

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六月三十日  
及民國九十六年一月一日至六月三十日

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

# 合併財務報告

## 目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	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	43-66
(六) 質押之資產	67
(七) 重大承諾事項及或有事項	67
(八) 重大之災害損失	69
(九) 重大之期後事項	69
(十) 其他	69-126
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	127
2. 轉投資事業相關資訊	127
3. 大陸投資相關資訊	128
(十二) 業務別財務資訊	129
(十三) 金融控股公司財務報表	130-133
(十四) 子公司相關資訊	134-145
(十五) 會計科目明細表	175-214

## 會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十七年六月三十日及民國九十六年六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十七年一月一日至六月三十日及民國九十六年一月一日至六月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則、金融控股公司財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十七年六月三十日及民國九十六年六月三十日之財務狀況，暨民國九十七年一月一日至六月三十日及民國九十六年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

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 0970038990 號

金管證六字第 0930133943 號

黃建澤

會計師：

徐榮煌

中華民國九十七年八月十九日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表  
民國九十七年六月三十日  
及民國九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

資 產			97年6月30日	96年6月30日	變動百分比 (%)	負 債 及 股 東 權 益			97年6月30日	96年6月30日	變動百分比 (%)
代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	(%)	代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	(%)
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$391,646,689	\$434,877,005	(9.94)	21000	央行及金融同業存款		\$79,386,417	\$65,673,374	20.88
11500	存放央行及拆借金融同業		54,333,073	38,842,235	39.88	21500	央行及同業融資		1,517,700	821,000	84.86
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.2	126,909,245	161,740,946	(21.54)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.11	57,475,992	64,529,248	(10.93)
12500	附買回票券及債券投資	二	22,463,839	16,141,793	39.17	22500	附買回票券及債券負債	二	28,113,798	19,225,421	46.23
13000	應收款項-淨額		76,786,978	88,791,567	(13.52)	23000	應付款項		64,825,178	66,164,362	(2.02)
13500	放款-淨額	四.3	1,353,032,752	1,246,332,395	8.56	23500	存款	四.12	1,019,631,201	1,006,209,767	1.33
14000	備供出售金融資產-淨額	二、四.4	480,353,147	463,763,195	3.58	24000	應付債券	二、四.13	15,272,693	17,686,802	(13.65)
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二、四.5	603,475,582	569,515,330	5.96	29000	營業及負債準備	二、四.14	2,012,474,123	1,897,624,011	6.05
15000	採權益法之股權投資-淨額	二、四.6	2,586,240	2,899,125	(10.79)	25500	其他金融負債	二、四.15	845,783	1,694,566	(50.09)
15500	其他金融資產-淨額	二、四.7	54,883,187	47,149,810	16.40	25561	分離帳戶保險商品負債		279,286,139	211,438,582	32.09
15513	無活絡市場之債券投資	二	81,116,117	121,254,370	(33.10)	29500	其他負債		7,220,618	14,243,112	(49.30)
15521	分離帳戶保險商品資產		279,286,139	211,438,582	32.09	29999	負債總計		3,566,049,642	3,365,310,245	5.96
18000	不動產投資-淨額	二、四.8	106,652,766	105,267,384	1.32		母公司股東權益				
18500	固定資產-淨額	二	40,347,241	38,932,042	3.64	31000	股本	四.16			
19000	商譽及無形資產-淨額	二、四.10	7,773,056	822,933	844.56	31001	普通股		92,770,192	92,770,192	-
19500	其他資產-淨額		60,853,489	48,621,358	25.16	31007	待分配股票股利		4,605,180	-	-
						31500	資本公積	四.17	81,971,213	81,971,167	-
						32000	保留盈餘	四.18			
						32001	法定盈餘公積		12,320,672	9,245,862	33.26
						32011	未分配盈餘		2,643,729	25,512,938	(89.64)
						32500	股東權益其他項目				
						32501	未實現重估增值		2,106	2,106	-
						32521	累積換算調整數		(337,270)	166,614	(302.43)
						32523	金融商品之未實現損益		(16,123,234)	22,625,535	(171.26)
						32542	庫藏股票	二、四.19	(4,140,047)	(4,140,047)	-
						32544	未認列為退休金成本之淨損失		(3,107)	(573)	442.23
							母公司股東權益合計		173,709,434	228,153,794	(23.86)
						39500	少數股權		2,740,464	2,926,031	(6.34)
						39999	股東權益總計		176,449,898	231,079,825	(23.64)
19999	資 產 總 計		\$3,742,499,540	\$3,596,390,070	4.06		負債及股東權益總計		\$3,742,499,540	\$3,596,390,070	4.06

(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六月三十日

及民國九十六年一月一日至六月三十日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

單位：新台幣仟元

代 碼	項 目	附 註	97年上半年度		96年上半年度		變動百分比(%)
			金 額		金 額		
41000	利息收入	二	\$58,406,808		\$54,438,785		7.29
51000	減：利息費用		(10,426,611)		(10,180,419)		2.42
	利息淨收益		47,980,197		44,258,366		8.41
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益	二	6,245,164		2,410,855		159.04
49810	保險業務淨收益	二	30,249,565		52,082,244		(41.92)
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		4,783,239		(1,438,858)		(432.43)
49830	備供出售金融資產之已實現損益		19,314,417		16,573,130		16.54
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		(1,070,908)		(260,942)		310.40
49850	採用權益法認列之投資損益		206,528		148,492		39.08
49860	不動產投資損益		2,671,287		3,250,603		(17.82)
49870	兌換損益		(43,241,734)		3,496,307		(1,336.78)
49880	資產(減損損失)迴轉利益		(39,772)		39,096		(201.73)
49890	提存各項保險責任準備		(45,686,673)		(70,177,552)		(34.90)
49900	其他非利息淨損益		(1,267,841)		564,530		(324.58)
	淨收益		20,143,469		50,946,271		(60.46)
51500	呆帳費用		(965,404)		(1,697,018)		(43.11)
58500	營業費用	二、四.20					
58501	用人費用		(19,527,979)		(19,900,217)		(1.87)
58503	折舊及攤銷費用		(1,844,344)		(2,089,710)		(11.74)
58599	其他業務及管理費用		(4,720,501)		(4,393,516)		7.44
61001	繼續營業單位稅前合併淨(損)益		(6,914,759)		22,865,810		(130.24)
61003	所得稅利益(費用)	二、四.21	4,733,385		(2,089,163)		(326.57)
61005	繼續營業單位合併淨(損)益		(2,181,374)		20,776,647		(110.50)
69000	合併總(損)益		\$(2,181,374)		\$20,776,647		(110.50)
69900	合併總損益歸屬於：						
69901	母公司股東		\$(2,220,182)		\$20,683,076		(110.73)
69903	少數股權		38,808		93,571		(58.53)
	合併總(損)益		\$(2,181,374)		\$20,776,647		(110.50)
70000	每股盈餘(元)：						
	基本每股盈餘		稅前	稅後	稅前	稅後	
70001	繼續營業單位合併淨(損)益		\$(0.72)	\$(0.23)	\$2.37	\$2.15	
	合併總(損)益		\$(0.72)	\$(0.23)	\$2.37	\$2.15	

(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六月三十日

及民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

摘要	股本		資本公積	保留盈餘		股東權益其他項目					少數股權	合計
	普通股	待分配股票股利		法定盈餘公積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品 之未實現損益	庫藏股票	未認為退休金 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)	\$(573)	\$2,879,875	\$219,025,737
少數股權變動數											(47,415)	(47,415)
95年度盈餘指撥及分配：												
法定盈餘公積				1,057,726	(1,057,726)							-
現金股利					(13,815,539)							(13,815,539)
董監酬勞					(5,700)							(5,700)
員工紅利					(1,383)							(1,383)
應付公司債轉換普通股	702,018		3,104,004									3,806,022
被投資公司資本公積變動數			(87)									(87)
被投資公司累積換算調整數							61,444					61,444
金融商品之未實現損益之變動								1,280,062				1,280,062
股東拋棄股權資本公積調整數			37									37
民國96年上半年度稅後淨利益					20,683,076						93,571	20,776,647
民國96年6月30日餘額	\$92,770,192	\$-	\$81,971,167	\$9,245,862	\$25,512,938	\$2,106	\$166,614	\$22,625,535	\$(4,140,047)	\$(573)	\$2,926,031	\$231,079,825
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											(624,653)	(624,653)
96年度盈餘指撥及分配：												
法定盈餘公積				3,074,810	(3,074,810)							-
現金股利					(23,025,898)							(23,025,898)
待分配股票股利		4,605,180			(4,605,180)							-
董監酬勞					(5,400)							(5,400)
員工紅利					(2,764)							(2,764)
被投資公司累積換算調整數							(521,036)					(521,036)
金融商品之未實現損益之變動								(27,078,755)				(27,078,755)
民國97年上半年度稅後淨(損)益					(2,220,182)						38,808	(2,181,374)
民國97年6月30日餘額	\$92,770,192	\$4,605,180	\$81,971,213	\$12,320,672	\$2,643,729	\$2,106	\$(337,270)	\$(16,123,234)	\$(4,140,047)	\$(3,107)	\$2,740,464	\$176,449,898

(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六月三十日

及民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	97年上半年度	96年上半年度
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
合併淨(損)益	\$(2,181,374)	\$20,776,647
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	1,844,344	2,089,710
依權益法認列投資收入超過當年度現金股利收現部分	244,268	536,007
呆帳費用	965,404	1,697,018
提存各項保險責任準備	45,686,673	70,177,552
出售資產利益	(378,748)	(1,226,100)
資產減損損失(迴轉利益)	39,772	(39,096)
其他調整項目	1,169,294	(5,942)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項減少	3,186,801	560,432
遞延所得稅資產(增加)減少	(7,550,758)	1,012,861
公平價值變動列入損益金融資產減少(增加)	7,975,765	(4,342,813)
其他金融資產減少(增加)	233,993	(1,309,972)
其他資產增加	(2,519,141)	(799,735)
應付款項增加	13,151,260	9,007,284
公平價值變動列入損益金融負債減少	(2,550,532)	(3,524,840)
遞延所得稅負債減少	(144,911)	(24,955)
其他金融負債增加	303,023	146,012
其他負債減少	(1,107,309)	(3,417,281)
營業活動之淨現金流入	58,367,824	91,312,789
投資活動之現金流量：		
受限制資產(增加)減少	(90,000)	2,450,000
貼現及放款增加	(47,383,866)	(38,834,113)
存放央行及拆借金融同業減少	4,541,493	12,757,121
備供出售金融資產增加	(30,299,097)	(73,627,525)
持有至到期日金融資產增加	(15,356,675)	(23,682,025)
採權益法之股權投資減少	72,766	199,661
不動產投資增加	(560,873)	(2,797,221)
出售(購買)固定資產	287,778	(1,039,911)
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(3,504,997)	31,846,843
其他金融資產減少(增加)	36,027,249	(39,264,226)
其他資產增加	(1,321,985)	(1,189,499)
投資活動之淨現金流出	(57,588,207)	(133,180,895)
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款增加(減少)	2,888,908	(34,800,022)
存款及匯款(減少)增加	(3,064,115)	43,589,981
附買回票券及債券負債增加(減少)	13,478,375	(4,436,319)
央行及同業融資增加	2,868,099	4,750
應付債券減少	(3,279,144)	(868,967)
其他金融負債(減少)增加	(315,862)	520,742
其他負債減少	(1,875,968)	(153,174)
發放現金股利	(16,830)	(31,680)
出售庫藏股票	-	37
支付董監事酬勞	(8,500)	-
支付員工紅利	2,615	1,478
融資活動之淨現金流入	10,677,578	3,826,826
匯率影響數	(1,397,808)	196,723
本期現金及約當現金增加(減少)數	10,059,387	(37,844,557)
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	\$391,646,689	\$434,877,005
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$9,978,270	\$10,397,163
本期支付所得稅	\$1,125,745	\$845,502
不影響現金流量之投資及融資活動		
可轉換公司債轉換股本及資本公積	\$-	\$3,806,022

(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  
 民國九十七年六月三十日  
 及民國九十六年六月三十日  
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)主係於民國90年12月31日依金融控股公司法及公司法等相關法令由國泰人壽保險股份有限公司以股份轉換方式設立並於同日於台灣證券交易所上市。嗣後於民國91年4月22日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；另於民國91年12月18日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；民國92年10月27日世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司；民國93年5月12日以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司；民國94年6月30日經金管會核准策略性投資取得第七商業銀行股份有限公司，於民國95年8月25日以股份轉換方式取得第七商業銀行股份有限公司全部已發行股份，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司以民國96年1月1日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司；子公司國泰世華商業銀行股份有限公司為提高競爭力，於民國96年12月29日概括承受中聯信託投資股份有限公司特定資產負債及營業。另自民國92年7月29日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。本公司與各子公司於民國97年及96年6月30日之員工人數分別為41,634人及35,764人。

本公司民國97年及96年上半年度合併財務報表編製情形如下：

(1) 本公司民國97年及96年上半年度列入合併財務報表之子公司如下：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	97.6.30 所持股權 百分比	96.6.30 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱國泰人壽)	人身保險 業務	100	100	國泰人壽設立於民國51年10月23日。



國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	97.6.30 所持股權 百分比	96.6.30 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	97.6.30 所持股權 百分比	96.6.30 所持股權 百分比	說明
國泰人壽	國泰人壽保險有限公司(上海)(以下簡稱上海國泰人壽)	人身保險業務	50	50	上海國泰人壽係由國泰人壽與中國東方航空集團公司分別持有 50%股權，以合資方式設立於民國 93 年 12 月 29 日。
國泰人壽及怡泰創投	神坊資訊股份有限公司(以下簡稱神坊資訊)	第二類電信事業、資料處理服務業務	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	97.6.30 所持股權 百分比	96.6.30 所持股權 百分比	說明
本公司	怡泰管理顧問股份有限公司(以下簡稱怡泰管顧)	管理顧問業務	100	100	怡泰管顧設立於民國 89 年 6 月 12 日。
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.(以下簡稱 Cathay Insurance (Bermuda))	再保險業務	100	100	Cathay Insurance (Bermuda)設立於民國 89 年 1 月 24 日。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	97.6.30 所持股權 百分比	96.6.30 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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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

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

15. 庫藏股

- (1) 本公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。
- (2) 本公司註銷庫藏股票時，應貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積—股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。
- (3) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(三)字第 108164 號函規定：
  - ① 依金融控股公司法第三十八條規定，對交叉持股係採嚴格禁止之原則，故原上市、上櫃之金融機構於轉換為金融控股公司之子公司前，已依證券交易法第二十八條之二第一項第一款及第二款規定買回公司股份者，徵諸證券交易法第二十八條之二有關公司買回股份之目的，並參酌金融控股公司法第三十一條之精神，乃給予該等股份轉換為金融機構持有金融控股公司股份最長三年之調整期，逾期未轉讓者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷。
  - 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。

16. 利息收入及手續費收入之認列

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

17. 保險業務收入及支出

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

18. 退休金

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

19. 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。

20. 估計所得稅

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

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。

21. 資本支出與收益支出之劃分

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

22. 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。

23. 期中財務報表

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

三、會計變動之理由及其影響

本公司及其子公司自民國 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 年上半年度稅前淨利減少 11,253 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

	97.6.30	96.6.30
庫存現金及零用金	\$10,711,597	\$10,703,273
銀行存款	13,972,138	6,954,386
定期存款	356,329,703	396,477,271
約當現金	3,100,402	3,578,103
待交換票據	3,283,658	10,609,761
存放銀行同業	4,249,191	6,554,211
合計	<u>\$391,646,689</u>	<u>\$434,877,005</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 6 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者各為 1,166,983 仟元及 1,388,751 仟元。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產

	97.6.30	96.6.30
股票	\$12,312,896	\$21,165,392
受益憑證	11,042,026	14,555,205
指數股票型基金	169,362	398,915
不動產投資信託受益憑證	649,750	680,000
商業本票	8,263,157	13,861,423
公司債	4,642,848	3,531,864
公債	782,728	8,434,222
金融債券	17,378,767	22,878,320
海外金融商品	51,021,127	45,632,028
衍生性金融商品	49,101	1,941,099
可轉讓定存單	9,961	4,401
組合式定存	2,000,000	2,000,000
評價調整	18,587,522	26,658,077
合計	<u>\$126,909,245</u>	<u>\$161,740,946</u>

(1) 截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日上述金融商品中分別有面額 6,551,900 仟元及 9,073,200 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 6,532,399 仟元及 9,081,944 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 8 月及 96 年 7 月底前以 6,536,093 仟元及 9,091,505 仟元買回。

(2) 截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日止，上述公平價值變動列入損益之金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

3. 放款

	97.6.30	96.6.30
進出口押匯	\$488,270	\$719,491
放款	1,357,332,833	1,249,405,352
透支	434,422	515,867
貼現	-	85,447
催收款項	6,191,429	8,962,443
總額	1,364,446,954	1,259,688,600
減：備抵呆帳	(11,414,202)	(13,356,205)
淨額	<u>\$1,353,032,752</u>	<u>\$1,246,332,395</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

	97.6.30	96.6.30
股 票	\$113,688,105	\$138,215,197
受益憑證	957,632	724,142
金融資產受益證券	6,035,387	7,767,475
指數股票型基金	4,142,211	4,888,119
公 債	82,778,199	51,805,490
公 司 債	16,141,315	36,067,795
金融債券	181,061,350	80,848,963
海外金融商品	80,565,765	111,367,984
不動產投資信託受益證券	8,725,208	9,319,655
評價調整	(13,742,025)	22,758,375
合 計	\$480,353,147	\$463,763,195

(1) 截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日上述備供出售金融商品中分別有面額 19,664,000 仟元及 9,397,600 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 21,581,399 仟元及 10,143,477 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 12 月底前以 21,617,841 仟元及 10,173,918 仟元買回。

(2) 截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

5. 持有至到期日金融資產

	97.6.30	96.6.30
公 債	\$18,565,345	\$20,996,425
公 司 債	3,969,814	5,833,376
金融債券	12,597,202	16,584,264
海外金融商品	548,863,022	504,890,550
金融資產受益證券	19,480,199	20,916,694
短期票券	-	296,051
小 計	603,475,582	569,517,360
減：累計減損	-	(2,030)
合 計	\$603,475,582	\$569,515,330

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 6 月 30 日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

6. 採權益法之股權投資

被投資公司名稱	97.6.30		96.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
國泰投顧	\$135,529	100.00%	\$121,800	100.00%
怡泰管顧	39,527	100.00%	40,823	100.00%
華卡企業	37,561	100.00%	37,468	100.00%
國泰財產保代	7,396	100.00%	7,335	100.00%
國泰人身保代	32,797	100.00%	35,257	100.00%
Cathay Insurance (Bermuda)	84,741	100.00%	80,615	100.00%
普訊陸創業投資股份有限公司	354,152	21.43%	461,157	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	55,379	35.00%	55,414	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	183,378	24.79%	250,445	24.79%
華大創業投資股份有限公司	134,851	24.06%	200,117	24.06%
台灣建築經理股份有限公司	43,660	30.15%	35,502	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,284,883	24.57%	1,276,396	24.57%
台灣工銀創業投資股份有限公司	272,988	24.96%	425,912	24.96%
國泰證券投資信託股份有限公司	335,078	43.75%	286,564	43.75%
小 計	3,001,920		3,314,805	
減：聯屬公司間未實現利益	(415,680)		(415,680)	
合 計	\$2,586,240		\$2,899,125	

7. 其他金融資產

	97.6.30	96.6.30
避險之衍生性金融資產	\$275,763	\$193,039
以成本衡量之金融資產	26,922,840	27,364,333
組合式定存	26,432,315	19,963,071
客戶保證金專戶	1,792,916	957,571
買入匯款	3,121	4,090
其他雜項金融資產	1,276,972	333,672
累計減損	(1,820,740)	(1,665,966)
合 計	\$54,883,187	\$47,149,810

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	97.6.30				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$121,451,266	\$4,370	\$(16,272,599)	\$(195,923)	\$104,987,114
營造工程	1,665,652	-	-	-	1,665,652
合 計	\$123,116,918	\$4,370	\$(16,272,599)	\$(195,923)	\$106,652,766

項 目	96.6.30				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$118,948,065	\$4,632	\$(14,609,141)	\$(195,923)	\$104,147,633
營造工程	1,119,751	-	-	-	1,119,751
合 計	\$120,067,816	\$4,632	\$(14,609,141)	\$(195,923)	\$105,267,384

- (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 6 月 30 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。
- (6) 本公司於民國 96 年上半年度將國泰敦南商業大樓部分樓層辦理不動產資產信託，該等交易係依中華民國會計研究發展基金會發佈(93)基秘第 141 號函「不動產證券化之會計處理」及(95)基秘第 023 號函「不動產證券化會計處理疑義」之規定處理，認列不動產投資處分利益合計 1,195,081 千元。

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：

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

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	-

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 6 月 30 日，衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	97.6.30	96.5.28
預計加權平均年限(年)	1.051	2.210
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：

	97.6.30
保留權利之帳面價值	\$976,335
預計加權平均年限(年)	1.051
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	(2,008)
不利變動 20%對公平價值之影響	(2,037)
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	(12,181)
不利變動 20%對公平價值之影響	(13,798)
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	(4,911)
不利變動 20%對公平價值之影響	(9,796)

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 年上半年度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 年上半年度	96 年上半年度
來自新證券化款項	\$-	\$4,470,000
收到服務利益	120	20
收到保留權利之其他現金流量	14,842	3,211
收回清償能力準備金	5,155	747

10. 商譽及無形資產

項 目	97.1.1	本期增加	本期減少	97.6.30
取得成本：				
商譽	\$6,537,374	\$141,997 (註)	\$(6,288) (註)	\$6,673,083
電腦軟體成本	2,093,333	409,037	(166,211)	2,336,159
土地使用權	19,630	-	-	19,630
小計	<u>8,650,337</u>	<u>551,034</u>	<u>(172,499)</u>	<u>9,028,872</u>
攤銷及減損：				
攤銷	(1,070,670)	(210,504)	26,418	(1,254,756)
減損	(147,141)	-	146,081	(1,060)
小計	<u>(1,217,811)</u>	<u>(210,504)</u>	<u>172,499</u>	<u>(1,255,816)</u>
帳面價值	<u>\$7,432,526</u>	<u>\$340,530</u>	<u>\$-</u>	<u>\$7,773,056</u>

(註)：係收購價格分攤期間之公平價值調整。

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

項 目	96.1.1	本期增加	本期減少	96.6.30
取得成本：				
電腦軟體成本	\$1,578,607	\$106,167	\$(1,789)	\$1,682,985
土地使用權	16,132	-	-	16,132
小計	1,594,739	106,167	(1,789)	1,699,117
攤銷及減損：				
攤銷	(697,771)	(180,202)	1,789	(876,184)
帳面價值	\$896,968	\$(74,035)	\$-	\$822,933

電腦軟體成本屬有限耐用年限，採直線法分 3~5 年攤銷。

11. 公平價值變動列入損益之金融負債

	97.6.30	96.6.30
衍生性金融商品負債	\$130,987	\$4,961,652
首順位金融債券	39,700,000	39,700,000
次順位金融債券	-	5,000,000
評價調整	17,645,005	14,867,596
合 計	\$57,475,992	\$64,529,248

- (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，均已到期，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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- (3) 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。
- (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

	97.6.30	96.6.30
支票存款	\$11,615,072	\$14,920,278
活期存款	111,763,933	109,922,723
活期儲蓄存款	348,079,301	387,601,916
定期存款	540,869,277	493,095,964
代為確定用途信託基金	6,769,407	-
匯款	534,211	668,886
合計	<u>\$1,019,631,201</u>	<u>\$1,006,209,767</u>

13. 應付債券

	97.6.30	96.6.30
次順位金融債券	\$15,177,000	\$18,770,000
金融債券折價	(85,365)	(102,163)
評價調整	181,058	(981,035)
合計	<u>\$15,272,693</u>	<u>\$17,686,802</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。



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

- (2) 民國 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。

14. 營業及負債準備

	97.6.30	96.6.30
保險業各項準備	\$2,012,140,666	\$1,897,421,301
保證責任準備	28,402	28,690
違約損失準備	36,264	23,519
買賣損失準備	268,791	150,501
合 計	<u>\$2,012,474,123</u>	<u>\$1,897,624,011</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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- B. 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。
- 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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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：

- 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

	97.6.30	96.6.30
避險之衍生性金融負債	\$538,210	\$1,145,401
撥入放款基金	282,509	310,850
其他雜項金融負債	25,064	238,315
合 計	\$845,783	\$1,694,566

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

16. 股本

- (1) 本公司截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日止額定資本總額均為 120,000,000 仟元，實收資本額為 92,770,192 仟元，係為普通股。
- (2) 本公司於民國 97 年 6 月 13 日經股東會決議辦理未分配盈餘 4,605,180 仟元轉增資發行新股，每股面額新台幣 10 元，計 460,518 仟股，該項增資案業於民國 97 年 7 月 10 日奉行政院金融監督管理委員會證券期貨局核准，增資基準日訂於民國 97 年 8 月 5 日。
- (3) 本公司於民國 90 年 6 月 30 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 6 月 30 日餘額分別為 81,971,213 仟元及 81,971,167 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘均為 267,215 仟元。
- (2) 依(91)台財證(六)字第 0910003413 號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受證券交易法施行細則第八條規定之限制。
- (3) 非屬上述情形者，則依公司法規定，資本公積除於法定公積填補虧損仍有不足時得用於彌補虧損，於依公司法第二百四十一條第一項規定經股東會決議撥充資本外，不得移作他用；於辦理撥充資本時，應依證券交易法施行細則第八條規定，股本溢價轉增資每年撥充之合計金額不得超過實收資本額百分之十，並應俟增資所產生該次資本公積經公司登記主管機關核准登記後之次一年度，始得將該次轉入之資本公積撥充資本。

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

18. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

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

(2) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 30 條規定，若公司年終結算如有盈餘時，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、提存 10% 之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，並就餘額分配萬分之一至萬分之五員工紅利，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。
- ② 本公司於民國 97 年 6 月 13 日經股東會通過股利分配案，每股分派股息及紅利 3.0 元，其中 2.5 元分派現金、0.5 元轉增資發行新股，並以民國 97 年 7 月 8 日及 8 月 5 日，分別為現金股利除息及盈餘轉增資除權基準日。
- ③ 本公司於 96 年 6 月 15 日經股東會通過股利分配案，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。
- ④ 公司未分配盈餘逾期不分配，民國 93 年度以前須就核定所得加徵 10% 營利事業所得稅，民國 94 年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵 10% 之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ⑤ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- ⑥ 依(91)台財證(一)第 170010 號函規定，上市、上櫃公司民國 91 年度以後財務報表列示之股東權益減項，屬子公司持有母公司股票之庫藏股票成本部分，得免提列特別盈餘公積。
- ⑦ 依民國 95 年 1 月 27 日金管證一字第 0950000507 號函規定，若上市或上櫃公司於民國 96 年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應就帳列股東權益減項淨額(含金融商品未實現損失、累積換算調整數、未認列為退休金成本之淨損失等)，依前財政部證券暨期貨管理委員會 89 年 1 月 3 日(89)台財證(一)字第 100116 號函說明二方式計提特別盈餘公積。

⑧ 股利政策：

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

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

- ⑨ 本公司及其子公司民國 97 年上半年度員工紅利及董監酬勞估列金額為 11,253 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 年上半年度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。
- ⑩ 本公司民國 96 年度盈餘分配議案業經股東會通過，發放員工紅利 20,470 仟元及董監酬勞 13,500 仟元，其餘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。

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

19. 庫藏股票

(1) 本公司民國 97 年 6 月 30 日庫藏股票之變動明細如下：

(單位：仟股)

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	每股帳面價	每股市價
						值(元)	(元)
本公司持有子公司股 票合併換股後列為 庫藏股票	66,660	-	-	66,660	\$4,140,047	\$62.11	\$66.00

(2) 本公司民國 96 年 6 月 30 日庫藏股票之變動明細如下：

(單位：仟股)

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	每股帳面價	每股市價
						值(元)	(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	\$78.50

20. 營業費用

民國 97 年及 96 年上半年度發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	97 年上半年度	96 年上半年度
用人費用	\$19,527,979	\$19,900,217
薪資費用	16,921,984	17,696,906
員工保險費	1,076,623	967,272
退休金費用	664,267	455,231
其他用人費用	865,105	780,808
折舊費用	1,635,174	1,907,489
攤銷費用	209,170	182,221

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 年上半年度所得稅費用估列如下：

	97 年上半年度	96 年上半年度
依稅法調整後之課稅所得額計算之所得稅額	\$2,187,201	\$(1,768,101)
加(減)：分離課稅之所得稅額	127,495	262,358
未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	12,394	55
各公司依法計算最低稅負制之應繳稅額合計數	711,483	391,512
國外投資扣繳稅額	(21,033)	55,882
連結稅制影響數	(114,880)	221,014
遞延所得稅(利益)費用	(7,646,274)	2,264,373
所得稅調整數	20,558	655,232
投資抵減	(7,937)	(8,788)
虧損扣抵	(2,392)	15,626
所得稅(利益)費用	<u><u>\$(4,733,385)</u></u>	<u><u>\$2,089,163</u></u>

(2) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	97.6.30	96.6.30
① 民國 97 年及 96 年上半年度之遞延所得稅負債與資產：		
A. 遞延所得稅資產總額	<u>\$19,403,765</u>	<u>\$10,413,266</u>
B. 遞延所得稅負債總額	<u>\$2,719,388</u>	<u>\$2,881,503</u>
C. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	<u>\$939,785</u>	<u>\$456,330</u>
	97.6.30	96.6.30
D. 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：		
退休金費用所產生之暫時性差異	\$1,399,671	\$1,763,221
未實現兌換(利益)損失之認列所產生之暫時性差異	44,505,759	(3,368,640)
金融資產及負債評價(利益)損失所產生之暫時性差異	(4,468,649)	(3,692,793)
備抵呆帳超限所產生之暫時性差異	4,631,991	7,269,558
虧損扣抵產生之暫時性差異	8,936,886	10,173,984
其它因素所產生之暫時性差異	720,220	1,211,777
合 計	<u>\$55,725,878</u>	<u>\$13,357,107</u>
E. 連結稅制影響數	<u>\$2,090,014</u>	<u>\$3,855,096</u>
F. 國外機構遞延所得稅資產(負債)	<u>\$83,831</u>	<u>\$43,280</u>
G. 投資抵減稅額	<u>\$4,443</u>	<u>\$4,322</u>
H. 會計原則變動遞延所得稅資產	<u>\$-</u>	<u>\$286,271</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)

	97.6.30	96.6.30
② 遞延所得稅資產	\$19,403,765	\$10,413,266
備抵評價－遞延所得稅資產	(939,785)	(456,330)
淨遞延所得稅資產	18,463,980	9,956,936
遞延所得稅負債	(2,719,388)	(2,881,503)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$15,744,592</u>	<u>\$7,075,433</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。

(3) 本公司及子公司營利事業所得稅核定情形：

	97.6.30	
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國 92 年度	對於民國 91 年及 92 年度核定內容不服，申請復查中。
子公司國泰人壽	核定至民國 92 年度	對於民國 91 年及 92 年度核定內容不服，申請復查中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國 92 年度	-
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	-
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	-

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

(4) 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

	97.6.30	96.6.30
本公司	\$4,617,807	\$2,611,187
子公司國泰人壽	61,734	72,984
子公司國泰世華銀行	58,753	552,402
子公司國泰世紀產險	1,460	8,775
子公司國泰綜合證券	6,049	5,880
子公司國泰創投	2	132
子公司怡泰創投	9,408	183
子公司怡泰貳創投	9,702	7,022
子公司國泰期貨	15,244	13,918

② 盈餘分配之稅額扣抵比率

	97 年上半年度 (實際)	96 年上半年度 (實際)
本公司—現金股利	12.98%	13.25%
本公司—股票股利	12.99%	-
子公司國泰人壽	5.62%	7.96%
子公司國泰世華銀行	9.78%	13.98%
子公司國泰世紀產險	1.61%	1.62%
子公司國泰綜合證券	15.18%	14.76%
子公司國泰創投	0.99%	1.11%
子公司怡泰創投	17.87%	32.56%
子公司怡泰貳創投	5.45%	7.26%
子公司國泰期貨	33.33%	33.33%

(4) 未分配盈餘相關資訊—本公司

	97.6.30	96.6.30
民國 86 年度以前	\$267,215	\$267,215
民國 87 年度以後	4,863,911	4,829,862
合 計	<u>\$5,131,126</u>	<u>\$5,097,077</u>

① 民國 97 年及 96 年上半年度之稅後損益未列入民國 87 年度以後之未分配盈餘。

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)

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 年上半年度	本期淨損金額(分子)		加權平均流通 在外股數 (追溯調整後)	基本每股盈餘(元)	
	稅前	稅後	(分母)(仟股)	稅前	稅後
基本每股盈餘：					
合併總損益	<u>\$ (6,914,759)</u>	<u>\$ (2,181,374)</u>	9,670,877	<u>\$ (0.72)</u>	<u>\$ (0.23)</u>
96 年上半年度	本期淨利金額(分子)		加權平均流通 在外股數 (追溯調整後)	基本每股盈餘(元)	
	稅前	稅後	(分母)(仟股)	稅前	稅後
基本每股盈餘：					
合併總損益	\$22,865,810	\$20,776,647	9,644,095	<u>\$2.37</u>	<u>\$2.15</u>
具稀釋作用之潛在普通股之影響數：					
可轉換公司債	<u>37,610</u>	<u>28,207</u>	<u>26,782</u>		
稀釋每股盈餘：					
合併總損益	<u>\$22,903,420</u>	<u>\$20,804,854</u>	9,670,877	<u>\$2.37</u>	<u>\$2.15</u>

五、關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人壽	子公司
國泰世華銀行	"
國泰世紀產險	"
國泰綜合證券	"
國泰創投	"
怡泰貳創投	"
怡泰管顧	"
怡泰創投	"
上海國泰人壽	國泰人壽之子公司
越南國泰人壽	"

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)

關係人名稱	與本公司之關係
神坊資訊	〃
Cathay Insurance (Bermuda)	〃
國泰投顧	〃
越南 Indovina Bank	國泰世華銀行之子公司
國泰人身保代	〃
華卡企業	〃
國泰財產保代	〃
國泰期貨	國泰綜合證券之子公司
怡泰財顧	怡泰管顧之子公司
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	〃
台灣建築經理股份有限公司	〃
宏遠科技創業投資股份有限公司	〃
台灣工銀創業投資股份有限公司	〃
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	〃
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
國泰債券投資信託基金等	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
Vietinbank(原 ICVB)	子公司世越銀行之越方合資者
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
世華國際租賃股份有限公司	〃
國泰建設股份有限公司	〃
三井工程股份有限公司	〃
財團法人國泰人壽慈善基金會	〃
國泰霖園保全股份有限公司	〃
國泰建築經理股份有限公司	〃
國泰世紀不動產仲介股份有限公司	〃
國泰生物技術股份有限公司	〃
Cathay Real Estate Holding Corporation	〃
國泰世華文化慈善基金會(原世華文化慈善基金會)	〃
財團法人國泰建設文化教育基金會	〃
其他關係人	(包括子公司董事長、經理人及配偶、二親等親屬等)

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

2. 合併基礎之重大關係人交易事項

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 存放銀行同業

關係人名稱	97 年上半年度		96 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank (原 ICBV)	\$460,345	\$2,414	\$4,496	\$13

② 同業融資

關係人名稱	97 年上半年度		96 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
Vietinbank (原 ICBV)	\$-	\$-	\$101,792	\$1,215

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	\$7,750,015	\$8,602,088

(3) 應收款項

關係人名稱	97.6.30	百分比%	96.6.30	百分比%
Cathay Insurance (Bermuda)	\$16,566	0.02	\$11,199	0.01
怡泰管顧	-	-	8,377	0.01
財團法人國泰綜合醫院	-	-	1,526	-
國泰建設股份有限公司	-	-	538	-
國泰投顧	-	-	23,008	0.03
合計	\$16,566		\$44,648	

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

(4) 放款

關係人名稱	97 年上半年度		96 年上半年度	
	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	\$2,942,280	\$33,194	\$2,120,000	\$20,063
台灣建築經理股份有限公司	109,000	1,579	125,000	1,796
財團法人國泰綜合醫院	4,602,505	84,748	4,734,653	76,687
其他關係人	671,870	9,275	405,917	5,115
合 計	<u>\$8,325,655</u>	<u>\$128,796</u>	<u>\$7,385,570</u>	<u>\$103,661</u>

(5) 備供出售金融資產

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$249,897</u>	<u>\$408,237</u>

(6) 存款

關係人名稱	97 年上半年度		96 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰證券投資信託股份有限 公司	\$539,871	\$8,814	\$375,474	\$4,184
國泰建設股份有限公司	81,761	104	72,636	99
其他關係人	4,393,072	41,015	2,512,861	21,007
合 計	<u>\$5,014,704</u>	<u>\$49,933</u>	<u>\$2,960,971</u>	<u>\$25,290</u>

(7) 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 年上半年度	
	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>\$112,809</u>
96 年上半年度		
關係人名稱	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$6,086
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	106,887
合 計		<u>\$112,973</u>

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年上半年度之工程承攬合約總價款分別為176,453仟元及22,567仟元。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

② 子公司國泰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 上半年度	96年 上半年度
國泰投顧	出租不動產	\$-	\$1,764
怡泰管顧	出租不動產	-	1,075
國泰建設股份有限公司	出租不動產	8,733	8,366
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	85,174	79,401
三井工程股份有限公司	出租不動產	4,265	3,953
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	8,892	6,520
台灣金聯資產管理股份有限公司	出租不動產	-	7,315
世華國際租賃股份有限公司	出租不動產	-	719
國泰世華文化慈善基金會	出租不動產	-	500
合計		<u>\$107,064</u>	<u>\$109,613</u>

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		97.6.30	96.6.30
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	4,886	3,645
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	10,991	8,455
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	4,234	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		<u>\$20,111</u>	<u>\$21,726</u>

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

③ 子公司國泰人壽、國泰世華銀行、承租不動產等：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		97年 上半年度	96年 上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$20,900	\$20,937
霖園投資股份有限公司	承租不動產	-	1,256
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	7,206	6,111
其他		-	163
合計		<u>\$28,106</u>	<u>\$28,467</u>

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

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		97.6.30	96.6.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$8,779	\$11,561
霖園投資股份有限公司	承租不動產	-	628
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	33,395	33,393
其他		-	2
合計		\$42,174	\$45,584

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。

(8) 其他資產

預付款項

關係人名稱	97.6.30	百分比%	96.6.30	百分比%
霖園投資股份有限公司	\$-	-	\$419	-
其他	-	-	92	-
合計	\$-		\$511	

(9) 央行及金融同業存款

關係人名稱	97 年上半年度		96 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
銀行同業存款 Vietinbank(原 ICBV)	\$505,471	\$3,552	\$-	\$-

(10) 附買回票券及債券負債

關係人名稱	97 年上半年度		96 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
萬寶開發股份有限公司	\$646,779	\$(4,353)	\$4,203,527	\$(24,368)
其他關係人	1,409,757	(17,224)	820,917	(7,696)
合計	\$2,056,536	\$(21,577)	\$5,024,444	\$(32,064)



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

(11)應付款項

關係人名稱	97.6.30	百分比%	96.6.30	百分比%
華卡企業	\$32,817	0.05	\$9,914	0.01
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	36,848	0.06	16,413	0.02
三井工程股份有限公司	5,056	0.01	-	-
國泰投顧	5,670	0.01	13,125	0.05
國泰建設股份有限公司	-	-	1,200	-
Vietinbank (原 ICBV)	129,005	0.20	-	-
其他	-	-	54	-
合計	<u>\$209,396</u>		<u>\$40,706</u>	

(12)預收款項

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
台灣金聯資產管理股份有限公司	<u>\$-</u>	<u>\$2,484</u>

(13)手續費及佣金淨收益

①手續費收入

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
國泰投顧	\$-	\$954
國泰證券投資信託股份有限公司	10,503	9,609
其他	-	41
合計	<u>\$10,503</u>	<u>\$10,604</u>

②再保手續費支出

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$5,097</u>	<u>\$-</u>

③佣金費用

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
國泰人身保代	<u>\$9,746</u>	<u>\$11,257</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再保佣金支出

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$-	\$422

(14)保費業務淨收益

①保費收入

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
財團法人國泰綜合醫院	\$12,984	\$16,585
國泰建設股份有限公司	-	811
三井工程股份有限公司	-	625
國泰證券投資信託股份有限公司	-	541
世華國際租賃股份有限公司	-	3,379
其他關係人	241,449	324,719
合計	\$254,433	\$346,660

②再保收入

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$70,249	\$58,571

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

③再保賠款與給付

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$60,569	\$6,025

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

(15) 其他非利息淨損益

① 銷貨收入

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
財團法人國泰綜合醫院	\$-	\$3,076
國泰證券投資信託股份有限公司	-	1,695
其他關係人	-	1,793
合 計	\$-	\$6,564

② 勞務收入

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
財團法人國泰綜合醫院	\$-	\$2,634
其他關係人	-	1,089
合 計	\$-	\$3,723

③ 其他收入

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
國泰證券投資信託股份有限公司	\$30,320	\$3,185
財團法人國泰綜合醫院	-	2,416
其他關係人	-	1,341
合 計	\$30,320	\$6,942

(16) 營業費用

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
國泰投顧	\$18,795	\$26,250
華卡企業	160,871	172,791
怡泰管顧	30,276	32,925
怡泰財顧	6,000	6,750
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$308,391	\$302,679
國泰建設股份有限公司	7,428	6,090
三井工程股份有限公司	-	2,018
財團法人國泰綜合醫院	-	2,676
國泰霖園保全股份有限公司	-	1,154
世華國際租賃股份有限公司	5,475	4,338
其他關係人	-	36
合 計	\$537,236	\$557,707

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

(18)其他

- ①民國95年度由三井工程股份有限公司以總價1,411,880仟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年及96年上半年度實際支付工程款分別為360,591仟元及259,042仟元，截至民國97年及96年6月30日止，累積已支付工程款分別為922,414仟元及349,592仟元。
- ②子公司國泰世華銀行於民國97年及96年上半年度支付三井工程股份有限公司裝修工程款等分別為2,501仟元及2,203仟元，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年上半年度支付霖園公寓大廈管理維護股份有限公司提供工程規劃、設計維護服務等分別為11,096仟元及8,935仟元，帳列固定資產及營業費用項下。
- ④子公司國泰世華銀行於民國九十七年上半年度委託國泰世紀不動產仲介公司出售承受擔保品及出售土地，分別支付佣金10,500仟元及4,004仟元，各自帳列出售承受擔保品利益減項及財產交易利益減項。
- ⑤民國96年上半年度子公司國泰世華銀行支付部分經理人因解除世華山莊輔建契約，依調解內容取得山莊基地土地持分之款項，價款共計45,546仟元。

3. 本公司

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	97年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$1,487,346	2.42%~4.57%	\$25,711
	活期存款	3,059,562	0%~1.70%	530
合計		<u>\$4,546,908</u>		<u>\$26,241</u>

  

關係人名稱	交易性質	96年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$3,489,990	4.375%~5.498%	\$91,376
	活期存款	2,890	0.10%~2.35%	-
合計		<u>\$3,492,880</u>		<u>\$91,376</u>

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

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	97.6.30	96.6.30
國泰世華銀行	定存息、連結稅制	\$736,683	\$109,660
國泰人壽	連結稅制	1,010,644	-
國泰世紀產險	連結稅制	183,222	136,475
怡泰管顧	連結稅制	5,169	8,377
國泰綜合證券	連結稅制	-	8,329
怡泰貳創投	連結稅制	9,117	1,456
合 計		<u>\$1,944,835</u>	<u>\$264,297</u>

(3) 存出保證金

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰人壽	<u>\$4,885</u>	<u>\$4,598</u>

(4) 應付款項

關係人名稱	交易性質	97.6.30	96.6.30
國泰人壽	連結稅制	\$541,486	\$737,751
國泰世華銀行	連結稅制	983,685	638,005
國泰創投	連結稅制	-	847
合 計		<u>\$1,525,171</u>	<u>\$1,376,603</u>

(5) 營業費用

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
國泰人壽	\$10,803	\$8,407
霖園公寓大廈管理維護股份有 限公司	-	117
神坊資訊	-	722
世華國際租賃股份有限公司	-	483
合 計	<u>\$10,803</u>	<u>\$9,729</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 年上半年度		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$1,751,850	1.24%~2.70%	\$17,642
	活期存款	2,393,878	0.04%~1.85%	2,207
	支票存款	648,082	-	-
	證券存款	8	0.10%	2
	合計	<u>\$4,793,818</u>		<u>\$19,851</u>

關係人名稱	交易性質	96 年上半年度		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$420,050	1.15%~2.49%	\$9,947
	活期存款	1,744,843	0.02%~2.35%	1,650
	支票存款	963,476	-	-
	證券存款	8	0.10%	-
	合計	<u>\$3,128,377</u>		<u>\$11,597</u>

② 其他應收款

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰金控	\$541,486	\$737,751
國泰世紀產險	158,223	260,490
合計	<u>\$699,709</u>	<u>\$998,241</u>

③ 其他金融資產

關係人名稱	97 年上半年度		
	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	<u>\$1,500,000</u>	3.17%~3.37%	<u>\$48,975</u>

  

關係人名稱	96 年上半年度		
	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	<u>\$2,450,000</u>	1.80%~4.00%	<u>\$5,896</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 年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
財團法人國泰				
綜合醫院	\$4,388,030	\$4,344,505	3.57%~3.83%	\$81,337
其他關係人	304,449	272,884	2.20%~5.61%	3,971
合 計	<u>\$4,692,479</u>	<u>\$4,617,389</u>		<u>\$85,308</u>

關係人名稱	96 年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
財團法人國泰				
綜合醫院	<u>\$4,449,654</u>	<u>\$4,445,684</u>	3.31%~3.44%	<u>\$72,855</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	97.6.30	96.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$6,856,163</u>	<u>\$7,630,959</u>

⑥ 財產交易

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

子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	97 年上半年度	
	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>\$112,809</u>

關係人名稱	96 年上半年度	
	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>\$106,887</u>

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6月30日止之工程承攬合約總價款分別為176,453仟元及22,567仟元。

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

⑦ 其他資產－其他

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
上海國泰人壽	\$265,211	\$298,343

主係子公司國泰人壽代墊上海國泰人壽之電腦設備軟硬體費用。

⑧ 存出保證金

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰期貨	\$624,819	\$345,322

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 97 年及 96 年上半年度保證金利息收入分別為 231 仟元及 78 仟元。

⑨ 其他應付款

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰金控(註)	\$1,010,644	\$-

(註)：係因連結稅制所計算之應付所得稅

⑩ 租金收入

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		97 年上半年度	96 年上半年度
國泰世華銀行	出租不動產	\$147,082	\$136,276

⑪ 保費收入

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
國泰世華銀行	\$267,006	\$222,268
其他關係人	241,449	324,719
合計	\$508,455	\$546,987



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

⑫ 什項收入

關係人名稱	97年上半年度	96年上半年度
國泰世紀產險	\$472,773	\$282,913

係子公司國泰人壽整合行銷及大樓管理費等收入。

⑬ 營業費用

關係人名稱	97年上半年度	96年上半年度
國泰世華銀行	\$508,478	\$136,122
神坊資訊	124,733	114,063
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	308,391	302,562
合計	\$941,602	\$552,747

⑭ 其他

A. 子公司國泰人壽截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日止，與子公司國泰世華銀行金融商品交易之名目本金金額(仟元)明細如下：

交易類別	97.6.30	96.6.30
遠期外匯合約	USD530,807	USD1,324,364
換匯合約	USD1,235,000	USD1,473,439
金融債券	NTD198,413	NTD200,000

B. 子公司國泰人壽於民國 97 年及 96 年上半年度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分別為 1,000,000 仟元及 344,050 仟元。

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

(2) 子公司國泰世華銀行

① 放款及存款

科目／關係人名稱	97 年上半年度		96 年上半年度	
	金額	利息收入 (支出)	金額	利息收入 (支出)
<b>貼現及放款</b>				
世華國際租賃股份有限公司	\$2,942,280	\$33,194	\$2,120,000	\$20,063
台灣建築經理股份有限公司	109,000	1,579	125,000	1,796
財團法人國泰綜合醫院	258,000	3,411	288,969	3,832
其他關係人	371,626	4,906	297,828	3,902
合計	<u>\$3,680,906</u>	<u>\$43,090</u>	<u>\$2,831,797</u>	<u>\$29,593</u>
<b>存款</b>				
國泰人壽	\$4,793,818	\$(19,851)	\$5,578,377	\$(17,493)
國泰金控	4,819,505	(26,241)	3,796,044	(91,376)
國泰期貨	1,590,263	(13,579)	1,082,581	(7,277)
國泰綜合證券	309,516	(2,118)	707,981	(7,098)
國泰世紀產險	897,983	(5,488)	642,296	(4,809)
國泰創投	4,433	(6)	228,648	(2,975)
國泰證券投資信託股份有限 公司	539,871	(8,814)	375,474	(4,184)
其他關係人	4,388,891	(41,015)	2,512,861	(21,007)
合計	<u>\$17,344,280</u>	<u>\$(117,112)</u>	<u>\$14,924,262</u>	<u>\$(156,219)</u>
97 年上半年度				
科目／關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息收入 (支出)
<b>拆放同業</b>				
越南 Indovina Bank	\$3,217,904	\$1,770,564	2.56%~26%	\$25,957
<b>存放同業</b>				
越南 Indovina Bank	371,403	3,861	0.5%~2.4%	110
<b>同業拆放</b>				
越南 Indovina Bank	352,545	-	4.5%~18%	(645)

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 年上半年度			利息收入 (支出)
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	
<u>拆放同業</u>				
越南 Indovina Bank	\$267,434	\$158,286	5.1%~7.7%	\$1,651
<u>存放同業</u>				
越南 Indovina Bank	200,197	5,376	0.5%~2.16%	48
<u>同業拆放</u>				
越南 Indovina Bank	372,134	-	4.5%~8.7%	(500)

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 年上半年度		96 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
萬寶開發股份有 限公司	\$646,779	\$4,353	\$4,203,527	\$24,368
其他關係人	1,409,757	17,224	820,917	7,696
合 計	<u>\$2,056,536</u>	<u>\$21,577</u>	<u>\$5,024,444</u>	<u>\$32,064</u>

④ 租金支出

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
國泰人壽	<u>\$147,303</u>	<u>\$136,276</u>

⑤ 手續費收入

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
國泰人壽	<u>\$508,478</u>	<u>\$136,122</u>

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

⑥ 應付連結稅制款項

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰金控	\$-	\$109,660

⑦ 本期支付保險費

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
國泰人壽	\$267,006	\$222,268

⑧ 業務費用

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
華卡企業	\$137,887	\$169,797
神坊資訊	236,301	231,823
合計	\$374,188	\$401,620

⑨ 應收連結稅制款項

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰金控	\$253,007	\$638,005

⑩ 其他應收款－未收之現金股利

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
越南 Indovina Bank	\$129,005	\$98,520

⑪ 公平價值變動列入損益之金融資產－基金

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰證券投資信託股份有限 公司	\$775,649	\$745,649

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

⑫ 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 年及 96 年上半年度實際支付工程款分別為 360,591 仟元及 259,042 仟元，截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日止，累積已支付工程款分別為 922,414 仟元及 349,592 仟元。
- B. 子公司國泰世華銀行於民國 97 年上半年度及 96 年上半年度與子公司國泰人壽簽訂授信額度轉讓合約，轉讓聯貸案放款金額分別為 1,000,000 仟元及 344,050 仟元。
- C. 截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日止，子公司國泰人壽持有子公司國泰世華銀行民國 92 年 12 月所發行之首順位債券，面額皆為 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 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$446,796	0.10%	\$165
	支票存款	41,737	-	-
	定期存款	409,450	2.21%~2.62%	5,323
	合計	<u>\$897,983</u>		<u>\$5,488</u>
關係人名稱	交易性質	96 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$210,278	0.10%	\$130
	支票存款	45,568	-	-
	定期存款	386,450	2.09%~2.21%	4,679
	合計	<u>\$642,296</u>		<u>4,809</u>

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

② 公平價值列入損益之金融資產－流動(受益憑證)

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰證券投資信託股份有限 公司	\$43,320	\$154,376

③ 應付行銷費用

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰人壽	\$158,223	\$260,490

④ 備供出售金融資產－流動(受益憑證)

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰證券投資信託股份有限 公司	\$117,783	\$77,127

⑤ 其他應付款－應付所得稅

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰金控	\$183,222	\$136,475

⑥ 營業費用

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
國泰人壽	\$515,911	\$318,380

⑦ 其他

子公司國泰世紀產險截至 97 年及 96 年 6 月 30 日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生性金融商品交易名目本金金額（仟元）如下：

關係人名稱	交易類型	97.6.30	96.6.30
國泰世華銀行	遠期外匯合約	USD22,150	USD21,054
	換匯合約	USD31,150	USD34,550
	利率交換合約	NTD600,000	-

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

97 年上半年度				
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$149,016	0.10%	\$-
	定期存款	160,500	1.77%~2.62%	-
	合計	<u>\$309,516</u>		<u>\$-</u>
96 年上半年度				
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$115,601	0.10%~2.35%	\$42
	可轉讓定存	560,000	1.50%~1.53%	6,806
	定期存款	10,000	1.39%~1.76%	250
	合計	<u>\$685,601</u>		<u>\$7,098</u>

民國97年及96年6月30日之定期存款40,000仟元及可轉讓定存單300,000仟元係供交割專戶透支額度之擔保用，帳列受限制資產外，餘皆無提供質押擔保之情形。

② 結算交割服務費、經手費支出及期貨交易保證金—自有資金

97 年上半年度				
關係人名稱	結算交割			交易保證金
	服務費	經手費支出	期末應付款	自有資金
國泰期貨	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$122,405</u>
96 年上半年度				
關係人名稱	結算交割			交易保證金
	服務費	經手費支出	期末應付款	自有資金
國泰期貨	<u>\$407</u>	<u>\$574</u>	<u>\$124</u>	<u>\$313,077</u>

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

(5) 子公司國泰創投

銀行存款

關係人名稱	交易性質	97 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$4,433	0.10%	\$7

  

關係人名稱	交易性質	96 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$225,224	1.28%~1.49%	\$2,968
	活期存款	3,425	0.10%	7
	合計	\$228,649		\$2,975

(6) 子公司越南 Indovina Bank

① 銀行同業拆放

關係人名稱	97 年上半年度		96 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰世華銀行	\$1,770,564	\$25,957	\$158,286	\$1,651
Vietinbank(原 ICBV)	-	-	101,792	1,215
合計	\$1,770,564	\$25,957	\$260,078	\$2,866

② 應付股利

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰世華銀行	\$129,005	\$98,520
Vietinbank(原 ICBV)	129,005	-
合計	\$258,010	\$98,520

③ 銀行同業存款

關係人名稱	97 年上半年度		96 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
Vietinbank(原 ICBV)	\$505,471	\$3,552	\$-	\$-



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

④ 存放同業

關係人名稱	97 年上半年度		96 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank(原 ICBV)	\$460,345	\$2,414	\$4,496	\$13

(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 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$14,746	0.04%~1.20%	\$6
	支票存款	86	-	-
	定期存款(註)	290,500	1.56%~2.62%	13,573
	合計	\$305,332		\$13,579

  

關係人名稱	交易性質	96 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$9,406	0.02%~2.35%	\$9
	支票存款	168	-	-
	定期存款(註)	275,000	1.34%~2.21%	1,737
	合計	\$284,574		\$1,746

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

② 客戶保證金專戶

關係人名稱	97.6.30		96.6.30	
	期末餘額	利率區間	期末餘額	利率區間
國泰世華銀行	\$1,284,518	0.04%~2.15%	\$797,877	0.02%~2.35%

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

③ 期貨交易人權益

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰人壽	\$624,819	\$345,322
國泰綜合證券	122,405	313,077
合 計	\$747,224	\$658,399

(8) 子公司神坊資訊

① 銀行存款

		97 年上半年度		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$3,919	0.10%	\$13
	定期存款	279,000	2.32%~2.49%	3,322
	合 計	\$282,919		\$3,335

		96 年上半年度		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$3,284	0.10%	\$14
	定期存款	80,210	2.02%~2.16%	876
	合 計	\$83,494		\$890

② 銷貨收入

關係人名稱	97 年上半年度	96 年上半年度
國泰世華銀行	\$150,831	\$157,889

(9) 子公司怡泰創投

備供出售之金融資產

關係人名稱	97.6.30	96.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	\$72,439	\$245,845

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)

六、質押之資產

民國 97 年及 96 年 6 月 30 日本公司與各子公司資產質押情形彙總如下：

抵、質押資產	質押擔保標的	質押資產帳面價值	
		97.6.30	96.6.30
定期存款	資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、各項業務之準備及擔保品	\$1,557,256	\$516,060
存出保證金	政府公債	8,354,724	9,113,430
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	110,874	124,902
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	4,531,286	966,964
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	101,095	1,544,930
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	15,000,000	15,000,000
合 計		\$29,655,235	\$27,266,286

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 6 月 30 日止，子公司國泰世華銀行尚未完成之固定資產購買合約總價計 2,681,370 仟元，已支付價款 1,875,059 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. 截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日止，銀行子公司與信託業務有關之重大承諾如下：

	97.6.30	96.6.30
保管項目	\$210,177,300	\$277,934,034
受託代售旅行支票	515,543	670,507
受託代收及代放款	47,295,997	46,189,380
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	17,495,216	17,431,844
客戶已開發未使用信用狀餘額	4,982,176	4,268,673
不可撤銷之貸款承諾	45,642,543	33,314,917
信用卡授信承諾	274,216,214	281,247,456
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	347,129,400	337,968,700
受託經理理財經紀業務	2,492,318	-

4. 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 6 月 30 日止應付未來各營業處所租金約為：

期 間	金 額
97.7.1-98.6.30	\$1,026,781
98.7.1-102.6.30	2,648,683
合 計	\$3,675,464

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

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. 子公司國泰世華銀行概括承受中聯信託之揭露事項如下：

(1) 讓與對象之簡介：

中聯信託於民國六十年十月成立，主要業務以信託投資業務為主，近年因業務、財務狀況不佳，淨值呈現負數，於民國九十六年三月三十日由中央存款保險公司接管。

(2) 受讓之目的及法令依據：

① 目的：透過未來 20 家分支機構通路，成功創造分行通路效益。並經由通路拓展，提供客戶更方便多元之金融理財服務，提高本行長期獲利能力。

② 法令依據：依金融機構合併法第 9 條、第 18 條及證券交易法第 36 條第二項之規定。

(3) 受讓日期：民國九十六年十二月二十九日。

(4) 因受讓而發行有價證券之種類、數量及金額：不適用。

(5) 受讓之會計處理相關事項：

① 受讓之會計方法：子公司國泰世華銀行概括承受中聯信託營業及特定資產負債，取得之特定資產負債公平價值淨額與金融重建基金賠付金額之差額認列為商譽。

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

② 受讓資產、負債相關科目名稱及金額：

	金 額
受讓資產	\$59,212,341
受讓負債	74,549,715
承受淨負債	(15,337,374)
加：96.12.31 已收取之賠付金額	8,800,000
減：97 年上半年度收購價格分攤期間之公平價值 調整	(135,709)
民國九十七年六月三十日商譽餘額	<u>\$ (6,673,083)</u>

子公司國泰世華銀行除於民國九十六年十二月三十一日收取中央存款保險公司及金融重建基金賠付金額八十八億元外，另於民國九十七年上半年度依合約賠付找補及調整金額 135,709 千元。

3. 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	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$18,176,091	\$18,176,091	\$24,114,697	\$24,114,697
應收款項	3,149,204	3,149,204	1,529,451	1,529,451
採權益法之長期				
股權投資	176,001,582	176,001,582	215,954,606	215,954,606
其他金融資產	31,720	31,720	31,720	31,720
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	26,507,144	26,507,144	15,348,449	15,348,449
<u>負債－衍生性</u>				
換匯換利合約、選擇權				
	-	-	1,009,083	1,009,083

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

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	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$-	\$-	\$18,176,091	\$24,114,697
應收款項	-	-	3,149,204	1,529,451
採權益法之長期 股權投資	-	-	176,001,582	215,954,606
其他金融資產	-	-	31,720	31,720
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	26,507,144	15,348,449
<u>負債－衍生性</u>				
換匯換利合約、選 擇權	-	-	-	1,009,083

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 6 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險係依到期日遠近彙總如下：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

a. 民國 97 年 6 月 30 日金融商品業已贖回，故無暴露之利率風險。

b. 民國 96 年 6 月 30 日

固定利率

	1 年內	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
公平價值變動列入損							
益之金額負債	\$-		\$- \$1,009,083		\$-	\$-	\$- \$1,009,083

浮動利率

	1 年內	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
公平價值變動列入損							
益之金額負債	\$-		\$- \$1,009,083		\$-	\$-	\$- \$1,009,083

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。



## 國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

### 市場風險

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

### 信用風險

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

### 作業風險

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

### 流動性風險

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

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

(2) 子公司國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$185,559,533	\$185,559,533	\$208,693,950	\$208,693,950
應收票據及款項	26,600,111	26,600,111	39,346,635	39,346,635
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	72,989,144	72,989,144	92,314,258	92,314,258
備供出售金融資產－流動	162,622,729	162,622,729	208,231,727	208,231,727
持有至到期日金融資產－一年內到期	2,152,735	2,146,703	8,929,280	8,908,982
無活絡市場之債券投資－流動	5,621,772	5,621,772	5,784,912	5,786,617
其他金融資產-流動	-	-	8,450,000	8,450,000
備供出售金融資產－非流動	253,180,259	253,180,259	193,994,896	193,994,896
持有至到期日金融資產－非流動	594,552,042	575,612,857	551,699,219	529,892,120
以成本衡量之金融資產－非流動	19,055,198	-	19,665,955	-
無活絡市場之債券投資－非流動	61,512,273	53,656,291	47,303,121	45,860,765
採權益法之長期股權投資	5,226,620	5,226,620	4,139,018	4,139,018
其他金融資產-非流動	27,954,287	27,954,287	13,800,000	13,800,000
存出保證金	11,509,833	11,509,833	9,941,144	9,941,144
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	16,539,599	16,539,599	25,748,621	25,748,621
存入保證金	1,507,250	1,507,250	1,435,917	1,435,917
<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	82,725	82,725	152,898	152,898
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	16,519,435	16,519,435	16,759,752	16,759,752
利率交換合約	119,398	119,398	283,526	283,526
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	96,575	96,575	193,039	193,039
<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	-	-	3,537	3,537
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	13,087,910	13,087,910	15,655,928	15,655,928
利率交換合約	72,302	72,302	102,391	102,391
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	\$528,906	\$528,906	\$107,267	\$107,267

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

② 子公司國泰人壽估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、應收票據及應付票據以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- B. 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- C. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司國泰人壽採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司國泰人壽可取得者，子公司國泰人壽使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- D. 其餘各項金融商品如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。
- E. 採權益法之長期股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債之帳面價值估計其公平價值，因其並無永久性跌價之情況，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

③ 截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日，子公司國泰人壽金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$163,908,525	\$189,939,280	\$21,651,008	\$18,754,670
應收票據及款項	-	-	26,600,111	39,346,635
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$69,555,698	\$81,087,878	\$3,433,446	\$11,226,380
備供出售金融資產－流動	162,622,729	208,230,673	-	1,054
持有至到期日金融資產－一年內到期	889,774	8,556,353	1,256,929	352,629

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
無活絡市場之債券投資－流動	\$-	\$-	\$5,621,772	\$5,786,617
其他金融資產－流動	-	-	-	8,450,000
備供出售金融資產－非流動	\$251,927,084	\$184,962,384	\$1,253,175	\$9,032,512
持有至到期日金融資產－非流動	76,351,878	95,081,910	499,260,979	434,810,210
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	19,055,198	19,665,955
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	53,656,291	45,860,765
採權益法之長期股權投資	-	-	5,226,620	4,139,018
其他金融資產－非流動	-	-	27,954,287	13,800,000
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	-	-	16,539,599	25,748,621

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
<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	\$82,725	\$2,728	\$-	\$150,170
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	16,519,435	16,759,752
利率交換合約	-	-	119,398	283,526
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	96,575	193,039
<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	-	3,537	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	13,087,910	15,655,928
利率交換合約	-	-	72,302	102,391
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	528,906	107,267

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

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

a.民國 97 年 6 月 30 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	\$2,624,273	\$962,230	\$27,637	\$2,466,781	\$1,262,087	\$6,631,403	\$13,974,411
備供出售金融資產	2,495,430	334,542	5,382,739	7,842,542	13,707,720	111,543,619	141,306,592
持有至到期日金融 資產	163,262,022	12,514,246	13,669,748	4,242,928	9,087,410	295,269,374	498,045,728
無活絡市場之債券 投資	721,772	771,191	1,207,424	1,320,736	4,995,147	37,908,360	46,924,630
浮動利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期						總計
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	
公平價值變動列入 損益之金融資產	\$3,049,033	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$3,049,033
備供出售金融資產	122,823,939	-	-	-	-	-	122,823,939
持有至到期日金融 資產	98,659,049	-	-	-	-	-	98,659,049
無活絡市場之債券 投資	20,209,415	-	-	-	-	-	20,209,415
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	\$-	\$19,607	\$7,430	\$85,034	\$2,860	\$4,467	\$119,398
避險之衍生性金融 資產	1,003	41,240	1,621	13,194	-	39,517	96,575
公平價值變動列入 損益之金融負債	2,765	22,842	25,386	-	-	21,309	72,302
避險之衍生性金融 負債	10,392	2,600	32,478	-	20,284	463,152	528,906

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

b.民國 96 年 6 月 30 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	\$626,126	\$1,483,269	\$100,208	\$1,055,891	\$3,283,131	\$21,605,108	\$28,153,733
備供出售金融資產	3,615,879	1,866,197	458,017	5,937,351	8,558,632	92,168,014	112,604,090
持有至到期日金融 資產	7,995,953	1,643,055	12,340,042	13,545,281	9,973,898	432,552,170	478,050,399
無活絡市場之債券 投資	334,091	878,745	1,291,906	1,108,287	1,199,427	34,864,379	39,676,835
浮動利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期						總計
或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年		
公平價值變動列入 損益之金融資產	\$7,750,073	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$7,750,073
備供出售金融資產	90,270,613	-	-	-	-	-	90,270,613
持有至到期日金融 資產	82,578,100	-	-	-	-	-	82,578,100
無活絡市場之債券 投資	13,411,198	-	-	-	-	-	13,411,198
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	\$796	\$-	\$3,246	\$27,977	\$10,054	\$217,975	\$260,048
避險之衍生性金融 資產	2,280	18,966	-	124,984	37,564	9,245	193,039
公平價值變動列入 損益之金融負債	2,960	19,771	36,182	21,888	17	27,160	107,978
避險之衍生性金融 負債	985	23,102	25,217	15,584	-	42,379	107,267

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 6 月 30 日止，子公司國泰人壽持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

A. 民國 97 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	180DCP+18bps	半年	97/7/11
2,000,000	90DCP+75bps	一季	97/7/19
250,000	90DCP	一季	97/8/10
450,000	90DCP	一季	97/8/22
330,000	90DCP	一季	97/8/24
1,150,000	90DCP+30bps	一季	97/9/17
200,000	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
100,000	180DCP+30bps	半年	97/12/18
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	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
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
247,500	ARMS	一季	98/3/24
900,000	90DCP+100bps	一季	98/5/20
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

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

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	4.0003%-6ml	半年	99/4/7
300,000	4.3%-12ml	一年	99/6/20
900,000	90DCP	一季	99/8/18
600,000	90DCP	一季	99/8/19
200,000	6.3%-6ml	一年	99/11/27
300,000	5.37%-6ml	一年	100/3/15
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
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
2,000,000	90DCP	一年	102/3/26
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102/8/24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102/11/3
2,000,000	90DCP	一年	102/11/3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102/12/14
500,000	90DCP+23bps	一年	102/12/14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102/12/16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102/12/16
1,300,000	90DCP+45bps	一季	102/12/27
900,000	90DCP	一年	103/3/12
1,000,000	90DCP	一年	103/6/12
2,000,000	90DCP	一年	103/6/29
5,000,000	90DCP	一年	103/8/23
1,000,000	90DCP	一年	103/9/20
3,200,000	90DCP	一年	103/9/27
\$2,000,000	90DCP	一季	103/9/28
1,500,000	90DCP	一年	103/9/29
2,500,000	90DCP	一年	103/12/20
2,000,000	90DCP	一年	103/12/24
USD24,000	6ml	半年	103/3/24



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

B.民國 96 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$500,000	6.9%-90DCP	一季	96/7/9
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
500,000	第 3 年 7.30%-90BACP 第 4、5 年 7.6%-90BACP	一季	96/10/10
500,000	7.05%-90BACP	一季	96/10/10
300,000	5.1%-6ml	半年	96/12/19
300,000	5.5%-6ml	半年	96/12/26
300,000	5.35%-6ml	半年	97/1/8
300,000	180DCP+40bps	半年	97/3/24
500,000	4%-12ml	一年	97/6/5
300,000	180DCP	半年	97/6/12
200,000	4.003%-6ml	半年	97/6/13
200,000	180DCP+18bps	半年	97/7/11
2,000,000	90DCP+75bps	一季	97/7/19
250,000	90DCP	一季	97/8/10
450,000	90DCP	一季	97/8/22
330,000	90DCP	一季	97/8/24
1,150,000	90DCP+30bps	一季	97/9/17
350,000	4.0005%-6ml	半年	97/9/26
100,000	180DCP+30bps	半年	97/12/18
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	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
200,000	5.85%-6ml	半年	98/1/13
50,000	4.15%-6ml	半年	98/1/16

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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
\$310,000	ARMS	一季	98/3/24
900,000	90DCP+100bps	一季	98/5/20
787,920	1.25%+3ml	一季	98/9/23
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
200,000	4.0003%-6ml	半年	99/4/7
300,000	4.3%-12ml	一年	99/6/20
900,000	90DCP	一季	99/8/18
600,000	90DCP	一季	99/8/19
200,000	6.3%-6ml	半年	99/11/27
300,000	5.37%-6ml	半年	100/3/15
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
500,000	If 6ml <1.1%,6ml If 1.1%<6ml<2.0%,3.8% If 6ml >2.0%,Max(5.50%-6ml,0)	半年	100/6/30
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102/8/24
787,920	6ml	半年	102/9/20
2,000,000	90DCP+23bps	一季	102/12/14
2,000,000	90DCP+26.5bps	一季	102/12/14
1,300,000	90DCP+45bps	一季	102/12/27
459,620	6ml	半年	103/3/20
787,920	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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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 6 月 30 日止金融商品之未實現(損)益分別為(371,300)仟元及 220,700 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。

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。

### 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。

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

(3) 子公司國泰世華銀行

① 公平價值之資訊：

金融商品	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$29,451,699	\$29,451,699	\$44,798,347	\$44,798,347
備供出售金融資產	61,673,067	61,673,067	57,377,590	57,377,590
持有至到期日之金融資產	3,060,656	2,977,259	5,928,264	5,867,072
採權益法之股權投資	2,410,333	2,410,333	2,187,755	2,187,755
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,146,272,089	1,146,272,089	1,116,622,856	1,116,622,856
<u>負債－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	39,430,573	39,430,573	43,834,863	43,834,863
應付金融債券	15,272,693	15,272,693	17,686,802	17,686,802
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,148,609,855	1,148,609,855	1,116,653,146	1,116,653,146
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	340,881	340,881	1,603,961	1,603,961
無本金交割遠期外匯	107,814	107,814	280,436	280,436
換匯	4,111,348	4,111,348	444,494	444,494
換利	1,653,798	1,653,798	1,023,157	1,023,157
換匯換利	3,766	3,766	-	-
期貨	-	-	(12,905)	(12,905)
選擇權	90,812	90,812	12,910	12,910
信用商品	357	357	22,900	22,900
信用違約交換合約	-	-	(67)	(67)
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	3,372,998	3,372,998	1,311,014	1,311,014
無本金交割遠期外匯	106,462	106,462	277,005	277,005
換匯	647,706	647,706	672,599	672,599
換利	1,635,076	1,635,076	2,506,204	2,506,204
換匯換利	215,573	215,573	557,266	557,266
選擇權	90,777	90,777	12,354	12,354
信用商品	408,133	408,133	28,158	28,158
信用違約交換合約	-	-	(281)	(281)

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- ② 子公司國泰世華銀行估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設：
- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、附買(賣)回票券及債券負債(投資)、應付款項、存出(入)保證金、撥入放款基金及同業間存拆借款交易等。
  - B. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產及持有至到期日金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司國泰世華銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司國泰世華銀行可取得者。子公司國泰世華銀行所使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品報酬率相當。
  - C. 貼現及放款、存款因皆為付息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
  - D. 無活絡市場之債務商品、以成本衡量之金融資產及採權益法之股權投資係採用評價方法估計。子公司國泰世華銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品計價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司國泰世華銀行可取得者。若權益證券之公平價值無法可靠衡量則以帳面價值列示。
  - E. 應付金融債券以市場價值為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
  - F. 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，一般均包括當期末結清合約之未實現損益。
- ③ 子公司國泰世華銀行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$28,051,700	\$43,041,436	\$1,399,999	\$1,756,911
備供出售金融資產	53,621,512	54,717,055	8,051,555	2,660,535
持有至到期日之金融資產及無活絡 市場之債務商品	1,789,218	3,770,908	1,188,041	2,096,164
其他公平價值與帳面價值相當之金 融資產(註)	-	(註)	-	(註)
<u>負債－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	39,430,573	43,834,863
應付金融債券	-	-	15,272,693	17,686,802
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	-	-	340,881	1,603,961
無本金交割遠期外匯	-	-	107,814	280,436
換匯	-	-	4,111,348	444,494
換利	-	-	1,653,798	1,023,157
換匯換利	-	-	3,766	-
期貨	-	(12,905)	-	-
選擇權	-	578	90,812	12,332
信用商品	-	-	357	22,900
信用違約交換合約	-	-	-	(67)
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	-	-	3,372,998	1,311,014
無本金交割遠期外匯	-	-	106,462	277,005
換匯	-	-	647,706	672,599
換利	-	-	1,635,076	2,506,204
換匯換利	-	-	215,573	557,266
選擇權	-	22	90,777	12,332
信用商品	-	-	408,133	28,158
信用違約交換合約	-	-	-	(281)

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

註：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 年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為利益 129,194 仟元及損失 277,982 仟元。
- ⑤ 子公司國泰世華銀行民國 97 年及 96 年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 19,711,957 仟元及 18,961,671 仟元，利息費用總額分別為 9,328,737 仟元及 9,028,325 仟元。
- ⑥ 子公司國泰世華銀行民國 97 年及 96 年上半年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為 251,823 仟元及 261,307 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 390,137 仟元及 369,738 仟元。
- ⑦ 子公司國泰世華銀行民國 97 年及 96 年上半年度發生減損之金融資產利息收入金額分別為 0 仟元及 18 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。



國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

a. 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。

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年上半年度			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$144,458	\$191,605	\$71,356
匯率	216,594	361,216	126,382
權益證券	142,935	208,847	88,708

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

96 年上半年度			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$106,565	\$163,705	\$43,942
匯率	97,494	388,037	3,842
權益證券	118,237	250,352	31,352

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。

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。

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

	交易幣別	單位：美金仟元 97年6月30日
<u>匯率風險敏感度</u>		
	USD	(23,495)
	JPY	(140)
	NTD	19,828
	HKD	(771)
<u>利率風險敏感度</u>		
	USD	(1,215)
	JPY	(2)
	NTD	(895)
	HKD	(3)
<u>權益證券風險敏感度</u>		
	NTD	1,065

#### B. 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

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

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

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

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

金融商品項目	97年6月30日		96年6月30日	
	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	\$29,451,699	\$29,451,699	\$44,798,347	\$44,798,347
備供出售金融資產	61,673,067	61,673,067	57,377,590	57,377,590
持有至到期日之金融資產	3,060,656	3,060,656	5,928,264	5,928,264
採權益法之股權投資	2,410,333	2,410,333	2,187,755	2,187,755
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,146,272,089	1,146,272,089	1,116,622,856	1,116,622,856
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	17,495,216	-	17,431,844
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	4,982,176	-	4,268,673
不可撤銷之貸款承諾	-	45,642,543	-	33,314,917
信用卡授信承諾	-	274,216,214	-	281,247,456
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	340,881	340,881	1,603,961	1,603,961
無本金交割遠期外匯	107,814	107,814	280,436	280,436
換匯	4,111,348	4,111,348	444,494	444,494
換利	1,653,798	1,653,798	1,023,157	1,023,157
換匯換利	3,766	3,766	-	-
選擇權	90,812	90,812	12,910	12,910
信用商品	357	357	22,900	22,900

- 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：

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

項 目	97.6.30	96.6.30
依產業型態分		
製造業	\$124,940,179	\$107,316,059
金融及保險業	49,673,518	48,150,828
不動產及租賃業	78,724,981	67,827,910
個 人	430,050,382	412,576,972
其 他	144,882,158	118,262,338
總 計	828,271,218	754,134,107
備抵評價	(9,282,263)	(11,904,778)
最大信用暴險金額	\$818,988,955	\$742,229,329
依地方區域分		
國 內	\$757,600,215	\$704,933,640
東南亞	21,814,670	12,367,268
東北亞	170,357	133,330
美 洲	13,313,633	10,227,417
其 他	35,372,343	26,472,452
總 計	828,271,218	754,134,107
備抵評價	(9,282,263)	(11,904,778)
最大信用暴險金額	\$818,988,955	\$742,229,329

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 25.30%，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。

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

D. 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 6 月 30 日，預期重訂價日或預期到期日與合約約定之日期尚無重大差異。

子公司國泰世華銀行截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 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(%)	
	97.6.30	96.6.30
備供出售金融資產		
債券	1.7063~6.8119	1.6676~6.8334
海外金融商品	0~2.9959	4.501~5.735
持有至到期日金融資產		
債券	2.2233~6.9480	1.6495~6.95
海外金融商品	2.38~3.77	3.45~6.65
無活絡市場之債務商品投資		
特別股	5	5
定期存單	2.05~2.496	1.79~3
海外金融商品	0~7.007	0~7.51
應付金融債券	2~5.593	2~5.593

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。

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

		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	97.6.30	96.6.30
應付金融債券	利率交換合約	\$179,189	\$(1,038,134)

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

⑩ 風險控制及避險策略：

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

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

- 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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$2,441,823	\$2,441,823	\$1,703,139	\$1,703,139
公平價值列入損益之金融資產－流動	681,103	681,103	973,666	973,666
備供出售金融資產－流動	2,920,293	2,920,293	2,703,447	2,703,447
持有至到期日金融資產－一年內到期	551,548	551,548	-	-
以成本衡量之金融資產－流動	24,000	24,000	-	-
無活絡市場之債券投資－流動	226,194	226,194	76,478	76,478
應收款項淨額	2,125,311	2,125,311	2,035,163	2,035,163
預付再保費支出	1,340,946	1,340,946	1,087,006	1,087,006
應攤回再保賠款與給付	1,244,518	1,244,518	1,100,107	1,100,107
應收再保往來款項	80,980	80,980	115,393	115,393
應收再保業務款項	29,800	29,800	29,647	29,647
擔保放款－淨額	1,748,337	1,748,337	2,279,562	2,279,562
持有至到期日金融資產－非流動	2,986,795	2,986,795	4,271,002	4,271,002
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	-	-	227,795	227,795
採權益法之長期股權投資	409,143	409,143	438,651	438,651
其他金融資產－非流動	832,315	832,315	-	-
存出保證金	446,285	446,285	420,485	420,485



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

金融商品	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
應付保險賠款與給付	\$11,289	\$11,289	\$27,012	\$27,012
應付再保往來款項	340,221	340,221	358,675	358,675
應付再保業務款項	641,424	641,424	961,430	961,430
營業及負債準備	13,665,244	13,665,244	12,071,640	12,071,640
<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	-	-	586	586
<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	34,468	34,468	3,432	3,432
避險之衍生性金融資產負債				
利率交換合約	9,304	9,304	-	-

② 子公司國泰世紀產險估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項淨額、預付再保費支出、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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 6 月 30 日，子公司國泰世紀產險金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$681,103	\$973,666	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	2,920,293	2,703,447	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	55,1548	-
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	-	-	226,194	76,478
<u>資產－非衍生性</u>				
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	2,986,795	4,271,002
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	-	-	-	227,795
採權益法之長期股權投資	-	-	409,143	438,651
其他金融資產－非流動	-	-	832,315	-
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
選擇權	-	586	-	-
<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	34,468	3,432	-	-
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	9,304	-	-	-

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

④ 財務風險資訊

A. 利率風險

茲將子公司國泰世紀產險截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

固定利率

民國 97 年 6 月 30 日

項 目	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
持有至到期日							
金融資產	\$551,548	\$-	\$-	\$333,746	\$230,868	\$2,422,181	\$3,538,343
無活絡市場之							
債券投資	226,194	-	-	-	-	-	226,194

民國 96 年 6 月 30 日

項 目	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
持有至到期日金							
融資產	\$-	\$890,959	\$-	\$195,518	\$640,624	\$2,543,901	\$4,271,002
無活絡市場之債							
券投資	76,478	125,257	102,538	-	-	-	304,273

B. 信用風險

子公司國泰世紀產險並無重大之信用風險顯著集中之情形。

⑤ 避險活動

公平價值避險

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

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

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具	
		公平價值	
		97.6.30	96.6.30
國外債券	換匯、遠期外匯合約	\$(34,468)	\$(3,432)

現金流量避險

截至民國 97 年 6 月 30 日止，子公司國泰世紀產險持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	2.65%	每季	103 年 9 月 30 日
\$200,000	2.40%	每季	101 年 9 月 28 日
\$200,000	2.785%	每季	104 年 4 月 30 日

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 97 年 6 月 30 日止金融商品之未實現利益為 9,304 仟元列於股東權益項下。

⑥ 風險政策與避險策略

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

子公司國泰世紀產險另從事衍生性商品之交易，主要包括期貨選擇權契約、遠期外匯換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：

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

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。

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。

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

流動性風險

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	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$434,514	\$434,514	\$475,377	\$475,377
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	19,130	19,130	130,027	130,027
營業證券淨額	1,147,276	1,147,276	1,063,563	1,063,563
應收證券融資款	1,196,393	1,196,393	943,591	943,591
應收款項	26,884	26,884	60,384	60,384
受限制資產－流動	90,000	90,000	300,000	300,000
採權益法之長期股權投資	729,505	729,505	717,306	717,306
備供出售金融資產－非流動	18	18	18	18
營業保證金	230,098	230,098	225,097	225,097
交割結算基金	51,519	51,519	50,550	50,550
存出保證金	68,251	68,251	28,326	28,326
<u>負債－非衍生性</u>				
融券存入保證金	20,537	20,537	6,029	6,029
應付融券擔保價款	22,690	22,690	6,662	6,662
應付款項	52,720	52,720	56,442	56,442
存入保證金	141	141	141	141
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
買入選擇權－期貨	159	159	-	-
期貨交易保證金－自有資金	122,405	122,405	313,077	313,077

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

金融商品	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
發行認購(售)權證負債	\$510,600	\$510,600	\$1,200	\$1,200
發行認購(售)權證再買回	(408,508)	(408,508)	(331)	(331)
賣出選擇權負債、期貨	2,217	2,217	-	-
衍生性金融商品負債－櫃檯	(317)	(317)	5,115	5,115
其他金融負債－流動	25,064	25,064	238,315	238,315

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6月30日，子公司國泰綜合證券以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
<u>資產—非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產—流動				
開放式基金及貨幣市場工具	\$19,130	\$130,027	\$-	\$-
營業證券淨額	1,147,276	1,063,563	-	-
買入選擇權—期貨	159	-	-	-
期貨交易保證金—自有資金	122,405	313,077	-	-
<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	510,600	1,200	-	-
發行認購(售)權證再買回	(408,508)	(331)	-	-
賣出選擇權負債—期貨	2,217	-	-	-
衍生性金融商品負債—櫃檯	-	-	(317)	5,115
其他金融負債—流動	-	-	25,064	238,315

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	97.6.30		96.6.30	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
發行認購權證	\$1,411,237	\$-	\$13,300	\$-

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年上半年度因發行認購權證，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>	97.6.30	96.6.30
	公平價值變動 列入損益之金 融負債—流動	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	\$510,600	\$1,200
發行認購(售)權證再買回	(408,508)	(331)
合 計	\$102,092	\$869

<u>損益表</u>	97年上半年度	96年上半年度	備 註
	認購(售)權證發 行利益(損失)	認購(售)權證發 行利益(損失)	
發行認購(售)權證負債	\$653,817	\$5,180	依公平價值評價
發行認購(售)權證再買回			
— 出售損失	(638,382)	(10,391)	
— 評價(損失)利益	(362,944)	146	依公平價值評價
發行認購(售)權證逾期失效利益	377,020	11,120	
營業證券—避險			
— 出售損失	(10,557)	(2,283)	
— 評價損失	(15,423)	(162)	依公平價值評價
合 計	\$3,531	\$3,610	

B. 結構型商品交易

a. 名日本金或合約金額及信用風險

<u>金融商品</u>	97.6.30		96.6.30	
	名日本金/ 合約金額	信用風險	名日本金/ 合約金額	信用風險
<u>交易目的</u>				
保本型商品交易	\$25,800	\$-	\$240,100	\$-

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。

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

b. 市場價格風險

子公司國泰綜合證券從事結構型商品交易，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。

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6月30日於資產負債表及損益表之表達，分別列示如下：

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

資產負債表

	97.6.30	96.6.30
衍生性金融商品負債－櫃檯(註 1)		
結構型商品	\$(317)	\$5,115
其他金融負債－流動		
結構型商品本金價值	25,064	238,315

(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 上半年度	96 年 上半年度	備 註
衍生性金融商品(損失)利益			
－櫃檯			
結構型商品(損失)利益	\$174	\$(4,478)	依公平價值評價
營業證券－避險			
－出售(損失)利益	(1,124)	4,697	
－評價(損失)利益	(382)	621	依公平價值評價
合 計	<u>\$(1,332)</u>	<u>\$840</u>	

⑤ 期貨及選擇權交易：

截至民國97年及96年6月30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：

97.6.30

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	小台股指數期貨	買方	1	\$396	\$371
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	賣方	1,052	\$(781)	\$187
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	買方	41	\$201	\$159
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	賣方	490	\$(1,432)	\$2,030

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

96.6.30

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或 支付(收取) 之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	台股指數期貨	買方	20	\$35,383	\$35,232

A. 名日本金或合約金額及信用風險

97.6.30		
金融商品	名日本金/合約金額	信用風險
台股指數期貨	\$396	\$-
台股指數選擇權	\$2,414	\$-

  

96.6.30		
金融商品	名日本金/合約金額	信用風險
台股指數期貨	\$35,383	\$-

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。

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

D. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

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

E. 衍生性金融商品於財務報表上之表達

因從事期貨及選擇權自營業務交易所繳交之保證金及收付之權利金列於資產負債表之公平價值變動列入損益之金融資產—流動(期貨交易保證金—自有資金)項下，民國97年及96年上半年度因進行期貨及選擇權之操作產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
衍生性金融商品利益—期貨		
期貨契約利益—已實現	\$6,284	\$6,333
期貨契約利益—未實現	288	159
選擇權交易利益—已實現	552	1,830
選擇權交易利益—未實現	412	1,012
合 計	<u>\$7,536</u>	<u>\$9,334</u>
	<u>97年上半年度</u>	<u>96年上半年度</u>
衍生性金融商品損失—期貨		
期貨契約損失—已實現	\$7,500	\$3,299
期貨契約損失—未實現	313	8
選擇權交易損失—已實現	833	643
選擇權交易損失—未實現	457	1,012
合 計	<u>\$9,103</u>	<u>\$4,962</u>

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

(6) 子公司國泰創投

① 公平價值之資訊：

金融商品	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金	\$4,453	\$4,453	\$228,669	\$228,669
備供出售金融資產－流動	328,903	328,903	223,310	223,310
其他應收款－關係人	-	-	1,294	1,294
其他流動資產	1,027	1,027	660	660
備供出售金融資產－非流動	148,935	148,935	224,762	224,762
<u>負債－非衍生性</u>				
應付費用	201	201	242	242

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、其他應收款－關係人、其他流動資產及應付費用等。
- 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	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
備供出售金融資產－流動	\$328,903	\$223,310	\$-	\$-
備供出售金融資產－非流動	148,935	224,762	-	-



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

④ 財務風險資訊：

- A. 市場風險一係指市場利率或匯率變動，而使子公司國泰創投因從事相關交易而遭受之可能損失，子公司國泰創投評估市場風險對金融資產與金融負債影響有限。
- B. 信用風險一係指子公司國泰創投之金融資產受到交易對方或他方未履合約之潛在影響，其影響包括子公司國泰創投所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。子公司國泰創投所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額與帳面金額相同。
- C. 流動性風險一係指子公司國泰創投之營運資金以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。子公司國泰創投投資之未上市(櫃)股票(帳列以成本衡量之金融資產—非流動)均無活絡市場，故預期具有重大流動性風險。另子公司國泰創投投資之上市股票及基金受益憑證(帳列備供出售金融資產)均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產。

(7) 子公司國泰期貨

① 公平價值之資訊：

金融商品	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$245,384	\$245,384	\$224,625	\$224,625
客戶保證金專戶	1,792,916	1,792,916	957,571	957,571
應收期貨交易保證金	356	356	538	538
應收帳款—關係人	51	51	124	124
其他應收款(含關係人)	6,042	6,042	5,806	5,806
備供出售金融資產—非流動	30,500	30,500	30,500	30,500
營業保證金	60,000	60,000	60,000	60,000
交割結算基金	66,000	66,000	62,000	62,000
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	97.6.30		96.6.30	
	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	\$1,792,189	\$1,792,189	\$957,277	\$957,277
應付帳款(含關係人)	6,966	6,966	1,661	1,661
代收款項	395	395	295	295
其他應付款(含關係人)	3,159	3,159	3,793	3,793

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	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
備供出售金融資產－非流動	\$30,500	\$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	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$283,339	\$283,339	\$83,855	\$83,855
公平價值變動列入損益之金融資產				
—流動	154,841	154,841	203,877	203,877
應收票據及帳款(含關係人款項)	199,434	199,434	177,755	177,755
存出保證金	10,229	10,229	8,172	8,172
<u>負債—非衍生性</u>				
應付票據及帳款(含關係人款項)	152,606	152,606	122,200	122,200
存入保證金	78	78	84	84

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	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之				
金融資產－流動	\$154,841	\$203,877	\$-	\$-

(9) 子公司怡泰創投

① 公平價值之資訊：

金融商品	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$19,933	\$19,933	\$26,653	\$26,653
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	31,075	31,075	13,938	13,938
備供出售之金融資產－流動	72,439	72,439	245,845	245,845
備供出售之金融資產－非流動	262,352	262,352	374,519	374,519
以成本衡量之金融資產－非流動	995,276	995,276	861,035	861,035

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	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入 損益之金融資產				
－流動	\$31,075	\$13,938	\$-	\$-
備供出售金融資產				
－流動	72,439	245,845	-	-
備供出售金融資產				
－非流動	262,352	374,519	-	-
以成本衡量之金融 資產－非流動	-	-	995,276	861,035

④ 財務風險資訊

A. 市場風險

子公司怡泰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	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$10,231	\$10,231	\$4,237	\$4,237
公平價值變動列入損益 之金融資產－流動	13,838	13,838	-	-
備供出售之金融資產－ 流動	59,675	59,675	85,265	85,265
備供出售之金融資 產－非流動	141,421	141,421	276,004	276,004
以成本衡量之金融 資產－非流動	592,837	592,837	510,475	510,475

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。

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：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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		評價方式估計之金額	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益				
之金融資產－流動	\$13,838	\$-	\$-	\$-
備供出售金融資產				
－流動	59,675	85,265	-	-
備供出售金融資產				
－非流動	141,421	276,004	-	-
以成本衡量之金融				
資產－非流動	-	-	592,837	510,475

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	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$1,466,276	\$1,466,276	\$1,883,597	\$1,883,597
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	898,124	898,124	165,982	165,982
備供出售金融資產—流動	256,469	256,469	344,803	344,803
持有至到期日金融資產—一年內到期	205,737	205,737	43,005	42,944
備供出售金融資產—非流動	3,173,314	3,173,314	617,472	617,472
持有至到期日金融資產—非流動	265,579	265,579	384,180	365,030
無活絡市場之債券投資—非流動	732,971	721,842	1,505,892	1,503,319
存出保證金	725,207	725,207	698,901	698,901
<u>負債—非衍生性</u>				
存入保證金	3,332	3,332	1,343	1,343

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。
- 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	
	97.6.30	96.6.30	97.6.30	96.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	\$898,124	\$165,982	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	256,469	344,803	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	205,737	42,944	-	-
備供出售金融資產－非流動	3,173,314	617,472	-	-
持有至到期日金融資產－非流動	265,579	365,030	-	-
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	732,971	1,503,319

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 6 月 30 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	97.6.30		96.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$9,494,365	\$9,494,365	\$18,782,311	\$18,782,311
附買回條件債券	9,840,884	9,840,884	8,034,532	8,034,532
活期存款	879,555	879,555	709,631	709,631
其他資產減負債之淨額	33,207	33,207	366	366
合計	<u>\$20,248,011</u>	<u>\$20,248,011</u>	<u>\$27,526,840</u>	<u>\$27,526,840</u>

截至民國 97 年及 96 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為 18,050,000 仟元及 22,850,000 仟元。

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

4. 資本適足性資訊

(1) 集團資本適足率

民國 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元；%

各公司 \ 項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控	100.00%	173,278,112	180,428,018
國泰世華銀行	100.00%	83,071,839	66,316,430
國泰綜合證券	100.00%	2,881,671	425,946
國壽人壽	100.00%	88,149,424	82,213,440
國泰世紀產險	100.00%	4,535,596	2,131,176
國泰創投	100.00%	607,113	302,461
怡泰創投	15.00%	240,739	120,835
怡泰貳創投	100.00%	808,631	409,001
怡泰管顧	100.00%	39,526	22,994
應扣除項目		(192,698,756)	(176,001,582)
小計		(A) 160,913,895	(B) 156,369,259
集團資本適足 比率		(C) =(A)/(B)	102.91%

民國 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元；%

各公司 \ 項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控	100.00%	227,861,769	218,975,445
國泰世華銀行	100.00%	92,702,226	62,866,275
國泰綜合證券	100.00%	2,946,626	535,512
國壽人壽	100.00%	123,179,042	75,473,834
國泰世紀產險	100.00%	4,908,816	1,168,646
國泰創投	100.00%	767,439	383,842
怡泰創投	15.00%	258,441	129,492
怡泰貳創投	100.00%	876,494	439,080
怡泰管顧	100.00%	40,823	24,991
應扣除項目		(234,071,108)	(215,954,606)
小計		(A) 219,470,568	(B) 144,042,511
集團資本適足 比率		(C) =(A)/(B)	152.37%

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

(2) 金融控股公司合格資本額

民國 97 年 6 月 30 日

項 目	金 額
普通股	97,375,372
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股 者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	81,971,213
法定盈餘公積	12,320,672
特別盈餘公積	-
累積盈虧	2,643,729
權益調整數	(16,461,505)
減：商譽	-
減：遞延資產	(431,322)
減：庫藏股	(4,140,047)
合格資本合計	173,278,112

民國 96 年 6 月 30 日

項 目	金 額
普通股	92,770,192
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股 者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	81,971,167
法定盈餘公積	9,245,862
特別盈餘公積	-
累積盈虧	25,512,938
權益調整數	22,793,682
減：商譽	-
減：遞延資產	(292,025)
減：庫藏股	(4,140,047)
合格資本合計	227,861,769

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

5. 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

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

民國 97 年 6 月 30 日

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
財政部	118,884	68.36%
臺灣郵政股份有限公司	54,945	31.59%
合作金庫商業銀行股份有限公司	51,545	29.64%
臺灣土地銀行股份有限公司	33,545	19.29%
台灣電力股份有限公司	32,366	18.61%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	28,243	16.24%
國泰證券投資信託股份有限公司	16,375	9.42%
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司	16,360	9.41%
交通部台灣區國道高速公路局	10,900	6.27%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	10,180	5.85%
中華電信股份有限公司	10,021	5.76%
中華航空股份有限公司	6,410	3.69%
二、同一關係企業		
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	32,171	18.50%
奇美實業股份有限公司及其關係企業	29,438	16.93%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	23,414	13.46%
國泰金融控股股份有限公司及其關係企業	22,771	13.09%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	22,150	12.74%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	21,651	12.45%
友達光電股份有限公司及其關係企業	21,188	12.18%
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	21,061	12.11%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	19,948	11.47%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	18,609	10.70%
台灣中油股份有限公司及其關係企業	15,630	8.99%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	14,998	8.62%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	13,284	7.64%

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

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
二、同一關係企業		
遠東國際商業銀行股份有限公司及其關係企業	13,056	7.51%
力晶半導體股份有限公司及其關係企業	12,575	7.23%
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	12,445	7.16%
長榮海運股份有限公司及其關係企業	11,705	6.73%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	10,634	6.11%
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	8,503	4.89%
寶來證券股份有限公司及其關係企業	8,168	4.70%
元大金融控股股份有限公司及其關係企業	7,888	4.54%
大陸工程股份有限公司及其關係企業	7,503	4.31%
永豐金融控股股份有限公司及其關係企業	7,381	4.24%
統一企業股份有限公司及其關係企業	7,138	4.10%
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	5,474	3.15%
德產汽車貿易股份有限公司及其關係企業	5,241	3.01%
安泰商業銀行股份有限公司及其關係企業	4,874	2.80%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	4,850	2.79%
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	4,665	2.68%
華碩電腦股份有限公司及其關係企業	4,401	2.53%
聯華電子股份有限公司及其關係企業	4,196	2.41%
華固建設股份有限公司及其關係企業	3,945	2.27%
台灣汽電共生股份有限公司及其關係企業	3,792	2.18%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	3,751	2.16%
日盛證券股份有限公司及其關係企業	3,691	2.12%

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

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易。

(2) 共同業務推廣行為

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

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

(3) 資訊交互運用

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

(4) 共同營業設備或場所

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

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

7. 重大合約：無。

8. 財務報表表達

民國 96 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 97 年上半年度財務報表之表達。

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

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

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

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上	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156頁至第174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 6 月 30 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 6 月 30 日止，已實際匯出美金 2,814 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 6 月 30 日止，已實際匯出美金 2,742 萬元，請詳附表六。



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

十二、業務別財務資訊

民國 97 年 1 月 1 日至 97 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

業務別 項目	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	10,824,141	36,851,030	201,754	46,172	57,100	47,980,197
利息以外淨收益	2,197,411	14,144,404	1,768,906	126,126	(386,902)	17,849,945
提存各項保險責任準備	-	(45,388,010)	(298,663)	-	-	(45,686,673)
淨收益	13,021,552	5,607,424	1,671,997	172,298	(329,802)	20,143,469
放款呆帳費用	(965,404)	-	-	-	-	(965,404)
營業費用	(6,080,542)	(18,764,625)	(666,682)	(190,812)	(390,163)	(26,092,824)
繼續營業單位稅前淨利	5,975,606	(13,157,201)	1,005,315	(18,514)	(719,965)	(6,914,759)
所得稅(費用)利益	(1,563,420)	6,382,753	(133,655)	699	47,008	4,733,385
繼續營業單位稅後淨利	4,412,186	(6,774,448)	871,660	(17,815)	(672,957)	(2,181,374)

民國 96 年 1 月 1 日至 96 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

業務別 項目	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	10,455,943	33,696,042	173,708	19,089	(86,416)	44,258,366
利息以外淨收益	2,929,018	71,612,550	2,142,323	149,180	32,386	76,865,457
提存各項保險責任準備	-	(69,606,472)	(571,080)	-	-	(70,177,552)
淨收益	13,384,961	35,702,120	1,744,951	168,269	(54,030)	50,946,271
放款呆帳費用	(1,554,629)	(142,389)	-	-	-	(1,697,018)
營業費用	(5,483,754)	(19,644,855)	(709,557)	(152,226)	(393,051)	(26,383,443)
繼續營業單位稅前淨利	6,346,578	15,914,876	1,035,394	16,043	(447,081)	22,865,810
所得稅(費用)利益	(1,188,798)	(593,009)	(166,797)	(9,579)	(130,980)	(2,089,163)
繼續營業單位稅後淨利	5,157,780	15,321,867	868,597	6,464	(578,061)	20,776,647

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  
 民國九十七年六月三十日  
 及民國九十六年六月三十日

單位：新台幣仟元

資 產 會計科目	97年6月30日	96年6月30日	變動百分 比(%)	負債及股東權益 會計科目	97年6月30日	96年6月30日	變動百分 比(%)
	金 額	金 額			金 額	金 額	
現金及約當現金	\$18,176,091	\$24,114,697	(24.63)	公平價值變動列入損益之金融負債	\$-	\$1,009,083	(100.00)
應收款項-淨額	3,149,204	1,529,451	105.90	應付款項	26,507,144	15,348,449	72.70
採權益法之股權投資-淨額	176,001,582	215,954,606	(18.50)	其他負債	20,286	50,332	(59.70)
其他金融資產-淨額	31,720	31,720	-	負債總計	26,527,430	16,407,864	61.68
固定資產-淨額	3,145	4,171	(24.60)				
商譽及無形資產-淨額	800	1,373	(41.73)	股東權益			
其他資產-淨額	2,874,322	2,925,640	(1.75)	股本			
				普通股	92,770,192	92,770,192	-
				待分配股票股利	4,605,180	-	-
				資本公積	81,971,213	81,971,167	-
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	12,320,672	9,245,862	33.26
				未分配盈餘	2,643,729	25,512,938	(89.64)
				股東權益其他項目			
				未實現重估增值	2,106	2,106	-
				累積換算調整數	(337,270)	166,614	(302.43)
				金融商品之未實現損益	(16,123,234)	22,625,535	(171.26)
				庫藏股票	(4,140,047)	(4,140,047)	-
				未認列為退休金成本之淨損失	(3,107)	(573)	442.23
				股東權益總計	173,709,434	228,153,794	(23.86)
資產總計	<u>\$200,236,864</u>	<u>\$244,561,658</u>	(18.12)	負債及股東權益總計	<u>\$200,236,864</u>	<u>\$244,561,658</u>	(18.12)

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六月三十日

及民國九十六年一月一日至六月三十日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	97年上半年度		96年上半年度		變動百分比(%)
	金 額		金 額		
收益					
採權益法認列之投資收益		\$-	\$20,850,988		(100.00)
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益		323,564	4,750		6,711.87
兌換利益		-	48,038		(100.00)
其他非利息淨收益		9,337	9,294		0.46
淨收益		<u>332,901</u>	<u>20,913,070</u>		(98.41)
費用及支出					
利息收入		423,076	561,922		(24.71)
減：利息費用		(340,531)	(557,644)		(38.93)
利息淨收益		<u>82,545</u>	<u>4,278</u>		1,829.52
採權益法認列之投資損失		(1,849,092)	-		-
兌換損失		(726,549)	-		-
營業費用		(123,203)	(104,168)		18.27
繼續營業單位稅前淨(損)益		<u>(2,283,398)</u>	<u>20,813,180</u>		(110.97)
所得稅利益(費用)		63,216	(130,104)		(148.59)
本期稅後純(損)益		<u><u>\$(2,220,182)</u></u>	<u><u>\$20,683,076</u></u>		(110.73)
每股盈餘(元)：					
基本每股盈餘		稅前	稅後	稅前	稅後
本期(損)益		<u><u>\$(0.24)</u></u>	<u><u>\$(0.23)</u></u>	<u><u>\$2.16</u></u>	<u><u>\$2.14</u></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六月三十日  
及民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	股本		資本公積	保留盈餘		股東權益其他項目					合計
	普通股	待分配股票股利		法定盈餘公積	未分配盈餘	未實現 重估增值	累積換算調整數	金融商品 之未實現損益	庫藏股票	未認為退休金 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)	\$(573)	\$216,145,862
95年度盈餘指撥及分配：											
法定盈餘公積				1,057,726	(1,057,726)						-
現金股利					(13,815,539)						(13,815,539)
董監酬勞					(5,700)						(5,700)
員工紅利					(1,383)						(1,383)
應付公司債轉換普通股	702,018		3,104,004								3,806,022
被投資公司資本公積變動數			(87)								(87)
被投資公司累積換算調整數之變動							61,444				61,444
金融商品之未實現損益之變動								1,280,062			1,280,062
股東拋棄股權資本公積調整數			37								37
民國96年上半年度稅後淨利益					20,683,076						20,683,076
民國96年6月30日餘額	\$92,770,192	\$-	\$81,971,167	\$9,245,862	\$25,512,938	\$2,106	\$166,614	\$22,625,535	\$(4,140,047)	\$(573)	\$228,153,794
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
96年度盈餘指撥及分配：											
法定盈餘公積				3,074,810	(3,074,810)						-
現金股利					(23,025,898)						(23,025,898)
待分配股票股利		4,605,180			(4,605,180)						-
董監酬勞					(5,400)						(5,400)
員工紅利					(2,764)						(2,764)
被投資公司累積換算調整數之變動							(521,036)				(521,036)
金融商品之未實現損益之變動								(27,078,755)			(27,078,755)
民國97年上半年度稅後淨損失					(2,220,182)						(2,220,182)
民國97年6月30日餘額	\$92,770,192	\$4,605,180	\$81,971,213	\$12,320,672	\$2,643,729	\$2,106	\$(337,270)	\$(16,123,234)	\$(4,140,047)	\$(3,107)	\$173,709,434

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六月三十日  
及民國九十六年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	97年上半年度	96年上半年度
營業活動之現金流量		
本期稅後淨(損)益	\$(2,220,182)	\$20,683,076
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	280	293
折舊費用	472	553
處分固定資產損失	240	-
依權益法認列投資損益小於(超過)當年 收到被投資公司現金股利部份	25,513,710	(9,120,582)
應付利息補償金及相關債息(減少)	-	(47,238)
匯率影響數	559,269	(69,238)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項(增加)減少	(658,751)	506,298
遞延所得稅資產減少	279,148	133,387
其他資產增加	(313)	(217)
應付款項減少	(200,982)	(875,048)
公平價值變動列入損益之金融負債減少	(444,155)	(4,750)
應付所得稅增加	622,304	59,507
遞延所得稅負債減少	(146,844)	(24,011)
其他負債增加(減少)	605	(390)
營業活動之淨現金流入	<u>23,304,801</u>	<u>11,241,640</u>
投資活動之現金流量		
購入固定資產價款	(580)	(302)
出售固定資產價款	963	-
其他資產減少(增加)	167,259	(25,798)
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>167,642</u>	<u>(26,100)</u>
融資活動之現金流量		
應付債券減少	-	(419,951)
長期股權投資價款	(15,000,000)	-
出售庫藏股票價款	-	37
融資活動之淨現金流出	<u>(15,000,000)</u>	<u>(419,914)</u>
匯率影響數	(559,269)	69,238
本期現金及約當現金增加數	7,913,174	10,864,864
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	<u>\$18,176,091</u>	<u>\$24,114,697</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	<u>\$398,098</u>	<u>\$641,061</u>
本期支付所得稅	<u>\$12,161</u>	<u>\$28,406</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>\$3,806,022</u>

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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	97年6月30日		96年6月30日		負債及股東權益	97年6月30日		96年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目		金 額	金 額		
流動資產	\$485,365,123	\$592,571,389	流動負債	\$32,813,335	\$43,343,661				
放款	536,772,664	509,816,875	長期負債	1,374,379	1,569,479				
基金及投資	1,068,133,445	935,869,593	其他負債	2,275,122,310	2,106,695,312				
固定資產	12,599,246	12,815,269	負債總計	2,309,310,024	2,151,608,452				
無形資產	583,024	335,798	股本	52,686,158	50,686,158				
其他資產	293,921,603	226,587,064	資本公積	13,009,648	9,648				
			保留盈餘	37,419,665	54,051,362				
			股東權益其他項目	(15,050,390)	21,640,368				
			股東權益總計	88,065,081	126,387,536				
資 產 總 計	\$2,397,375,105	\$2,277,995,988	負債及股東權益總計	\$2,397,375,105	\$2,277,995,988				

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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	97年上半年度		96年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$472,211,768	\$386,510,092		
營業成本	(479,487,341)	(365,045,936)		
營業毛利	(7,275,573)	21,464,156		
營業費用	(5,065,342)	(5,401,899)		
營業外收入及利益	661,382	750,923		
營業外費用及損失	(3,511)	(51,524)		
稅前淨利(淨損)	\$(11,683,044)	\$16,761,656		
稅後淨利(淨損)	\$(5,285,099)	\$16,168,646		
每股盈餘(稅前)	\$(2.30)	\$3.31		
每股盈餘(稅後)	\$(1.04)	\$3.19		

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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	97年6月30日		96年6月30日		負債及股東權益	97年6月30日		96年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目		金 額	金 額		
流動資產	\$11,775,370	\$9,858,043	流動負債	\$1,625,982	\$2,001,556				
放款	1,748,337	2,279,562	長期負債	15,172	3,405				
基金及投資	4,264,253	4,997,448	其他負債	13,928,248	12,217,313				
固定資產	153,180	40,493	負債總計	15,569,402	14,222,274				
無形資產	15,184	6,360	股本	2,317,006	2,317,006				
其他資產	779,629	649,580	資本公積	1,929	1,929				
			保留盈餘	978,717	1,096,371				
			股東權益其他項目	(131,101)	193,906				
			股東權益總計	3,166,551	3,609,212				
資 產 總 計	\$18,735,953	\$17,831,486	負債及股東權益總計	\$18,735,953	\$17,831,486				

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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	97年上半年度		96年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$12,547,591	\$11,610,832		
營業成本	(10,734,407)	(9,713,380)		
營業毛利	1,813,184	1,897,452		
營業費用	(1,226,438)	(1,053,329)		
營業外收入及利益	5,864	2,258		
營業外費用及損失	(1,705)	(48)		
稅前淨利(淨損)	\$590,905	\$846,333		
稅後淨利(淨損)	\$457,250	\$679,537		
每股盈餘(稅前)	\$2.55	\$3.65		
每股盈餘(稅後)	\$1.97	\$2.93		

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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	97年6月30日		96年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$3,238,690	\$2,703,391	流動負債	\$466,463
放款	8,671	1,897	其他負債	5,882,929
基金及投資	4,171,864	2,507,545	負債總計	6,349,392
固定資產	253,020	51,797	股本	3,257,376
無形資產	127,428	3,181	保留盈餘	(784,169)
其他資產	1,042,443	698,900	股東權益其他項目	19,517
			股東權益總計	2,492,724
資 產 總 計	\$8,842,116	\$5,966,711	負債及股東權益總計	\$8,842,116
				\$5,966,711

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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	97年上半年度		96年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$3,747,446	\$1,016,968		
營業成本	(3,481,599)	(784,007)		
營業毛利	265,847	232,961		
營業費用	(416,392)	(192,745)		
營業外收入及利益	82	47		
營業外費用及損失	(32)	(4)		
稅前淨利(淨損)	\$(150,495)	\$40,259		
稅後淨利(淨損)	\$(150,495)	\$40,259		
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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	97年6月30日		96年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$1,754,921	\$-	流動負債	\$72,836
基金及投資	14,059	-	負債總計	72,836
固定資產	13,928	-	股本	1,940,080
無形資產	41,539	-	保留盈餘	27,793
其他資產	23,981	-	股東權益其他項目	(192,281)
			股東權益總計	1,775,592
資 產 總 計	\$1,848,428	\$-	負債及股東權益總計	\$1,848,428

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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	97年上半年度		96年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$58,003	\$-		
營業成本	(921)	-		
營業毛利	57,082	-		
營業費用	(14,097)	-		
稅前淨利(淨損)	\$42,985	\$-		
稅後淨利(淨損)	\$27,793	\$-		
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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	97年6月30日	96年6月30日	負債及股東權益	97年6月30日	96年6月30日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
現金及約當現金	\$16,091,365	\$26,983,076	央行及銀行同業存款	\$78,108,650	\$64,386,977
存放央行及拆借銀行同業	54,874,468	37,932,008	央行及同業融資	1,517,700	821,000
公平價值變動列入損益之金融資產	35,760,475	48,173,233	存款及匯款	1,021,793,243	48,161,048
附賣回票券及債券投資	2,948,737	471,586	公平價值變動列入損益之金融負債	45,907,298	19,225,421
應收款項-淨額	43,466,595	45,452,188	附買回票券及債券負債	28,113,798	22,594,076
貼現及放款-淨額	800,553,833	723,545,164	應付款項	18,056,739	1,008,604,716
備供出售金融資產-淨額	61,673,067	57,377,590	應付金融債券	15,272,693	17,686,802
持有至到期日金融資產-淨額	3,060,656	5,928,264	其他金融負債	282,509	1,348,984
採權益法之股權投資-淨額	2,410,333	2,187,755	其他負債	2,294,981	1,961,248
無活絡市場債券投資	4,427,776	4,486,166	負債總計	1,211,347,611	1,184,790,272
其他金融資產-淨額	222,669,938	275,971,712			
固定資產-淨額	26,682,655	25,354,838	股本	48,689,413	48,689,413
無形資產-淨額	6,954,485	400,421	資本公積	15,213,611	15,213,565
其他資產-淨額	9,238,286	10,912,477	保留盈餘	16,871,477	15,867,463
			股東權益其他項目	(1,309,443)	615,765
			股東權益總計	79,465,058	80,386,206
資 產 總 計	\$1,290,812,669	\$1,265,176,478	負債及股東權益總計	\$1,290,812,669	\$1,265,176,478

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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	97年上半年度	96年上半年度
	金 額	金 額
利息淨收益	\$10,497,113	\$10,173,442
利息以外淨收益	1,929,647	3,348,820
淨收益	12,426,760	13,522,262
放款呆帳費用	(965,404)	(1,554,629)
營業費用	(6,947,398)	(6,423,539)
稅前淨利(淨損)	\$4,513,958	\$5,544,094
稅後淨利(淨損)	\$3,003,958	\$4,385,094
每股盈餘(稅前)	\$0.93	\$1.14
每股盈餘(稅後)	\$0.62	\$0.90

越南 Indovina Bank  
簡明資產負債表  
民國97年及96年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	97年6月30日		96年6月30日		負債及股東權益	97年6月30日		96年6月30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		\$1,864,560		\$617,727	央行及銀行同業存款	\$3,069,507		\$1,497,582	
存放央行及拆借銀行同業		1,229,170		1,068,514	應付款項	765,280		497,679	
公平價值變動列入損益之金融資產		108,085		162,932	存款及匯款	11,954,116		9,429,541	
無活絡市場債券投資		261,553		319,460	負債總計	15,788,903		11,424,802	
附賣回票券及債券投資		287,969		-					
應收款項-淨額		107,173		152,410	股本	1,605,418		1,118,158	
貼現及放款-淨額		13,652,703		10,455,415	保留盈餘	254,512		353,311	
固定資產淨額		169,490		115,548	股東權益其他項目	194,933		36,134	
無形資產-淨額		36,629		40,141	累積換算調整數	(126,045)		-	
其他資產-淨額		389		258	股東權益總計	1,928,818		1,507,603	
資 產 總 計		<u>\$17,717,721</u>		<u>\$12,932,405</u>	負債及股東權益總計	<u>\$17,717,721</u>		<u>\$12,932,405</u>	

越南 Indovina Bank  
簡明損益表  
民國97年及96年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	97年上半年度		96年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息淨收益		\$327,366		\$282,979
利息以外淨收益		45,772		15,993
淨收益		373,138		298,972
放款呆帳費用		-		(41,551)
營業費用		(124,785)		(92,697)
繼續營業部門稅前淨利(淨損)		\$248,353		\$164,724
稅後淨利(淨損)		\$194,933		\$134,926
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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	97年6月30日	96年6月30日	負債及股東權益	97年6月30日	96年6月30日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$3,058,142	\$3,286,980	流動負債	\$232,467	\$324,470
基金及投資	729,523	717,324	長期負債	653	633
固定資產	60,083	81,876	其他負債	35,409	36,250
無形資產	5,952	9,588	負債總計	268,529	361,353
其他資產	439,393	309,720	股本	3,700,000	3,700,000
			資本公積	258,434	258,434
			保留盈餘	66,130	85,701
			股東權益總計	4,024,564	4,044,135
資 產 總 計	<u>\$4,293,093</u>	<u>\$4,405,488</u>	負債及股東權益總計	<u>\$4,293,093</u>	<u>\$4,405,488</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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	97年上半年度	96年上半年度
	金 額	金 額
收 入	\$253,016	\$231,834
費 用	(258,106)	(201,312)
稅前淨利(淨損)	<u>\$(5,090)</u>	<u>\$30,522</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$(4,391)</u>	<u>\$20,944</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$(0.01)</u>	<u>\$0.08</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$(0.01)</u>	<u>\$0.06</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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	97年6月30日	96年6月30日	負債及股東權益	97年6月30日	96年6月30日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$336,776	\$455,816	流動負債	\$201	\$244
基金及投資	270,538	311,867	負債總計	201	244
			股本	600,000	600,000
			保留盈餘	(21,849)	6,327
			股東權益其他項目	28,962	161,112
			股東權益總計	607,113	767,439
資 產 總 計	<u>\$607,314</u>	<u>\$767,683</u>	負債及股東權益總計	<u>\$607,314</u>	<u>\$767,683</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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	97年上半年度	96年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$2,233	\$8,900
營業毛利	2,233	8,900
營業費用	(33,908)	(8,673)
稅前淨利(淨損)	<u>\$(31,675)</u>	<u>\$227</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$(29,280)</u>	<u>\$980</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$(0.53)</u>	<u>\$-</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$(0.49)</u>	<u>\$0.02</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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	97年6月30日	96年6月30日	負債及股東權益	97年6月30日	96年6月30日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$130,788	\$292,262	流動負債	\$6,204	\$3,619
基金及投資	1,480,340	1,434,294	負債總計	6,204	3,619
			股本	1,500,000	1,500,000
			保留盈餘	125,111	29,343
			股東權益其他項目	(20,187)	193,594
			股東權益總計	1,604,924	1,722,937
資 產 總 計	<u>\$1,611,128</u>	<u>\$1,726,556</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,611,128</u>	<u>\$1,726,556</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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	97年上半年度	96年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$71,868	\$33,266
營業成本	(2,431)	-
營業毛利	69,437	33,266
營業費用	(14,619)	(14,550)
營業外收入及利益	-	148
營業外費用及損失	(280)	-
稅前淨利(淨損)	<u>\$54,538</u>	<u>\$18,864</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$50,267</u>	<u>\$18,067</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.36</u>	<u>\$0.13</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.34</u>	<u>\$0.12</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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	97年6月30日	96年6月30日	負債及股東權益	97年6月30日	96年6月30日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$83,744	\$91,682	流動負債	\$9,371	\$1,667
基金及投資	734,258	786,479	負債總計	9,371	1,667
			股本	600,000	600,000
			保留盈餘	205,263	122,840
			股東權益其他項目	3,368	153,654
			股東權益總計	808,631	876,494
資 產 總 計	<u>\$818,002</u>	<u>\$878,161</u>	負債及股東權益總計	<u>\$818,002</u>	<u>\$878,161</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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	97年上半年度	96年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$23,875	\$21,127
營業成本	(2,287)	-
營業毛利	21,588	21,127
營業費用	(4,738)	(4,897)
營業外費用及損失	(117)	-
稅前淨利(淨損)	<u>\$16,733</u>	<u>\$16,230</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$7,565</u>	<u>\$15,398</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.28</u>	<u>\$0.27</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.13</u>	<u>\$0.26</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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	97年6月30日		96年6月30日		負債及股東權益	97年6月30日		96年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目		金 額	金 額		
流動資產	\$655,403	\$509,823	流動負債	\$286,436	\$236,327				
固定資產	88,317	148,888	其他負債	78	84				
無形資產	5,360	6,842	負債總計	286,514	236,411				
其他資產	22,927	11,865	股本	499,000	499,000				
			保留盈餘	(13,507)	(57,993)				
			股東權益總計	485,493	441,007				
資 產 總 計	\$772,007	\$677,418	負債及股東權益總計	\$772,007	\$677,418				

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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	97年上半年度		96年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$573,102	\$518,149		
營業成本	(498,534)	(464,905)		
營業毛利	74,568	53,244		
營業費用	(43,214)	(51,299)		
營業外收入及利益	4,947	2,226		
營業外費用及損失	(170)	(560)		
稅前淨利(淨損)	\$36,131	\$3,611		
稅後淨利(淨損)	\$33,798	\$3,611		
每股盈餘(稅前)	\$0.72	\$0.07		
每股盈餘(稅後)	\$0.68	\$0.07		



國泰期貨股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國97年及96年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	97年6月30日	96年6月30日	負債及股東權益	97年6月30日	96年6月30日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$2,049,217	\$1,189,405	流動負債	\$1,802,922	\$963,224
基金及投資	30,500	30,500	其他負債	8,714	7,573
固定資產	324,176	328,434	負債總計	1,811,636	970,797
無形資產	9,038	9,955			
其他資產	128,277	129,876	股本	650,000	650,000
			保留盈餘	79,572	67,373
			股東權益總計	729,572	717,373
資 產 總 計	<u>\$2,541,208</u>	<u>\$1,688,170</u>	負債及股東權益總計	<u>\$2,541,208</u>	<u>\$1,688,170</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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	97年上半年度	96年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$62,880	\$24,361
營業成本	(34,866)	(9,878)
營業毛利	28,014	14,483
營業費用	(31,707)	(25,552)
營業外收入及利益	18,392	10,147
營業外費用及損失	(1,154)	(260)
稅前淨利(淨損)	<u>\$13,545</u>	<u>\$(1,182)</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$10,713</u>	<u>\$(1,183)</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.21</u>	<u>\$(0.02)</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.17</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 年上半年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$7,540,050	\$5,678,768	\$13,218,818
本期提列數	965,404	-	965,404
沖銷數	(5,309,018)	-	(5,309,018)
收回債務協商已沖銷數	122,714	-	122,714
收回已沖銷數	3,674,596	-	3,674,596
本期重分類	106,782	(106,782)	-
匯率影響數	-	(36,159)	(36,159)
期末餘額	\$7,100,528	\$5,535,827	\$12,636,355

  

	96 年上半年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$5,064,547	\$13,516,378	\$18,580,925
本期提列數	1,554,629	-	1,554,629
沖銷數	(8,917,485)	-	(8,917,485)
收回債務協商已沖銷數	273,528	-	273,528
收回已沖銷數	3,159,371	-	3,159,371
本期重分類	3,045,854	(3,045,854)	-
匯率影響數	-	749	749
期末餘額	\$4,180,444	\$10,471,273	\$14,651,717

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年6月30日											
	未超過一個月期限者		超過一個月至六個月		超過六個月至一年		超過一年至七年		超過七年		合計	
	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額
存放央行及拆借銀行同業	\$8,171,945	\$8,171,945	\$5,521,914	\$5,521,914	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$13,693,859	\$13,693,859
公平價值變動列入損益之金融資產	6,645,855	6,600,926	2,228,086	2,224,774	1,121,720	1,121,874	14,247,478	13,435,541	2,527,618	2,450,000	26,770,757	25,833,115
附賣回票券及債券投資	2,745,408	2,745,408	203,329	203,329	-	-	-	-	-	-	2,948,737	2,948,737
備供出售金融資產	1,519,503	1,518,657	2,761,298	2,760,272	1,939,441	1,940,246	43,403,920	42,717,498	10,176,241	8,403,000	59,800,403	57,339,673
貼現及放款	111,569,095	109,311,593	101,167,617	100,038,868	46,575,206	45,451,799	171,402,118	169,308,149	379,122,060	376,443,424	809,836,096	800,553,833
持有至到期日金融資產	-	-	1,138,289	1,138,289	154,149	154,149	762,465	690,800	1,005,753	851,000	3,060,656	2,834,238
無活絡市場之債務商品投資	81,895,586	81,895,586	83,057,468	83,057,468	17,700,000	17,700,000	9,581,263	9,581,263	30,707,246	30,707,246	222,941,563	222,941,563
其他金融資產	3,121	3,121	-	-	-	-	-	-	-	-	3,121	3,121
資產合計	212,550,513	210,247,236	196,078,001	194,944,914	67,490,516	66,368,068	239,397,244	235,733,251	423,538,918	418,854,670	1,139,055,192	1,126,148,139
負 債												
銀行同業存款	32,855,858	32,855,858	9,050,087	9,050,087	734,412	734,412	-	-	-	-	42,640,357	42,640,357
定期性存款	42,385,105	42,385,105	187,787,610	187,787,610	178,536,089	178,536,089	122,526,948	122,526,948	9,300,000	9,300,000	540,535,752	540,535,752
公平價值變動列入損益之金融負債	8,285	8,285	12,706,373	12,706,373	14,553	14,553	27,000,000	27,000,000	-	-	39,729,211	39,729,211
附買回票券及債券負債	24,722,972	24,722,972	3,390,826	3,390,826	-	-	-	-	-	-	28,113,798	28,113,798
央行及同業融資	1,517,700	1,517,700	-	-	-	-	-	-	-	-	1,517,700	1,517,700
應付金融債券	-	-	-	-	-	-	-	-	15,091,635	15,177,000	15,091,635	15,177,000
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	-	-	282,509	282,509	282,509	282,509
負債合計	101,489,920	101,489,920	212,934,896	212,934,896	179,285,054	179,285,054	149,526,948	149,526,948	24,674,144	24,759,509	667,910,962	667,996,327
淨流動缺口	\$111,060,593	\$108,757,316	\$(16,856,895)	\$(17,989,982)	\$(111,794,538)	\$(112,916,986)	\$89,870,296	\$86,206,303	\$398,864,774	\$394,095,161	\$471,144,230	\$458,151,812

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年6月30日

資 產	未超過一個月期限者		超過一個月至六個月		超過六個月至一年		超過一年至七年		超過七年		合計	
	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額	金額	可能償還金額
存放央行及拆借銀行同業	\$7,671,863	\$7,671,863	\$2,963,253	\$2,963,253	\$235,222	\$235,222	\$-	\$-	\$-	\$-	\$10,870,338	\$10,870,338
公平價值變動列入損益之金融資產	12,137,311	12,136,067	2,391,904	2,390,152	500,477	500,000	19,028,617	18,208,187	3,540,981	3,377,500	37,599,290	36,611,906
附賣回票券及債券投資	471,586	471,586	-	-	-	-	-	-	-	-	471,586	471,586
備供出售金融資產	1,301,000	1,301,000	1,966,266	1,961,000	1,530,002	1,530,200	33,504,204	32,727,739	11,888,583	10,430,497	50,190,055	47,950,436
貼現及放款	93,169,141	91,221,954	88,859,026	86,928,036	73,859,224	72,472,455	138,391,388	135,655,768	341,171,163	337,266,951	735,449,942	723,545,164
持有至到期日金融資產	500,348	500,000	989,066	980,000	1,704,573	1,709,166	1,721,596	1,687,785	1,014,711	851,000	5,930,294	5,727,951
無活絡市場之債務商品投資	107,499,635	107,400,000	90,035,000	90,035,000	12,500,000	12,500,000	10,023,223	10,023,223	56,083,934	56,047,924	276,141,792	276,006,147
其他金融資產	-	-	4,090	4,090	-	-	-	-	-	-	4,090	4,090
資產合計	222,750,884	220,702,470	187,208,605	185,261,531	90,329,498	88,947,043	202,669,028	198,302,702	413,699,372	407,973,872	1,116,657,387	1,101,187,618
<b>負 債</b>												
銀行同業存款	17,965,987	17,965,987	25,553,297	25,553,297	11,932,783	11,932,783	9,998	9,998	-	-	55,462,065	55,462,065
定期性存款	50,849,299	50,849,299	188,426,806	188,426,806	208,860,345	208,860,345	46,360,565	46,360,565	3,004,493	3,004,493	497,501,508	497,501,508
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	-	-	5,000,000	5,000,000	39,700,000	39,700,000	-	-	44,700,000	44,700,000
附買回票券及債券負債	15,866,607	15,866,607	3,358,814	3,358,814	-	-	-	-	-	-	19,225,421	19,225,421
央行及同業融資	328,400	328,400	492,600	492,600	-	-	-	-	-	-	821,000	821,000
應付金融債券	-	-	-	-	2,350,000	2,350,000	-	-	16,317,837	16,420,000	18,667,837	18,770,000
其他金融負債	-	-	-	-	-	-	15,060	15,060	1,333,924	1,333,924	1,348,984	1,348,984
負債合計	85,010,293	85,010,293	217,831,517	217,831,517	228,143,128	228,143,128	86,085,623	86,085,623	20,656,254	20,758,417	637,726,815	637,828,978
淨流動缺口	\$137,740,591	\$135,692,177	\$(30,622,912)	\$(32,569,986)	\$(137,813,630)	\$(139,196,085)	\$116,583,405	\$112,217,079	\$393,043,118	\$387,215,455	\$478,930,572	\$463,358,640

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6月30日					96年6月30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	\$2,109,307	\$214,380,393	0.98%	\$1,522,665	72.19%	\$4,384,804	\$190,023,586	2.31%	\$2,068,028	47.16%
	無擔保	785,150	195,283,614	0.40%	3,238,034	412.41%	745,132	161,250,857	0.46%	3,326,958	446.49%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	3,187,785	259,919,847	1.23%	1,312,059	41.16%	4,772,971	239,159,812	2.00%	2,423,790	50.78%
	現金卡	-	2,536	-	82	-	5,512	290,194	1.90%	8,419	152.74%
	小額純信用貸款(註5)	532,969	12,968,266	4.11%	2,310,639	433.54%	1,230,230	25,073,788	4.91%	2,988,754	242.94%
	其他 (註6)	144,574	113,472,307	0.13%	423,390	292.85%	204,531	102,462,794	0.20%	759,893	371.53%
	無擔保	398,992	13,809,133	2.89%	475,394	119.15%	44,864	17,188,911	0.26%	328,936	733.19%
放款業務合計		7,158,776	809,836,096	0.88%	9,282,263	129.66%	11,388,044	735,449,942	1.55%	11,904,778	104.54%
		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		653,989	33,174,000	1.97%	3,289,673	503.02%	852,832	35,997,578	2.37%	2,641,980	309.79%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	-	-	-	-	-	943,095	-	-	-

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

97.6.30

單位：新台幣仟元

排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	台塑集團	\$12,286,340	15.46
2	奇美集團	9,343,760	11.76
3	長榮集團	8,157,090	10.27
4	陽明海運集團	8,025,250	10.10
5	力晶集團	6,416,040	8.07
6	德產汽車貿易集團	5,240,620	6.59
7	明基友達集團	5,137,550	6.47
8	宏泰集團	4,804,000	6.05
9	華航集團	4,567,440	5.97
10	元大金控	4,444,000	5.59

96.6.30

單位：新台幣仟元

排名	集團企業名稱	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	台塑集團	\$12,093,861	15.04
2	奇美集團	8,670,051	10.79
3	明基友達集團	8,625,065	10.73
4	長榮集團	6,770,815	8.42
5	德產汽車貿易集團	5,429,017	6.75
6	統一集團	4,442,003	5.53
7	大同集團	4,309,781	5.36
8	元大京華證券集團	3,828,400	4.76
9	力晶集團	3,754,695	4.67
10	宏泰集團	3,398,000	4.23

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6月30日	96年6月30日
資產報酬率	稅前	0.35	0.44
	稅後	0.23	0.35
淨值報酬率	稅前	5.61	7.08
	稅後	3.74	5.60
純益率		24.17	32.43

註：一、資產報酬率=稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率=稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率=稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

## (4) 流動性

## 97.6.30

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,280,721,763	\$318,506,964	\$173,098,842	\$112,415,822	\$182,972,651	\$493,727,484
主要到期資金流出	1,313,475,177	183,635,805	172,675,857	213,477,330	374,305,196	369,380,989
期距缺口	(32,753,414)	134,871,159	422,985	(101,061,508)	(191,332,545)	124,346,495

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	\$9,618,651	\$2,171,299	\$1,695,454	\$1,501,882	\$1,983,023	\$2,266,993
主要到期資金流出	10,095,245	4,012,910	1,690,487	945,858	2,250,197	1,195,793
期距缺口	(476,594)	(1,841,611)	4,967	556,024	(267,174)	1,071,200

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

## 97.6.30

## 利率敏感性資產負債分析表（新台幣）

單位：新台幣仟元，%

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	867,047,240	52,595,683	27,514,220	103,854,883	1,051,012,026
利率敏感性負債	219,348,394	662,785,144	78,616,233	62,126,329	1,022,876,100
利率敏感性缺口	647,698,846	(610,189,461)	(51,102,013)	41,728,554	28,135,926
淨值					79,465,058
利率敏感性資產與負債比率					102.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					35.41%

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	2,233,446	417,091	238,681	2,207,361	5,096,579
利率敏感性負債	3,134,421	884,331	138,597	540,521	4,697,870
利率敏感性缺口	(900,975)	(467,240)	100,084	1,666,840	398,709
淨值					2,618,083
利率敏感性資產與負債比率					108.49%
利率敏感性缺口與淨值比率					15.23%

註：一、本表係填報子公司國泰世華銀行之總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

二、利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。



#### 4.出售不良債權交易資訊

子公司國泰世華銀行

##### 97.6.30

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
97.5.5	楊隆榮	企業金融放款	\$4,772	\$4,839	\$67	無	無

##### 96.6.30

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
96.1.17	仲誠資產管理股份有限公司	企業金融放款	\$-	\$35,000	\$35,000	無	無
96.3.8	鑫達資產管理股份有限公司	企業金融放款	-	3,000	3,000	無	無
96.4.26	辰遠股份有限公司	企業金融放款	2,186	2,186	-	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

5. 依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註五.1。

(2) 放款

子公司國泰世華銀行

97.6.30

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	39	\$125,577	\$35,716	✓		車輛或無	無
自用住宅抵押放款	95	358,719	335,910	✓		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	2,942,280	✓		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	109,000	✓		土地及建物	無

子公司國泰人壽

97.6.30

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	財團法人國泰綜合醫院	\$4,388,030	\$4,344,505	\$4,344,505	\$-	台北市仁愛路4段266巷6號(全棟)及安和路81巷23弄2號2樓之2等13戶 台北縣汐止市建成路59巷2號 新竹市中華路二段678號 台北縣汐止市建成路160巷32號	無

## (3) 衍生性金融商品交易

子公司國泰世華銀行

97.6.30

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
國泰人壽公司	FC-遠期外匯	95.5.19~98.6.10	\$16,112,124	\$235,582	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	\$(82,967)
	SWAP-客戶間換匯	96.7.23~98.5.29	37,487,190	(1,201,369)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(1,194,509)
	IRS-換利	96.6.4~106.6.4	1,500,000	(22,955)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	3
國泰世紀產險公司	FC-遠期外匯	96.11.16~98.1.20	672,653	23,387	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	27,117
	NDF-無本金交割遠期外匯	96.11.16~97.11.20	36,425	4,859	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	4,859
	SWAP-客戶間換匯	96.7.6~98.3.24	945,090	(38,133)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(30,189)
	IRS-換利	96.9.29~104.4.30	600,000	8,943	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	9,304
國泰投信旗下基金等	FC-遠期外匯	97.6.4~97.8.5	3,745,077	(8,506)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(2,866)
	NDF-無本金交割遠期外匯	97.6.30~97.8.5	326,002	772	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	241
	SWAP-客戶間換匯	97.6.5~97.7.2	461,381	753	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	753

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)	突破通訊/股票	無	備供出售金融資產-非流動	3,756	\$18,780	5.65	\$18,780	
	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	77,935	0.75	77,935	
	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	6,370	0.05	6,370	
	達方電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	700	45,850	0.26	45,850	
	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	27,876	328,903	-	328,903	
	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	-	
	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	18,900	1.70	-	
	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	5,352	2.16	-	
	怡泰創投	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	12,625	-	12,625
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	18,450	-	18,450	
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	6,139	72,439	-	72,439	
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	193,614	39.88	193,614	
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	28,721	3.75	28,721	
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	11,630	0.04	11,630	
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	17,091	0.78	17,091	
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	1,960	0.13	1,960	
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	250	0.01	250	
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	23,684	0.03	23,684	
HIMAX/股票		無	備供出售金融資產-非流動	29	4,438	0.01	4,438	
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	18,259	2.54	18,259	
OPTIMER/股票		無	備供出售金融資產-非流動	186	45,786	0.67	45,786	
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	32,804	0.19	32,804	
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	19,630	0.15	19,630	
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	5,640	0.08	5,640	
伸興工業股份有限公司/股票		無	備供出售金融資產-非流動	150	4,515	0.35	4,515	
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	15,671	0.09	15,671	
晶彩科技股份有限公司/股票		無	備供出售金融資產-非流動	959	38,368	2.06	38,368	
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	414	15,245	0.62	15,245	
美磊科技股份有限公司/股票		無	備供出售金融資產-非流動	285	7,381	0.39	7,381	
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	1.37	-	
BE-BEE/股票		無	以成本衡量之金融資產-非流動	3,051	-	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	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	2.11	-	
	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	882	53,550	0.68	-	
	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	2,250	20,060	1.94	-	
	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	3.56	-	
	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	4.65	-	
	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	5.29	-	
	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	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	-	
	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	-	
	驊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	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	13,838	-	13,838	
	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	5,058	59,675	-	59,675	
	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	27,331	0.09	27,331	
	聯鈞光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	980	18,236	0.91	18,236	
	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	11,524	0.01	11,524	
	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	2,412	0.34	2,412	
	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	6,370	0.05	6,370	
	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	18,209	0.10	18,209	
	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	31,605	2.46	31,605	
	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	2,765	0.02	2,765	
	晶彩科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	39	1,552	0.08	1,552	
	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	16,885	0.69	16,885	
	美磊科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	175	4,533	0.24	4,533	
	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	0.85	-	
	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	33,500	3.17	-	
	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	294	17,850	0.23	-	
	APGVC, LP/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	9,000	297,879	4.62	-	
	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	1.66	-	
	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	0.59	-	
	台灣愛可苜股份有限公司/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	1.18	-	
	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	-	
	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	-	
	驊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	0.11	-	
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	678	7,999	-	7,999	
	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	1	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	1	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	1	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	1	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	1	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	1	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	1	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	1	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	1	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	1	11	-	-	
	麥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	0.6	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	1	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	0.6	6	-	-	
	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	1	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	1	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	1	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	1	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	0.75	12	-	-	
	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	1	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	1	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	1	11	-	-	
	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	1	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	1	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	1	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	1	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	1	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	1	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	1	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	0.6	8	-	-	
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	1	7	-	-		
怡泰財顧/股票	子公司	採權益法之長期股權投資	600	11,665	60.00	11,665		
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	3,205	-	3,205	
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	6,347	74,883	-	74,883	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	2,637	37,944	-	37,944	
	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	3,307	42,014	-	42,014	

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	-	999	
	中央政府公債89年甲五	無	持有至到期日之金融資產	-	837	-	839	
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	-	\$775	-	\$999	
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	99.84	-	

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核。



附表二：轉投資事業處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額(未稅價)	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
國泰世華銀行	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 155,410千元  (2)42-17.42-18.42.19地號 151,929千元	316,820千元	已收足價款	6,313千元(註)	黃伯弘、黃望高、黃賴絨紫三人	無	處分開置資產	參考尚上不動產估價師所鑑定價格 297,105千元 決定	無
國泰世華銀行	土地：台北市內湖文德段五小段45地號 建物：七戶不動產	簽約日 97年4月14日	95年3月15日及 95年6月21日	土地：285,354千元  建物：558,084千元	1,050,000千元	已收足價款	188,372千元	黃英良	無	處分承受擔保品	參考中華不動產估價師聯合事務鑑定價格 1,026,800千元 決定	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	983,685	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%	\$87,649,401	\$(5,306,257)	5,268,616	-	5,268,616	100.00%	註1
國泰世華銀行	中華民國	商業銀行	100.00%	79,465,058	3,002,458	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%	3,166,551	454,635	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%	4,024,564	(4,924)	370,000	-	370,000	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	607,113	(29,279)	60,000	-	60,000	100.00%	註1
怡泰創投	中華民國	創業投資業	15.00%	240,738	7,540	22,500	-	22,500	67.00%	註1
怡泰貳創投	中華民國	創業投資業	100.00%	808,631	7,564	60,000	-	60,000	100.00%	註1
怡泰管顧	中華民國	投資顧問業	100.00%	39,526	19,171	1,000	-	1,000	100.00%	註1

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

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

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

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

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

附表五：聯屬公司間已消除之交易事項：

民國97年上半年度：

單位：新台幣仟元

交 易 事 項	交易公司及借(貸)金額							
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰世紀產險	國泰綜合證券	國泰創投	怡泰創投	怡泰貳創投
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益								
(1)沖銷認列子公司投資損益	(1,747,587)	(5,306,257)	3,002,458	454,635	(4,924)	(29,279)	33,678	7,564
(2)沖銷子公司股東權益	182,413,656	88,065,081	79,465,058	3,166,551	4,024,564	607,113	1,604,924	808,631

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	(75,248)	33,815	10,712	97,466	27,793
(2)沖銷子公司股東權益	(2,492,723)	485,493	729,573	1,928,818	1,775,592

民國96年上半年度

交 易 事 項	交易公司及借(貸)金額							
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰世紀產險	國泰綜合證券	國泰創投	怡泰創投	怡泰貳創投
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益								
(1)沖銷認列子公司投資損益	21,372,790	16,148,708	4,385,094	673,353	20,362	980	11,743	15,398
(2)沖銷子公司股東權益	220,736,952	126,387,536	80,386,206	3,609,212	4,044,135	767,439	1,722,937	876,494

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	20,129	3,594	(1,182)	94,611
(2)沖銷子公司股東權益	3,203,040	441,007	717,374	1,507,603

註：民國97年上半年度及96年上半年度母子公司沖銷差異分別為\$2,740,465及\$2,926,031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%	\$(75,248) 註二.(二).2	\$1,246,362	\$-
國泰財產保 險有限責任 公司	中國保監會核准 之項目	註二.(一)	註一(四)	-	\$1,745,942	\$-	1,745,942	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
\$3,374,631	\$3,528,016	\$20,379,636

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年上半年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	4,546,908	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	4,793,818	與一般交易條件相當	0.13%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	4,546,908	與一般交易條件相當	0.12%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	6,293,818	與一般交易條件相當	0.17%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	309,516	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	4,433	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	怡泰創投	3	存款及匯款	9,597	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	怡泰貳創投	3	存款及匯款	10,229	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	282,919	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	1,589,851	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	897,983	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	越南國壽	3	存款及匯款	170,903	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	897,983	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	309,516	與一般交易條件相當	0.01%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	282,919	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,589,851	與一般交易條件相當	0.04%
7	國泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	4,433	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	9,597	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	10,229	與一般交易條件相當	-
11	越南國壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	170,903	與一般交易條件相當	0.00%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	應收股利	129,005	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	129,005	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	存出保證金	4,885	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	存入保證金	4,885	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	67,224	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	19,421	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	存入保證金	4,710	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	3,874	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	67,224	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	19,421	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	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	3,874	與一般交易條件相當	0.14%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	其他收入	3,340	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	11,257	與一般交易條件相當	0.40%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	業務費用	11,257	與一般交易條件相當	0.40%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	業務費用	3,340	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	324,200	與一般交易條件相當	11.39%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他收入	324,200	與一般交易條件相當	11.39%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	其他收入	26,347	與一般交易條件相當	0.93%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	營業費用	26,347	與一般交易條件相當	0.93%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他金融資產	1,500,000	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)
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	28,282	與一般交易條件相當	0.99%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	其他收入	469,432	與一般交易條件相當	16.49%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	業務費用	28,282	與一般交易條件相當	0.99%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	營業費用	469,432	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	應付款項	25,192	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	94,089	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	25,192	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	應收款項	94,089	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	40,364	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	150,831	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	銷貨收入	2,896	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	84,369	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	85,470	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	服務收入	5,281	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	124,733	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	8,177	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	236,301	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付款項	31,397	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	預收銷貨收入	31,397	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	17,314	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放銀行同業	3,861	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	17,314	與一般交易條件相當	-
10	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	3,861	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	1,770,564	與一般交易條件相當	0.05%
10	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	1,770,564	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	應付款項	8,979	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	8,979	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	管理費用	12,771	與一般交易條件相當	0.45%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨佣金收入	12,771	與一般交易條件相當	0.45%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	184,278	與一般交易條件相當	6.47%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	184,278	與一般交易條件相當	6.47%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	手續費收入	13,699	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	業務費用	13,699	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	624,819	與一般交易條件相當	0.02%
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	-
3	國泰世紀產險	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	5,066	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	122,405	與一般交易條件相當	0.00%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	624,819	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	122,405	與一般交易條件相當	0.00%
6	國泰期貨	國泰世紀產險	3	期貨交易人權益	5,066	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	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	持有至到期日之金融債券	198,413	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	198,413	與一般交易條件相當	0.01%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	235,582	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	235,582	與一般交易條件相當	8.27%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產	235,582	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	235,582	與一般交易條件相當	8.27%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	以公平價值衡量之金融負債	28,245	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	28,245	與一般交易條件相當	0.99%
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	28,245	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損失	28,245	與一般交易條件相當	0.99%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	1,224,324	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	1,224,324	與一般交易條件相當	43.00%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	1,224,324	與一般交易條件相當	0.03%
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	1,224,324	與一般交易條件相當	43.00%
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	38,133	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	38,133	與一般交易條件相當	1.34%
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	38,133	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	38,133	與一般交易條件相當	1.34%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	以公平價值衡量之金融資產	3,063	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利益	3,063	與一般交易條件相當	0.11%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	3,063	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損失	3,063	與一般交易條件相當	0.11%
0	國泰金控	國泰創投	1	應付關係人款項	2,393	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	1,010,644	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	183,222	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應付關係人款項	2,688	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	怡泰貳創投	1	應收關係人款項	9,117	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付關係人款項	1,010,644	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	應付關係人款項	183,222	與一般交易條件相當	0.00%
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應收關係人款項	2,688	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰金控	2	應收關係人款項	2,393	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	9,117	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	158,223	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	158,223	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	253,008	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	253,008	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	-
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	國泰金控	國泰世華銀行	1	利息收入	26,241	與一般交易條件相當	0.19%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	68,826	與一般交易條件相當	#REF!
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	利息支出	26,241	與一般交易條件相當	0.92%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債處分損失	23,980	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	44,846	與一般交易條件相當	1.58%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	利息支出	5,487	與一般交易條件相當	-
3	國泰世華銀行	神坊資訊	3	利息支出	3,335	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	越南國壽	3	利息支出	12,686	與一般交易條件相當	0.45%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	利息支出	13,579	與一般交易條件相當	0.48%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	利息收入	5,487	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	3,335	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	13,579	與一般交易條件相當	0.48%
11	越南國壽	國泰世華銀行	3	利息收入	12,686	與一般交易條件相當	0.45%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息收入	5,177	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	5,177	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	40,312	與一般交易條件相當	1.42%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	60,778	與一般交易條件相當	2.13%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	保費收入	40,312	與一般交易條件相當	1.42%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保費收入	60,778	與一般交易條件相當	2.13%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	267,006	與一般交易條件相當	9.38%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	267,006	與一般交易條件相當	9.38%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	理賠收入	8,868	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保險賠款	8,868	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	10,264	與一般交易條件相當	0.36%
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	10,264	與一般交易條件相當	0.36%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	147,082	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	5,431	與一般交易條件相當	0.00%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	租金收入	41,376	與一般交易條件相當	1.45%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	10,254	與一般交易條件相當	0.36%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	8,731	與一般交易條件相當	0.31%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	147,082	與一般交易條件相當	5.17%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	5,431	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	41,376	與一般交易條件相當	1.45%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	10,254	與一般交易條件相當	0.36%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	8,731	與一般交易條件相當	0.31%

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年上半年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
0	國泰金控	國泰人壽	1	存出保證金	4,598	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	91,376	與一般交易條件相當	0.18%
0	國泰金控	國泰人壽	1	保費支出	453	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	7,954	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	3,492,880	與一般交易條件相當	0.10%
0	國泰金控	國泰創投	1	應付關係人款項	847	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	737,751	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	638,005	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	109,660	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世紀產險	1	應收關係人款項	136,475	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應收關係人款項	8,329	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	847	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	怡泰貳創投	1	應收關係人款項	1,456	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	神坊資訊	1	營業費用	722	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	營業費用	508	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	存入保證金	4,598	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	其他收入	508	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	保費收入	453	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	7,954	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	737,751	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	不動產投資利益	21,115	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	98,795	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	116,938	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	98,795	與一般交易條件相當	0.19%
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	116,938	與一般交易條件相當	0.23%
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	17,144	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	神坊資訊	3	存入保證金	320	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	國泰世華銀行	3	利息收入	17,493	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	62,466	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	其他收入	282,913	與一般交易條件相當	0.56%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他收入	646	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	其他收入	1,303	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	84,458	與一般交易條件相當	0.17%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	222,268	與一般交易條件相當	0.44%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	保費收入	4,016	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	665	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	881	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	持有至到期日之金融債券	194,690	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金支出	3,377	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	355	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	136,276	與一般交易條件相當	0.27%
1	國泰人壽	國泰世紀產險	3	租金收入	32,893	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	8,123	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	7,916	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	5,578,377	與一般交易條件相當	0.16%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	345,322	與一般交易條件相當	0.01%

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年上半年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	114,063	與一般交易條件相當	0.22%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	136,122	與一般交易條件相當	0.27%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付款項	28,396	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付款項	1,886	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	1,565	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	應付款項	55,147	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	260,490	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	3,492,880	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	91,376	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	109,660	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	638,005	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	手續費支出	1,824	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	136,122	與一般交易條件相當	0.27%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	手續費收入	2,749	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	194,690	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	98,795	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	以公平價值衡量之金融資產	1,382	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產	116,938	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	以公平價值衡量之金融資產	351	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	98,795	與一般交易條件相當	0.19%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	1,382	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	116,938	與一般交易條件相當	0.23%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	351	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存入保證金	1,325	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存入保證金	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	越南Indovina Bank	3	存放銀行同業	5,376	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	5,578,377	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	685,601	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	228,649	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	26,505	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	4,237	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	83,494	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,082,451	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	642,296	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	2,975	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	891	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	7,098	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	17,493	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	利息支出	4,809	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	7,276	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	478	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	1,384	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	其他收入	20,062	與一般交易條件相當	0.04%

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年上半年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放銀行同業	158,286	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	222,268	與一般交易條件相當	0.44%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	保費支出	66,646	與一般交易條件相當	0.13%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	136,276	與一般交易條件相當	0.27%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	2,601	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	3,377	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	理賠收入	337	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	62,466	與一般交易條件相當	0.12%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	47,523	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	65,606	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰世紀產險	3	應付款項	11,504	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	應收股利	98,520	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	營業費用	1,200	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	231,823	與一般交易條件相當	0.46%
3	國泰世紀產險	國泰金控	2	應付關係人款項	136,475	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	1,382	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	351	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	1,382	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	351	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	400	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	存出保證金	17,144	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	利息收入	4,809	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	4,016	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	84,458	與一般交易條件相當	0.17%
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保費收入	66,646	與一般交易條件相當	0.13%
3	國泰世紀產險	國泰綜合證券	3	保費收入	367	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	保險賠款	337	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	32,893	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	642,296	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	4,871	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	7,905	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰世紀產險	神坊資訊	3	應付款項	1,482	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應付款項	260,490	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	應收保費	1,565	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	11,504	與一般交易條件相當	-
3	國泰世紀產險	國泰世華銀行	3	營業費用	20,062	與一般交易條件相當	0.04%
3	國泰世紀產險	國泰人壽	3	營業費用	282,913	與一般交易條件相當	0.56%
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應付關係人款項	8,329	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	存入保證金	1,325	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	存出保證金	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	7,098	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	1,200	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	承銷業務收入	21,115	與一般交易條件相當	0.04%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	承銷業務收入	1,824	與一般交易條件相當	-

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年上半年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	保費支出	881	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世紀產險	3	保費支出	367	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	2,601	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	8,123	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	685,601	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	313,077	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	應收款項	600	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	營業費用	2,040	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	2,749	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	營業費用	1,303	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰金控	2	銷貨收入	722	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	400	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	320	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	891	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	服務收入	4,527	與一般交易條件相當	0.01%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	73,934	與一般交易條件相當	0.15%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	服務收入	572	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰期貨	3	服務收入	979	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	78,746	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	665	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	7,916	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	83,494	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	預收服務收入	1,886	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	28,396	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	35,317	與一般交易條件相當	0.07%
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	銷貨收入	3,378	與一般交易條件相當	0.01%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	157,889	與一般交易條件相當	0.31%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	銷貨收入	1,468	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰期貨	3	銷貨收入	392	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世紀產險	3	應收款項	1,482	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	55,147	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	應收款項	65,606	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	營業費用	646	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	7,276	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	租金支出	355	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,082,451	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	345,322	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	313,077	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世紀產險	3	期貨交易人權益	4,871	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	應付款項	600	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	神坊資訊	3	營業費用	1,371	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	2,975	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	228,649	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	26,505	與一般交易條件相當	-

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年上半年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
9	怡泰貳創投	國泰金控	2	應付關係人款項	1,456	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	4,237	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	47,523	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	1,384	與一般交易條件相當	-
10	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息收入	478	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	163,662	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	98,520	與一般交易條件相當	-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

重要會計科目明細表

目 錄	頁 次
1. 現金及約當現金明細表	176
2. 公平價值變動列入損益之金融資產明細表	177
3. 附賣回票券及債券投資明細表	178
4. 應收款項明細表	179
5. 放款明細表	180
6. 備供出售金融資產明細表	181
7. 持有至到期日金融資產明細表	182
8. 採權益法之股權投資變動明細表	183
9. 其他金融資產明細表	184
10. 分離帳戶保險商品明細表	185
11. 無活絡市場之債券投資明細表	186
12. 不動產投資變動明細表	187
13. 固定資產變動明細表	188
14. 商譽及無形資產變動明細表	189
15. 其他資產明細表	190
16. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表	191
17. 附買回票券及債券負債明細表	192
18. 應付款項明細表	193
19. 存款明細表	194
20. 應付債券明細表	195
21. 營業及負債準備變動明細表	196
22. 其他金融負債明細表	197
23. 其他負債明細表	198
24. 利息收入明細表	199
25. 利息費用明細表	200
26. 手續費及佣金淨收益明細表	201
27. 保險業務淨收益明細表	202
28. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表	203
29. 備供出售金融資產之已實現損益明細表	204
30. 持有至到期日金融資產之已實現損益明細表	205
31. 採權益法認列之投資損益明細表	206
32. 不動產投資損益明細表	207
33. 資產減損損失及迴轉利益明細表	208
34. 提存各項保險責任準備明細表	209
35. 其他非利息淨損益明細表	210
36. 放款呆帳費用明細表	211
37. 用人費用明細表	212
38. 折舊及攤銷費用明細表	213
39. 其他業務及管理費用明細表	214

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

1.現金及約當現金明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$10,339,576
零用金		372,021
銀行存款		13,972,138
定期存款	利率區間為1.56%~4.31%	356,329,703
約當現金		3,100,402
待交換票據		3,283,658
存放銀行同業		4,249,191
		<u>\$391,646,689</u>



國泰金融控股股份有限公司  
2. 公平價值變動列入損益之金融資產明細表  
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數、單位數或張數	面值	總額	利率	取得成本	評價調整	公平價值總額		備註
								單價(元)	總額	
國內股票		249,936	\$10	\$3,351,147	-	\$12,312,896	\$(1,908,448)	\$7.95~\$680.00	\$10,404,448	
國內受益憑證		980,556	-	-	-	11,042,026	(243,162)	6.80~62.24	10,798,864	
指數股票型基金		5,066	-	-	-	169,362	(34,092)	18.15~27.89	135,270	
不動產投資信託受益憑證		649,750	-	-	-	649,750	-	-	649,750	
商業本票	2008/7/1~2008/12/10	-	-	8,263,157	2.04%~2.22%	8,263,157	(560)	-	8,262,597	
公司債		-	-	4,082,000	-	4,642,848	(273,552)	91.30~120.5822	4,369,296	
公債	2014/3/4~2034/5/27	-	-	886,000	2.25%~3.875%	782,728	19,493	94.89~117.56	802,221	
國庫券	2008/9/25	-	-	491,324	2.32%	491,324	158	-	491,482	
金融債券	2008/7/15~2024/2/10	-	-	16,801,228	-	16,887,443	(502,342)	92.8506~120.5822	16,385,101	
組合式定存		-	-	-	-	2,000,000	(139,742)	-	1,860,258	
銀行定存單	2008/12/25	-	-	9,961	2.84%	9,961	20	-	9,981	
衍生性金融商品		-	-	-	-	49,101	4,836,121	-	4,885,222	
海外金融商品：										
國外股票		-	-	-	-	2,838,012	(426,881)	US12.42~US134.70	2,411,131	
國外債券		-	-	-	-	10,638,585	161,067	105.756~114.9692	10,799,652	
國外受益憑證		-	-	-	-	36,179,629	606,659	-	36,786,288	
公司債信聯結債券	2008/10/2~2009/4/22	-	-	1,214,160	3.76%~4.9075%	1,214,160	(93,915)	US87.86~99.82	1,120,245	
保本型商品	2013/9/20	-	-	150,741	-	150,741	(29,325)	US\$80	121,416	
衍生性金融商品		-	-	-	-	-	16,616,023	-	16,616,023	
小計						51,021,127	16,833,628		67,854,755	
合計						\$108,321,723	\$18,587,522		\$126,909,245	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

3.附賣回票券及債券投資明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$271,500	\$19,216,227	
可轉讓定期存單	126,000	1,026,000	
商業本票	-	2,221,612	
合計		<u>\$22,463,839</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

4.應收款項明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
應收保費及保費票據	\$7,878,391	\$(18,151)	\$7,860,240	
應收票據	433,642	(2,515)	431,127	
應收帳款	33,916,730	(3,289,897)	30,626,833	
應收利息	21,357,933	-	21,357,933	
應收退稅款	2,647,272	-	2,647,272	
其他應收款	9,321,291	(62,767)	9,258,524	
其他	4,605,049	-	4,605,049	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$80,160,308</u>	<u>\$(3,373,330)</u>	<u>\$76,786,978</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

5.放款明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
進出口押匯及貼現	\$488,270	\$-	\$488,270	
放款：				
擔保放款(保險業)	9,499,798	-	9,499,798	
透支及短期放款	94,258,741	(94,540)	94,164,201	
短期擔保放款	446,533,063	(2,599,043)	443,934,020	
中期放款	104,407,233	(2,593,955)	101,813,278	
中期擔保放款	117,434,676	(66,516)	117,368,160	
長期放款	35,399,283	(805,567)	34,593,716	
長期擔保放款	366,544,686	(181,397)	366,363,289	
壽險貸款	183,689,775		183,689,775	
小計	<u>1,357,767,255</u>	<u>(6,341,018)</u>	<u>1,351,426,237</u>	
催收款項	<u>6,191,429</u>	<u>(5,073,184)</u>	<u>1,118,245</u>	
合計	<u>\$1,364,446,954</u>	<u>\$(11,414,202)</u>	<u>\$1,353,032,752</u>	

國泰金融控股股份有限公司  
6. 備供出售金融資產明細表  
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數、單位數或張數	面值	總額	利率	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額		備註
									單價	總額	
國內股票		2,470,514	\$10	\$26,637,724	-	\$113,688,105	\$-	\$(7,707,570)	\$8.64~\$680.00	\$105,980,535	
受益憑證		13,018	-	302,725	-	957,632	-	(44,609)	10.15~55.00	913,023	
指數股票基金		123,942	-	4,307,083	-	4,142,211	-	(258,580)	14.00~55.00	3,883,631	
金融資產受益證券	2008/8/12~2015/12/18	-	-	5,361,542	90CP+0.4%	6,035,387	-	5,149	100.20	6,040,536	
公債	2008/7/3~2031/7/17	-	-	87,309,485	1.7062%~6.81191%	82,778,199	-	(1,117,682)	96.1625~131.1402	81,660,517	
公司債	2008/6/5~2013/6/29	-	-	15,191,315	1.72%~2.85%	16,141,315	-	(22,128)	98.2850~104.2512	16,119,187	
金融債券	2008/9/17~2016/12/4	-	-	129,431,002	-	181,061,350	-	(418,991)	94.40~102.67	180,642,359	
海外金融商品：											
美元利率連動債券	2010/1/15	-	-	592,399	-	592,399	-	(2,489)	97.7050~98.0220	589,910	
國外股票		-	-	21,137,847	-	21,369,973	-	(3,415,268)	-	17,954,705	
國外基金		-	-	19,189,070	-	19,206,702	-	(92,995)	-	19,113,707	
國外債券		-	-	28,600,552	-	31,818,117	-	(477,096)	-	31,341,021	
抵押債權債券	2013/12/20	-	-	303,540	-	303,540	-	(36,424)	88.00	267,116	
金融債券	-	-	-	7,275,034	-	7,275,034	-	(80,504)	93.13~100.37	7,194,530	
小計						80,565,765	-	\$(4,104,776)		76,460,989	
不動產投資信託		897,850	-	9,382,198	-	8,725,208		(72,838)	7.70~11.40	8,652,370	
合計						\$494,095,172	\$-	\$(13,742,025)		\$480,353,147	

註：付息還本日期於摘要欄內註明。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

7.持有至到期日金融資產明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

債券名稱	摘要	張數	面額	總額	利率	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
公債	2008/9/25~2022/08/16	-	\$-	\$18,388,927	2.22331~6.388473%	\$-	\$176,418	\$18,565,345	
公司債	2008/09/25~2012/07/31	-	-	3,969,814	1.4944%~6.22%	-	-	3,969,814	
金融債券	2008/8/6	-	-	12,597,202	4.20%	-	-	12,597,202	
金融資產受益證券	2008/9/12~2014/05/28	-	-	19,480,199	-	-	-	19,480,199	
海外金融商品	2009/4/1	-	-	548,864,585	2.38~3.77%	-	(1,563)	548,863,022	
合計				<u>\$603,300,727</u>		<u>\$-</u>	<u>\$174,855</u>	<u>\$603,475,582</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

8.採權益法之股權投資變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元/仟股(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質押 或出借情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總額		
國泰投顧	7,000	\$167,337	-	\$-	-	\$(31,808)	7,000	100.00	\$135,529	\$19.36	\$135,529	無	
怡泰管顧	1,000	68,117	-	-	-	(28,590)	1,000	100.00	39,527	39.53	39,527	無	
華卡企業	3,000	37,704	-	-	-	(143)	3,000	100.00	37,561	12.52	37,561	無	
國泰財產保代	500	7,587	-	-	-	(191)	500	100.00	7,396	14.79	7,396	無	
國泰人身保代	1,000	42,901	-	-	-	(10,104)	1,000	100.00	32,797	32.80	32,797	無	
Cathay Insurance (Bermuda)	370	88,345	-	-	-	(3,604)	370	100.00	84,741	229.03	84,741	無	
普訊陸創業投資股份有限公司	37,499	424,375	-	-	-	(70,223)	37,499	21.43	354,152	9.44	354,152	無	
宏遠科技創業投資股份有限公司	7,748	55,372	-	7	-	-	7,748	35.00	55,379	7.15	55,379	無	
汎揚創業投資股份有限公司	14,999	227,846	-	-	-	(44,468)	14,999	24.79	183,378	12.23	183,378	無	
華大創業投資股份有限公司	14,003	176,115	-	-	-	(41,264)	14,003	24.06	134,851	9.63	134,851	無	
台灣建築經理股份有限公司	9,044	42,596	-	1,064	-	-	9,044	30.15	43,660	4.83	43,660	無	
台灣票券金融股份有限公司	126,814	1,271,370	-	13,513	-	-	126,814	24.57	1,284,883	10.13	1,284,883	無	
台灣工銀創業投資股份有限公司	29,948	420,234	-	-	7,487	(147,246)	22,461	24.96	272,988	12.15	272,988	無	
國泰證券投資信託股份有限公司	18,874	408,289	-	-	-	(73,211)	18,874	43.75	335,078	17.75	335,078	無	
合計		3,438,188		14,584		(450,852)			3,001,920				
減：聯屬公司間未實現利益		(415,680)		-		-			(415,680)				
淨額		<u>\$3,022,508</u>		<u>\$14,584</u>		<u>\$(450,852)</u>			<u>\$2,586,240</u>				

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

9.其他金融資產明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
避險之衍生性金融資產：			
利率交換合約		\$96,574	現金流量避險
利率交換合約		179,189	公平價值避險
小計		<u>275,763</u>	
以成本衡量之金融資產：			
股票		26,922,840	
減：累計減損		<u>(1,820,740)</u>	
小計		<u>25,102,100</u>	
其他雜項金融資產：			
組合式定期存款		26,432,315	
其他		3,073,009	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計		<u>29,505,324</u>	
合計		<u><u>\$54,883,187</u></u>	



國泰金融控股股份有限公司及其子公司

10.分離帳戶保險商品明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款		\$26,307	
公平價值變動列入損益之金融資產		277,932,294	
應收利息		23,034	
其他應收款		1,304,504	
合計		<u>\$279,286,139</u>	
投資型保險商品負債：			
分離帳戶保險價值準備		\$276,778,103	
其他應付款		2,507,976	
分離帳戶調整負債		60	
合計		<u>\$279,286,139</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

11.無活絡市場之債券投資明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
金融債券		\$5,521,772	
海外金融商品		64,008,678	
其他		11,585,667	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計		<u>\$81,116,117</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

12.不動產投資變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或 質押情形	備 註
成本：						
不動產投資	\$120,306,005	\$1,235,455	\$(90,194)	\$121,451,266	無	
營造工程	1,681,938	183,042	(199,328)	1,665,652	無	
土地重估增值	4,470	-	(100)	4,370	無	
預付房地款	-	492,347	(492,347)	-	無	
小 計	<u>121,992,413</u>	<u>1,910,844</u>	<u>(781,969)</u>	<u>123,121,288</u>		
累計折舊：						
不動產投資	(15,411,620)	(876,112)	15,133	(16,272,599)		
累計減損：						
不動產投資	(195,923)	-	-	(195,923)		
淨 額	<u>\$106,384,870</u>	<u>\$1,034,732</u>	<u>\$(766,836)</u>	<u>\$106,652,766</u>		

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

13. 固定資產變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或 質押情形	備 註
成本：						
土地	\$20,822,800	\$16,837	\$(847,044)	\$19,992,593	無	
房屋及建築	20,992,703	67,053	(915,640)	20,144,116	無	
機器設備	3,935,376	116,900	(189,941)	3,862,335	無	
交通及運輸設備	129,890	10,314	(22,090)	118,114	無	
其他設備	10,688,006	475,192	(136,828)	11,026,370	無	
土地重估增值	1,216	101	-	1,317	無	
小 計	<u>56,569,991</u>	<u>686,397</u>	<u>(2,111,543)</u>	<u>55,144,845</u>		
累計折舊：						
房屋及建築	(5,944,562)	(218,793)	239,256	(5,924,099)		
機器設備	(2,975,313)	(223,462)	193,597	(3,005,178)		
交通及運輸設備	(99,612)	(5,781)	18,704	(86,689)		
其他設備	(7,472,033)	(494,868)	74,866	(7,892,035)		
小 計	<u>(16,491,520)</u>	<u>(942,904)</u>	<u>526,423</u>	<u>(16,908,001)</u>		
累計減損：						
土地	(89,016)	-	37,686	(51,330)		
房屋及建築	(62,369)	-	28,181	(34,188)		
未完工程	(42,906)	-	4,280	(38,626)		
小 計	<u>(194,291)</u>	<u>-</u>	<u>70,147</u>	<u>(124,144)</u>		
在建工程及預付						
房地設備款	<u>1,683,485</u>	<u>730,567</u>	<u>(179,511)</u>	<u>2,234,541</u>	無	
淨 額	<u>\$41,567,665</u>	<u>\$474,060</u>	<u>\$(1,694,484)</u>	<u>\$40,347,241</u>		

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

14.商譽及無形資產變動明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
商譽	\$6,537,374	\$141,997	(\$6,288)	\$6,673,083	
電腦軟體成本	2,093,333	409,037	(166,211)	2,336,159	
土地使用權	19,630	-	-	19,630	
小計	<u>8,650,337</u>	<u>551,034</u>	<u>(172,499)</u>	<u>9,028,872</u>	
減：攤銷及減損					
攤銷	(1,070,670)	(210,504)	26,418	(1,254,756)	
減損	<u>(147,141)</u>	-	146,081	<u>(1,060)</u>	
合計	<u>\$7,432,526</u>	<u>\$340,530</u>	<u>\$-</u>	<u>\$7,773,056</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

15.其他資產明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$16,062,430	
暫付及待結轉帳項	2,829,446	
遞延所得稅資產	15,884,400	
受限制資產	19,808,596	
其他	6,268,617	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$60,853,489</u>	

國泰金融控股股份有限公司  
16. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表  
民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值總額		備註
							單價(元)	總額	
衍生性金融商品	-	-	\$-	\$577,347,888	-	\$-	\$-	\$130,987	
首順位金融債	2008/12/4~2011/12/29	-	-	39,700,000	-	-	99.46~102.94	39,700,000	
評價調整								17,645,005	
合計						\$-		\$57,475,992	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

17.附買回票券及債券負債明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
票券	\$6,551,900	\$6,532,399	
公債	19,664,000	21,581,399	
合計		<u>\$28,113,798</u>	



國泰金融控股股份有限公司及其子公司

18.應付款項明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$4,505,653	
應付利息	4,407,552	
應付費用	3,893,164	
應付稅款	3,901,114	
其他應付款	14,261,339	
應付股息紅利	23,253,826	
應付即期外匯款	4,610,192	
其他	5,992,338	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$64,825,178</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

19.存款明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$11,615,072	
活期存款	111,763,933	
活期儲蓄存款	348,079,301	
定期存款	540,869,277	
匯款	534,211	
代為確定用途信託資金	6,769,407	
合計	<u>\$1,019,631,201</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

20.應付債券明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元/美金仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率 (%)	金額					償還 辦法	擔保 情形	備註	
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢 (折)價金額	評價調整				帳面金額
94-3期	JP Morgan Chase Bank N.A.	94/10/05~109/10/05	每年4月和10月5日	5.50%	\$15,177,000	\$-	\$15,177,000	(85,365)	\$181,058	\$15,272,693	到期一次還本	無	-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

21.營業及負債準備變動明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
保險業各項準備：					
未滿期保費準備	\$17,875,401	\$6,661,282	\$(6,752,277)	\$17,784,406	
壽險責任準備	1,921,767,261	162,178,561	(116,593,608)	1,967,352,214	
特別準備	19,404,214	941,577	(201,961)	20,143,830	
賠款準備	4,027,626	2,618,029	(2,480,015)	4,165,640	
保費不足準備	2,821,488	82,074	(208,986)	2,694,576	
小計	<u>1,965,895,990</u>	<u>172,481,523</u>	<u>(126,236,847)</u>	<u>2,012,140,666</u>	
保證責任準備	28,649	-	(247)	28,402	
違約損失準備	29,928	6,336	-	36,264	
買賣票券損失準備	269,023	-	(232)	268,791	
合計	<u>\$1,966,223,590</u>	<u>\$172,487,859</u>	<u>\$(126,237,326)</u>	<u>\$2,012,474,123</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

22.其他金融負債明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	金 額	備 註
避險之衍生性金融負債：			
利率交換合約		\$538,210	現金流量避險
其他雜項金融負債		25,064	
撥入放款基金		<u>282,509</u>	
合計		<u>\$845,783</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

23.其他負債明細表

民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存入保證金	\$2,147,904	
暫收及待結轉帳項	3,035,553	
應計退休金負債	1,412,920	
其他	624,241	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u>\$7,220,618</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

24.利息收入明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
壽險息	\$6,110,956	
國外投資息	18,063,228	
放款息	13,359,399	
定質息	5,380,088	
投資有價證券息	8,972,056	
其他	6,521,081	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$58,406,808</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

25.利息費用明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
央行及同業融資息	\$688,217	
存款息	8,403,177	
換匯(利)息	340,531	
債券息	441,148	
其他	553,538	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$10,426,611</u>	



國泰金融控股股份有限公司及其子公司

26.手續費及佣金淨收益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費及佣金收入：		
銀行業務	\$3,131,147	
人身保險業務	4,518,601	
財產保險業務	189,935	
證券業務	194,150	
其他業務	298	
小計	8,034,131	
手續費及佣金費用：		
銀行業務	(615,838)	
人身保險業務	(859,650)	
財產保險業務	(227,123)	
證券業務	(46,710)	
其他業務	(39,646)	
小計	(1,788,967)	
合計	\$6,245,164	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

27.保險業務淨收益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
保險業務收益：		
保費收入	\$167,168,340	
攤回再保賠款與給付	712,392	
分離帳戶保險商品收益	128,407,036	
小計	296,287,768	
保險業務費用：		
承保費用	(53,304)	
再保險支出	(1,804,376)	
保險賠款與給付	(98,539,679)	
解約金	(35,896,299)	
壽險紅利給付	(1,166,590)	
安定基金支出	(170,919)	
分離帳戶保險商品費用	(128,407,036)	
小計	(266,038,203)	
合計	\$30,249,565	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

28. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融資產：		
已實現		
股票	\$(66,111)	
債券	112,235	
基金	278,279	
衍生性商品	43,610,015	
其他	(73,250)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
未實現		
股票	(2,260,952)	
債券	(658,028)	
基金	(1,809,250)	
衍生性商品	14,752,819	
其他	(176,691)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
金融負債：		
已實現		
衍生性商品	(44,290,929)	
其他	(56,067)	
未實現		
債券	(153,433)	
衍生性商品	(4,181,200)	
其他	(244,198)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u><u>\$4,783,239</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

29.備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
股票	\$18,534,651	
海外金融商品	114,678	
其他	665,088	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$19,314,417</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

30.持有至到期日金融資產之已實現損益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
海外金融商品	<u><u>\$(1,070,908)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

31.採用權益法認列之投資損益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
國泰證券投資信託股份有限公司	\$100,428	
國泰證券投資顧問股份有限公司	50,870	
台灣工銀創業投資(股)公司	14,636	
怡泰管顧	19,171	
台灣票券金融	13,514	
其他	7,909	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$206,528</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

32.不動產投資損益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
出售土地	\$128,968	
租金收入	2,540,464	
其他	1,855	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$2,671,287</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

33.資產減損損失及迴轉利益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	備 註
無活絡市場之債務商品投資減損損失	\$78,633	\$11,985	
固定資產減損損失—土地		18,492	
承受擔保品減損損失		35,950	
以成本衡量之金融資產減損損失	27,566	-	
合計	<u>\$106,199</u>	<u>\$66,427</u>	



國泰金融控股股份有限公司及其子公司

34.提存各項保險責任準備明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
收回未滿期保費準備	\$122,139,331	
收回特別準備	410,947	
收回未決賠款準備	278,330	
小計	122,828,608	
提存未滿期保費準備	(167,252,743)	
提存特別準備	(947,976)	
提存未決賠款準備	(314,562)	
小計	(168,515,281)	
合計	\$(45,686,673)	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

35.其他非利息淨損益明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益：		
避險衍生性商品利益	\$176,444	
以成本衡量之金融資產利益	782,195	
無活絡市場之債務商品投資利益	54,136	
其他雜項收入	458,495	
收回呆帳及過期帳	97,816	
其他	67,902	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>1,636,988</u>	
其他非利息損失：		
避險衍生性商品損失	(128,828)	
無活絡市場之債務商品投資損失	(1,811,997)	
其他什項支出	(839,990)	
其他	(124,014)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>(2,904,829)</u>	
合計	<u><u>\$(1,267,841)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

36.放款呆帳費用明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
提存呆帳準備	\$383,190	
調降營業稅呆帳準備	535,619	
調降準備率呆帳準備	46,595	
	<u>\$965,404</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

37.用人費用明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$16,921,984	
勞健保費用	1,076,623	
退休金費用	664,267	
其他用人費用	865,105	
合計	<u>\$19,527,979</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

38.折舊及攤銷費用明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用	\$1,635,174	
攤銷費用	209,170	
合計	<u>\$1,844,344</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

39.其他業務及管理費用明細表

民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$639,249	
郵電費	372,491	
修繕費	421,999	
保險費	270,096	
稅 捐	1,430,635	
產品促銷活動費	366,106	
行銷費用	303,809	
其 他	916,116	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$4,720,501</u>	