
	定期存款	279,000	2.11%~2.49%	-
	合計	<u>\$282,413</u>		<u>\$-</u>

關係人名稱	交易性質	96 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$2,722	0.10%	\$-
	定期存款	80,210	2.02%~2.16%	490
	合計	<u>\$82,932</u>		<u>\$490</u>

② 應收帳款

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
國泰世華銀行	<u>\$93,590</u>	<u>\$116,578</u>

③ 銷貨收入

關係人名稱	97 年第一季	96 年第一季
國泰世華銀行	<u>\$92,831</u>	<u>\$127,613</u>

(9) 子公司怡泰創投

備供出售之金融資產

關係人名稱	97.3.31	96.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$79,570</u>	<u>\$453,236</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)

六、質押之資產

民國 97 年及 96 年 3 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	
		97.3.31	96.3.31
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	\$1,576,054	\$16,284,880
存出保證金	政府公債	8,376,304	8,428,008
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	90,082	138,223
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	8,190,048	992,436
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	101,165	1,542,537
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	15,000,000	-
合 計		\$33,333,653	\$27,386,084

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 年起，「太平洋崇光百貨股份有限公司」(以下簡稱太崇)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，乃提存公債辦理假處分並就「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。另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，「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) 「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 900,000 仟元及 3,090,000 仟元不等，該案已於民國 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。

(3) 截至民國 97 年 3 月 31 日止，子公司國泰世華銀行尚未完成之固定資產購買合約總價計 2,713,409 仟元，已支付價款 1,608,558 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

2. 子公司國泰世紀產險：

子公司國泰世紀產險因保險業務，與瀚川公司有貨物險保險金求償爭議，瀚川公司要求理賠給付共美金 773 仟元，業經台北地方法院一審判決，部分請求內容勝訴，子公司國泰世紀產險提起第二審上訴，目前尚於法院審理中。

3. 子公司國泰期貨：

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，一審判決子公司國泰期貨勝訴，目前二審審理中。

4. 截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日止，銀行子公司與信託業務有關之重大承諾如下：

	97.3.31	96.3.31
保管項目	\$231,117,431	\$242,838,582
受託代售旅行支票	500,114	666,284
受託代收及代放款	46,053,664	46,534,031
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	17,885,446	17,493,763
客戶已開發未使用信用狀餘額	4,509,716	1,898,369
不可撤銷之貸款承諾	46,506,225	36,967,068
信用卡授信承諾	277,554,807	281,924,656
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	354,588,200	325,813,100
受託經理理財經紀業務	2,107,740	-

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

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 97 年 3 月 31 日止應付未來各營業處所租金約為：

期 間	金 額
97.4.1-98.3.31	\$1,031,161
98.4.1-102.3.31	2,792,236
合 計	\$3,823,397

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

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

2. 金融商品資訊之揭露

(1) 本公司

① 公平價值之資訊：

金融商品	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$9,695,296	\$9,695,296	\$13,228,432	\$13,228,432
應收款項	2,470,607	2,470,607	1,524,416	1,524,416
採權益法之長期				
股權投資	197,404,221	197,404,221	213,059,552	213,059,552
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	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	\$3,015,150	\$3,015,150	\$1,782,713	\$1,782,713
應付債券	-	-	1,134,796	1,134,796
<u>負債－衍生性</u>				
換匯換利合約、選擇權	100,756	100,756	945,852	945,852

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	
	97.3.31	96.3.31	97.3.31	96.3.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$-	\$-	\$9,695,296	\$13,228,432
應收款項	-	-	2,470,607	1,524,416
採權益法之長期股權投資	-	-	197,404,221	213,059,552
其他金融資產	-	-	31,720	31,720
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	3,015,150	1,782,713
應付債券	-	-	-	1,134,796
<u>負債－衍生性</u>				
換匯換利合約、選擇權	-	-	100,756	945,852

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

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

④ 財務風險資訊：

A. 利率風險

茲將本公司截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險係依到期日遠近彙總如下：

a. 民國 97 年 3 月 31 日

固定利率

	1 年內	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
公平價值變動列入損							
益之金額負債	\$-	\$100,756	\$-	\$-	\$-	\$-	\$100,756

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	\$-	\$100,756	\$-	\$-	\$-	\$-	\$100,756

b. 民國 96 年 3 月 31 日

固定利率

	1 年內	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
公平價值變動列入損							
益之金額負債	\$-	\$-	\$945,852	\$-	\$-	\$-	\$945,852

浮動利率

	1 年內	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
公平價值變動列入損							
益之金額負債	\$-	\$-	\$945,852	\$-	\$-	\$-	\$945,852

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

B. 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中情形。

⑤ 風險政策與避險策略：

本公司持有之金融資產主要包括：現金及約當現金、短期票券、國內普通股票等。

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

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

市場風險

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

信用風險

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$239,336,589	\$239,336,589	\$212,100,260	\$212,100,260
應收票據－淨額	5,512,501	5,512,501	7,842,644	7,842,644
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	99,993,343	99,993,343	93,206,088	93,206,088
備供出售金融資產－流動	162,016,570	162,016,570	211,314,249	211,314,249
持有至到期日金融資產－一年內到期	8,054,238	8,012,982	11,184,093	11,009,269
無活絡市場之債券投資－流動	5,623,537	5,623,537	5,342,167	5,355,951
備供出售金融資產－非流動	230,318,930	230,318,930	181,842,946	181,842,946
持有至到期日金融資產－非流動	538,242,267	531,264,785	548,194,447	540,319,184
以成本衡量之金融資產－非流動	18,813,089	18,813,089	19,621,636	19,621,636
無活絡市場之債券投資－非流動	56,471,277	49,213,907	46,837,726	46,414,312
採權益法之長期股權投資	5,846,982	5,846,982	4,452,091	4,452,091
存出保證金	10,699,939	10,699,939	9,405,941	9,405,941
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據	2,396	2,396	1,939	1,939
存入保證金	1,480,540	1,480,540	1,482,393	1,482,393

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

金融商品	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
選擇權	\$32,775	\$32,775	\$12,150	\$12,150
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	23,790,632	23,790,632	8,968,057	8,968,057
利率交換合約	190,427	190,427	423,138	423,138
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	338,641	338,641	246,068	246,068
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－				
流動				
選擇權	-	-	9,838	9,838
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	17,810,450	17,810,450	17,865,316	17,865,316
利率交換合約	115,124	115,124	203,386	203,386
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	78,378	78,378	18,279	18,279

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 97 年及 96 年 3 月 31 日，子公司國泰人壽金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97.3.31	96.3.31	97.3.31	96.3.31
<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	\$95,150,777	\$87,654,423	\$4,842,566	\$5,551,665
備供出售金融資產－流動	162,016,570	211,312,160	-	2,089
持有至到期日金融資產－一年內				
到期	5,106,551	10,058,042	2,906,431	951,227
無活絡市場之債券投資－流動	-	310,710	5,623,537	5,045,241
備供出售金融資產－非流動	228,889,503	168,038,513	1,429,427	13,804,433
持有至到期日金融資產－非流動	106,957,272	86,233,574	424,307,513	454,085,610
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	18,813,089	19,621,636
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	49,213,907	46,414,312
採權益法之長期股權投資	-	-	5,846,982	4,452,091
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
選擇權	32,775	12,150	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	23,790,632	8,968,057
利率交換合約	-	-	190,427	423,138
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	338,641	246,068
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
選擇權	-	9,838	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	17,810,450	17,865,316
利率交換合約	-	-	115,124	203,386
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	78,378	18,279

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 97 年及 96 年 3 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

a. 民國 97 年 3 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	\$3,299,867	\$921,039	\$44,115	\$2,309,442	\$1,215,879	\$6,147,074	\$13,937,416
備供出售金融資產	1,572,004	153,564	3,370,973	10,808,503	9,888,324	104,764,194	130,557,562
持有至到期日金融							
資產	5,657,561	12,189,266	12,144,014	7,184,770	7,717,986	425,160,866	470,054,463
無活絡市場之債券							
投資	723,536	-	1,076,040	2,232,886	1,078,469	46,140,658	51,251,589
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	\$3,613,871	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$3,613,871
備供出售金融資產	112,173,671	-	-	-	-	-	112,173,671
持有至到期日金融							
資產	76,242,042	-	-	-	-	-	76,242,042
無活絡市場之債券							
投資	10,843,225	-	-	-	-	-	10,843,225
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	\$-	\$33,499	\$20,686	\$109,456	\$-	\$26,786	\$190,427
避險之衍生性金融							
資產	3,617	-	24,632	4,743	-	305,649	338,641
公平價值變動列入							
損益之金融負債	5,000	18,554	62,894	-	-	28,676	115,124
避險之衍生性金融							
負債	16,249	3,995	46,651	-	-	11,483	78,378

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

b. 民國 96 年 3 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	\$326,376	\$1,337,120	\$114,986	\$1,087,503	\$3,447,498	\$18,246,783	\$24,560,266
備供出售金融資產	2,819,311	1,424,652	444,385	3,618,839	3,673,382	91,740,535	103,721,104
持有至到期日金融資產	9,697,455	2,154,449	11,874,595	11,387,979	9,244,601	425,118,047	469,477,126
無活絡市場之債券投資	390,950	880,869	458,380	782,493	1,715,047	33,036,373	37,264,112
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	\$6,927,927	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$6,927,927
備供出售金融資產	84,720,424	-	-	-	-	-	84,720,424
持有至到期日金融資產	89,901,414	-	-	-	-	-	89,901,414
無活絡市場之債券投資	14,915,781	-	-	-	-	-	14,915,781
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	\$23,589	\$78,242	\$17,256	\$5,335	\$16,892	\$293,203	\$434,517
避險之衍生性金融資產	48,806	32,675	-	127,542	37,045	-	246,068
公平價值變動列入損益							
之金融負債	58,781	1,933	880	18,175	1,488	131,967	213,224
避險之衍生性金融負債	15,395	2,884	-	-	-	-	18,279

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 97 年及 96 年 3 月 31 日止，子公司國泰人壽持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

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

A. 民國 97 年 3 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
200,000	4.0003%-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
\$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	半年	97/6/12
2,000,000	90DCP+75bps	一季	97/7/19
1,150,000	90DCP+30bps	一季	97/9/17
100,000	180DCP+30bps	半年	97/12/18
200,000	180DCP+18bps	半年	97/7/11
900,000	90DCP+100bps	一季	98/5/20
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102/8/24
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102/12/16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102/12/14
1,300,000	90DCP+45bps	一季	102/12/27
500,000	90DCP+23bps	一年	102/12/14
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102/12/16
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102/11/3
1,500,000	90DCP	一年	103/9/29
2,500,000	90DCP	一年	103/9/27
2,000,000	90DCP	一年	102/11/3
900,000	90DCP	一年	103/3/12
1,350,000	90DCP	一季	103/9/28
USD24,000 千元	6ml	半年	102/9/20
USD14,000 千元	6ml	半年	103/3/20
USD24,000 千元	6ml	半年	103/3/24

B. 民國 96 年 3 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$187,500	ARMS	一季	98/3/24
185,000	ARMS	一季	98/3/24
350,000	4.0005%-6ml	半年	97/9/26
500,000	第 3 年 7.30%-90BACP 第 4、5 年 7.6%-90BACP	一季	96/10/10

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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
\$500,000	7.05%-90BACP	一季	96/10/10
300,000	5.5%-6m Libor	半年	96/12/26
500,000	6.9%-90DCP	一季	96/7/9
200,000	4.003%-6ml	半年	97/6/13
500,000	4%-12m Libor	一年	97/6/5
300,000	4.3%-12m Libor	一年	99/6/20
200,000	If 6ml < 1.1%, 6ml If 1.1% < 6ml < 2.0%, 3.8% If 6ml > 2.0%, Max(5.50%-6ml, 0)	半年	100/6/30
300,000	If 6ml < 1.1%, 6ml If 1.1% < 6ml < 2.0%, 3.8% If 6ml > 2.0%, Max(5.50%-6ml, 0)	半年	100/6/30
200,000	7.603%-6ml	半年	96/7/31
300,000	94/6/17~94/7/31 : 7.25%-6ml 94/7/31~95/7/31 : 7.5%-6ml 95/7/31~96/7/31 : 7.75%-6ml	半年	96/7/31
300,000	3.8% if 6ml < 6.9% 0% if 6ml > 6.9%	半年	96/7/31
200,000	區間計息 0.5y:3.8%, 之後 6ml 落在區間 內為 3.0%*n/N 0.5-1.5y:0.75-2.0%, 1.5-2.5y:1.0-2.5%, 2.5-3.5y:1.0-3.0%, 3.5-4.5y:1.0-3.5%, 4.5-5.5y:1.0-4.0%, 5.5-6.5y:1.0-4.5%, 6.5-7.0y:1.0-5.0%	半年	100/3/19
300,000	5.1%-6m Libor	半年	96/12/19
200,000	If 6ml < 0.95%, Libor If 0.95% < 6ml < 2.0%, 3.5% If 2.0% < 6ml; 4.8%-6ml	半年	98/1/9
300,000	If 6ml < 0.95%, Libor If 0.95% < 6ml < 2.0%, 3.5% If 2.0% < 6ml; 4.8%-6ml	半年	98/1/7
200,000	4.000%-6ml	半年	99/4/7

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	4.0002%-6ml	半年	99/4/7
400,000	4.0006%-6ml	半年	99/4/7
400,000	4.0007%-6ml	半年	99/4/7
250,000	90DCP	一季	97/8/10
900,000	90DCP	一季	99/8/18
600,000	90DCP	一季	99/8/19
100,000	4.0006%-6ml	半年	99/4/7
100,000	4.0007%-6ml	半年	99/4/7
450,000	90DCP	一季	97/8/22
330,000	90DCP	一季	97/8/24
300,000	5.35%-6ml	半年	97/1/8
200,000	4.0003%-6ml	半年	99/4/7
300,000	5.37%-6ml	半年	100/3/15
200,000	5.85%-6ml	半年	98/1/13
50,000	4.15%-6ml	半年	98/1/16
200,000	6.3%-6ml	半年	99/11/27
300,000	180DCP+40bps	半年	97/3/24
300,000	180DCP	半年	97/6/12
500,000	90DCP+75bps	一季	97/7/19
500,000	90DCP+75bps	一季	97/7/19
500,000	90DCP+75bps	一季	97/7/19
1,150,000	90DCP+30bps	一季	97/9/17
USD24,000 千元	1.25%+3ml	一季	98/9/23
USD24,000 千元	6ml	半年	102/9/20
USD14,000 千元	6ml	半年	103/3/20
USD24,000 千元	6ml	半年	103/3/24

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 97 年及 96 年 3 月 31 日止金融商品之未實現利益分別為 327,042 仟元及 427,440 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、結構式債券、不動產抵押貸款證券、共同基金、專案投資、短期票券、現金及約當現金等。

## 國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

子公司國泰人壽另從事衍生性商品之交易，主要包括指數選擇權、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。子公司國泰人壽未從事交易目的之衍生性商品交易，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、流動性風險及國家風險等五大類。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，並以投資風險值(VaR)模型控管投資後市場風險，另結合情境模擬、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。

### 信用風險

主旨為子公司國泰人壽所持有之有價證券或授信可能因交易對手或債務人不履行契約義務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、機器設備或銀行保證)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。房屋抵押貸款承做規範會依區域別訂定不同的貸款成數，並視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，並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。公司已依業務性質建立前台、中台及後台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。

流動性風險

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

國家風險

主旨為規避公司因持有投資部位所在國家發生政治或經濟問題，導致市場價格波動或公司債等有價證券發行人無法償還債務的風險。公司針對單一國家或特定地區之投資風險分級並以限額管理，且定期審視國外投資部位之國家集中度，以降低所面對之國家風險。

(3) 子公司國泰世華銀行

① 公平價值之資訊：

金融商品	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$31,843,883	\$31,843,883	\$49,891,092	\$49,891,092
備供出售金融資產	59,816,112	59,816,112	55,322,764	55,322,764
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品	262,227,444	262,174,356	284,601,469	284,644,288
採權益法之股權投資	2,372,144	2,372,144	2,350,127	2,350,127
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	894,195,916	894,195,916	850,364,392	850,364,392

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

金融商品	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	\$39,640,876	\$39,640,876	\$49,238,635	\$49,238,635
應付金融債券	18,212,705	18,212,705	18,335,868	18,335,868
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,150,962,251	1,150,962,251	1,129,752,977	1,129,752,977
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	1,178,957	1,178,957	2,449,010	2,449,010
無本金交割遠期外匯	202,485	202,485	188,390	188,390
換匯	5,809,054	5,809,054	2,401,773	2,401,773
換利	1,758,707	1,758,707	778,105	778,105
換匯換利	25,087	25,087	220	220
期貨	-	-	21	21
選擇權	290,363	290,363	10,304	10,304
信用商品	-	-	51,217	51,217
信用違約交換合約	-	-	(95)	(95)
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	5,377,315	5,377,315	592,217	592,217
無本金交割遠期外匯	200,693	200,693	186,837	186,837
換匯	999,032	999,032	3,669,140	3,669,140
換利	846,928	846,928	1,473,196	1,473,196
換匯換利	319,504	319,504	392,144	392,144
期貨	-	-	26	26
選擇權	290,371	290,371	10,416	10,416
信用商品	363,531	363,531	31,735	31,735
信用違約交換合約	-	-	(449)	(449)

② 子公司國泰世華銀行估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設：

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97.3.31	96.3.31	97.3.31	96.3.31
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$30,436,445	\$46,992,092	\$1,407,438	\$2,899,000
備供出售金融資產	50,413,492	55,322,764	9,402,620	-
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品	215,886,817	222,747,821	46,287,539	61,896,467
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產(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	
	97.3.31	96.3.31	97.3.31	96.3.31
<u>負債－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	\$-	\$-	\$39,640,876	\$49,238,635
應付金融債券	-	-	18,212,705	18,335,868
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債(註)	-	-	-	-
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	-	-	1,178,957	2,449,010
無本金交割遠期外匯	-	-	202,485	188,390
換匯	-	-	5,809,054	2,401,773
換利	-	-	1,758,707	778,105
換匯換利	-	-	25,087	220
期貨	-	21	-	-
選擇權	-	-	290,363	10,304
信用商品	-	-	-	51,217
信用違約交換合約	-	-	-	(95)
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	-	-	5,377,315	592,217
無本金交割遠期外匯	-	-	200,693	186,837
換匯	-	-	999,032	3,669,140
換利	-	-	846,928	1,473,196
換匯換利	-	-	319,504	392,144
期貨	-	26	-	-
選擇權	-	36	290,371	10,380
信用商品	-	-	363,531	31,735
信用違約交換合約	-	-	-	(449)

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 97 年及 96 年第一季因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額分別為 170,605 仟元及 197,310 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)

- ⑤ 子公司國泰世華銀行民國 97 年及 96 年第一季非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 10,027,686 仟元及 10,342,290 仟元，利息費用總額分別為 4,747,217 仟元及 3,045,270 仟元。
- ⑥ 子公司國泰世華銀行民國 97 年及 96 年第一季自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為 608,289 仟元及 175,756 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 365,419 仟元及 27,116 仟元。
- ⑦ 子公司國泰世華銀行民國 97 年及 96 年第一季發生減損之金融資產利息收入金額分別為 0 仟元及 9 仟元，此金額以未來現金流量折現所採用之折現率計算而產生。

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，債券投資之價值將因而下降。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

b. 匯率風險：

子公司國泰世華銀行之外匯相關商品將會遭受匯率變動之風險，惟子公司國泰世華銀行外匯部位除接受客戶需求後於市場拋補者外，其餘大部分為因應海內外分行資金之所需，進行資金之調度，市場風險較小。

c. 權益證券價格風險：

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

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。

97 年第一季			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$146,706	\$191,605	\$71,356
匯率	191,730	388,037	3,842
權益證券	165,107	250,352	109,667

96 年第一季			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$93,870	\$138,367	\$43,942
匯率	33,560	83,489	727
權益證券	83,165	201,834	28,599

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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。

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(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影響。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。

	單位：美金千元	
	交易幣別	97年3月31日
<u>匯率風險敏感度</u>		
	USD	\$(23,869)
	JPY	177
	NTD	22,183
	HKD	(1,975)
<u>利率風險敏感度</u>		
	USD	(1,267)
	JPY	(3)
	NTD	(900)
	HKD	1
<u>權益證券風險敏感度</u>		
	NTD	1,699

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

B. 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

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

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

- 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	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$31,843,882	\$31,843,882	\$49,891,092	\$49,891,092
備供出售金融資產	59,816,112	59,816,112	55,322,764	55,322,764
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之 債務商品	262,227,444	262,227,444	284,601,469	284,601,469
採權益法之長期股權投資	2,372,144	2,372,144	2,350,127	2,350,127
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	894,195,916	894,195,916	850,364,392	850,364,392
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	17,885,446	-	17,493,463
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	4,509,716	-	1,898,369
不可撤銷之貸款承諾	-	46,506,225	-	36,967,068
信用卡授信承諾	-	277,554,807	-	281,924,656

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	\$1,178,957	\$1,178,957	\$2,449,010	\$2,449,010
無本金交割遠期外匯	202,485	202,485	188,390	188,390
換匯	5,809,054	5,809,054	2,401,773	2,401,773
換利	1,758,707	1,758,707	788,105	778,105
換匯換利	25,087	25,087	220	220
期貨	-	-	21	21
選擇權	290,363	290,363	10,304	10,304
信用商品	-	-	51,217	51,217

- 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	97.3.31	96.3.31
依產業型態分		
製造業	\$111,743,466	\$108,006,686
金融及保險業	46,237,332	52,150,734
不動產及租賃業	78,716,131	75,733,804
個人	420,276,265	406,314,885
其他	130,682,449	115,203,839
總 計	787,655,643	757,409,948
備抵評價	(9,209,041)	(14,319,770)
最大信用暴險金額	\$778,446,602	\$743,090,178
依地方區域分		
國內	\$725,901,605	\$709,552,653
東南亞	18,890,253	11,574,959
東北亞	333,696	140,302
美洲	12,423,066	9,979,246
其他	30,107,023	26,162,788
總 計	787,655,643	757,409,948
備抵評價	(9,209,041)	(14,319,770)
最大信用暴險金額	\$778,446,602	\$743,090,178

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 26.99%，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 97 年 3 月 31 日，預期重訂價日或預期到期日與合約約定之日期尚無重大差異。

子公司國泰世華銀行截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日所持有或發行之金融商品有效利率分別如下：

金融商品項目	有效利率(%)	
	97.3.31	96.3.31
備供出售金融資產		
債券	1.69931~6.82261	1.6701~6.8376
海外金融商品	0~4.5375	1

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

金融商品項目	有效利率(%)	
	97.3.31	96.3.31
持有至到期日金融資產		
債券	2.23310~6.95008	1.66~6.95
海外金融商品	3.45~4.095	3.45~6.36
無活絡市場之債務商品投資		
特別股	5	5
定期存單	1.88~3	1.69~1.923
海外金融商品	0~6.275	0~7.82
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	
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	97.3.31	96.3.31
應付金融債券	利率交換合約	\$787,019	\$(486,029)

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，其主要任務如下：

- A. 子公司國泰世華銀行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。
- B. 子公司國泰世華銀行信用、市場及作業風險之管理決策事項。
- C. 子公司國泰世華銀行信用評等(分)、市場評價、風險指標等重要風險管理報告及其他攸關專案之彙總檢討事項。
- D. 子公司國泰世華銀行各風險管理相關單位所提重要研究討論事項。
- E. 其他有關事項。

子公司國泰世華銀行設置風控長之職位，以監督、領導、發展並建置子公司國泰世華銀行整合性風險管理架構。

子公司國泰世華銀行市場風險管理目標，係適當考慮經濟環境、競爭狀況、市場價值風險和對淨利息收入之影響下，達到最佳化之風險部位、維持適當流動性部位及集中管理所有市場風險。為了達成風險管理之目標，子公司國泰世華銀行採用公平價值避險將固定收益交易轉換為變動收益之交易。即以公平價值避險將不與貨幣市場連結債券轉變為與貨幣市場連結債券。根據資金調度移轉計價之原則，擬定子公司國泰世華銀行之利率公平價值避險策略，以對固定利率之應付金融債券進行避險，子公司國泰世華銀行以利率交換為公平價值避險之主要金融商品。

(4) 子公司國泰世紀產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$2,803,281	\$2,803,281	\$2,109,456	\$2,109,456
公平價值列入損益之金融資產－流動	606,232	606,232	849,317	849,317
備供出售金融資產－流動	3,114,549	3,114,549	2,513,385	2,513,385
持有至到期日金融資產－一年內到期	709,937	709,937	44,020	44,020
避險之衍生性金融資產－流動	786	786	-	-
以成本衡量之金融資產－流動	24,000	24,000	-	-

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

金融商品	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
無活絡市場之債券投資－流動	\$226,908	\$226,908	\$76,733	\$76,733
應收款項淨額	1,968,645	1,968,645	1,791,435	1,791,435
預付再保費支出	1,321,818	1,321,818	1,047,774	1,047,774
應攤回再保賠款	1,283,913	1,283,913	1,070,879	1,070,879
應收再保往來款項	70,299	70,299	88,464	88,464
應收再保業務款項	31,884	31,884	36,794	36,794
擔保放款－淨額	1,877,652	1,877,652	2,238,809	2,238,809
持有至到期日金融資產－非流動	2,987,886	2,987,886	3,924,266	3,924,266
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	-	-	228,510	228,510
採權益法之長期股權投資	426,013	426,013	461,619	461,619
其他金融資產－非流動	833,714	833,714	-	-
存出保證金	448,982	448,982	409,973	409,973
<u>負債－非衍生性</u>				
應付保險賠款與給付	9,020	9,020	19,110	19,110
應付再保往來款項	378,211	378,211	332,271	332,271
應付再保業務款項	845,419	845,419	866,264	866,264
營業及負債準備	13,396,148	13,396,148	11,539,694	11,539,694
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值列入損益之金融資產－流動				
選擇權契約	55	55	509	509
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	786	786	-	-
<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	303	303	53,055	53,055

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：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- A. 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(付)再保往來款項、擔保放款、應付保險賠款、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. 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 97 年及 96 年 3 月 31 日，子公司國泰世紀產險金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97.3.31	96.3.31	97.3.31	96.3.31
<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	\$606,232	\$849,317	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	3,114,549	2,513,385	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	709,937	44,020
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	-	-	226,908	76,733
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	2,987,886	3,924,266
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	-	-	-	228,510
採權益法之長期股權投資	-	-	426,013	461,619
其他金融資產－非流動	-	-	833,714	-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	
	97.3.31	96.3.31	97.3.31	96.3.31
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
選擇權	\$55	\$509	\$-	\$-
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	786	-	-	-
<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	303	53,055	-	-

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 97 年及 96 年 3 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

固定利率

民國 97 年 3 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	\$709,937	\$-	\$-	\$152,339	\$421,679	\$2,413,868	\$3,697,823
無活絡市場之							
債券投資	226,908	-	-	-	-	-	226,908

民國 96 年 3 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	\$44,020	\$862,383	\$197,616	\$165,801	\$460,279	\$2,238,187	\$3,968,286
無活絡市場之債							
券投資	76,733	125,573	102,937	-	-	-	305,243

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

B. 信用風險

子公司國泰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	
		97.3.31	96.3.31
國外債券	換匯、遠期外匯合約	\$(303)	\$(53,055)

現金流量避險

截至民國 97 年 3 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	2.65%	每季	103 年 9 月 30 日
\$200,000	2.40%	每季	101 年 9 月 28 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 97 年 3 月 31 日止金融商品之未實現利益為 786 仟元列於股東權益項下。

⑥ 風險政策與避險策略

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

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

子公司國泰世紀產險另從事衍生性商品之交易，主要包括期貨選擇權契約、遠期外匯合約及利率交換合約，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、匯率風險與利率風險。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。

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$292,977	\$292,977	\$679,142	\$679,142
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	302,501	302,501	526,887	526,887
營業證券淨額	1,157,217	1,157,217	249,290	249,290
應收證券融資款	1,143,606	1,143,606	843,451	843,451
應收轉融通擔保價款	752	752	-	-
應收款項	27,339	27,339	13,867	13,867
受限制資產－流動	70,000	70,000	600,000	600,000
備供出售金融資產－非流動	18	18	18	18
營業保證金	230,097	230,097	215,097	215,097
交割結算基金	51,403	51,403	46,260	46,260
存出保證金	125,251	125,251	28,326	28,326
<u>負債－非衍生性</u>				
融券存入保證金	26,499	26,499	7,166	7,166
應付融券擔保價款	29,821	29,821	7,924	7,924
應付款項	68,106	68,106	26,216	26,216
存入保證金	141	141	141	141

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

金融商品	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
買入選擇權－期貨	\$9	\$9	\$-	\$-
期貨交易保證金－自有資金	227,980	227,980	313,282	313,282
<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	395,456	395,456	800	800
發行認購(售)權證再買回	(273,111)	(273,111)	(180)	(180)
衍生性金融商品負債－櫃檯	2,495	2,495	1,892	1,892
其他金融負債－流動	100,775	100,775	223,045	223,045

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。

截至民國97年及96年3月31日，子公司國泰綜合證券以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	
	97.3.31	96.3.31	97.3.31	96.3.31
<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	\$302,501	\$526,887	\$-	\$-
營業證券淨額	1,157,217	249,290	-	-
買入選擇權—期貨	9	-	-	-
期貨交易保證金—自有資金	227,980	313,282	-	-
<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	395,456	800	-	-
發行認購(售)權證再買回	(273,111)	(180)	-	-
衍生性金融商品負債—櫃檯	-	-	2,495	1,892
其他金融負債—流動	-	-	100,775	223,045

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雖已設定停損點及採用風險價值(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，故風險相對較低，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	97.3.31		96.3.31	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
發行認購權證	\$614,904	\$-	\$5,960	\$-

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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

子公司國泰綜合證券民國 97 年及 96 年第一季因發行認購權證，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>	<u>97.3.31</u>
	公平價值變動
	列入損益之金
	<u>融負債—流動</u>
發行認購(售)權證負債	\$395,456
發行認購(售)權證再買回	<u>(273,111)</u>
合 計	<u>\$122,345</u>

<u>損益表</u>	<u>97 年第一季</u>	
	認購(售)權證發	
	<u>行利益(損失)</u>	<u>備 註</u>
發行認購(售)權證負債	\$(27,372)	依公平價值評價
發行認購(售)權證再買回		
— 出售損失	(45,027)	
— 評價利益	2,025	依公平價值評價
發行認購(售)權證逾期失效利益	<u>56,080</u>	
合 計	<u>\$ (14,294)</u>	

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

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

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

B. 結構型商品交易

a. 名日本金或合約金額及信用風險

金融商品	97.3.31		96.3.31	
	名日本金/ 合約金額	信用風險	名日本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
保本型商品交易	\$100,800	\$-	\$225,300	\$-

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

b. 市場價格風險

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

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

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

d. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

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

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

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97年及96年3月31日於資產負債表及損益表之表達，分別列示如下：

資產負債表

	97.3.31	96.3.31
衍生性金融商品負債－櫃檯(註1)		
結構型商品	\$2,495	\$1,892
其他金融負債－流動		
結構型商品本金價值	100,775	223,045

(註1) 帳列「公平價值變動列入損益之金融負債－流動」

損益表

	97年第一季	96年第一季	備註
衍生性金融商品(損失)利益－櫃檯			
結構型商品(損失)利益	\$(441)	\$670	依公平價值評價

⑤ 期貨及選擇權交易：

截至民國97年及96年3月31日止，子公司國泰綜合證券尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

97.3.31

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付(收取)之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	台股指數期貨	賣方	60	\$101,952	\$102,240
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	買方	80	\$408	\$9

96.3.31

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付(收取)之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	台股指數期貨	買方	10	\$15,676	\$15,668

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

A. 名日本金或合約金額及信用風險

97.3.31		
金融商品	名日本金/合約金額	信用風險
台股指數期貨	\$101,952	\$-
台股指數選擇權	\$408	\$-
96.3.31		
金融商品	名日本金/合約金額	信用風險
台股指數期貨	\$15,676	\$-

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。

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

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97年及96年第一季因進行期貨及選擇權之操作產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	97 年第一季	96 年第一季
衍生性金融商品利益—期貨		
期貨契約利益—已實現	\$6,284	\$3,917
選擇權交易利益—已實現	552	1,416
選擇權交易利益—未實現	14	739
合 計	<u>\$6,850</u>	<u>\$6,072</u>
	97 年第一季	96 年第一季
衍生性金融商品損失—期貨		
期貨契約損失—已實現	\$-	\$204
期貨契約損失—未實現	288	8
選擇權交易損失—已實現	-	407
選擇權交易損失—未實現	412	739
合 計	<u>\$700</u>	<u>\$1,358</u>

(6) 子公司國泰創投

① 公平價值之資訊：

金融商品	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金	\$3,635	\$3,635	\$520,772	\$520,772
備供出售金融資產—流動	352,302	352,302	-	-
其他應收款—關係人	-	-	1,024	1,024
備供出售金融資產—非流動	190,118	190,118	189,826	189,826
<u>負債—非衍生性</u>				
應付費用	5,652	5,652	8,614	8,614

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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—關係人及應付費用等。
- B. 備供出售金融資產因有公開之市場價格，故以市場價格決定公平價值。
- 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。

③ 子公司國泰創投以活絡市場公開報價及評價方法，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	
	97.3.31	96.3.31	97.3.31	96.3.31
<u>資產—非衍生性</u>				
備供出售金融資產—流動	\$352,302	\$-	\$-	\$-
備供出售金融資產—非流動	190,118	189,826	-	-

(7) 子公司國泰期貨

① 公平價值之資訊：

金融商品	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$236,836	\$236,836	\$229,347	\$229,347
客戶保證金專戶	1,424,972	1,424,972	835,252	835,252
應收期貨交易保證金	402	402	583	583
應收帳款—關係人	108	108	188	188
其他應收款(含關係人)	5,308	5,308	3,806	3,806
備供出售金融資產—非流動	30,000	30,000	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	1,279	1,279

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

金融商品	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
期貨交易人權益	\$1,424,007	\$1,424,007	\$835,016	\$835,016
應付帳款(含關係人)	6,299	6,299	1,797	1,797
代收款項	652	652	263	263
其他應付款(含關係人)	2,475	2,475	3,094	3,094

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。
- 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 子公司國泰期貨以活絡市場公開報價及評價方法，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	
	97.3.31	96.3.31	97.3.31	96.3.31
<u>資產－非衍生性</u>				
備供出售金融資產－非流動	\$30,000	\$30,500	\$-	\$-

④ 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。

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

B. 信用風險—子公司國泰期貨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。

(8) 子公司神坊資訊

① 公平價值之資訊：

金融商品	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$282,639	\$282,639	\$83,119	\$83,119
公平價值變動列入損益之金融資產				
—流動	100,360	100,360	162,416	162,416
應收票據及帳款(含關係人款項)	194,844	194,844	205,689	205,689
存出保證金	7,391	7,391	8,036	8,036
<u>負債—非衍生性</u>				
應付票據及帳款(含關係人款項)	129,815	129,815	130,504	130,504
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。

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

③ 子公司神坊資訊以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97.3.31	96.3.31	97.3.31	96.3.31
<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	\$100,360	\$162,416	\$-	\$-

(9) 子公司怡泰創投

① 公平價值之資訊：

金融商品	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$12,971	\$12,971	\$47,854	\$47,854
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	33,000	33,000	13,269	13,269
備供出售之金融資產－流動	79,570	79,570	463,513	463,513
備供出售之金融資產－非流動	319,432	319,432	377,123	377,123
以成本衡量之金融資產－非流動	1,007,647	1,007,647	722,102	722,102

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. 金融資產如有活絡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	
	97.3.31	96.3.31	97.3.31	96.3.31
<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	\$33,000	\$13,269	\$-	\$-
備供出售金融資產				
－流動	79,570	463,513	-	-
備供出售金融資產				
－非流動	319,432	377,123	-	-
以成本衡量之金融 資產－非流動	-	-	1,007,647	722,102

④ 財務風險資訊

A. 市場風險

本公司從事權益類金融商品投資，其公平價值將隨股市相關影響因素，而使其市場價格產生波動，故未有市場風險。

B. 信用風險

子公司怡泰創投之交易皆經適當徵審程序及交易額度控管，且對象均為信用良好之個人或公司，故預期不致產生重大信用風險。

C. 流動性風險

子公司怡泰創投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。

D. 利率變動之現金流量風險

子公司怡泰創投投資之權益類金融商品投資均非屬利率型商品，故利率變動尚不致對子公司怡泰創投產生現金流量之風險。

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)

(10) 子公司怡泰貳創投

① 公平價值之資訊：

金融商品	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$534	\$534	\$40,984	\$40,984
公平價值變動列入損益 之金融資產－流動	15,750	15,750	-	-
備供出售之金融資產－ 流動	57,942	57,942	67,091	67,091
備供出售之金融資 產－非流動	182,737	182,737	302,886	302,886
以成本衡量之金融 資產－非流動	597,070	597,070	452,461	452,461

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. 金融資產如有活絡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	
	97.3.31	96.3.31	97.3.31	96.3.31
<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	\$15,750	\$-	\$-	\$-
備供出售金融資產 －流動	57,942	67,091	-	-
備供出售金融資產 －非流動	182,737	302,886	-	-
以成本衡量之金融 資產－非流動	-	-	597,070	452,461

④ 財務風險資訊

A. 市場風險

子公司怡泰貳創投從事權益類金融商品投資，其公平價值將隨股市相關影響因素，而使其市場價格產生波動，故未有市場風險。

B. 信用風險

子公司怡泰貳創投之交易皆經適當徵審程序及交易額度控管，且對象均為信用良好之個人或公司，故預期不致產生重大信用風險。

C. 流動性風險

子公司怡泰貳創投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。

D. 利率變動之現金流量風險

子公司怡泰貳創投投資之權益類金融商品投資均非屬利率型商品，故利率變動尚不致對子公司怡泰貳創投產生現金流量之風險。

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)

(11) 子公司上海國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$1,382,728	\$1,382,728	\$1,317,520	\$1,317,520
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	385,033	385,033	410,228	410,228
備供出售金融資產－流動	1,313,049	1,313,049	147,207	147,207
持有至到期日金融資產－一年內到期	76,088	76,088	44,419	44,702
應收保費	-	-	942	942
備供出售金融資產－非流動	2,639,691	2,639,691	226,953	226,953
持有至到期日金融資產－非流動	386,984	397,716	263,428	265,349
無活絡市場之債券投資－非流動	769,091	769,091	1,353,508	1,419,145
存出保證金	709,267	709,267	727,354	727,354
<u>負債－非衍生性</u>				
存入保證金	2,913	2,913	1,104	1,104

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	
	97.3.31	96.3.31	97.3.31	96.3.31
<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	\$385,033	\$410,228	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	1,313,049	147,207	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	76,088	44,702	-	-
備供出售金融資產－非流動	2,639,691	226,953	-	-
持有至到期日金融資產－非流動	397,716	265,349	-	-
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	769,091	1,419,145

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

投資項目	97.3.31		96.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$11,227,754	\$11,227,754	\$15,161,652	\$15,161,652
附買回條件債券	10,836,585	10,836,585	10,409,879	10,409,879
公債	-	-	1,430,650	1,430,650
活期存款	1,855,105	1,855,105	659,369	659,369
其他資產減負債之淨額	(6,076)	(6,076)	29,374	29,374
合計	<u>\$23,913,368</u>	<u>\$23,913,368</u>	<u>\$27,690,924</u>	<u>\$27,690,924</u>

截至民國 97 年及 96 年 3 月 31 日全權委託之資金額度為 20,350,000 仟元及 24,800,000 仟元。

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

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(2) 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。

(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 96 年第一季之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 97 年第一季財務報表之表達。

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

十一、附註揭露事項

1.重大交易事項相關資訊

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

2.轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	無
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	附表二
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	附表三
9	從事衍生性商品交易	附註十.2
10	被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊	附表四

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第147頁至第164頁。

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

3.大陸投資資訊：

- (1) 子公司國泰人壽於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，截至民國 97 年 3 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表六。
- (2) 子公司國泰人壽於民國 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，後於民國 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美金 2,896 萬元，截至民國 97 年 3 月 31 日止，已實際匯出美金 2,839 萬元，請詳附表六。
- (3) 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 號函核准與子公司國泰人壽保險籌建財產保險公司，截至民國 97 年 3 月 31 日止，已實際匯出美金 2,742 萬元，請詳附表六。

十二、業務別財務資訊

民國 97 年 1 月 1 日至 97 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目	業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益		\$5,496,764	\$18,026,991	\$92,545	\$20,711	\$13,635	\$23,650,646
利息以外淨收益		1,014,670	6,981,008	639,408	49,558	(385,005)	8,299,639
提存各項保險責任準備		-	(29,014,928)	(88,375)	-	-	(29,103,303)
淨收益		6,511,434	(4,006,929)	643,578	70,269	(371,370)	2,846,982
放款呆帳費用		(352,033)	-	-	-	-	(352,033)
營業費用		(2,868,159)	(9,912,263)	(274,882)	(89,705)	(178,172)	(13,323,181)
繼續營業單位稅前淨利		3,291,242	(13,919,192)	368,696	(19,436)	(549,542)	(10,828,232)
所得稅(費用)利益		(735,248)	5,531,352	(13,322)	3,726	63,742	4,850,250
繼續營業單位稅後淨利		2,555,994	(8,387,840)	355,374	(15,710)	(485,800)	(5,977,982)

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

民國 96 年 1 月 1 日至 96 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

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

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

民國九十七年三月三十一日

及民國九十六年三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

資 產	97年3月31日	96年3月31日	變動百分 比(%)	負債及股東權益	97年3月31日	96年3月31日	變動百分 比(%)
	金 額	金 額		會計科目	金 額	金 額	
現金及約當現金	\$9,695,296	\$13,228,432	(26.71)	公平價值變動列入損益之金融負債	\$100,756	\$945,852	(89.35)
應收款項-淨額	2,470,607	1,524,416	62.07	應付款項	3,015,150	1,782,713	69.13
採權益法之長期股權投資-淨額	197,404,221	213,059,552	(7.35)	應付債券	-	1,134,796	(100.00)
其他金融資產	31,720	31,720	-	其他負債	116,577	15,846	635.67
固定資產-淨額	3,013	4,280	(29.60)	負債總計	3,232,483	3,879,207	(16.67)
商譽及無形資產-淨額	933	1,519	(38.58)	股東權益			
其他資產-淨額	3,171,245	2,912,583	8.88	股本			
				普通股	92,770,192	92,661,696	0.12
				資本公積	81,971,213	81,485,226	0.60
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	9,245,862	8,188,136	12.92
				未分配盈餘	29,601,961	29,711,851	(0.37)
				股東權益其他項目			
				重估增值	2,106	2,106	-
				累積換算調整數	(265,997)	185,900	(243.09)
				金融商品之未實現損益	362,369	18,788,999	(98.07)
				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)	(572)	443.18
				股東權益總計	209,544,552	226,883,295	(7.64)
資產總計	<u>\$212,777,035</u>	<u>\$230,762,502</u>	(7.79)	負債及股東權益總計	<u>\$212,777,035</u>	<u>\$230,762,502</u>	(7.79)

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

會計主管：洪大慶

國泰金融控股股份有限公司

損益表

民國九十七年一月一日至三月三十一日  
及民國九十六年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	97年第一季		96年第一季		變動百分比 (%)
	金 額		金 額		
收益					
採權益法認列之投資收益		\$-		\$10,042,778	(100.00)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益		343,399		67,981	405.14
兌換利益		-		132,279	(100.00)
其他非利息淨(損失)收益		(196)		-	-
淨收益		343,203		10,243,038	(96.65)
費用及支出					
利息收入		214,765		279,540	(23.17)
減：利息費用		(177,516)		(336,780)	(47.29)
利息淨收益(支出)		37,249		(57,240)	(165.07)
採權益法認列之投資損失		(5,667,947)		-	-
兌換損失		(712,454)		-	-
營業費用		(42,746)		(40,145)	6.48
繼續營業單位稅前淨(損)益		(6,042,695)		10,145,653	(159.56)
所得稅利益(費用)		66,693		(144,012)	(146.31)
本期稅後淨(損)益		<u>\$ (5,976,002)</u>		<u>\$ 10,001,641</u>	(159.75)
每股盈餘(元)：					
基本每股盈餘		稅前	稅後	稅前	稅後
本期(損)益		<u>(\$0.66)</u>	<u>(\$0.65)</u>	<u>\$1.11</u>	<u>\$1.09</u>
稀釋每股盈餘				稅前	稅後
本期(損)益				<u>\$1.10</u>	<u>\$1.09</u>

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

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

民國九十七年一月一日至三月三十一日  
及民國九十六年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	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	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96年1月1日餘額	\$92,068,174	\$78,867,213	\$8,188,136	\$19,710,210	\$2,106	\$105,170	\$21,345,473	\$(4,140,047)	\$(572)	\$216,145,863
應付公司債轉換普通股	593,522	2,618,100								3,211,622
被投資公司資本公積之變動		(87)								(87)
被投資公司累積換算調整數之變動						80,730				80,730
金融商品之未實現損益之變動							(2,556,474)			(2,556,474)
民國96年第一季淨利益				10,001,641						10,001,641
民國96年3月31日餘額	\$92,661,696	\$81,485,226	\$8,188,136	\$29,711,851	\$2,106	\$185,900	\$18,788,999	\$(4,140,047)	\$(572)	\$226,883,295
民國97年1月1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
被投資公司累積換算調整數之變動						(449,763)				(449,763)
金融商品之未實現損益之變動							(10,593,152)			(10,593,152)
民國97年第一季淨損失				(5,976,002)						(5,976,002)
民國97年3月31日餘額	\$92,770,192	\$81,971,213	\$9,245,862	\$29,601,961	\$2,106	\$(265,997)	\$362,369	\$(4,140,047)	\$(3,107)	\$209,544,552

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

會計主管：洪大慶

國泰金融控股股份有限公司

現金流量表

民國九十七年一月一日至三月三十一日  
及民國九十六年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	97年第一季	96年第一季
營業活動之現金流量		
本期稅後純(損)益	\$ (5,976,002)	\$ 10,001,641
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	147	146
折舊費用	268	292
處分資產損失	171	-
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	5,667,947	(10,042,778)
應付利息補償金及相關債息增加	-	33,548
匯率影響數	549,254	(132,217)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項減少	19,846	511,332
遞延所得稅資產(增加)減少	(14,015)	174,095
其他資產增加	(13)	(10,295)
應付款項減少	(29,073)	(573,996)
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(343,399)	(67,981)
應付所得稅(減少)增加	(7,538)	15,340
遞延所得稅負債減少	(50,703)	(57,193)
其他負債增加(減少)	755	(1,693)
營業活動之淨現金流入(流出)	(182,355)	(149,759)
投資活動之現金流量		
處分固定資產價款	960	-
購入固定資產價款	(172)	(150)
其他資產減少(增加)	163,200	(43,370)
投資活動之淨現金流入(流出)	163,988	(43,520)
融資活動之現金流量		
應付債券增加	-	39,661
融資活動之淨現金流入	-	39,661
匯率影響數	(549,254)	132,217
本期現金及約當現金減少數	(567,621)	(21,401)
期初現金及約當現金餘額	10,262,917	13,249,833
期末現金及約當現金餘額	\$ 9,695,296	\$ 13,228,432
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$ 172,426	\$ 455,657
不含資本化利息之本期支付利息	\$ 172,426	\$ 455,657
本期支付所得稅	\$ 25	\$ 18,950
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	\$-	\$ 3,211,622

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

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97年及96年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	97年3月31日		96年3月31日		負債及股東權益	97年3月31日		96年3月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目		金 額	金 額		
流動資產	\$583,528,426	\$591,867,933	流動負債	\$36,936,934	\$45,395,126				
放款	537,574,884	495,581,988	長期負債	1,364,252	1,630,781				
基金及投資	974,248,898	918,056,306	其他負債	2,240,140,334	2,043,257,681				
固定資產	12,810,058	12,817,604	負債總計	2,278,441,520	2,090,283,588				
無形資產	479,912	340,945	股本	50,686,158	50,686,158				
其他資產	275,540,896	196,213,587	資本公積	9,648	9,648				
			保留盈餘	54,613,907	56,337,750				
			股東權益其他項目	431,841	17,561,219				
			股東權益總計	105,741,554	124,594,775				
資 產 總 計	\$2,384,183,074	\$2,214,878,363	負債及股東權益總計	\$2,384,183,074	\$2,214,878,363				

國泰人壽保險股份有限公司  
簡明損益表  
民國97年及96年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	97年第一季		96年第一季	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$236,426,996	\$164,561,394		
營業成本	(246,711,182)	(153,995,601)		
營業毛利	(10,284,186)	10,565,793		
營業費用	(2,292,683)	(2,720,709)		
營業外收入及利益	308,757	367,022		
營業外費用及損失	(1,934)	(2,020)		
稅前淨利(淨損)	\$(12,270,046)	\$8,210,086		
稅後淨利(淨損)	\$(6,737,330)	\$7,472,452		
每股盈餘(稅前)	\$(2.42)	\$1.62		
每股盈餘(稅後)	\$(1.33)	\$1.47		

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國97年及96年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	97年3月31日		96年3月31日		負債及股東權益	97年3月31日		96年3月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	
流動資產	\$12,258,686		\$9,662,161		流動負債	\$1,806,118		\$1,754,335	
放款	1,877,652		2,238,809		長期負債	15,172		3,405	
基金及投資	4,283,613		4,674,395		其他負債	13,642,072		11,648,760	
固定資產	104,605		40,519		負債總計	15,463,362		13,406,500	
無形資產	15,867		6,432		股本	2,317,006		2,317,006	
其他資產	855,157		687,449		資本公積	1,929		1,929	
					保留盈餘	1,628,201		1,413,998	
					股東權益其他項目	(14,918)		170,332	
					股東權益總計	3,932,218		3,903,265	
資 產 總 計	\$19,395,580		\$17,309,765		負債及股東權益總計	\$19,395,580		\$17,309,765	

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明損益表

民國97年及96年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	97年第一季		96年第一季	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$9,087,608		\$8,317,640	
營業成本	(8,312,129)		(7,372,950)	
營業毛利	775,479		944,690	
營業費用	(595,813)		(521,626)	
營業外收入及利益	383		1,204	
營業外費用及損失	(1,691)		(28)	
稅前淨利(淨損)	\$178,358		\$424,240	
稅後淨利(淨損)	\$165,036		\$340,375	
每股盈餘(稅前)	\$0.77		\$1.83	
每股盈餘(稅後)	\$0.71		\$1.47	

國泰人壽保險(上海)有限公司

簡明資產負債表

民國97年及96年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	97年3月31日		96年3月31日		負債及股東權益	97年3月31日		96年3月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目		金 額	金 額		
流動資產	\$3,494,301	\$2,357,890	流動負債	\$232,266	\$53,944				
放款	5,294	652	其他負債	5,424,664	2,476,640				
基金及投資	3,795,766	1,776,930	負債總計	5,656,930	2,530,584				
固定資產	88,107	46,458	股本	3,257,376	3,257,376				
無形資產	3,206	2,863	保留盈餘	(694,276)	(272,075)				
其他資產	1,034,038	1,487,237	股東權益其他項目	200,682	156,145				
			股東權益總計	2,763,782	3,141,446				
資 產 總 計	\$8,420,712	\$5,672,030	負債及股東權益總計	\$8,420,712	\$5,672,030				

國泰人壽保險(上海)有限公司

簡明損益表

民國97年及96年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	97年第一季		96年第一季	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$3,943,412	\$240,330		
營業成本	(3,802,197)	(201,843)		
營業毛利	141,215	38,487		
營業費用	(201,817)	(54,635)		
稅前淨利(淨損)	\$(60,602)	\$(16,148)		
會計原則變動累積影響數	-	\$3,463		
稅後淨利(淨損)	\$(60,602)	\$(12,685)		
每股盈餘(稅前)	註	註		
每股盈餘(稅後)	註	註		

註：子公司上海國泰人壽因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰人壽保險(越南)有限公司  
簡明資產負債表  
民國97年及96年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	97年3月31日		96年3月31日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$1,816,322	\$-	流動負債	\$1,323
基金及投資	24,259	-		1,323
			股本	1,940,080
			保留盈餘	3,509
			股東權益其他項目	(104,331)
			股東權益總計	1,839,258
資 產 總 計	\$1,840,581	\$-	負債及股東權益總計	\$1,840,581

國泰人壽保險(越南)有限公司  
簡明損益表  
民國97年及96年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	97年第一季		96年第一季	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入		\$-		\$-
營業成本		(3,858)		-
營業毛利		(3,858)		-
營業費用		(329)		-
營業外收入及利益		9,061		-
稅前淨利(淨損)		\$4,874		\$-
稅後淨利(淨損)		\$3,509		\$-
每股盈餘(稅前)		註		註
每股盈餘(稅後)		註		註

註：子公司越南國泰人壽因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

民國97年及96年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	97年3月31日		96年3月31日		負債及股東權益	97年3月31日		96年3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		\$17,483,411		\$27,476,448	央行及銀行同業存款	\$66,800,575	\$102,287,668		
存放央行及拆借銀行同業		61,062,392		46,517,120	央行及同業融資	1,520,250	827,250		
公平價值變動列入損益之金融資產		40,321,517		55,770,037	存款及匯款	1,033,485,665	982,101,540		
附賣回票券及債券投資		3,224,451		126,000	公平價值變動列入損益之金融負債	48,038,250	55,107,868		
應收款項-淨額		45,918,618		45,667,795	附買回票券及債券負債	25,550,539	20,453,722		
貼現及放款-淨額		760,142,192		724,908,281	應付款項	22,564,817	23,030,409		
備供出售金融資產-淨額		59,816,112		55,322,764	應付金融債券	18,212,705	18,335,868		
持有至到期日金融資產-淨額		2,830,919		5,214,726	其他金融負債	308,470	798,189		
採權益法之股權投資-淨額		2,372,144		2,350,127	其他負債	2,139,573	1,777,605		
無活絡市場債券投資		259,396,525		279,386,743	負債總計	1,218,620,844	1,204,720,119		
其他金融資產-淨額		5,036,624		4,487,767	股本	48,689,413	48,689,413		
固定資產-淨額		26,601,775		25,582,991	資本公積	15,213,611	15,213,565		
無形資產-淨額		6,838,812		436,538	保留盈餘	18,767,733	13,689,712		
其他資產-淨額		9,808,447		10,012,753	股東權益其他項目	(437,662)	947,281		
					股東權益總計	82,233,095	78,539,971		
資 產 總 計		\$1,300,853,939		\$1,283,260,090	負債及股東權益總計	\$1,300,853,939	\$1,283,260,090		

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明損益表

民國97年及96年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	97年第一季		96年第一季	
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息淨收益		\$5,357,053		\$4,949,115
利息以外淨收益		(78,310)		1,763,629
淨收益		5,278,743		6,712,744
放款呆帳費用		(352,033)		(912,822)
營業費用		(3,318,611)		(3,030,579)
稅前淨利(淨損)		\$1,608,099		\$2,769,343
稅後淨利(淨損)		\$885,099		\$2,207,343
每股盈餘(稅前)		\$0.33		\$0.57
每股盈餘(稅後)		\$0.18		\$0.45

越南 Indovina Bank  
簡明資產負債表  
民國97年及96年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	97年3月31日		96年3月31日		負債及股東權益	97年3月31日		96年3月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金		\$215,022	\$1,243,803		央行及銀行同業存款	\$2,356,377	\$642,484		
存放央行及拆借銀行同業		4,268,785	448,951		應付款項	129,506	606,419		
公平價值變動列入損益之金融資產		131,125	114,076		存款及匯款	13,856,961	9,384,937		
無活絡市場債券投資		265,930	322,511		其他負債	623,612	-		
應收款項-淨額		125,297	84,773		負債總計	16,966,456	10,633,840		
貼現及放款-淨額		13,236,404	9,731,166						
固定資產淨額		470,596	124,392		股本	1,605,418	1,118,158		
無形資產-淨額		36,988	37,185		保留盈餘	296,725	307,770		
其他資產-淨額		508	479		股東權益其他項目	(117,944)	47,568		
					股東權益總計	1,784,199	1,473,496		
資 產 總 計		<u>\$18,750,655</u>	<u>\$12,107,336</u>		負債及股東權益總計	<u>\$18,750,655</u>	<u>\$12,107,336</u>		

越南 Indovina Bank  
簡明損益表  
民國97年及96年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	97年第一季		96年第一季	
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息淨收益		\$143,819	\$144,471	
利息以外淨收益		(23,391)	27,943	
淨收益		120,428	172,414	
放款呆帳費用		-	(11,084)	
營業費用		(66,004)	(53,240)	
繼續營業部門稅前淨利(淨損)		\$54,424	\$108,090	
稅後淨利(淨損)		\$42,176	\$89,386	
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，故無每股盈餘資訊。

國泰綜合證券股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國97年及96年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	97年3月31日	96年3月31日	負債及股東權益	97年3月31日	96年3月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$3,236,609	\$3,226,605	流動負債	\$355,539	\$272,540
基金及投資	722,536	718,119	長期負債	442	296
固定資產	65,824	89,199	其他負債	48,336	23,222
無形資產	6,046	10,982	負債總計	404,317	296,058
其他資產	414,805	294,638	股本	3,700,000	3,700,000
			資本公積	258,434	258,434
			保留盈餘	83,069	85,051
			股東權益總計	4,041,503	4,043,485
資 產 總 計	<u>\$4,445,820</u>	<u>\$4,339,543</u>	負債及股東權益總計	<u>\$4,445,820</u>	<u>\$4,339,543</u>

國泰綜合證券股份有限公司  
簡明損益表  
民國97年及96年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	97年第一季	96年第一季
	金 額	金 額
收 入	\$112,770	\$99,383
費 用	(117,397)	(95,767)
稅前淨利(淨損)	<u>\$(4,627)</u>	<u>\$3,616</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$(901)</u>	<u>\$1,955</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$(0.01)</u>	<u>\$0.01</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$(0.002)</u>	<u>\$0.01</u>

國泰創業投資股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國97年及96年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	97年3月31日		96年3月31日		負債及股東權益	97年3月31日		96年3月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動資產		\$360,259		\$522,798	流動負債	\$5,652		\$27,805	
基金及投資		340,317		278,797	負債總計	5,652		27,805	
					股本	600,000		600,000	
					保留盈餘	25,780		51,497	
					股東權益其他項目	69,144		122,293	
					股東權益總計	694,924		773,790	
資 產 總 計		<u>\$700,576</u>		<u>\$801,595</u>	負債及股東權益總計	<u>\$700,576</u>		<u>\$801,595</u>	

國泰創業投資股份有限公司  
簡明損益表  
民國97年及96年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	97年第一季		96年第一季	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入		\$1,895		\$1,885
營業毛利		1,895		1,885
營業費用		(3,000)		(3,750)
營業外費用及損失		(181)		(204)
稅前淨利(淨損)		<u>\$(1,286)</u>		<u>\$(2,069)</u>
稅後淨利(淨損)		<u>\$(491)</u>		<u>\$(1,850)</u>
每股盈餘(稅前)		<u>\$(0.02)</u>		<u>\$(0.03)</u>
每股盈餘(稅後)		<u>\$(0.01)</u>		<u>\$(0.03)</u>

怡泰創業投資股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國97年及96年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	97年3月31日	96年3月31日	負債及股東權益	97年3月31日	96年3月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$133,125	\$525,713	流動負債	\$16,043	\$13,230
基金及投資	1,555,329	1,302,321	負債總計	16,043	13,230
			股本	1,500,000	1,500,000
			保留盈餘	147,763	119,335
			股東權益其他項目	24,648	195,469
			股東權益總計	1,672,411	1,814,804
資 產 總 計	<u>\$1,688,454</u>	<u>\$1,828,034</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,688,454</u>	<u>\$1,828,034</u>

怡泰創業投資股份有限公司  
簡明損益表  
民國97年及96年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	97年第一季	96年第一季
	金 額	金 額
營業收入	\$31,101	\$19,737
營業成本	(506)	-
營業毛利	30,595	19,737
營業費用	(7,331)	(7,345)
營業外費用及損失	(87)	-
稅前淨利(淨損)	<u>\$23,177</u>	<u>\$12,392</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$21,918</u>	<u>\$12,058</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.15</u>	<u>\$0.08</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.15</u>	<u>\$0.08</u>

怡泰貳創業投資股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國97年及96年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	97年3月31日		96年3月31日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$78,426	\$110,147	流動負債	\$10,316
基金及投資	779,808	755,347	負債總計	10,316
			股本	600,000
			保留盈餘	205,296
			股東權益其他項目	42,622
			股東權益總計	847,918
資 產 總 計	<u>\$858,234</u>	<u>\$865,494</u>	負債及股東權益總計	<u>\$858,234</u>
				<u>\$865,494</u>

怡泰貳創業投資股份有限公司  
簡明損益表  
民國97年及96年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	97年第一季		96年第一季	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$11,095	\$10,627		
營業成本	(375)	-		
營業毛利	10,720	10,627		
營業費用	(2,394)	(2,489)		
營業外費用及損失	(75)	-		
稅前淨利(淨損)	<u>\$8,251</u>	<u>\$8,138</u>		
稅後淨利(淨損)	<u>\$7,597</u>	<u>\$8,092</u>		
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.14</u>	<u>\$0.14</u>		
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.13</u>	<u>\$0.13</u>		

神坊資訊股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國97年及96年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	97年3月31日		96年3月31日		負債及股東權益	97年3月31日		96年3月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目		金 額	金 額		
流動資產	\$594,130	\$498,389	流動負債	\$248,009	\$229,637				
固定資產	99,368	158,421	其他負債	79	85				
無形資產	6,533	6,923	負債總計	248,088	229,722				
其他資產	21,407	12,363	股本	499,000	499,000				
			保留盈餘	(25,650)	(52,626)				
			股東權益總計	473,350	446,374				
資 產 總 計	\$721,438	\$676,096	負債及股東權益總計	\$721,438	\$676,096				

神坊資訊股份有限公司  
簡明損益表  
民國97年及96年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	97年第一季		96年第一季	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$307,455	\$305,616		
營業成本	(266,041)	(270,879)		
營業毛利	41,414	34,737		
營業費用	(21,469)	(26,503)		
營業外收入及利益	2,472	1,132		
營業外費用及損失	(100)	(389)		
稅前淨利(淨損)	\$22,317	\$8,977		
稅後淨利(淨損)	\$21,655	\$8,977		
每股盈餘(稅前)	\$0.45	\$0.18		
每股盈餘(稅後)	\$0.43	\$0.18		

國泰期貨股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國97年及96年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	97年3月31日	96年3月31日	負債及股東權益	97年3月31日	96年3月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,668,384	\$1,069,567	流動負債	\$1,433,468	\$840,207
基金及投資	30,500	30,500	其他負債	8,055	7,347
固定資產	324,030	330,043	負債總計	1,441,523	847,554
無形資產	8,490	10,736			
其他資產	132,705	124,876	股本	650,000	650,000
			保留盈餘	72,586	68,168
			股東權益總計	722,586	718,168
資 產 總 計	<u>\$2,164,109</u>	<u>\$1,565,722</u>	負債及股東權益總計	<u>\$2,164,109</u>	<u>\$1,565,722</u>

國泰期貨股份有限公司  
簡明損益表  
民國97年及96年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	97年第一季	96年第一季
	金 額	金 額
營業收入	\$28,886	\$12,147
營業成本	(15,549)	(4,905)
營業毛利	13,337	7,242
營業費用	(16,164)	(12,846)
營業外收入及利益	7,672	4,167
營業外費用及損失	(655)	(132)
稅前淨利(淨損)	<u>\$4,190</u>	<u>\$(1,569)</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$3,019</u>	<u>\$(1,569)</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.06</u>	<u>\$(0.02)</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.05</u>	<u>\$(0.02)</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

	97 年第一季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$7,540,050	\$5,678,768	\$13,218,818
本期提列數	352,033	-	352,033
沖銷數	(2,975,539)	-	(2,975,539)
收回債務協商已			
沖銷數	63,354	-	63,354
收回已沖銷數	2,032,967	-	2,032,967
本期重分類	379,973	(379,973)	-
匯率影響數	-	(34,945)	(34,945)
期末餘額	\$7,392,838	\$5,263,850	\$12,656,688

  

	96 年第一季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$5,064,547	\$13,516,378	\$18,580,925
本期提列數	912,822	-	912,822
沖銷數	(4,336,804)	-	(4,336,804)
收回債務協商已			
沖銷數	120,608	-	120,608
收回已沖銷數	1,482,177	-	1,482,177
本期重分類	1,830,471	(1,830,471)	-
匯率影響數	-	2,062	2,062
期末餘額	\$5,073,821	\$11,687,969	\$16,761,790

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	97.3.31											
	未超過一個月期限者		超過一個月至六個月		超過六個月至一年		超過一年至七年		超過七年		合計	
	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額
存放央行及拆借銀行同業	\$10,670,081	\$10,670,081	\$3,993,238	\$3,993,238	3,435,244	3,435,244	\$-	\$-	\$-	\$-	\$18,098,563	\$18,098,563
公平價值變動列入損益之金融資產	8,645,115	8,645,077	1,879,572	1,876,254	403,820	404,050	15,260,214	14,447,944	2,814,131	2,699,200	29,002,852	28,072,525
附賣回票券及債券投資	2,494,411	2,494,411	730,040	730,040	-	-	-	-	-	-	3,224,451	3,224,451
備供出售金融資產	112,699	112,699	2,990,353	2,990,204	3,414,572	3,412,697	39,733,197	36,831,046	10,210,290	8,456,400	56,461,111	51,803,046
貼現及放款	112,492,089	110,327,309	82,374,035	81,203,322	38,123,029	37,287,181	170,643,841	168,152,549	365,718,061	363,171,831	769,351,055	760,142,192
持有至到期日金融資產	155,763	155,763	901,385	901,385	-	50,000	765,797	690,800	1,007,974	851,000	2,830,919	2,648,948
無活絡市場之債務商品投資	112,486,624	112,486,624	94,760,405	94,760,405	7,062,218	7,062,218	4,544,409	4,544,409	40,822,675	40,822,675	259,676,331	259,676,331
其他金融資產	4,139	4,139	-	-	-	-	-	-	-	-	4,139	4,139
資產合計	247,060,921	244,896,103	187,629,028	186,454,848	52,438,883	51,651,390	230,947,458	224,666,748	420,573,131	416,001,106	1,138,649,421	1,123,670,195
負 債												
銀行同業存款	32,167,401	32,167,401	12,805,952	12,805,952	319,074	319,074	24,053,144	24,053,144	-	-	69,345,571	69,345,571
定期性存款	40,397,314	40,397,314	187,810,382	187,810,382	183,697,060	183,697,060	106,770,508	106,770,508	9,300,000	9,300,000	527,975,264	527,975,264
公平價值變動列入損益之金融負債	26,564	26,564	-	-	12,700,000	12,700,000	27,000,000	27,000,000	-	-	39,726,564	39,726,564
附買回票券及債券負債	21,916,238	21,916,238	3,634,301	3,634,301	-	-	-	-	-	-	25,550,539	25,550,539
央行及同業融資	1,003,365	1,003,365	516,885	516,885	-	-	-	-	-	-	1,520,250	1,520,250
應付金融債券	17,552,500	17,552,500	-	-	-	-	-	-	-	-	17,552,500	17,552,500
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	308,470	308,470	308,470	308,470
負債合計	113,063,382	113,063,382	204,767,520	204,767,520	196,716,134	196,716,134	157,823,652	157,823,652	9,608,470	9,608,470	681,979,158	681,979,158
淨流動缺口	\$133,997,539	\$131,832,721	\$(17,138,492)	\$(18,312,672)	\$(144,277,251)	\$(145,064,744)	\$73,123,806	\$66,843,096	\$410,964,661	\$406,392,636	\$456,670,263	\$441,691,037

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台幣。

(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。

96.3.31

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

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)存放央行及拆借銀行同業僅對定期性存款分析。

(3)銀行同業存款僅對定期性存款分析。

(4)各科目外幣按月底結算匯率折合新台幣。

(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		97年3月31日					96年3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	\$2,922,439	\$201,656,201	1.45%	\$1,428,385	48.88%	\$4,719,576	\$196,294,401	2.40%	\$2,744,705	58.16%
	無擔保	1,076,993	174,773,122	0.62%	3,089,430	286.86%	752,307	166,990,086	0.45%	3,874,928	515.07%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	3,834,029	253,377,951	1.51%	1,319,949	34.43%	4,653,917	277,786,706	1.68%	3,215,083	69.08%
	現金卡	17	25,974	0.07%	532	3129.41%	8,352	646,641	1.29%	18,572	222.37%
	小額純信用貸款(註5)	630,509	15,205,930	4.15%	2,447,090	388.11%	1,662,514	29,376,197	5.66%	3,158,875	190.01%
	其他 (註6)	191,263	109,769,616	0.17%	405,311	211.91%	303,826	50,563,385	0.60%	593,592	195.37%
	無擔保	481,702	14,542,439	3.31%	518,344	107.61%	539,839	17,570,635	3.07%	714,015	132.26%
放款業務合計		9,136,952	769,351,233	1.19%	9,209,041	100.79%	12,640,331	739,228,051	1.71%	14,319,770	113.29%
		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		766,358	32,466,379	2.36%	3,378,247	440.82%	865,475	37,175,938	2.33%	2,333,185	269.58%
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

97.3.31

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	\$13,440,328	16.34
2	奇美集團	8,611,774	10.47
3	長榮集團	7,998,753	9.73
4	明基友達集團	6,605,654	8.03
5	陽明海運集團	6,538,150	7.95
6	德產汽車貿易集團	5,467,851	6.65
7	力晶集團	5,116,336	6.22
8	統一集團	4,927,059	5.99
9	宏泰集團	4,804,000	5.84
10	華航集團	4,603,900	5.60

96.3.31

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	\$13,919,771	17.72
2	明基集團	9,624,703	12.25
3	奇美集團	9,408,219	11.98
4	長榮集團	6,418,918	8.17
5	德產汽車貿易集團	5,042,982	6.42
6	統一集團	4,743,940	6.04
7	永豐餘集團	3,606,175	4.59
8	宏泰集團	3,596,000	4.58
9	元大京華證券集團	3,555,400	4.53
10	大同集團	3,360,755	4.28

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		97年3月31日	96年3月31日
資產報酬率	稅前	0.12	0.22
	稅後	0.07	0.17
淨值報酬率	稅前	1.97	3.58
	稅後	1.08	2.85
純益率		16.77	32.88

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

## 97.3.31

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	\$1,249,810,305	\$778,897,305	\$154,905,794	\$111,336,406	\$77,468,726	\$127,202,074
主要到期資金流出	1,302,385,520	188,441,122	160,512,770	168,950,150	280,362,627	504,118,851
期距缺口	(52,575,215)	590,456,183	(5,606,976)	(57,613,744)	(202,893,901)	(376,916,777)

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	\$9,033,944	\$2,466,202	\$1,754,007	\$1,129,163	\$1,319,107	\$2,365,465
主要到期資金流出	9,230,912	3,904,815	1,801,490	1,353,394	1,569,920	601,293
期距缺口	(196,968)	(1,438,613)	(47,483)	(224,231)	(250,813)	1,764,172

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

## 97.3.31

## 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	383,153,707	547,318,423	13,772,847	103,077,939	1,047,322,916
利率敏感性負債	203,317,982	664,035,797	98,710,878	61,052,563	1,027,117,220
利率敏感性缺口	179,835,725	(116,717,374)	(84,938,031)	42,025,376	20,205,696
淨值					82,233,095
利率敏感性資產與負債比率					101.97%
利率敏感性缺口與淨值比率					24.57%

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	1,740,170	241,117	180,693	2,361,553	4,523,533
利率敏感性負債	2,590,675	868,047	195,339	539,149	4,193,210
利率敏感性缺口	(850,505)	(626,930)	(14,646)	1,822,404	330,323
淨值					2,704,591
利率敏感性資產與負債比率					107.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					12.21%

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. 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

97.3.31

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	19	\$110,149	\$37,184	✓		車輛或無	無
自用住宅抵押放款	48	305,281	287,574	✓		土地及建物	無
其他放款	世華國際租賃股份有限公司	7,009,640	3,014,000	✓		土地及建物	無
	財團法人國泰綜合醫院	258,145	258,000	✓		機器設備	無
	台灣建築經理股份有限公司	138,000	114,000	✓		土地及建物	無

子公司國泰人壽

97.3.31

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	\$4,388,030	\$4,371,530	\$4,371,530	\$-	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

## (4) 衍生性金融商品交易

子公司國泰世華銀行

97.3.31

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價損益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
國泰人壽	FC-遠期外匯	96.7.24-97.4.28	\$1,216,200	\$302,311	交易目的金融資產評價調整	\$85,886
	SWAP-客戶間換匯	96.7.23-98.3.31	39,070,425	(1,676,646)	交易目的金融負債評價調整	(1,685,236)
	IRS-換利	96.6.4-105.6.4	1,800,000	(14,704)	交易目的金融負債評價調整	12
國泰世紀產險	FC-遠期外匯	96.11.14-98.1.20	422,630	14,980	交易目的金融資產評價調整	18,711
	NDF-無本金交割	96.11.14-98.1.20	250,841	(28,920)	交易目的金融負債評價調整	(28,920)
	SWAP-客戶間換匯	96.3.24-98.3.24	807,253	(44,144)	交易目的金融負債評價調整	(36,200)
	IRS-換利	97.9.29-102.9.30	12,162,000	(1,327)	交易目的金融負債評價調整	(1,144)
國泰證券投資信託 旗下基金等	FC-遠期外匯	97.3.3-97.4.3	532,088	(10,182)	交易目的金融資產評價調整	5,268
	NDF-無本金交割	97.3.3-97.4.3	198,545	(57)	交易目的金融負債評價調整	(15)

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)	突破科技/股票	無	備供出售金融資產-非流動	3,756	\$17,616	9.05	\$17,616		
	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	113,082	0.75	113,082		
	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	6,640	0.05	6,640		
	達方科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	700	52,780	0.25	52,780		
	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	352,302	-	352,302		
	谷崧精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	238	9,151	0.24	-		
	景發股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	5,880	88,200	13.67	-		
	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	1,070	11,773	2.16	-		
	怡泰創投資	鑫永銓股份有限公司/可轉換公司債	無	公平價值變動列入損益之金融資產	125	12,000	-	12,000	
		晶電股份有限公司/可轉換公司債	無	公平價值變動列入損益之金融資產	200	21,000	-	21,000	
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	6,770	79,570	-	79,570		
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	19,900	188,772	39.88	188,772		
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	39,101	3.75	39,101		
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	14,026	0.04	14,026		
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	21,254	0.78	21,254		
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	2,712	0.13	2,712		
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	305	0.01	305		
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	4,662	0.49	4,662		
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	22,671	0.03	22,671		
HIMAX/股票		無	備供出售金融資產-非流動	129	18,961	0.07	18,961		
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	32,330	2.54	32,330		
東捷科技股份有限公司/股票		無	備供出售金融資產-非流動	60	2,404	0.05	2,404		
OPTIMER/股票		無	備供出售金融資產-非流動	186	35,016	0.67	35,016		
達方電子股份有限公司/股票		無	備供出售金融資產-非流動	501	37,763	0.20	37,763		
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	20,460	0.15	20,460		
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	6,312	0.08	6,312		
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	4,500	0.35	4,500		
綠能科技股份有限公司/股票		無	備供出售金融資產-非流動	91	15,214	0.09	15,214		
晶彩科技股份有限公司/股票		無	備供出售金融資產-非流動	1,081	47,032	2.32	47,032		
嘉威光電科技股份有限公司/股票		無	備供出售金融資產-非流動	436	33,810	0.65	33,810		
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	266	2,493	0.12	-		
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	-		
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	-		
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	15,001	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	16,079	1.38	-		
BE-BEE/股票		無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,176	-	8.31	-		

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	
怡泰創投資	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	-	121,527	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	2.22	-	
	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	-	
	Mstar Semi.Inc/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	630	53,550	3.41	-	
	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	637	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	12,000	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	5.45	-	
	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	-	
	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	59,117	1.53	-	
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	10.59	-		

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	
怡泰創投資	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	0.63	-	
	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	-	
	驛陞科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	494	5,813	0.89	-	
	志起科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	350	14,000	0.30	-	
	景發科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,260	18,900	2.93	-	
怡泰貳創投	晶元光電股份有限公司/可轉換公司債	無	公平價值列入損益之金融資產-流動	150	15,750	-	15,750	
	國泰債券基金	關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	4,930	57,942	-	57,942	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	408	32,960	0.09	32,960	
	聯鈞光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,020	23,164	0.95	23,164	
	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	76	11,031	0.01	11,031	
	Himax Technologies, Inc./股票	無	備供出售金融資產-非流動	56	8,277	0.03	8,277	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	350	4,270	0.34	4,270	
	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	6,639	0.05	6,639	
	達方電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	278	20,961	0.10	20,961	
	伸興工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,050	31,500	2.85	31,500	
	綠能科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	16	2,685	0.02	2,685	
	晶彩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	131	5,690	0.31	5,690	
	嘉威光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	459	35,560	0.69	35,560	
	程智科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,469	30,360	4.24	-	
	晶威光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,523	18,075	1.27	-	
	鑫科材料科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,280	33,501	3.67	-	
	巧新科技工業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	675	10,000	0.38	-	
	Mstar Semi. Inc./股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	210	17,850	0.12	-	
	APGVC, LP/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	6,300	297,879	3.24	-	
	台瞻科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	120	-	1.09	-	
	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	296	5,747	1.85	-	
	聯安服務股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	125	1,611	5.00	-	
	台北智慧卡票證股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	700	4,774	1.40	-	
	博威電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	875	8,900	2.48	-	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	150	4,954	0.50	-	
	寬達科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	200	4,200	0.73	-	
	皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	100	1,250	0.67	-	
	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	250	4,500	1.52	-	
	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	120	14,835	0.38	-	
	大塚資訊股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	150	4,800	1.07	-	

附表一之三：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰貳創投	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	200	\$14,400	3.17	\$-	
	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	300	3,600	1.15	-	
	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	2,537	24,285	4.66	-	
	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	670	21,440	1.19	-	
	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	2,990	29,900	1.00	-	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	187	5,246	0.26	-	
	誠創科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	150	4,234	0.09	-	
	景發科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1,260	18,900	2.93	-	
	聯亞光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	155	3,446	0.51	-	
	聯陞科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	265	3,183	0.48	-	
	志超科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	130	5,200	0.12	-	
怡泰管顧	國泰債券基金	關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	4,523	53,156	-	53,156	
	台翔航太工業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	136,000	11	-	-	
	華志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	27,600	25	-	-	
	華陸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	103,500	10	-	-	
	生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	174,250	14	-	-	
	普訊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	194,880	19	-	-	
	普實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	211,200	15	-	-	
	普訊伍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	180,000	12	-	-	
	普訊捌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	150,000	12	-	-	
	普訊陸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	175,000	12	-	-	
	普訊柒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	188,000	11	-	-	
	參實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	186,280	7	-	-	
	聯鼎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	100,000	12	-	-	
	建弘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	54,100	10	-	-	
	極品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	39,216	5	-	-	
	聯訊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	200,000	8	-	-	
	聯訊參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	100,000	9	-	-	
	群威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	60,000	8	-	-	
	台灣工銀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	120,000	14	-	-	
	富裕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	135,000	9	-	-	
	新盛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	106,000	10	-	-	
	華威世紀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	100,000	10	-	-	
	巨邦一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	95,000	8	-	-	
	中歐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	60,801	14	-	-	
	華大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	58,200	14	0.02	-	
	交銀第一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	100,000	11	-	-	
	汎揚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	60,500	17	-	-	
	智二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	46,925	10	-	-	
	漢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	74,000	10	-	-	
	漢邦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	60,000	12	-	-	
漢新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	152,000	11	-	-		
怡泰財顧/股票	子公司		採權益法之股權投資	600	14,397	60.00	-	
國泰投顧	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	3,193	-	3,193	
神坊資訊	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	2,189	25,729	-	25,729	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	4,863	69,694	-	69,694	
	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	4,937	-	4,937	

附表一之四：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市 價	
國泰期貨	台灣期貨交易所股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	3,050	\$30,500	1.53	\$30,500	
國泰人身保代(註)	中央政府公債88年甲二	無	持有至到期日之金融資產	-	774	-	1,008	
	中央政府公債89年甲五	無	持有至到期日之金融資產	-	843	-	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	-	\$1,008	
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	32,002	98.50	-	未上市上櫃
	嘉泰營造股份有限公司/股票	關係企業	採權益法評價之股權投資	10,052	65,113	98.84	-	

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師核閱。

附表二：轉投資事業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(註)	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
國泰世華商業 銀行	台北縣林口鄉 國宅段42- 12.42-13.42- 17.42-18.42-19 地號土地	簽約日 97年1月31日	(1)42-12.42-13地號 82年04月20日  (2)42-17.42-18.42-19 地號82年08月09日	(1)42-12.42-13地號 \$155,410  (2)42-17.42- 18.42.19地號 \$151,929	\$316,820	已收足價款	\$6,313	黃伯弘.黃望高. 黃賴絨紫三人	無	處分閒置資產	參考鑑價機構 鑑價報告	無

註：處分損益已扣除支付仲介公司之銷售佣金3,168仟元。

附表三：轉投資事業應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽	國泰金控	母子公司	\$541,486	註一	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	1,049,350	註一	-	-	-	-	

註一：其主要係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表四：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股數

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註2)				備註
						現股股數	擬制持股股數 (註3)	合計		
								股數	持股比率	
國泰人壽	中華民國	人身保險	100.00%	\$105,325,874	\$(6,737,330)	5,068,616	-	5,068,616	100.00%	註1
國泰世華銀行	中華民國	商業銀行	100.00%	82,233,095	885,099	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%	3,932,218	165,036	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%	4,041,503	(901)	370,000	-	370,000	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	694,924	(491)	60,000	-	60,000	100.00%	註1
怡泰創投	中華民國	創業投資業	15.00%	250,861	3,288	100,500	-	100,500	67.00%	註1
怡泰貳創投	中華民國	創業投資業	100.00%	847,918	7,598	60,000	-	60,000	100.00%	註1
怡泰管顧	中華民國	投資顧問業	100.00%	77,828	9,754	1,000	-	1,000	100.00%	註1

註1：係依該公司同期間經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

註2：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。

附表五：聯屬公司間已消除之交易事項：

民國97年第一季：

單位：新台幣仟元

交 易 事 項	交易公司及借(貸)金額							
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰世紀產險	國泰綜合證券	國泰創投	怡泰創投	怡泰貳創投
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益								
(1)沖銷認列子公司投資損益	(5,647,317)	(6,737,330)	885,099	165,036	(901)	(491)	14,685	7,598
(2)沖銷子公司股東權益	203,920,844	105,741,554	82,233,095	3,932,218	4,041,503	694,924	1,672,411	847,918

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	(30,301)	21,672	3,019	21,088	3,509
(2)沖銷子公司股東權益	2,763,782	473,350	722,586	1,784,198	1,839,258

民國96年第一季

交 易 事 項	交易公司及借(貸)金額							
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰世紀產險	國泰綜合證券	國泰創投	怡泰創投	怡泰貳創投
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益								
(1)沖銷認列子公司投資損益	10,125,036	7,472,451	2,207,343	340,375	1,955	(1,850)	7,718	8,093
(2)沖銷子公司股東權益	217,402,604	124,594,775	78,539,971	3,903,265	4,043,485	773,790	1,814,804	861,552

交 易 事 項	交易公司及借(貸)金額			
	上海國泰人壽	神坊資訊	國泰期貨	越南Indovina Bank
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益				
(1)沖銷認列子公司投資損益	9,742	8,935	(1,568)	71,842
(2)沖銷子公司股東權益	3,141,446	446,374	718,168	1,473,496

註：民國97年第一季及96年第一季母子公司沖銷差異分別為\$2,825,953及\$2,908,522係少數股權所產生。

附表六：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%	\$(30,301) 註二.(二).2	\$1,381,891	\$-
國泰財產保 險有限責任 公司	財產保險業	註二.(一)	註一(四)	-	1,753,332	-	1,753,332	100%	註二.(一)	-	-

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
\$3,382,021	\$3,528,016	\$24,221,198

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核閱簽證之財務報表。
  - 2.經台灣母公司簽證會計師核閱簽證之財務報表。
  - 3.其他。

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國97年第一季

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
0	國泰金控	國泰人壽	1	存出保證金	\$5,014	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	25,657	與一般交易條件相當	0.90%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	4,611	與一般交易條件相當	0.16%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	7,538,242	與一般交易條件相當	0.20%
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	怡泰創投	1	應收關係人款項	9,457	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	存入保證金	5,014	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	4,611	與一般交易條件相當	0.16%
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	國泰世紀產險	3	應收款項	95,076	與一般交易條件相當	-
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	手續費支出	11,501	與一般交易條件相當	0.40%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	302,311	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	1,691,350	與一般交易條件相當	0.05%
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	302,311	與一般交易條件相當	10.62%
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	1,691,350	與一般交易條件相當	59.41%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	64,528	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	19,379	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	國泰世華銀行	3	利息收入	10,317	與一般交易條件相當	0.36%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	3,752	與一般交易條件相當	0.13%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費支出	39,023	與一般交易條件相當	1.37%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	18,239	與一般交易條件相當	0.64%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	其他收入	275,732	與一般交易條件相當	9.69%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	126,576	與一般交易條件相當	4.45%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	持有至到期日之金融債券	197,487	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	租金收入	72,615	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	租金收入	20,774	與一般交易條件相當	0.73%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	5,114	與一般交易條件相當	0.18%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	4,067	與一般交易條件相當	0.14%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	5,818,319	與一般交易條件相當	0.16%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	125,485	與一般交易條件相當	4.41%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	502,152	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	27,600	與一般交易條件相當	0.97%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	42,673	與一般交易條件相當	1.50%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	\$94,286	與一般交易條件相當	3.31%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付款項	28,857	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	應付款項	41,443	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	7,538,242	與一般交易條件相當	0.20%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	利息支出	25,657	與一般交易條件相當	0.90%
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	越南Indovina Bank	3	應收股利	129,221	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	94,286	與一般交易條件相當	3.31%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	197,487	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	302,311	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	1,691,350	與一般交易條件相當	0.05%
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	302,311	與一般交易條件相當	10.62%
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	1,691,350	與一般交易條件相當	59.41%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	以公平價值衡量之金融負債	13,939	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負債	45,472	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負債評價損失	13,939	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	以公平價值衡量之金融負債評價損失	45,472	與一般交易條件相當	1.60%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	同業拆放	1,915,515	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	64,528	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	5,818,319	與一般交易條件相當	0.16%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	285,128	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	3,615	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	12,971	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	282,413	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	1,367,346	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	存款及匯款	867,182	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	應付款項	14,588	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	125,485	與一般交易條件相當	4.41%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	手續費收入	6,890	與一般交易條件相當	0.24%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他收入	12,264	與一般交易條件相當	0.43%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	10,317	與一般交易條件相當	0.36%
2	國泰世華銀行	越南國壽	3	利息支出	11,446	與一般交易條件相當	0.40%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	利息支出	6,850	與一般交易條件相當	0.24%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息收入	4,108	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	126,576	與一般交易條件相當	4.45%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	33,160	與一般交易條件相當	1.16%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	72,615	與一般交易條件相當	2.55%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	理賠收入	6,480	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	3,752	與一般交易條件相當	0.13%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	10,387	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	93,590	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	營業費用	\$92,831	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	45,758	與一般交易條件相當	1.61%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	業務費用	18,239	與一般交易條件相當	0.64%
2	國泰世華銀行	越南國壽	3	存款及匯款	430,691	與一般交易條件相當	0.01%
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資產	13,939	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資產	45,472	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資產評價利益	13,939	與一般交易條件相當	0.49%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	45,472	與一般交易條件相當	1.60%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	存出保證金	19,379	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	營業費用	275,732	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費收入	39,023	與一般交易條件相當	1.37%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保費收入	33,160	與一般交易條件相當	1.16%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保險賠款	6,480	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	20,774	與一般交易條件相當	0.73%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	867,182	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應付費用	95,076	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	應收保費收入	14,588	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	5,065	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	2,696	與一般交易條件相當	0.09%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	業務費用	2,576	與一般交易條件相當	0.09%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	應付款項	3,268	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	12,264	與一般交易條件相當	0.43%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	營業費用	6,890	與一般交易條件相當	0.24%
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	國泰人壽	3	承銷業務收入	11,501	與一般交易條件相當	0.40%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	5,114	與一般交易條件相當	0.18%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	285,128	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	227,980	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	5,403	與一般交易條件相當	0.19%
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	服務收入	2,576	與一般交易條件相當	0.09%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	45,758	與一般交易條件相當	1.61%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	42,673	與一般交易條件相當	1.50%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	4,067	與一般交易條件相當	0.14%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	282,413	與一般交易條件相當	0.01%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	預收銷貨收入	28,857	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	27,600	與一般交易條件相當	0.97%
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	銷貨收入	2,696	與一般交易條件相當	0.09%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	92,831	與一般交易條件相當	3.26%
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	應收款項	3,268	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	41,443	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	\$93,590	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	6,850	與一般交易條件相當	0.24%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,367,346	與一般交易條件相當	0.04%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	502,152	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	227,980	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	5,065	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	期貨佣金收入	5,403	與一般交易條件相當	0.19%
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	現金及約當現金	3,615	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	12,971	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	-
10	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	10,387	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	4,108	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	1,915,515	與一般交易條件相當	0.05%
10	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	應付股利	129,221	與一般交易條件相當	-
10	越南Indovina Bank	越南國壽	3	存款及匯款	798,464	與一般交易條件相當	0.02%
11	越南國壽	國泰世華銀行	3	存款及匯款	430,691	與一般交易條件相當	0.01%
11	越南國壽	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	798,464	與一般交易條件相當	0.02%
11	越南國壽	國泰世華銀行	3	利息收入	11,446	與一般交易條件相當	0.40%

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

附表七之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國96年第一季

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	利息收入	\$45,467	與一般交易條件相當	0.18%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	2,768	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	3,473,089	與一般交易條件相當	0.10%
0	國泰金控	國泰世紀產險	1	應付關係人款項	210,669	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應付關係人款項	7,548	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	怡泰貳創投	1	應付關係人款項	3,816	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收關係人款項	811,691	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	868,302	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰創投	1	應付關係人款項	19,176	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰創投	1	應收關係人款項	573	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	神坊資訊	1	營業費用	464	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	存出保證金	3,770	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	2,768	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付關係人款項	811,691	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	63,669	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	存入保證金	16,586	與一般交易條件相當	-
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	國泰金控	3	存入保證金	3,770	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	1,744	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	存出保證金	250,506	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	8,899	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	27,791	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	其他收入	182,192	與一般交易條件相當	0.73%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	其他收入	534	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費支出	79,341	與一般交易條件相當	0.32%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	65,901	與一般交易條件相當	0.27%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費收入	1,614	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	保費收入	336	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	保費收入	441	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金支出	1,623	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	64,106	與一般交易條件相當	0.26%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	租金收入	15,132	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	3,898	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	3,958	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	11,150,553	與一般交易條件相當	0.32%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	61,991	與一般交易條件相當	0.25%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付款項	22,050	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	預收款項	2,878	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	應付款項	3,396	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	應付款項	42,941	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	應收款項	80,551	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	18,154	與一般交易條件相當	0.07%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	\$3,473,089	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	利息支出	45,467	與一般交易條件相當	0.18%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	868,302	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	應收股利	99,270	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	18,154	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存入保證金	1,405	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存入保證金	1,744	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	63,669	與一般交易條件相當	-
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	4,636	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	11,150,553	與一般交易條件相當	0.32%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	1,044,959	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	520,752	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	怡泰創投	3	存款及匯款	47,854	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	怡泰貳創投	3	存款及匯款	40,983	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	82,932	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	928,651	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	存款及匯款	713,146	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	利息支出	1,663	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	利息支出	424	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	利息支出	3,614	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	8,899	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	利息支出	2,299	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	利息支出	3,716	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息支出	435	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息收入	3,892	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	其他收入	816,660	與一般交易條件相當	3.29%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	其他收入	814	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	65,901	與一般交易條件相當	0.27%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	36,375	與一般交易條件相當	0.15%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	64,106	與一般交易條件相當	0.26%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	1,257	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	1,623	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	營業費用	600	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	業務費用	27,791	與一般交易條件相當	0.11%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	業務費用	42,953	與一般交易條件相當	0.17%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	17,870	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	營業費用	1,405	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	應收關係人款項	210,669	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰期貨	3	存出保證金	3,490	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	存出保證金	16,586	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	存入保證金	300	與一般交易條件相當	-

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	利息收入	\$2,299	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費支出	1,614	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費收入	79,341	與一般交易條件相當	0.32%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保費收入	36,375	與一般交易條件相當	0.15%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	租金支出	15,132	與一般交易條件相當	0.06%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	713,146	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	業務費用	5,530	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	預付租金	2,878	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應付費用	80,551	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應收保費	3,396	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	營業費用	81,660	與一般交易條件相當	0.33%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	營業費用	182,192	與一般交易條件相當	0.73%
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應收關係人款項	7,548	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	1,405	與一般交易條件相當	-
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	3,614	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	其他收入	600	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	保費支出	441	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	租金支出	1,257	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	3,898	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,044,959	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	313,282	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨佣金收入	1,759	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	管理費用	503	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	應收款項	565	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	營業費用	462	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	營業費用	814	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	營業費用	534	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰金控	2	銷貨收入	464	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	424	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰期貨	3	服務收入	489	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	37,236	與一般交易條件相當	0.15%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	保費支出	336	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	3,958	與一般交易條件相當	0.02%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	82,932	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	預收銷貨收入	22,050	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	存出保證金	300	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	24,755	與一般交易條件相當	0.10%
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	銷貨收入	5,530	與一般交易條件相當	0.02%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	44,358	與一般交易條件相當	0.18%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	銷貨收入	462	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	42,941	與一般交易條件相當	-

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

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。