

2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報告

民國九十八年一月一日至六月三十日
及民國九十七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

合併財務報表暨會計師查核報告

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	25~45
(五) 關係人交易	46~67
(六) 質押之資產	67
(七) 重大承諾事項及或有事項	68~69
(八) 重大之災害損失	69
(九) 重大之期後事項	69
(十) 其他	70~131
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	132
2. 轉投資事業相關資訊	132
3. 大陸投資相關資訊	133
(十二) 業務別財務資訊	134
(十三) 金融控股公司財務報表	135~138
(十四) 子公司相關資訊	139~161
(十五) 會計科目明細表	181~221

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九十八年六月三十日及民國九十七年六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十八年一月一日至六月三十日及民國九十七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九十八年六月三十日及民國九十七年六月三十日之財務狀況，暨民國九十八年一月一日至六月三十日及民國九十七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

中華民國九十八年八月二十日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國九十八年六月三十日
及民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

資 產			98年6月30日	97年6月30日	變動百分比 (%)	負 債 及 股 東 權 益			98年6月30日	97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	\$422,500,097	\$391,646,689	7.88	21000	央行及金融同業存款		\$45,447,368	\$79,386,417	(42.75)
11500	存放央行及拆借金融同業		79,601,210	54,333,073	46.51	21500	央行及同業融資		1,640,900	1,517,700	8.12
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.2	144,247,906	126,995,460	13.59	21600	應付商業本票－淨額	四.12	130,000	-	-
12500	附賣回票券及債券投資	二	43,795,281	22,463,839	94.96	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.13	44,193,316	57,475,992	(23.11)
13000	應收款項－淨額		93,871,385	76,786,978	22.25	22500	附買回票券及債券負債	二	9,477,439	28,113,798	(66.29)
13500	放款－淨額	四.3	1,312,779,502	1,353,032,752	(2.98)	23000	應付款項		30,409,054	64,825,178	(53.09)
14000	備供出售金融資產－淨額	二、四.4	514,692,799	484,884,433	6.15	23500	存款	四.14	1,179,756,856	1,019,631,201	15.70
14500	持有至到期日金融資產－淨額	二、四.5	690,701,135	603,576,678	14.43	24000	應付債券	二、四.15	35,194,806	15,272,693	130.44
15000	採權益法之股權投資－淨額	二、四.6	2,466,603	2,586,240	(4.63)	25500	其他金融負債	二、四.17	543,760	845,783	(35.71)
15500	其他金融資產－淨額	二、四.7	51,926,691	54,883,187	(5.39)	25561	分離帳戶保險商品負債		236,475,658	279,286,139	(15.33)
15513	無活絡市場之債券投資	二、四.8	173,427,453	81,116,117	113.80	29000	營業及負債準備	二、四.16	2,189,177,236	2,012,474,123	8.78
15521	分離帳戶保險商品資產	二	236,475,658	279,286,139	(15.33)	29500	其他負債		21,044,887	7,220,618	191.46
18000	不動產投資－淨額	二、四.9	114,663,887	106,652,766	7.51	29999	負債總計		3,793,491,280	3,566,049,642	6.38
18500	固定資產－淨額	二	40,609,600	40,347,241	0.65						
19000	商譽及無形資產－淨額	二、四.11	7,742,773	7,773,056	(0.39)						
19500	其他資產－淨額		51,873,825	56,134,892	(7.59)						
							母公司股東權益				
						31000	股本	四.18			
						31001	普通股		97,375,372	92,770,192	4.96
						31007	待分配股票股利		-	4,605,180	(100.00)
						31500	資本公積	四.19	81,703,998	81,971,213	(0.33)
						32000	保留盈餘	四.20			
						32001	法定盈餘公積		12,540,295	12,320,672	1.78
						32003	特別盈餘公積		7,107,732	-	-
						32011	未分配盈餘		5,464,930	2,643,729	106.71
						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		198,129	(337,270)	(158.74)
						32523	金融商品之未實現損益		(15,465,555)	(16,123,234)	(4.08)
						32542	庫藏股票	二、四.21	(4,140,047)	(4,140,047)	-
						32544	未認為退休金成本之淨損失		(270,687)	(3,107)	8612.17
						39000	母公司股東權益合計		184,516,273	173,709,434	6.22
						39500	少數股權		3,368,252	2,740,464	22.91
						39999	股東權益總計		187,884,525	176,449,898	6.48
							負債及股東權益總計		\$3,981,375,805	\$3,742,499,540	6.38
19999	資 產 總 計		\$3,981,375,805	\$3,742,499,540	6.38						

(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：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國九十八年一月一日至六月三十日

及民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

代 碼	項 目	附 註	98年上半年度		97年上半年度		變 動 百 分 比 (%)
			金 額	金 額	金 額	金 額	
41000	利息收入	二	\$51,744,718		\$58,406,808		(11.41)
51000	減：利息費用		(6,701,262)		(10,426,611)		(35.73)
	利息淨收益		45,043,456		47,980,197		(6.12)
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益	二	5,803,695		6,245,164		(7.07)
49810	保險業務淨收益	二	91,962,572		30,249,565		204.01
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		5,516,087		4,783,239		15.32
49830	備供出售金融資產之已實現損益		(4,038,807)		19,314,417		(120.91)
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		1,509,461		(1,070,908)		(240.95)
49850	採用權益法認列之投資損益		160,956		206,528		(22.07)
49860	不動產投資損益		2,714,498		2,671,287		1.62
49870	兌換損益		(456,890)		(43,241,734)		(98.94)
49880	資產減損損失		(35,588)		(39,772)		(10.52)
49890	提存各項保險責任準備		(112,313,993)		(45,686,673)		145.84
49900	其他非利息淨損益		(1,725,033)		(1,267,841)		36.06
	淨收益		34,140,414		20,143,469		69.49
51500	呆帳費用		(288,346)		(965,404)		(70.13)
58500	營業費用	二、四.22					
58501	用人費用		(19,695,086)		(19,527,979)		0.86
58503	折舊及攤銷費用		(1,938,486)		(1,844,344)		5.10
58599	其他業務及管理費用		(4,520,786)		(4,720,501)		(4.23)
61001	繼續營業單位稅前合併純益(損)		7,697,710		(6,914,759)		(211.32)
61003	所得稅(費用)利益	二、四.23	(2,313,429)		4,733,385		(148.87)
61005	繼續營業單位合併純益(損)		5,384,281		(2,181,374)		(346.83)
69000	合併總純益(損)		\$5,384,281		\$(2,181,374)		(346.83)
69900	合併總純益歸屬予：						
69901	母公司股東		\$5,464,930		\$(2,220,182)		(346.15)
69903	少數股權		(80,649)		38,808		(307.82)
	合併總純益(損)		\$5,384,281		\$(2,181,374)		(346.83)
70000	每股盈餘(元)：						
	基本每股盈餘		稅前	稅後	稅前	稅後	
70001	繼續營業單位合併純益(損)		\$0.80	\$0.56	\$(0.72)	\$(0.23)	
	合併總純益(損)		\$0.80	\$0.56	\$(0.72)	\$(0.23)	

(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：張煥城

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

民國九十八年一月一日至六月三十日

及民國九十七年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

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	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	庫藏股票	未認列為退休金成本之淨損失		
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年上半年度稅後純(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
民國98年1月1日餘額	\$97,375,372	\$-	\$81,971,213	\$12,320,672	\$-	\$7,060,140	\$2,106	\$344,257	\$(52,309,533)	\$(4,140,047)	\$(270,687)	\$3,145,462	\$145,498,955
少數股權變動數												303,439	303,439
97年度盈餘指撥及分配：													
法定盈餘公積				219,623		(219,623)							-
特別盈餘公積			(267,215)		7,107,732	(6,840,517)							-
被投資公司累積換算調整數								(146,128)					(146,128)
金融商品之未實現損益之變動									36,843,978				36,843,978
民國98年上半年度稅後純益(損)						5,464,930						(80,649)	5,384,281
民國98年6月30日餘額	\$97,375,372	\$-	\$81,703,998	\$12,540,295	\$7,107,732	\$5,464,930	\$2,106	\$198,129	\$(15,465,555)	\$(4,140,047)	\$(270,687)	\$3,368,252	\$187,884,525

(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：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國九十八年一月一日至六月三十日
及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	98年上半年度	97年上半年度
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
合併總純益(損)	\$5,384,281	\$(2,181,374)
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	1,938,486	1,844,344
依權益法認列投資收入小於當年度現金股利收現部分	130,913	244,268
呆帳費用	288,346	965,404
提存各項保險責任準備	112,313,993	45,686,673
出售資產利益	(41,189)	(378,748)
資產減損損失	35,588	39,772
其他調整項目	58,823	1,169,294
營業資產及負債之淨變動		
應收款項(增加)減少	(8,867,773)	3,186,801
遞延所得稅資產增加	(1,028,756)	(7,550,758)
公平價值變動列入損益金融資產(增加)減少	(17,493,054)	7,975,765
其他金融資產(增加)減少	(1,094,701)	233,993
其他資產增加	(4,640,893)	(2,519,141)
應付款項(減少)增加	(5,825,011)	13,153,875
公平價值變動列入損益金融負債減少	(28,836,816)	(2,550,532)
遞延所得稅負債增加(減少)	2,902,255	(144,911)
其他金融負債(減少)增加	(8,015,650)	303,023
其他負債增加(減少)	11,321,484	(1,107,309)
營業活動之淨現金流入	<u>58,530,326</u>	<u>58,370,439</u>
投資活動之現金流量：		
受限制資產減少(增加)	83,000	(90,000)
貼現及放款減少(增加)	50,157,206	(47,383,866)
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(31,963,142)	4,541,493
備供出售金融資產減少(增加)	9,717,434	(30,299,097)
持有至到期日金融資產增加	(37,471,466)	(15,356,675)
採權益法之股權投資減少	70,918	72,766
不動產投資增加	(6,072,903)	(560,873)
購買固定資產(增加)減少	(940,659)	287,778
附賣回票券及債券投資增加	(32,047,034)	(3,504,997)
其他金融資產(增加)減少	(47,149,583)	36,027,249
其他資產減少(增加)	920,013	(1,321,985)
投資活動之淨現金流出	<u>(94,696,216)</u>	<u>(57,588,207)</u>
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款(減少)增加	(16,828,431)	2,888,908
存款及匯款增加(減少)	89,356,582	(3,064,115)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(11,142,666)	13,478,375
央行及同業融資(減少)增加	(604,431)	2,868,099
應付債券減少	(3,671,172)	(3,279,144)
其他金融負債增加(減少)	26,288	(315,862)
其他負債增加(減少)	255,861	(1,875,968)
發放現金股利	(7,921)	(16,830)
支付董監事酬勞	-	(8,500)
少數股權變動數	391,425	-
融資活動之淨現金流入	<u>57,775,535</u>	<u>10,674,963</u>
匯率影響數	<u>(96,350)</u>	<u>(1,397,808)</u>
本期現金及約當現金增加數	21,513,295	10,059,387
期初現金及約當現金餘額	400,986,802	381,587,302
期末現金及約當現金餘額	<u>\$422,500,097</u>	<u>\$391,646,689</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	<u>\$7,022,984</u>	<u>\$9,978,270</u>
本期支付所得稅	<u>\$943,618</u>	<u>\$1,125,745</u>

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併財務報表附註
 民國九十八年六月三十日
 及民國九十七年六月三十日
 (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)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 98 年及 97 年 6 月 30 日之員工人數分別為 42,941 人及 41,634 人。

本公司民國 98 年及 97 年上半年度合併財務報表編製情形如下：

(1) 本公司民國 98 年及 97 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	98.6.30 所持股權 百分比	97.6.30 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	98.6.30 所持股權 百分比	97.6.30 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(以下簡稱國泰產險)	財產保險 業務	100	100	國泰產險設立於民國 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。經董事會決議，擬與子公司怡泰創、怡泰貳及怡泰管合併，以國泰創投為存續公司。
本公司、 國泰人壽、 國泰世華銀行 及國泰產險	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產險共計持有 67% 股權。經董事會決議，已於民國 98 年 8 月 10 日併入子公司國泰創投。
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。經董事會決議，已於民國 98 年 8 月 10 日併入子公司國泰創投。
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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	98.6.30 所持股權 百分比	97.6.30 所持股權 百分比	說 明
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	100	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	100	越南國泰人壽設立於民國 96 年 11 月 21 日。
國泰人壽 及國泰產 險	國泰財產保險有限 責任公司(上海)(以 下簡稱上海國泰產 險)	財產保險 業	100	-	上海國泰產險設立於民國 97 年 8 月 26 日，國泰人壽及國泰產險分別持有 50%股權。
國泰世華 銀行	Indovina Bank Limited(以下簡稱 越南 Indovina Bank)	銀行業務	50	50	越南 Indovina Bank 西元 1992 年 10 月 29 日設立於越南，國泰世華銀行及越南 Vietinbank 分別持有 50%股權。
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	98.6.30 所持股權 百分比	97.6.30 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。經董事會決議，已於民國 98 年 8 月 10 日併入子公司國泰創投。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	98.6.30 所持股權 百分比	97.6.30 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.(以下簡稱 Cathay Insurance (Bermuda))	再保險業務	100	100	Cathay Insurance (Bermuda)設立於民國 89 年 1 月 24 日。
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱國泰投顧)	證券投資研究分析業務	100	100	國泰投顧設立於民國 91 年 11 月 25 日。
國泰世華銀行	國泰人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱國泰人身保代)	人身保險代理人業務	100	100	國泰人身保代設立於民國 89 年 3 月 23 日。
國泰世華銀行	國泰財產保險代理人股份有限公司(以下簡稱國泰財產保代)	財產保險代理人業務	100	100	國泰財產保代設立於民國 89 年 3 月 23 日。
國泰世華銀行	華卡企業股份有限公司(以下簡稱華卡企業)	信用卡服務業務	100	100	華卡企業設立於民國 88 年 4 月 9 日。

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。

此類金融資產除衍生性金融商品及原始認列即指定公平價值變動列入損益之金融商品不得重分類為其他類別之金融商品外，交易目的金融商品如不再以短期出售為目的且符合下列情況之一者可重分類：

①符合放款及應收款定義者，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為其他類別金融資產。

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

②不符合放款及應收款定義者，僅於極少情況下方得重分類為其他類別金融商品。

前述之重分類，以重分類日之公平價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列之相關損益不予迴轉。

原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

(2) 持有至到期日金融資產

具有固定或可決定之收取金額及固定到期日，且有積極意圖及能力持有至到期日之非衍生性金融資產分類為持有至到期日金融資產。持有至到期日之投資(如債券)於續後評價時以攤銷後成本衡量，其公平價值變動造成之利益或損失，應於除列、價值減損或攤銷時認列當期損益。攤銷後成本之計算係以原始認列金額減除償付之本金，調整原始認列金額與到期金額間差異數採有效利率法計算之累積已攤銷金額，再減除價值減損或可能無法收回之金額。估計現金流量以計算有效利率時，係考量金融商品合約條款，並包括支付或收取之手續費、折溢價及交易成本等。

(3) 無活絡市場之債券投資

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

(4) 備供出售金融資產

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

此類金融資產若符合放款及應收款之定義，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為無活絡市場之債券投資。重分類時，以重分類日之公平價值作為重分類日之新成本或攤銷後成本，原已認列為業主權益調整項目之相關損益則分期攤銷為當期損益。

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)

(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。

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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。

(2) 以成本衡量之金融資產

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

(3) 備供出售金融資產

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

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

6. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

- (1) 公平價值避險：係指規避已認列資產或負債、未認列確定承諾公平價值變動風險。
- (2) 現金流量避險：係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債(例如浮動利率債務之全部或部分之未來利息支付)或高度很有可能預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。
- (3) 國外營運機構淨投資避險：係指規避國外營運機構淨投資之匯率變動風險。

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

(1) 公平價值避險

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

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

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

當有任何下列之情形發生時，本公司及子公司即停止適用避險會計之規定：

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

(2) 現金流量避險

現金流量避險係指規避現金流量變動之風險，該變動係因已認列資產或負債或高度很有可能發生預期交易之特定風險所引起，且該變動將影響損益。避險工具之利益或損失屬有效避險部分，直接認列為股東權益調整項目，屬無效部分則認列為當期損益。

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

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

(3) 國外營運機構淨投資之避險

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

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

7. 備抵呆帳

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

8. 採權益法之股權投資

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

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

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

9. 不動產投資

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

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

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

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

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

10. 固定資產

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

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

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

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

11. 無形資產

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

本公司及子公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

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

本公司及子公司之無形資產主係電腦軟體成本，按三至五年採直線法攤銷。

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

12. 資產減損

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

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

13. 不動產投資信託及金融資產證券化

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

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

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

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

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

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

14. 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：

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

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

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。

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

18. 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。

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。

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

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

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

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

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

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，此項會計原則變動對本公司及其子公司民國 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。

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

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	98.6.30	97.6.30
庫存現金及零用金	\$10,185,694	\$10,711,597
銀行存款	13,494,124	13,972,138
定期存款	357,628,654	356,329,703
約當現金	30,368,027	3,100,402
待交換票據	3,148,330	3,283,658
存放銀行同業	7,675,268	4,249,191
合 計	<u>\$422,500,097</u>	<u>\$391,646,689</u>

民國 98 年及 97 年 6 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者各為 2,377,980 仟元及 1,166,983 仟元。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產

	98.6.30	97.6.30
股 票	\$4,427,122	\$13,453,281
受益憑證	51,234,632	11,042,026
指數股票型基金	25,596	169,362
不動產投資信託受益憑證	616,750	649,750
商業本票	3,764,563	8,263,157
公 司 債	16,614,702	4,642,848
公 債	1,087,097	17,756,386
國庫券	32,684,360	491,324
央行定存單	2,727	9,961
海外金融商品	12,908,892	49,880,742
衍生性金融商品	159,409	49,101
期貨交易保證金—自有資金	30,109	-
組合式定存	1,000,000	2,000,000
評價調整	19,691,947	18,587,522
合 計	<u>\$144,247,906</u>	<u>\$126,995,460</u>

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

(1) 截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日上述金融商品中分別有面額 3,405,400 仟元及 6,551,900 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 3,791,562 仟元及 6,532,399 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國 98 年 9 月及 97 年 8 月底前以 3,792,820 仟元及 6,536,093 仟元買回。

(2) 截至民國 98 年及 97 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

	98.6.30	97.6.30
進出口押匯	\$135,980	\$488,270
放款	1,314,984,572	1,357,332,833
透支	541,147	434,422
催收款項	7,097,691	6,191,429
總額	1,322,759,390	1,364,446,954
減：備抵呆帳	(9,979,888)	(11,414,202)
淨額	<u>\$1,312,779,502</u>	<u>\$1,353,032,752</u>

4. 備供出售金融資產

	98.6.30	97.6.30
股票	\$109,113,143	\$113,688,105
受益憑證	295,521	957,632
金融資產受益證券	2,535,588	5,361,542
指數股票型基金	3,688,539	4,142,211
公債	125,732,009	87,309,485
公司債	57,540,501	16,141,315
金融債券	136,082,566	181,061,350
海外金融商品	89,762,410	80,565,765
不動產投資信託受益證券	9,374,235	9,399,053
累計減損	(507,518)	-
評價調整	(18,924,195)	(13,742,025)
合計	<u>\$514,692,799</u>	<u>\$484,884,433</u>

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

- (1) 截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日上述備供出售金融商品中分別有面額 4,833,300 仟元及 19,664,000 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 5,366,412 仟元及 21,581,399 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國 98 年 8 月底及 97 年 12 月底前以 5,366,858 仟元及 21,617,841 仟元買回。
- (2) 截至民國 98 年及 97 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。
- (3) 子公司國泰世華銀行持有之海外金融商品，因部份債券發行人被政府接管或發生違約情事，截至民國 98 年 6 月 30 日止已提列減損損失為 507,518 仟元。

5. 持有至到期日金融資產

	98.6.30	97.6.30
公 債	\$97,245,772	\$18,666,441
公 司 債	4,381,869	3,969,814
金融債券	10,274,641	12,597,202
海外金融商品	567,540,588	548,863,022
金融資產受益證券	10,090,785	19,480,199
短期票券	1,331,560	-
小 計	690,865,215	603,576,678
減：累計減損	(164,080)	-
合 計	\$690,701,135	\$603,576,678

- (1) 子公司國泰人壽持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列相關 CDO 減損，截至民國 98 年 6 月 30 日止已提列減損損失為 164,080 仟元。
- (2) 截至民國 98 年及 97 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。

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

6. 採權益法之股權投資

被投資公司名稱	98.6.30		97.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
國泰投顧	\$122,464	100.00%	\$135,529	100.00%
怡泰管顧	38,858	100.00%	39,527	100.00%
華卡企業	38,015	100.00%	37,561	100.00%
國泰財產保代	7,416	100.00%	7,396	100.00%
國泰人身保代	36,853	100.00%	32,797	100.00%
Cathay Insurance (Bermuda)	96,318	100.00%	84,741	100.00%
普訊陸創業投資股份有限公司	337,885	21.43%	354,152	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	44,805	35.00%	55,379	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	77,715	24.79%	183,378	24.79%
華大創業投資股份有限公司	83,771	24.06%	134,851	24.06%
台灣建築經理股份有限公司	49,513	30.15%	43,660	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,416,081	24.57%	1,284,883	24.57%
台灣工銀創業投資股份有限公司	217,405	24.96%	272,988	24.96%
國泰證券投資信託股份有限公司	315,184	43.75%	335,078	43.75%
小計	2,882,283		3,001,920	
減：聯屬公司間未實現利益	(415,680)		(415,680)	
合計	\$2,466,603		\$2,586,240	

7. 其他金融資產

	98.6.30	97.6.30
避險之衍生性金融資產	\$2,833,936	\$275,763
以成本衡量之金融資產	26,554,604	26,922,840
組合式定存	19,300,000	26,432,315
客戶保證金專戶	1,085,925	1,792,916
其他雜項金融資產	4,019,456	1,280,093
累計減損	(1,867,230)	(1,820,740)
合計	\$51,926,691	\$54,883,187

(1) 子公司國泰人壽之被投資公司因有客觀證據顯示減損跡象，截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止已提列減損損失分別為 1,302,285 仟元及 1,204,105 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投資以成本衡量之股票中高雄捷運公司、台北金融大樓公司、新世紀資通公司、策略性工業創投基金及台中精機廠公司，因對該等公司之投資價值確已減損，故子公司國泰世華銀行分別依估計可能產生之損失或持有比例佔各該轉投資標的之淨值與原帳面價值之差額認列損失，並以承認損失後之帳面價值作為新成本。

8. 無活絡市場之債券投資

	98.6.30	97.6.30
特別股	\$899,730	\$549,730
債券	14,895,586	15,843,552
收益證券	400,000	935,000
海外金融商品	160,334,310	64,059,460
小計	176,529,626	81,387,742
減：累計減損	(3,102,173)	(271,625)
合計	\$173,427,453	\$81,116,117

- (1) 子公司國泰人壽持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列相關CDO減損，截至民國98年6月30日止已提列減損損失為426,634千元。

- (2) 子公司國泰世華銀行持有之部份證券化商品及金融債等金融資產，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國98年及97年6月30日止，已分別提列累計減損損失2,530,319千元及124,040千元。

子公司國泰世華銀行持有之部份可轉換公司債，因發行公司違約，已提列適當減損損失。

- (3) 截至民國98年及97年6月30日止，上述無活絡市場之債券投資設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

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

9. 不動產投資

項 目	98.6.30				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$130,058,488	\$4,712	\$(17,858,102)	\$(195,594)	\$112,009,504
營造工程	2,503,700	-	-	-	2,503,700
出租資產	153,970	-	(3,287)	-	150,683
合 計	<u>\$132,716,158</u>	<u>\$4,712</u>	<u>\$(17,861,389)</u>	<u>\$(195,594)</u>	<u>\$114,663,887</u>

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	<u>\$123,116,918</u>	<u>\$4,370</u>	<u>\$(16,272,599)</u>	<u>\$(195,923)</u>	<u>\$106,652,766</u>

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 取得或處分不動產之金額達三億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註十一之說明。
- (5) 截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。

10. 金融資產證券化

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

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

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

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

(1) 衡量保留權利所使用之主要假設：

於民國 98 年及 97 年 6 月 30 日，衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	98.6.30	97.6.30
預計加權平均年限(年)	0.481	1.051
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%	2.49%

(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：

	98.6.30	97.6.30
保留權利之帳面價值	\$973,720	\$976,335
預計加權平均年限(年)	0.481	1.051
預計提前還款率(每年比率)	3%	3%
不利變動 10%對公平價值之影響	(2,481)	(2,008)
不利變動 20%對公平價值之影響	(3,098)	(2,037)
預計信用損失率(每年比率)	3.71%	3.71%
不利變動 10%對公平價值之影響	(2,925)	(12,181)
不利變動 20%對公平價值之影響	(3,346)	(13,798)
剩餘現金流量之折現率(每年)	2.49%	2.49%
不利變動 10%對公平價值之影響	(2,586)	(4,911)
不利變動 20%對公平價值之影響	(5,166)	(9,796)

(3) 預期靜態群組損失率：

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

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

(4) 現金流量：

民國 98 年及 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：

	98 年上半年度	97 年上半年度
收到服務利益	\$120	\$120
收到保留權利之其他現金流量	12,314	14,842
收回清償能力準備金	2,474	5,155

11. 商譽及無形資產

項 目	98.1.1	本期增加	本期減少	98.6.30
單獨取得成本：				
商譽	\$6,673,084	\$-	\$-	\$6,673,084
電腦軟體成本	2,567,375	133,742	(110,366)	2,590,751
土地使用權	19,630	202	-	19,832
小計	9,260,089	133,944	(110,366)	9,283,667
攤銷及減損：				
攤銷	(1,469,517)	(180,058)	108,681	(1,540,894)
帳面價值	<u>\$7,790,572</u>	<u>\$(46,114)</u>	<u>\$(1,685)</u>	<u>\$7,742,773</u>

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	8,650,337	551,034	(172,499)	9,028,872
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	(1,217,811)	(210,504)	172,499	(1,255,816)
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。

電腦軟體成本屬有限耐用年限，採直線法分 3~5 年攤銷。

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

12. 應付商業本票

	98.6.30	97.6.30
應付商業本票	\$130,000	\$-
減：應付商業本票折價	-	-
淨 額	\$130,000	\$-

民國 98 年上半年度應付商業本票之平均利率為年息 0.681%。

13. 公平價值變動列入損益之金融負債

	98.6.30	97.6.30
衍生性金融商品負債	\$220,547	\$130,987
首順位金融債券	27,000,000	39,700,000
次順位金融債券	5,000,000	-
應付借券－避險	25,104	-
評價調整	11,947,665	17,645,005
合 計	\$44,193,316	\$57,475,992

(1) 民國 97 年 9 月 19 日及 97 年 10 月 27 日子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額分別為 2,200,000 仟元及 2,800,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。上述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。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，於民國 97 年均已到期。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。

14. 存款

	98.6.30	97.6.30
支票存款	\$11,504,074	\$11,615,072
活期存款	166,040,477	111,763,933
活期儲蓄存款	387,750,596	348,079,301
定期存款	613,743,332	540,869,277
代為確定用途信託基金	255,072	6,769,407
匯款	463,305	534,211
合計	<u>\$1,179,756,856</u>	<u>\$1,019,631,201</u>

15. 應付債券

	98.6.30	97.6.30
應付公司債淨額	\$20,000,000	\$-
次順位金融債券	14,393,957	15,177,000
金融債券折價	(53,645)	(85,365)
評價調整	854,494	181,058
合計	<u>\$35,194,806</u>	<u>\$15,272,693</u>

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

- (1) 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，業已到期。
- (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。子公司國泰世華銀行於民國 98 年 5 月買回前述海外次順位美金 172,620 仟元，並產生收購利益 430,023 仟元，帳列其他利息淨損益項下，剩餘流通在外金融債券已採用避險會計處理。
- (3) 本公司於民國 97 年 12 月 8 日奉准發行之無擔保次順位公司債，總額 20,000,000 仟元，為期七年，票面利率 3.1%，每年付息一次，到期一次還本。
- (4) 上述次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於本公司及子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於本公司及子公司國泰世華銀行其他債務。

16. 營業及負債準備

	98.6.30	97.6.30
保險業各項準備	\$2,188,825,065	\$2,012,140,666
保證責任準備	24,892	28,402
違約損失準備	46,670	36,264
買賣損失準備	280,609	268,791
合 計	<u>\$2,189,177,236</u>	<u>\$2,012,474,123</u>

- (1) 子公司國泰產險依 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。

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

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。

依 97 年 12 月 26 日金管保一字第 09702508101 號令訂定「保險業未適格再保險準備金提存方式」規定，未適格再保險分出業務時，依據保險業各種準備金提存辦法第二十四條第二項規定，自 98 年 1 月 1 日起應提未適格再保險準備金。

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

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

A. 提存：各險別應依規定之重大事故特別準備金比率提存。

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

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

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之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。

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

C. 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) 子公司國泰產險自民國 91 年 12 月 24 日起，除汽車及機車強制險及核能保險外之各險種，其提存標準改依財政部保險司發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定之比率提存之，提存涵蓋自留業務已報未付及未報未付保險賠款。

子公司國泰產險自民國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。

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

- ④ 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。

17. 其他金融負債

	98.6.30	97.6.30
避險之衍生性金融負債	\$202,616	\$538,210
撥入放款基金	250,906	282,509
其他雜項金融負債	90,238	25,064
合 計	<u>\$543,760</u>	<u>\$845,783</u>

18. 股 本

- (1) 本公司截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止額定資本總額均為 120,000,000 仟元，實收資本額分別為 97,375,372 仟元及 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 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

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

19. 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 98 年及 97 年 6 月 30 日餘額分別為 81,703,998 仟元及 81,971,213 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘分別為 0 仟元及 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發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一限制。
- (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，應發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一規定，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。

20. 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) 特別盈餘公積

依(95)金管證(一)字第 0950000507 及(97)證期(一)字第 0970000558 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。嗣後股東權益減項淨額迴轉時，得將迴轉金額相等之特別盈餘公積轉列未分配盈餘並得分派之。

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

(3) 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 98 年 6 月 19 日經股東會通過 97 年盈餘分派案，於提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，已無盈餘可供分派，故本期無派股息及紅利。
- ③ 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。
- 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末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
- 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 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。

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

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

- ⑧ 本公司及其子公司民國 98 年上半年度員工紅利及董監酬勞估列金額為 14,596 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 98 年上半年度稅後淨利再依公司章程所定之成數為估列基礎(稅後淨損不予估列)，並認列為本年度之營業成本或營業費用，惟嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為 99 年度之損益。
- 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 97 年度盈餘分配議案，業經股東會通過，依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積分別為 219,623 仟元及 7,107,732 仟元後，已無盈餘可供分派，其餘有關股東會決議盈餘分派詳細情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

21. 庫藏股票

(1) 本公司民國 98 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	\$48.55

(2) 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

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

22. 營業費用

民國 98 年及 97 年上半年度發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	<u>98 年上半年度</u>	<u>97 年上半年度</u>
用人費用	\$19,695,086	\$19,527,979
薪資費用	16,944,692	16,921,984
員工保險費	1,172,923	1,076,623
退休金費用	691,684	664,267
其他用人費用	885,787	865,105
折舊費用	1,757,036	1,635,174
攤銷費用	181,450	209,170

23. 估計所得稅

(1) 民國 98 年及 97 年上半年度所得稅費用估列如下：

	<u>98 年上半年度</u>	<u>97 年上半年度</u>
依稅法調整後之課稅所得額計算之所得稅額	\$667,478	\$2,187,201
加(減)：分離課稅之所得稅額	97,518	127,495
未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	8,716	12,394
各公司依法計算最低稅負制之應繳稅額合計數	-	711,483
國外投資扣繳稅額	(29,548)	(21,033)
連結稅制影響數	17,657	(114,880)
遞延所得稅費用(利益)	6,645,763	(7,646,274)
所得稅調整數	288,653	20,558
投資抵減	(5,952)	(7,937)
虧損扣抵	(7,178,333)	(2,392)
遞延所得稅資產/負債因稅率變動影響數	1,684,306	-
其他	117,171	-
所得稅費用(利益)	<u>\$2,313,429</u>	<u>\$(4,733,385)</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) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	98.6.30	97.6.30
① 民國 98 年及 97 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	\$13,527,006	\$19,403,765
B. 遞延所得稅負債總額	\$4,360,954	\$2,719,388
C. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	\$715,120	\$939,785
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	\$1,450,585	\$1,399,671
未實現兌換(利益)損失之認列所產生之暫時性差異	(5,800,937)	44,505,759
金融資產及負債評價(利益)所產生之暫時性差異	(6,564,049)	(4,468,649)
備抵呆帳超限所產生之暫時性差異	1,884,912	4,631,991
虧損扣抵產生之暫時性差異	50,826,886	8,936,886
其它因素所產生之暫時性差異	1,125,784	720,220
合 計	\$42,923,181	\$55,725,878
E. 連結稅制影響數	\$94,874	\$2,090,014
F. 國外機構遞延所得稅資產	\$102,434	\$83,831
G. 投資抵減稅額	\$38,253	\$4,443
	98.6.30	97.6.30
② 遞延所得稅資產	\$13,527,006	\$19,403,765
備抵評價－遞延所得稅資產	(715,120)	(939,785)
淨遞延所得稅資產	12,811,886	18,463,980
遞延所得稅負債	(4,360,954)	(2,719,388)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$8,450,932	\$15,744,592

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。

依據民國 98 年 5 月 27 日新公佈之所得稅法修正條文，本公司及其子公司自民國 99 年度起適用之所得稅率將改為 20%。

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

(3) 本公司及子公司營利事業所得稅核定情形：

	98.6.30	
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國 94 年度	對於民國 91 年至 94 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 94 年度	對於民國 91 年至 92 年度核定內容不服，申請復查中，對 93 年及 94 年核定部份，子公司國泰人壽擬提出復查。
子公司國泰世華銀行	核定至民國 94 年度	-
子公司國泰產險	核定至民國 94 年度	對於民國 93 年至 94 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 94 年度	-
子公司國泰創投	核定至民國 94 年度	-
子公司神坊資訊	核定至民國 96 年度	-
子公司國泰期貨	核定至民國 96 年度	-
子公司怡泰創投	核定至民國 95 年度	-
子公司怡泰貳創投	核定至民國 94 年度	-

(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

	98.6.30	97.6.30
本公司	\$614,548	\$4,617,807
子公司國泰人壽	1,139,060	61,734
子公司國泰世華銀行	156,791	58,753
子公司國泰產險	10,201	1,460
子公司國泰綜合證券	8,000	6,049
子公司國泰創投	1,004	209
子公司怡泰創投	20,243	9,408
子公司怡泰貳創投	13,527	9,702
子公司國泰期貨	12,229	15,244
子公司神坊資訊	9,575	-

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

② 盈餘分配之稅額扣抵比率

	98 年上半年度 (實際)	97 年上半年度 (實際)
本公司－現金股利	8.70%	12.98%
本公司－股票股利	-	12.99%
子公司國泰人壽	-	5.62%
子公司國泰世華銀行	3.51%	9.78%
子公司國泰產險	2.55%	1.61%
子公司國泰綜合證券	-	15.18%
子公司國泰創投	-	0.99%
子公司怡泰創投	-	19.45%
子公司怡泰貳創投	7.28%	5.45%
子公司國泰期貨	33.33%	33.33%
子公司神坊資訊	33.33%	-

(4) 未分配盈餘相關資訊－本公司

	98.6.30	97.6.30
民國 86 年度以前	\$-	\$267,215
民國 87 年度以後	-	4,863,911
合 計	\$-	\$5,131,126

① 民國 98 年及 97 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。

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。

24. 每股盈餘

98 年上半年度	本期淨利金額(分子)		加權平均流通 在外股數 (分母)(仟股)	基本每股盈餘(元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
基本每股盈餘：					
合併總純益	\$7,697,710	\$5,384,281	9,670,877	\$0.80	\$0.56

97 年上半年度	本期淨利金額(分子)		加權平均流通 在外股數 (分母)(仟股)	基本每股盈餘(元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
基本每股盈餘：					
合併總純損	\$(6,914,759)	\$(2,181,374)	9,670,877	\$(0.72)	\$(0.23)

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

五、關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
國泰人壽	子公司
國泰世華銀行	〃
國泰產險	〃
國泰綜合證券	〃
國泰創投	〃
怡泰貳創投	子公司(已於 98.8.10 併入國泰創投)
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	〃
神坊資訊	〃
Cathay Insurance (Bermuda)	〃
國泰投顧	〃
上海國泰產險	國泰產險之子公司
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
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
台灣建築經理股份有限公司	〃
國泰醫療財團法人	其董事長與本公司董事長為同一人
萬寶開發股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
國泰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 ICBV)	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	〃
其他關係人	(包括子公司董事長、經理人及配偶、二親等親屬等)

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

2. 合併基礎之重大關係人交易事項

(1) 現金及約當現金

存放銀行同業

關係人名稱	98 年上半年度		97 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank (原 ICBV)	\$4,816	\$25	\$460,345	\$2,414

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	\$4,709,050	\$7,750,015

(3) 應收款項

關係人名稱	98.6.30	百分比%	97.6.30	百分比%
Cathay Insurance (Bermuda)	\$25,330	0.03	\$16,566	0.02
怡泰管顧	5,770	0.01	-	-
合計	\$31,100		\$16,566	

(4) 放款

關係人名稱	98 年上半年度		97 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	\$1,760,000	\$10,503	\$2,942,280	\$33,194
台灣建築經理股份有限公司	104,000	1,048	109,000	1,579
國泰醫療財團法人	4,396,170	59,020	4,602,505	84,748
其他關係人	516,377	4,131	671,870	9,275
合計	\$6,776,547	\$74,702	\$8,325,655	\$128,796

(5) 備供出售金融資產

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	\$224,910	\$249,897

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

(6) 存款

關係人名稱	98 年上半年度		97 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	\$327,343	\$2,889	\$539,871	\$8,814
國泰建設股份有限公司	156,097	33	81,761	104
國泰債券證券投資信託基金 等	11,156,072	50,073	7,010,121	89,549
其他關係人	4,821,558	26,534	4,217,988	28,302
合 計	<u>\$16,461,070</u>	<u>\$79,529</u>	<u>\$11,849,741</u>	<u>\$126,769</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	98 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	\$57,264
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	13,344
合 計		<u>\$70,608</u>

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>

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	
		98 年 上半年度	97 年 上半年度
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$11,036	\$8,733
國泰醫療財團法人	出租不動產	87,568	85,174
三井工程股份有限公司	出租不動產	4,908	4,265
國泰投顧	出租不動產	4,593	-
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	11,131	8,892
合 計		<u>\$119,236</u>	<u>\$107,064</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	存入保證金	
		98.6.30	97.6.30
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$4,886	\$4,886
國泰醫療財團法人	出租不動產	11,097	10,991
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	4,948	4,234
合 計		\$20,931	\$20,111

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

③ 子公司國泰人壽及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	
		98 年 上半年度	97 年 上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$20,875	\$20,900
世華國際租賃股份有限 公司	承租不動產	7,680	7,206
合 計		\$28,555	\$28,106

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		98.6.30	97.6.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$8,779	\$8,779
世華國際租賃股份有限 公司	承租不動產	11,590	33,395
合 計		\$20,369	\$42,174

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) 央行及金融同業存款

關係人名稱	98 年上半年度		97 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

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

(9) 附買回票券及債券負債

關係人名稱	98 年上半年度		97 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
國泰證券投資信託股份有 限公司	88,001	57	-	-
其他關係人	557,931	517	1,409,757	17,224
合 計	<u>\$645,932</u>	<u>\$574</u>	<u>\$2,056,536</u>	<u>\$21,577</u>

(10) 應付款項

關係人名稱	98.6.30	百分比%	97.6.30	百分比%
華卡企業	\$15,366	0.05	\$32,817	0.05
國泰投顧	-	-	5,670	0.01
怡泰管顧	3,750	0.01	-	-
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	9,351	0.03	36,848	0.06
三井工程股份有限公司	15,215	0.05	5,056	0.01
Vietinbank (原 ICBV)	164,090	0.54	129,005	0.20
合 計	<u>\$207,772</u>		<u>\$209,396</u>	

(11) 手續費及佣金淨收益

① 手續費收入

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$8,968</u>	<u>\$10,503</u>

② 再保手續費支出

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$4,695</u>	<u>\$5,097</u>

③ 佣金費用

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰人身保代	<u>\$15,434</u>	<u>\$9,746</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)

(12)保費業務淨收益

①保費收入

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰醫療財團法人	\$13,173	\$12,984
其他關係人	182,019	241,449
合 計	\$195,192	\$254,433

②再保收入

關 係 人 名 稱	98 年上半年度	97 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$43,966	\$70,249

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，民國 98 年及 97 年上半年度分別轉分 60%及 90%予子公司國泰人壽。

③再保賠款與給付

關 係 人 名 稱	98 年上半年度	97 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$54,332	\$60,569

(13)其他非利息淨損益

其他收入

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰證券投資信託股份有限公司	\$33,360	\$30,320

(14)營業費用

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰投顧	\$11,340	\$18,795
華卡企業	170,701	160,871
怡泰管顧	29,695	30,276
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	303,529	308,391
國泰建設股份有限公司	5,823	7,428
世華國際租股份有限公司	5,853	5,475
合 計	\$526,941	\$531,236

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

(15) 其他

- 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 98 年及 97 年上半年度實際支付工程款分別為 158,055 仟元及 360,591 仟元，截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止，累積已支付工程款分別為 1,339,952 仟元及 922,414 仟元。
- ② 子公司國泰世華銀行於民國 98 年及 97 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 16,004 仟元及 11,096 仟元，帳列固定資產及營業費用項下。
- ③ 子公司國泰世華銀行於民國九十八年及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固定資產—土地與房屋，分別支付佣金 1,792 仟元及 14,504 仟元，帳列承受擔保品利益減項或財產交易利益減項等。

3. 本公司

(1) 銀行存款

民國 98 年上半年度本公司並無重大關係人交易情形。

		98 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	\$4,161	0.00%~0.10%	\$3
		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	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		\$4,546,908		\$26,241

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	98.6.30	97.6.30
國泰世華銀行	連結稅制、定存息	\$1,083,425	\$736,683
國泰人壽	利息、連結稅制	270,383	1,010,644
國泰產險	連結稅制	149,024	183,222
怡泰管顧	連結稅制	5,770	5,169
國泰綜合證券	連結稅制	253,802	-
怡泰貳創投	連結稅制	-	9,117
合計		<u>\$1,762,404</u>	<u>\$1,944,835</u>

(3) 存出保證金

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰人壽	<u>\$5,964</u>	<u>\$4,885</u>

(4) 應付款項

關係人名稱	交易性質	98.6.30	97.6.30
國泰人壽	連結稅制	\$4,097,190	\$541,486
國泰世華銀行	連結稅制	3,024,214	983,685
國泰綜合證券	連結稅制	14,199	-
合計		<u>\$7,135,603</u>	<u>\$1,525,171</u>

(5) 利息收入

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰人壽	<u>\$260,342</u>	<u>\$-</u>

(6) 營業費用

關係人名稱	98年上半年度	97年上半年度
國泰人壽	<u>\$13,125</u>	<u>\$10,264</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	98 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	\$16,342,086	0.10%~2.42%	\$29,605
	活期存款	3,992,399	0.02%~1.00%	1,413
	支票存款	689,958	-	-
	證券存款	8	0.10%	2
	合計	<u>\$21,024,451</u>		<u>\$31,020</u>

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	\$251,850	2.49%~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>\$3,293,818</u>		<u>\$19,851</u>

② 其他應收款

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰金控	\$4,097,190	\$541,486
國泰產險	177,421	158,223
合計	<u>\$4,274,611</u>	<u>\$699,709</u>

③ 其他金融資產

關係人名稱	98 年上半年度		
	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	<u>\$-</u>	3.17%~3.73%	<u>\$4,621</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	97 年上半年度		
	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	\$1,500,000	3.17%~3.37%	\$48,975

④ 擔保放款

關係人名稱	98 年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰醫療財團				
法人	\$4,286,249	\$4,160,170	1.85%~3.91%	\$55,836
其他關係人	324,267	283,140	1.01%~5.37%	2,667
合 計	\$4,610,516	\$4,443,310		\$58,503

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	\$4,692,479	\$4,617,389		\$85,308

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	98.6.30	97.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	\$4,003,827	\$6,856,163

⑥ 其他催收款

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
上海國泰人壽	\$265,211	\$-

主係子公司國泰人壽代墊其子公司之電腦設備軟硬體費用。

⑦ 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。

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

子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	98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	\$57,264

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	\$112,809

⑧ 其他資產－其他

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
上海國泰人壽	\$-	\$265,211

主係子公司國泰人壽代墊其子公司之電腦設備軟硬體費用。

⑨ 存出保證金

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰期貨	\$453,945	\$624,819

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國98年及97年上半年度保證金利息收入分別為234仟元及231仟元。

⑩ 其他應付款

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰金控	\$270,383	\$1,010,644

⑪ 租金收入

關係人名稱	交易性質	98年上半年度	97年上半年度
國泰世華銀行	出租不動產	\$165,439	\$147,082

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

⑫ 保費收入

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰世華銀行	\$292,583	\$267,006
其他關係人	182,019	241,449
合 計	\$474,602	\$508,455

⑬ 什項收入

關 係 人 名 稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰產險	\$531,934	\$472,773

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

⑭ 營業費用

關 係 人 名 稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰世華銀行	\$557,618	\$508,478
神坊資訊	119,131	124,733
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	303,529	308,391
合 計	\$980,278	\$941,602

⑮ 營業外費用

關 係 人 名 稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰金控	\$260,342	\$-

係子公司國泰人壽發行特別股負債之利息費用。

⑯ 其他

A. 子公司國泰人壽截至民國 98 年及 97 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(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	98.6.30	97.6.30
遠期外匯合約	USD630,000	USD530,807
換匯合約	USD5,065,858	USD1,235,000
金融債券	NTD-	NTD198,413

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

B. 子公司國泰人壽於民國 98 年及 97 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 800,000 仟元及 2,480,000 仟元。

(2) 子公司國泰世華銀行

① 放款及存款

科目／關係人名稱	98 年上半年度		97 年上半年度	
	金額	利息收入	金額	利息收入
貼現及放款				
世華國際租賃股份有限公司	\$1,760,000	\$10,503	\$2,942,280	\$33,194
台灣建築經理股份有限公司	104,000	1,048	109,000	1,579
國泰醫療財團法人	236,000	3,184	258,000	3,411
其他關係人	212,163	1,284	371,626	4,906
合計	\$2,312,163	\$16,019	\$3,680,906	\$43,090

科目／關係人名稱	98 年上半年度		97 年上半年度	
	金額	利息支出	金額	利息支出
存款				
國泰人壽	\$21,024,451	\$31,020	\$4,793,818	\$19,851
國泰金控	4,161	3	4,819,505	26,241
國泰期貨	1,380,416	6,103	1,590,263	13,579
國泰綜合證券	123,454	586	309,516	2,118
國泰產險	1,271,613	8,167	897,983	5,488
國泰證券投資信託股份有限 公司	327,343	2,889	539,871	8,814
國泰建設股份有限公司	156,097	33	81,761	104
越南國泰人壽	86,783	11,100	170,903	12,686
國泰債券證券投資信託基金 等	11,156,072	50,073	7,010,121	89,549
其他關係人	4,821,558	26,534	4,217,988	28,302
合計	\$40,351,948	\$136,508	\$24,431,729	\$206,732

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	98 年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息支出
<u>拆放同業</u>				
越南 Indovina Bank	\$809,116	\$67,760	2.56%~6.5%	\$4,535
<u>同業拆放</u>				
越南 Indovina Bank	\$1,476,810	\$820,450	0.25%~3.04%	\$2,119

科目/關係人名稱	97 年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息收入
<u>拆放同業</u>				
越南 Indovina Bank	\$3,217,904	\$1,770,564	2.56%~26.00%	\$25,957

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	98 年上半年度		97 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
其他	557,931	517	1,409,757	17,224
合計	\$557,931	\$517	\$2,056,536	\$21,577

④ 租金支出

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰人壽	\$165,690	\$147,303

⑤ 其他應收款－未收之現金股利

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
越南 Indovina Bank	\$164,090	\$129,005

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

⑥ 手續費收入

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰人壽	\$557,618	\$508,478

⑦ 本期支付保險費

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰人壽	\$292,583	\$267,006

⑧ 業務費用

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
神坊資訊	\$220,723	\$236,301
華卡企業	137,304	137,887
合 計	\$358,027	\$374,188

⑨ 應收連結稅制款項

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰金控	\$1,940,789	\$253,007

⑩ 公平價值變動列入損益之金融資產－基金

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰證券投資信託股份有限 公司	\$404,259	\$775,649

⑪ 其 他

- A. 民國 95 年度由三井工程股份有限公司以總價 1,411,880 仟元承攬子公司國泰世華銀行國泰內湖金融大樓及北桃園分行，民國 98 年及 97 年上半年度實際支付工程款分別為 158,055 仟元及 360,591 仟元，截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止，累積已支付工程款分別為 1,339,952 仟元及 922,414 仟元。

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

B. 子公司國泰世華銀行於民國 98 年及 97 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 800,000 仟元及 2,480,000 仟元。

C. 截至民國 97 年 6 月 30 日，子公司國泰人壽持有子公司國泰世華銀行民國 92 年 12 月所發行之首順位債券，面額為 200,000 仟元。

(3) 子公司國泰產險

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	98 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	\$402,370	0.10%	\$251
	支票存款	39,521	-	-
	定期存款	829,722	0.525%~2.72%	7,915
	合計	<u>\$1,271,613</u>		<u>\$8,166</u>

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>

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	98.6.30	97.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$200,509</u>	<u>\$43,320</u>

③ 備供出售金融資產—流動(受益憑證)

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$39,856</u>	<u>\$117,783</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 其他應付款

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰金控	\$149,024	\$183,222
國泰人壽	177,421	158,223
合 計	\$326,445	\$341,445

⑤ 營業費用

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰人壽	\$580,884	\$515,911

⑥ 其他

子公司國泰產險截至 98 年及 97 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	98.6.30	97.6.30
國泰世華銀行	遠期外匯合約	USD 7,710	USD 22,150
	換匯合約	USD 11,050	USD 31,150
	利率交換合約	NTD 600,000	NTD 600,000

(4) 子公司國泰綜合證券

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	98 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	\$71,973	0.05%~2.62%	\$549
	活期存款	51,481	0.02%~0.90%	37
	合 計	\$123,454		\$586

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	\$160,500	1.66%~2.62%	\$2,088
	活期存款	149,016	0.10%	30
	合 計	\$309,516		\$2,118

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

民國98年及97年6月30日之銀行存款中12,000仟元及61,000仟元，係提供結構型商品及權證發行履約之保證金，帳列存出保證金。

民國97年6月30日之銀行存款中40,000仟元，係供交割專戶透支額度之擔保用，帳列受限制資產，其餘皆無提供質押擔保之情形。

② 其他應付款

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰金控(註)	\$253,802	\$-

(註)：係因民國98年上半年度採連結稅制所計算之應付所得稅。

③ 結算交割服務費、經手費支出及期貨交易保證金—自有資金

關係人名稱	98 年上半年度			交易保證金 自有資金
	結算交割 服務費	經手費支出	期末應付款	
國泰期貨	\$-	\$-	\$-	\$195,873

關係人名稱	97 年上半年度			交易保證金 自有資金
	結算交割 服務費	經手費支出	期末應付款	
國泰期貨	\$-	\$-	\$-	\$122,405

(5) 子公司國泰創投

備供出售金融資產

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	\$131,984	\$328,903

(6) 子公司越南 Indovina Bank

① 存放同業

關係人名稱	98 年上半年度		97 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank(原 ICBV)	\$4,816	\$25	\$460,345	\$2,414

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

② 拆放銀行同業

關係人名稱	98 年上半年度		97 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	\$820,450	\$2,119	\$-	\$-

③ 銀行同業存款

關係人名稱	98 年上半年度		97 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank(原 ICBV)	\$-	\$-	\$505,471	\$3,552

④ 銀行同業拆放

關係人名稱	98 年上半年度		97 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

⑤ 應付股利

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰世華銀行	\$164,090	\$129,005
Vietinbank (原 ICBV)	164,090	129,005
合 計	\$328,180	\$258,010

⑥ 存款

關係人名稱	98 年上半年度		
	期末金額	利率區間	利息支出
越南國泰人壽	\$159,820	0.10%~10.80%	\$2,863

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

(7) 子公司國泰期貨

① 銀行存款、約當現金及營業保證金

關係人名稱	交易性質	98 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	\$4,613	0.10%	\$10
	支票存款	25	-	-
	定期存款(註)	303,600	0.12%~2.04%	1,031
	合計	<u>\$308,238</u>		<u>\$1,041</u>

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	<u>\$305,332</u>		<u>\$13,579</u>

註：存放於子公司國泰世華銀行之定期存款截至民國 98 年及 97 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	98.6.30		97.6.30	
	期末餘額	利率區間	期末餘額	利率區間
國泰世華銀行	<u>\$1,072,179</u>	0.02%~2.17%	<u>\$1,284,518</u>	0.04%~2.15%

③ 期貨交易人權益

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰人壽	\$453,945	\$624,819
國泰綜合證券	195,874	122,405
合計	<u>\$649,819</u>	<u>\$747,224</u>

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

(8) 子公司神坊資訊

① 銀行存款

		98 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	\$19,852	0.10%	\$14
	定期存款	160,076	0.405%~2.68%	2,413
	合計	<u>\$179,928</u>		<u>\$2,427</u>
		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	<u>\$282,919</u>		<u>\$3,335</u>

② 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$100,455</u>	<u>\$74,883</u>

③ 銷貨收入

關係人名稱	98 年上半年度	97 年上半年度
國泰世華銀行	<u>\$138,135</u>	<u>\$150,831</u>

(9) 子公司上海國泰人壽

其他應付款

關係人名稱	98.6.30	97.6.30
國泰人壽	<u>\$265,211</u>	<u>\$265,211</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)

(10) 子公司越南國泰人壽

銀行存款

關係人名稱	交易性質	98 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	\$86,783	1.00%~15.00%	\$11,100

關係人名稱	交易性質	98 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
Indovina Bank	活期存款	\$8,406	0.10%~2.40%	\$150
	定期存款	151,414	2.00%~10.80%	2,713
	合計	\$159,820		\$2,863

民國 97 年上半年度子公司越南國泰人壽並無重大關係人交易情形。

六、質押之資產

民國 98 年及 97 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	
		98.6.30	97.6.30
定期存款	資本保證金、抵繳保證金、交割專戶及透支額度擔保用	\$874,590	\$907,510
存出保證金	政府公債及繳存法院擔保金	9,355,327	8,440,787
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	661,703	760,620
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	2,698,958	4,531,286
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	90,893	101,095
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	15,535,000	15,000,000
合計		\$29,216,471	\$29,741,298

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

七、重大承諾事項及或有事項

1. 子公司國泰世華銀行：

- (1) 民國 93 年起，「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 4 億元，「太崇」不服提起上訴，現由台灣高等法院審理中。
- (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 98 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 3,006,935 仟元，已支付價款 1,487,670 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

2. 子公司國泰產險：

子公司國泰產險因保險業務，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，子公司國泰產險提起第二審上訴，目前尚於高等法院審理中。

3. 子公司國泰綜合證券

截至民國 98 年 6 月 30 日止，子公司國泰綜合證券為發行認購(售)權證而洽請金融機構出具保證函計 5,000 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. 截至民國 98 年及 97 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：

	98.6.30	97.6.30
保管項目	\$181,107,324	\$210,177,300
受託代售旅行支票	246,234	515,543
受託代收及代放款	38,890,924	47,295,997
受託經理政府登錄債券及集保票券	582,315,600	347,129,400
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	20,809,286	17,495,216
客戶已開發未使用信用狀餘額	1,854,037	4,982,176
不可撤銷之貸款承諾	8,873,779	45,642,543
信用卡授信承諾	260,757,898	274,216,214
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,727	1,727
受託經理理財經紀業務	-	2,492,318

5. 租賃

本公司與各子公司以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國 98 年 6 月 30 日止應付未來各營業處所租金約為：

期 間	金 額
98.7.1~99.6.30	\$903,067
99.7.1~103.6.30	1,842,921
合 計	<u>\$2,745,988</u>

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

1. 本公司為充實自有資本、提升資本適足率及轉投資子公司，於民國 98 年 8 月 11 日經董事會決議通過，擬發行無擔保次順位公司債新台幣 200 億元。
2. 本公司為保持集團資本彈性及提高資金運用效率，於民國 98 年 4 月 29 日經董事會決議通過，擬將子公司國泰創投、怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，已於民國 98 年 8 月 10 日完成合併，以子公司國泰創投為存續公司。

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

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

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

2. 金融商品資訊之揭露

(1) 本公司

① 公平價值之資訊：

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	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	\$2,747,501	\$2,747,501	\$18,176,091	\$18,176,091
應收款項	5,185,892	5,185,892	3,149,204	3,149,204
持有至到期日金融資產	15,000,000	15,000,000	-	-
採權益法之股權投資	186,705,398	186,705,398	176,001,582	176,001,582
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	7,503,673	7,503,673	26,507,144	26,507,144
應付公司債	20,000,000	20,000,000	-	-

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. 公司債之公平價值係發行條件而得。
- C. 其餘各項金融商品如有市場價格可循時，則以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評估公平價值。

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)

D. 採權益法之股權投資，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 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	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$4,503	\$18,176,091	\$2,742,998	\$-
應收款項	-	-	5,185,892	3,149,204
持有至到期日之金融資產	-	-	15,000,000	-
採權益法之股權投資	-	-	186,705,398	176,001,582
其他金融資產	-	-	31,720	31,720
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	7,503,673	26,507,144
應付公司債	-	-	20,000,000	-

④ 財務風險資訊：

A. 利率風險

本公司並無暴露利率風險之情事。

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、國內普通股票及子公司國泰人壽之特別股等。

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)

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)、風險值限額(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	98.6.30		97.6.30	
	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	\$247,822,244	\$247,822,244	\$185,559,533	\$185,559,533
應收票據及款項	50,492,300	50,492,300	27,319,542	27,319,542
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	71,146,713	71,146,713	72,989,144	72,989,144
備供出售金融資產－流動	135,565,155	135,565,155	162,622,729	162,622,729
持有至到期日金融資產－一年內到期	30,176,218	28,029,011	2,152,735	2,146,703
無活絡市場之債券投資－流動	4,534,726	4,413,892	5,621,772	5,621,772
其他金融資產－流動	8,000,000	8,000,000	-	-
備供出售金融資產－非流動	230,872,988	230,872,988	253,180,259	253,180,259
持有至到期日金融資產－非流動	654,456,134	640,193,916	594,552,042	575,612,857
以成本衡量之金融資產－非流動	19,202,400	-	19,055,198	-
無活絡市場之債券投資－非流動	139,768,341	127,397,676	61,512,273	53,656,291
採權益法之股權投資	5,968,307	5,968,307	5,226,620	5,226,620
其他金融資產－非流動	11,300,000	11,300,000	27,954,287	27,954,287
存出保證金	11,864,922	11,864,922	11,509,833	11,509,833
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	10,400,942	10,400,942	18,966,623	18,966,623
特別股負債－非流動	15,000,000	15,413,340	-	-
存入保證金	1,613,269	1,613,269	1,507,250	1,507,250
<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
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	12,782,343	12,782,343	16,519,435	16,519,435
利率交換、信用違約交換合約	205,509	205,509	119,398	119,398
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換、信用違約交換合約	1,924,839	1,924,839	96,575	96,575
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	4,619,687	4,619,687	13,087,910	13,087,910
利率交換、信用違約交換合約	234,077	234,077	72,302	72,302
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	202,616	202,616	528,906	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)

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(款項)及應付票據(款項)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。
- E. 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其公平價值。
- F. 採權益法之股權投資，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 98 年及 97 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	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$179,325,101	\$163,908,525	\$68,497,143	\$21,651,008
應收票據及款項	-	-	50,492,300	27,319,542
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	70,575,613	69,555,698	571,100	3,433,446
備供出售金融資產－流動	135,159,298	162,622,729	405,857	-

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
持有至到期日金融資產－一年內到期	\$2,824,968	\$889,774	\$25,204,043	\$1,256,929
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	4,413,892	5,621,772
其他金融資產－流動	-	-	8,000,000	-
備供出售金融資產－非流動	229,495,919	251,927,084	1,377,069	1,253,175
持有至到期日金融資產－非流動	95,403,027	76,351,878	544,790,889	499,260,979
無活絡市場之債券投資－非流動	4,642,752	-	122,754,924	53,656,291
採權益法之股權投資	-	-	5,968,307	5,226,620
其他金融資產－非流動	-	-	11,300,000	27,954,287
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	-	-	10,400,942	18,966,623
特別股負債－非流動	-	-	15,413,340	-
<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	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	12,782,343	16,519,435
利率交換、信用違約交換合約	-	-	205,509	119,398
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	1,924,839	96,575
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	4,619,687	13,087,910
利率交換、信用違約交換合約	-	-	234,077	72,302
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	202,616	528,906

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 98 年及 97 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 98 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	\$2,357,733	\$424,327	\$1,612,720	\$1,127,958	\$1,088,439	\$2,197,109	\$8,808,286
備供出售金融資產	342,750	4,797,986	6,718,424	15,595,465	12,948,998	77,774,468	118,178,091
持有至到期日金融							
資產	210,681,697	20,040,138	7,537,126	21,572,815	29,272,590	338,266,814	627,371,180
無活絡市場之債券							
投資	4,534,726	5,869,291	6,043,204	6,898,360	3,240,304	98,539,922	125,125,807
特別股負債	-	-	-	-	-	15,000,000	15,000,000
浮動利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期						
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$269,064	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$269,064
備供出售金融資產	115,015,896	-	-	-	-	-	115,015,896
持有至到期日金融							
資產	57,261,171	-	-	-	-	-	57,261,171
無活絡市場之債券							
投資	19,177,261	-	-	-	-	-	19,177,261
衍生性金融商品	1 年內到期						
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$18,688	\$38,214	\$-	\$-	\$307	\$-	\$57,209
避險之衍生性金融							
資產	-	22,645	14,232	88,479	617,381	1,102,323	1,845,060
公平價值變動列入							
損益之金融負債	1,005	112,605	-	-	4,907	-	118,517
避險之衍生性金融							
負債	13,938	22,795	-	-	-	-	36,733

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

b.民國 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						
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$3,049,033	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$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						
	或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$-	\$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

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。

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

⑤ 避險活動

現金流量避險

截至民國 98 年及 97 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 98 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$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	一年	99.11.27
300,000	5.37%-6ml	一年	100.3.15
500,000	If 6ml < 1.1%,6ml If 1.1% ≤ 6ml ≤ 2.0%,3.8% If 6ml > 2.0%,Max(5.50%-6ml)	半年	100.6.30
2,000,000	90DCP	一季	100.9.9
1,000,000	90DCP	一季	101.6.26
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
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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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
\$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

B.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 仟元	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)

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 98 年及 97 年 6 月 30 日止金融商品之未實現(損)益分別為 1,961,118 仟元及(371,300)仟元列於股東權益項下。

公平價值避險

截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日止，子公司國泰人壽持有信用違約交換合約以規避債券因信用變動而產生之風險，其合約如下：

① 民國 98 年 6 月 30 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD 45,000 仟元	CDO	101.9.20
USD 7,000 仟元	結構式債券	103.3.20
USD 3,000 仟元	結構式債券	103.3.20

② 民國 97 年 6 月 30 日：無。

信用違約交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避公平價值風險之信用違約交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 98 年上半年度金融商品之未實現評價(損)益為(80,050)仟元，分別列於損益表金融資產評價利益 4,298 仟元及金融負債評價損失 84,348 仟元。

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、信用違約交換合約等，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、匯率風險與信用風險。子公司國泰人壽未從事增加投資效益之衍生性商品交易，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。

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

子公司國泰人壽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。除依子公司國泰人壽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)、風險值限額(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

主旨為規避子公司國泰人壽因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。子公司國泰人壽已依業務性質建立前台、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。

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

流動性風險

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

主旨為規避子公司國泰人壽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。子公司國泰人壽針對單一國家或特定地區之投資風險分級並以限額管理，且定期審視國外投資部位之國家集中度，以降低所面對之國家風險。

(3) 子公司國泰世華銀行

① 公平價值之資訊：

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	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	\$49,892,094	\$49,892,094	\$29,451,699	\$29,451,699
備供出售金融資產	139,051,922	139,051,922	61,673,067	61,673,067
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之 債務商品投資	252,989,221	253,018,717	225,730,594	225,647,197
其他金融資產-以成本衡量之金融資產	4,095,465	(註)	4,245,466	(註)
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	913,062,332	913,062,322	919,356,685	919,356,685
<u>負債—非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	32,627,728	32,627,728	39,430,573	39,430,573
應付金融債券	15,194,806	15,194,806	15,272,693	15,272,693
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,265,556,334	1,265,556,334	1,148,609,855	1,148,609,855

註：實務上公平價值無法可靠衡量。

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

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	\$1,097,447	\$1,097,447	\$340,881	\$340,881
無本金交割遠期外匯	54,707	54,707	107,814	107,814
換匯	2,529,532	2,529,532	4,111,348	4,111,348
換利	5,137,155	5,137,155	1,832,987	1,832,987
換匯換利	319,673	319,673	3,766	3,766
選擇權	97,189	97,189	90,812	90,812
信用商品	-	-	357	357
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	2,823,270	2,823,270	3,372,998	3,372,998
無本金交割遠期外匯	49,357	49,357	106,462	106,462
換匯	637,434	637,434	647,706	647,706
換利	3,375,107	3,375,107	1,635,076	1,635,076
換匯換利	207,789	207,789	215,573	215,573
選擇權	97,190	97,190	90,777	90,777
信用商品	563,178	563,178	408,133	408,133
信用違約交換合約	32,203	32,203	-	-

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、持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務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。子公司國泰世華銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司國泰世華銀行可取得者。子公司國泰世華銀行所使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品報酬率相當。

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

- C. 貼現及放款、存款因皆為附息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- D. 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。
- E. 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，一般均包括當期末結清合約之未實現損益。

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$49,694,484	\$28,051,700	\$197,610	\$1,399,999
備供出售金融資產	122,092,350	53,621,512	16,959,572	8,051,555
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品投資	225,392,050	184,350,905	27,626,667	41,296,292
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產(註)	-	-	-	-
<u>負債－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	32,627,728	39,430,573
應付金融債券	-	-	15,194,806	15,272,693
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債(註)	-	-	-	-
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	-	-	1,097,447	340,881
無本金交割遠期外匯	-	-	54,707	107,814
換匯	-	-	2,529,532	4,111,348
換利	-	-	5,137,155	1,832,987
換匯換利	-	-	319,673	3,766
選擇權	-	-	97,189	90,812
信用商品	-	-	-	357

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	\$-	\$-	\$2,823,270	\$3,372,998
無本金交割遠期外匯	-	-	49,357	106,462
換匯	-	-	637,434	647,706
換利	-	-	3,375,107	1,635,076
換匯換利	-	-	207,789	215,573
選擇權	-	-	97,190	90,777
信用商品	-	-	563,178	408,133
信用違約交換合約	-	-	32,303	-

註：該類資產及負債主要係屬應收款項、貼現及放款、存款等金融商品，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 98 年及 97 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利益之金額分別為 1,118,475 仟元及 129,194 仟元。
- ⑤ 子公司國泰世華銀行民國 98 年及 97 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 12,639,182 仟元及 19,711,957 仟元，利息費用總額分別為 5,474,751 仟元及 9,328,737 仟元。
- ⑥ 子公司國泰世華銀行民國 98 年及 97 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利益 1,501,109 仟元及損失 251,823 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 419,908 仟元及 390,137 仟元。

⑦ 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。

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

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

a. 利率風險：

利率變動產生之公平價值變動之風險發生在子公司國泰世華銀行投資之公債及公司債，此類商品為固定票面利率，故當市場殖利率上揚時，債券投資之價值將因而下降。

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，以歷史模擬法(Historical Simulation)，估算風險值，信賴區間則為 99%。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，99%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 99%。依此假設，表中之金融商品風險值在 100 天中可能有 1 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。

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

98 年上半年度			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$311,392	\$538,874	\$128,834
匯率	377,404	580,316	226,674
權益證券	110,304	165,930	66,379

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

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

外匯部位(即遠期交易、貨幣交換等)因匯率變動產生之損益影響數。

利率風險敏感度

假設在各評價殖利率曲線平行上移 100bp(1%)的情形下，對利率商品(公債、公司債及利率交換等商品)之現值變動影響數(PVBP, present value of one basis point)。

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

權益證券風險敏感度

權益證券價格變動對股權商品(股票、股價指數選擇權等)損益之影響。

單位：新台幣仟元

壓力測試		
市場/商品別	壓力情境	影響數
權益市場	主要股市 +15%	\$588,014
	主要股市 -15%	(588,014)
利率市場	主要利率 + 100bp	(4,647,130)
	主要利率 - 100bp	4,661,248
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,412,110
	主要貨幣 -3%	(1,329,842)
綜合情境	主要股市 -15% 主要利率 +100bp 主要貨幣 +3 %	(3,823,034)

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行情序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依子公司國泰世華銀行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

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

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

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

金融商品項目	98.6.30		97.6.30	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$49,892,094	\$49,892,094	\$29,451,699	\$29,451,699
備供出售金融資產	139,051,922	139,051,922	61,673,067	61,673,067
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品投資	252,989,221	252,989,221	225,730,594	225,730,594
其他金融資產-以成本衡量之金融資產	4,095,465	4,095,465	4,245,466	4,245,466
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	913,062,322	913,062,322	919,356,685	919,356,685
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	20,809,286	-	17,495,216
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	1,854,037	-	4,982,176
不可撤銷之貸款承諾	-	8,873,779	-	45,642,543
信用卡授信承諾	-	260,757,898	-	274,216,214
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	1,097,447	1,097,447	340,881	340,881
無本金交割遠期外匯	54,707	54,707	107,814	107,814
換匯	2,529,532	2,529,532	4,111,348	4,111,348
換利	5,137,155	5,137,155	1,832,987	1,832,987
換匯換利	319,673	319,673	3,766	3,766
選擇權	97,189	97,189	90,812	90,812
信用商品	-	-	357	357

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

項 目	98.6.30	97.6.30
依產業型態分		
製造業	\$127,442,573	\$124,940,179
金融及保險業	32,372,986	49,673,518
不動產及租賃業	17,272,069	78,724,981
個人	409,867,159	430,050,382
其他	215,210,213	144,882,159
總 計	802,165,000	828,271,219
備抵評價	(7,283,947)	(9,282,263)
最大信用暴險金額	\$794,881,053	\$818,988,956

項 目	98.6.30	97.6.30
依地方區域分		
國 內	\$717,017,552	\$757,600,215
東南亞	22,581,770	21,814,670
東北亞	202,863	170,357
美 洲	18,133,075	13,313,633
其他	44,229,740	35,372,344
總 計	802,165,000	828,271,219
備抵評價	(7,283,947)	(9,282,263)
最大信用暴險金額	\$794,881,053	\$818,988,956

C. 流動性風險

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

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

子公司國泰世華銀行之流動性風險準備比率為 39.06%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。子公司國泰世華銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估子公司國泰世華銀行之流動能力。

D. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

子公司國泰世華銀行之應付金融債券，經與利率交換、換匯換利等合約搭配後，已屬浮動利率之債務，市場利率之變動將使該應付金融債券之有效利率隨之變動，而使未來現金流量發生波動。

以利率商品或合約而言，除發生違約或提前清償外，預期重訂價日或預期到期日皆已明訂於契約條款，不至於發生重大變動。

子公司國泰世華銀行截至民國 98 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 98 年及 97 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(%)	
	98.6.30	97.6.30
備供出售金融資產		
債券	0.2861~6.6626	1.7063~6.8119
海外金融商品	0~7.75	0~2.9959
持有至到期日金融資產		
債券	1.9842~6.9559	2.2233~6.9480
海外金融商品	1.2369~1.4241	2.38~3.77
無活絡市場之債務商品投資		
特別股	5	5
定期存單	0.57~1.16	2.05~2.496
海外金融商品	0~8.45	0~7.007
應付金融債券	2.1~5.593	2~5.593

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

⑧ 避險活動：

公平價值避險

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

		指定之避險工具	
		金融資產公平價值	
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	98.6.30	97.6.30
應付金融債券	利率交換合約	\$877,793	\$179,189

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。

⑨ 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。

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

D. 子公司國泰世華銀行各風險管理相關單位所提重要研究討論事項。

E. 其他有關事項。

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

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

(4) 子公司國泰產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	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	\$4,823,977	\$4,823,977	\$2,441,823	\$2,441,823
公平價值列入損益之金融資產－流動	467,360	467,360	681,103	681,103
備供出售金融資產－流動	3,069,382	3,069,382	2,920,293	2,920,293
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
應收款項淨額	2,135,485	2,135,485	2,125,311	2,125,311
預付再保費支出	1,361,650	1,361,650	1,340,946	1,340,946
應攤回再保賠款與給付	1,323,769	1,323,769	1,244,518	1,244,518
應收再保往來款項	81,472	81,472	80,980	80,980
應收再保業務款項	27,276	27,276	29,800	29,800
擔保放款－淨額	1,326,393	1,326,393	1,748,337	1,748,337
持有至到期日金融資產－非流動	3,105,410	3,105,410	2,986,795	2,986,795

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

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
以成本衡量之金融資產－非流動	\$25,500	\$25,500	\$36,000	\$36,000
無活絡市場之債券投資－非流動	300,000	300,000	-	-
採權益法之股權投資	1,181,241	1,181,241	409,143	409,143
其他金融資產－非流動	-	-	832,315	832,315
存出保證金	502,548	502,548	446,285	446,285
<u>負債－非衍生性</u>				
應付保險賠款與給付	25,690	25,690	11,289	11,289
應付再保往來款項	306,844	306,844	340,221	340,221
應付再保業務款項	740,387	740,387	641,424	641,424
營業及負債準備	14,543,684	14,543,684	13,665,244	13,665,244
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值列入損益之金融資產－流動				
換匯、遠期外匯合約	38,323	38,323	-	-
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	31,304	31,304	-	-
<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
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	9,304	9,304

② 子公司國泰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。

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

- C. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司國泰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產險可取得者，子公司國泰產險使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- D. 其餘各項流動及非流動之金融資產(負債)如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。
- E. 採權益法之股權投資，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 98 年及 97 年 6 月 30 日，子公司國泰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	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<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	\$467,360	\$681,103	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	3,069,382	2,920,293	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	-	551,548
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
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	3,105,410	2,986,795
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	25,500	36,000
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	300,000	-
採權益法之股權投資	-	-	1,181,241	409,143
其他金融資產－非流動	-	-	-	832,315

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動				
換匯、遠期外匯合約	\$-	\$-	\$38,323	\$-
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	31,304	-
<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
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換合約	-	-	-	9,304

④ 財務風險資訊

A. 利率風險

茲將子公司國泰產險截至民國 98 年及 97 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 98 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	\$-	\$164,411	\$378,514	\$1,054,543	\$263,957	\$1,243,985	\$3,105,410
無活絡市場之							
債券投資	-	-	300,000	-	-	-	300,000

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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，子公司國泰產險評估該風險可能重大，故先行買入遠期外匯合約進行避險。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具	
		公平價值	
		98.6.30	97.6.30
國外債券	換匯、遠期外匯合約	\$38,323	\$(34,468)

現金流量避險

截至民國 98 年 6 月 30 日止，子公司國泰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	103.12.31
200,000	2.40%	每季	101.9.28
200,000	2.785%	每季	104.4.30

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 98 年及 97 年 6 月 30 日止，金融商品之未實現(損)益分別為 31,304 仟元及(9,304) 仟元列於股東權益項下。

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

⑥ 風險政策與避險策略

子公司國泰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。子公司國泰產險藉由該等金融商品以調節營業資金流量。子公司國泰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。

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

匯率風險

子公司國泰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，故子公司國泰產險原則上並不針對此類型交易進行避險。

子公司國泰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

子公司國泰產險僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司國泰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，子公司國泰產險將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

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

子公司國泰產險之擔保放款業務均經核可，亦經子公司國泰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，確保子公司國泰產險相關之權益不受損害。

子公司國泰產險其他金融資產(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、外部核閱及法令遵循等機制，有效管理作業風險。子公司國泰產險並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』並透過『作業風險損失事件通報單』建立損失經驗資料庫。

流動性風險

子公司國泰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	98.6.30		97.6.30	
	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	\$108,570	\$108,570	\$434,514	\$434,514
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	39,531	39,531	19,130	19,130
營業證券淨額	1,839,037	1,839,037	1,147,276	1,147,276
應收證券融資款	958,297	958,297	1,196,393	1,196,393
應收轉融通擔保價款	4,449	4,449	195	195
借卷擔保價款	25,026	25,026	-	-
借券存出保證金	22,588	22,588	-	-

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

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
應收款項	\$147,396	\$147,396	\$26,884	\$26,884
受限制資產－流動	-	-	90,000	90,000
備供出售金融資產－流動	276,668	276,668	-	-
採權益法之股權投資	729,683	729,683	729,505	729,505
備供出售金融資產－非流動	18	18	18	18
營業保證金	230,098	230,098	230,098	230,098
交割結算基金	54,338	54,338	51,519	51,519
存出保證金	19,277	19,277	68,251	68,251
<u>負債－非衍生性</u>				
融券存入保證金	99,789	99,789	20,537	20,537
應付融券擔保價款	110,288	110,288	22,690	22,690
應付款項	308,532	308,532	52,720	52,720
存入保證金	-	-	141	141
應付商業本票	130,000	130,000	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
應付借券－避險	24,692	24,692	-	-
<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	8,491	8,491	159	159
期貨交易保證金－自有資金	225,994	225,994	122,405	122,405
<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	1,241,390	1,241,390	510,600	510,600
發行認購(售)權證再買回	(1,150,863)	(1,150,863)	(408,508)	(408,508)
賣出選擇權負債－期貨	10,447	10,447	2,217	2,217
衍生性金融商品負債－櫃檯	(503)	(503)	(317)	(317)
其他金融負債－流動	90,238	90,238	25,064	25,064

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)

② 子公司國泰綜合證券估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收證券融資款、應收轉融通擔保價款、借券存出保證金、借券擔保價款、應收款項、受限制資產、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、應付商業本票、應付借券、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—流動／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. 採權益法之股權投資，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。
- D. 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98年及97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：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產</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	\$39,531	\$19,130	\$-	\$-
營業證券淨額	1,839,037	1,147,276	-	-
買入選擇權—期貨	8,491	159	-	-
期貨交易保證金—自有資金	225,994	122,405	-	-
備供出售金融資產—流動	276,668	-	-	-

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>負債</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	\$1,241,390	\$510,600	\$-	\$-
發行認購(售)權證再買回	(1,150,863)	(408,508)	-	-
應付借券－避險	24,692	-	-	-
賣出選擇權負債－期貨	10,447	2,217	-	-
衍生性金融商品負債－櫃檯	-	-	(503)	(317)
其他金融負債－流動	-	-	90,238	25,064

上述衍生性金融商品資產(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。

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。

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

C. 流動性風險

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3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(售)權證

a. 名日本金或合約金額及信用風險

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	名日本金/ 合約金額	信用風險	名日本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
發行認購(售)權證	\$1,347,750	\$-	\$1,411,237	\$-

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。

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

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰綜合證券發行認購權證由原權證所持有標的證券皆具有活絡市場，預計可輕易在市場上以接近公平價值之價格出售，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(售)權證存續期間自上市買賣日起算 6~8 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 98 年及 97 年上半年度因發行認購(售)權證，於資產負債表及損益表之表達分別示列如下：

<u>資產負債表</u>	<u>98.6.30</u>	<u>97.6.30</u>
	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	\$1,241,390	\$510,600
發行認購(售)權證再買回	(1,150,863)	(408,508)
合 計	<u>\$90,527</u>	<u>\$102,092</u>

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

損益表	98 年上半年度	97 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	\$ (2,081,465)	\$ 653,817	依公平價值評價
發行認購(售)權證再買回			
－出售損失	(2,096,364)	(638,382)	
－評價利益(損失)	609,917	(362,944)	依公平價值評價
發行認購(售)權證逾期失效利益	3,543,450	377,020	
營業證券－避險			
－出售利益(損失)	65,341	(10,557)	
－評價利益(損失)	5,147	(15,423)	依公平價值評價
合 計	\$ 46,026	\$ 3,531	

B. 結構型商品交易

a. 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	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				
保本型商品交易	\$ 90,900	\$-	\$ 25,800	\$-

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

b. 市場價格風險

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

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

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰綜合證券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98年及97年6月30日於資產負債表及損益表之表達，分別列示如下：

資產負債表

	98.6.30	97.6.30
衍生性金融商品資產－櫃檯		
結構型商品	\$(503)	\$(317)
其他金融負債－流動		
結構型商品本金價值	90,238	25,064

損益表

	98 年上半年度	97 年上半年度	備 註
結構型商品(損失)利益	\$(8,790)	\$174	依公平價值評價
營業證券－避險			
－出售利益(損失)	7,443	(1,124)	
－評價損失	(551)	(382)	依公平價值評價
合 計	\$(1,898)	\$(1,332)	

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

⑤ 期貨及選擇權交易：

截至民國98年及97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：

98.6.30

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	摩根台股指數期貨	賣方	53	\$(39,933)	\$40,124
期貨契約	台股期貨	賣方	21	\$(26,911)	\$26,813
期貨契約	台灣 50 指數期貨	買方	16	\$7,080	\$7,136
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	買方	25	\$24	\$8
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	買方	410	\$1,951	\$481
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	賣方	696	\$(3,132)	\$702
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	賣方	307	\$(1,304)	\$1,727
選擇權契約	櫃買股票選擇權-賣權	賣方	3,000	\$(15)	\$15
選擇權契約	個股選擇權-買權	買方	4,216	\$134	\$7,579
選擇權契約	個股選擇權-買權	賣方	4,216	\$(114)	\$7,579
選擇權契約	個股選擇權-賣權	買方	1,986	\$40	\$230
選擇權契約	個股選擇權-賣權	賣方	1,986	\$(40)	\$230
選擇權契約	金融選擇權-賣權	賣方	1	\$(1)	\$1
選擇權契約	非金電選擇權-賣權	買方	495	\$2	\$193
選擇權契約	非金電選擇權-賣權	賣方	495	\$(2)	\$193

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	小型台指期貨	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)

A. 名日本金或合約金額及信用風險

金融商品	98.6.30	
	名日本金/合約金額	信用風險
交易目的		
摩根台股指數期貨	\$39,933	\$-
台股期貨	\$26,911	\$-
台灣 50 指數期貨	\$7,080	\$-
台股指數選擇權	\$6,411	\$-
櫃買股票選擇權	\$15	\$-
個股選擇權	\$328	\$-
金融選擇權	\$1	\$-
非金電選擇權	\$4	\$-
	97.6.30	
金融商品	名日本金/合約金額	信用風險
交易目的		
小型台指期貨	\$396	\$-
台股指數選擇權	\$2,414	\$-

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期貨經紀商下單完成結算，故交易相對人如發生違約，其違約損失係由期貨經紀商承擔，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期貨及選擇權交易之價格風險是來自買賣期貨及選擇權之標的資產波動之風險，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期貨及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98年及97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>98年上半年度</u>	<u>97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	\$45,342	\$6,284
期貨契約利益—未實現	21,659	288
選擇權交易利益—已實現	9,234	552
選擇權交易利益—未實現	24,248	412
合 計	<u>\$100,483</u>	<u>\$7,536</u>
	<u>98年上半年度</u>	<u>97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	\$60,451	\$7,500
期貨契約損失—未實現	21,662	313
選擇權交易損失—已實現	40,869	833
選擇權交易損失—未實現	23,786	457
合 計	<u>\$146,768</u>	<u>\$9,103</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	98.6.30		97.6.30	
	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	\$179	\$179	\$4,453	\$4,453
備供出售金融資產—流動	131,984	131,984	328,903	328,903
備供出售金融資產—非流動	-	-	148,935	148,935
無活絡市場之債券投資—非流動	34,000	-	-	-
以成本衡量之金融資產—非流動	24,967	-	121,603	-
<u>負債—非衍生性</u>				
應付費用	277	277	201	201

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，此方法應用於現金及約當現金等。

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，則採用評價方法評估，所使用之估計與假設與市場參與者，於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

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	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$179	\$4,453	\$-	\$-
備供出售金融資產—流動	131,984	328,903	-	-
備供出售金融資產—非流動	-	148,935	-	-

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

④ 財務風險資訊：

A. 市場風險

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

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. 流動性風險及現金流量風險

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不致有重大之現金流量風險。

(7) 子公司國泰期貨

① 公平價值之資訊：

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	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	\$248,289	\$248,289	\$245,384	\$245,384
客戶保證金專戶	1,394,153	1,394,153	1,792,916	1,792,916
應收期貨交易保證金	172	172	356	356
應收帳款—關係人	318	318	51	51
其他應收款(含關係人交易)	8,313	8,313	6,042	6,042
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	73,000	73,000	66,000	66,000
存出保證金	1,281	1,281	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	98.6.30		97.6.30	
	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	\$1,393,628	\$1,393,628	\$1,792,189	\$1,792,189
應付帳款(含關係人交易)	6,457	6,457	6,966	6,966
其他應付款(含關係人交易)	3,138	3,138	3,159	3,159
預收款項	122	122	-	-
代收款項	331	331	395	395

② 子公司國泰期貨估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、客戶保證金專戶、應收期貨交易保證金、應收帳款－關係人、其他應收款、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、期貨交易人權益、應付帳款、預收款項、代收款項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 財務風險資訊：

A. 市場風險

子公司國泰期貨若持有有價證券或衍生性商品，其公平價值將隨市場相關影響因素，而使其市場價格產生波動。

B. 信用風險

子公司國泰期貨對潛在信用風險之管理，子公司國泰期貨於進行交易時均對交易對手信用狀況予以評估，且持續定期評估。並預先訂定每一交易對手之交易額度，以有效控制信用風險，減少信用風險發生率。

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

C. 流動性風險及現金流量風險

子公司國泰期貨之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險，子公司國泰期貨投資之股票，除以成本衡量之金融資產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	98.6.30		97.6.30	
	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	\$180,435	\$180,435	\$283,339	\$283,339
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	402,521	402,521	154,841	154,841
應收票據及帳款(含關係人款項)	117,174	117,174	199,434	199,434
存出保證金	9,592	9,592	10,229	10,229
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及帳款(含關係人款項)	111,449	111,449	152,606	152,606
存入保證金	80	80	78	78

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：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<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	\$402,521	\$154,841	\$-	\$-

(9) 子公司怡泰創投

① 公平價值之資訊：

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	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	\$223	\$223	\$19,933	\$19,933
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	-	-	31,075	31,075
備供出售之金融資產－流動	33,264	33,264	72,439	72,439
其他應收款	2	2	7,341	7,341
採權益法之股權投資	241,229	241,229	222,712	222,712
備供出售之金融資產－非流動	14,025	14,025	262,352	262,352
以成本衡量之金融資產－非流動	801,033	801,033	995,276	995,276
<u>負債－非衍生性</u>				
應付帳款	3,750	3,750	1,648	1,648
應付所得稅	-	-	4,269	4,269
應付費用	416	416	287	287

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。

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

C. 金融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。

D. 採權益法之股權投資，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 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	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$-	\$-	\$223	\$19,933
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	-	31,075	-	-
備供出售金融資產—流動	33,264	72,439	-	-
其他應收款	-	-	2	7,341
採權益法之長期投資	-	-	241,229	222,712
備供出售金融資產—非流動	14,025	262,352	-	-
以成本衡量之金融資產—非流動	-	-	801,033	995,276
<u>負債—非衍生性</u>				
應付帳款	-	-	3,750	1,648
應付所得稅	-	-	-	4,269
應付費用	-	-	416	287

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。

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

C. 流動性風險

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。

(10) 子公司怡泰貳創投

① 公平價值之資訊：

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	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	\$209	\$209	\$10,231	\$10,231
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	19,806	19,806	59,675	59,675
備供出售之金融資產－非流動	2,220	2,220	141,421	141,421
以成本衡量之金融資產－非流動	506,290	506,290	592,837	592,837

② 子公司怡泰貳創投估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金。
- B. 金融資產及負債如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者，於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- C. 金融資產如有活絡市場公開報價可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。

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

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方式估計之金額	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<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	19,806	59,675	-	-
備供出售金融資產—非流動	2,221	141,421	-	-
以成本衡量之金融資產—非流動	-	-	506,290	592,837

- 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	98.6.30		97.6.30	
	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	\$3,636,240	\$3,636,240	\$1,466,276	\$1,466,276
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	20,232	20,232	898,124	898,124
備供出售金融資產－流動	446,613	446,613	256,469	256,469
應收保費	30,395	30,395	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	205,737	205,737
備供出售金融資產－非流動	3,286,268	3,286,268	3,173,314	3,173,314
持有至到期日金融資產－非流動	432,228	432,228	265,579	265,579
無活絡市場之債券投資－非流動	1,367,310	1,367,310	732,971	732,971
存出保證金	791,714	791,714	725,207	725,207
<u>負債－非衍生性</u>				
存入保證金	7,341	7,341	3,332	3,332
短期債務	319,466	319,466	-	-

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、應收保費及短期債券。
- 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。

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

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

③ 子公司上海國泰人壽金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$3,636,240	\$1,466,276	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	20,232	676,513	-	221,611
備供出售金融資產－流動	446,613	256,469	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	-	205,737
備供出售金融資產－非流動	197,927	134,477	3,088,341	3,038,837
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	432,228	265,579
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	1,367,310	732,971

(12) 子公司越南國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	98.6.30		97.6.30	
	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	\$315,432	\$315,432	\$-	\$-
應收款項	11,316	11,316	-	-
備供出售金融資產－非流動	1,631,608	1,631,608	-	-
存出保證金	50,383	50,383	-	-
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	16,318	16,318	-	-

② 子公司越南國泰人壽估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

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。子公司越南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，該資訊為子公司越南國泰人壽可取得者，子公司越南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. 存出保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

③ 子公司越南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	
	98.6.30	97.6.30	98.6.30	97.6.30
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$315,432	\$-	\$-	\$-
備供出售金融資產—非流動	-	-	1,631,608	-

(13) 子公司上海產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	98年6月30日		97年6月30日	
	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	\$1,396,982	\$1,396,982	\$-	\$-
應收款項淨額	63,757	63,757	-	-
預付再保費支出	30,222	30,222	-	-
應攤回再保賠款與給付	9,910	9,910	-	-
應收再保往來款項	2,213	2,213	-	-
存出保證金	390,712	390,712	-	-

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

子公司上海產險估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 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。
- ② 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。本公司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，該資訊為本公司可取得者，本公司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。
- ③ 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

3. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽及國泰產險民國 98 年及 97 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	98.6.30		97.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$3,854,555	\$3,854,555	\$9,494,365	\$9,494,365
附買回條件債券	5,384,078	5,384,078	9,840,884	9,840,884
活期存款	926,816	926,816	879,555	879,555
其他資產減負債之淨額	1,161	1,161	33,207	33,207
合 計	\$10,166,610	\$10,166,610	\$20,248,011	\$20,248,011

截至民國 98 年及 97 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為 9,900,000 仟元及 18,050,000 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. 合併基礎計算之資本適足性比率

(1) 集團資本適足率

民國 98 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%	202,163,597	203,526,874
國泰世華銀行	100.00%	92,436,841	63,430,235
國泰綜合證券	100.00%	2,985,959	505,872
國泰人壽	100.00%	117,674,544	84,134,074
國泰產險	100.00%	4,589,298	2,223,546
國泰創投	100.00%	193,757	97,755
怡泰創投	15.00%	162,842	81,733
怡泰貳創投	100.00%	524,473	264,311
怡泰管顧	100.00%	38,858	22,885
應扣除項目		(212,315,237)	(201,705,398)
小計		(A) 208,454,932	(B) 152,581,887
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	136.62%

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
國泰人壽	100.00%	88,149,424	82,213,440
國泰產險	100.00%	4,535,596	2,131,716
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%

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 98 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	20,000,000
預收股本	-
資本公積	81,703,998
法定盈餘公積	12,540,295
特別盈餘公積	7,107,732
累積盈虧	5,464,930
權益調整數	(15,536,007)
減：商譽	
減：遞延資產	(2,352,676)
減：庫藏股	(4,140,047)
合格資本合計	202,163,597

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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申報表

民國 98 年 6 月 30 日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他 交易之加計總額	占金融控股公司 之淨值比例
一、同一人		
FNMA	119,314	64.53%
FHLMC	190,707	103.14%
GNMA	48,945	26.47%
United States Treasury Note/Bond	3,991	2.16%
台南市政府	4,700	2.54%
交通部台灣區國道高速公路局	5,200	2.81%
交通部台灣鐵路管理局	8,868	4.80%
中央政府公債/國庫券	281,913	152.47%
國家金融安定基金管理委員會	3,449	1.87%
台灣電力股份有限公司	40,528	21.92%
中華電信股份有限公司	33,315	18.02%
奇美電子股份有限公司	15,873	8.58%
奇美實業股份有限公司	11,563	6.25%
兆豐金融控股股份有限公司	5,208	2.82%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	20,193	10.92%
兆豐票券金融股份有限公司	5,100	2.76%
台塑石化股份有限公司	6,034	3.26%
台灣化學纖維股份有限公司	3,505	1.90%
南亞科技股份有限公司	3,000	1.62%
南亞塑膠工業股份有限公司	3,547	1.92%
華南金融控股股份有限公司	3,152	1.70%
華南商業銀行股份有限公司	21,887	11.84%
第一金融控股股份有限公司	4,018	2.17%
第一金證券投資信託股份有限公司	4,942	2.67%
第一商業銀行股份有限公司	14,308	7.74%

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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
合作金庫商業銀行股份有限公司	21,861	11.82%
台新國際商業銀行股份有限公司	5,285	2.86%
彰化商業銀行股份有限公司	11,594	6.27%
中國信託金融控股股份有限公司	3,649	1.97%
中國信託商業銀行股份有限公司	13,653	7.38%
台灣大哥大股份有限公司	11,925	6.45%
富邦證券投資信託股份有限公司	5,887	3.18%
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	14,251	7.71%
Landwirtschaftliche Rentenbank	4,118	2.23%
Municipality Finance PLC	17,706	9.58%
遠東國際商業銀行股份有限公司	7,474	4.04%
遠傳電信股份有限公司	4,627	2.50%
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	13,732	7.43%
友達光電股份有限公司	16,330	8.83%
台灣中油股份有限公司	15,405	8.33%
台灣積體電路製造股份有限公司	15,941	8.62%
Svensk Exportkredit AB	15,478	8.37%
NRW.BANK	15,201	8.22%
永豐商業銀行股份有限公司	11,314	6.12%
Kommunalbanken AS	13,259	7.17%
台灣高速鐵路股份有限公司	7,804	4.22%
陽明海運股份有限公司	5,158	2.79%
Foxconn (Far East) Ltd.	3,282	1.78%
鴻海精密工業股份有限公司	7,414	4.01%
英商巴克萊銀行股份有限公司	7,482	4.05%
Barclays Capital	3,264	1.77%
Russian Foreign Bond - Eurobond	4,043	2.19%
VTB Capital SA	4,271	2.31%
Deutsche Pfandbriefbank AG	12,596	6.81%
JPMorgan Chase & Co	5,215	2.82%
中國鋼鐵股份有限公司	7,726	4.18%
美商美國銀行股份有限公司	6,815	3.69%
Institutional Cash Series Plc	3,282	1.78%
Bank Nederlandse Gemeenten	11,722	6.34%
台灣土地銀行股份有限公司	11,654	6.30%

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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
Yanf Ming (Liberia) Corp.	6,491	3.51%
陽明海運股份有限公司	5,158	2.79%
Nordic Investment Bank	11,264	6.09%
玉山商業銀行股份有限公司	7,382	3.99%
Depfa ACS Bank	4,990	2.70%
Depfa Bank PLC	6,071	3.28%
European Investment Bank	10,913	5.90%
中華航空股份有限公司	10,273	5.56%
台灣中小企業銀行股份有限公司	10,107	5.47%
力晶半導體股份有限公司	6,823	3.69%
長榮航空股份有限公司	5,291	2.86%
寶來證券投資信託股份有限公司	9,507	5.14%
台灣新光商業銀行股份有限公司	4,150	2.24%
Landeskreditbank Baden-Wuerttemberg Foerderbank	8,481	4.59%
International Bank for Reconstruction & Development	8,380	4.53%
Citigroup Inc	3,844	2.08%
法商法國巴黎銀行股份有限公司	7,025	3.80%
Eksporthfinans A/S	6,987	3.78%
Nederlandse Waterschapsbank NV	6,611	3.58%
BlackRock Global Funds	6,100	3.30%
Rabobank Nederland NV	6,004	3.25%
元富證券股份有限公司	5,937	3.21%
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	5,506	2.98%
震怡股份有限公司	5,760	3.12%
日盛證券投資信託股份有限公司	3,359	1.82%
Lloyds TSB Bank PLC	3,282	1.78%
SPDR Trust	4,566	2.47%
德產汽車貿易股份有限公司	4,085	2.21%
International Finance Corp	5,267	2.85%
European Bank for Reconstruction & Development	4,986	2.70%
Dexia Municipal Agency	4,893	2.65%
國泰證券投資信託股份有限公司	4,851	2.62%
星元電力股份有限公司	3,461	1.87%
Commonwealth Bank of Australia	4,103	2.22%
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	4,396	2.38%

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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
Kommunekredit	4,324	2.34%
保德信證券投資信託股份有限公司	4,213	2.28%
Brazilian Government International Bond	4,123	2.23%
Calyon Finance Guernsey Ltd	3,282	1.78%
安泰證券投資信託股份有限公司	3,870	2.09%
SB Capital SA	3,938	2.13%
澳商澳洲紐西蘭銀行集團股份有限公司	3,853	2.08%
Westpac Banking Corp	3,610	1.95%
AT&T Inc	3,594	1.94%
保誠證券投資信託股份有限公司	3,361	1.82%
全國農業金庫股份有限公司	3,168	1.71%
新加坡商星展銀行股份有限公司	3,157	1.71%
二、同一關係人		
曹○○及其關係人	15,407	8.33%
胡○○及其關係人	13,078	7.07%
丁○○及其關係人	10,449	5.65%
葛○○及其關係人	10,285	5.56%
黃○○及其關係人	9,951	5.38%
柯○○及其關係人	9,861	5.33%
侯○○及其關係人	6,039	3.27%
翁○○及其關係人	5,375	2.91%
三、同一關係企業		
United States of America 及其監管機構	365,668	197.77%
中華民國政府及其監管機構	309,738	167.52%
奇美實業股份有限公司及其關係企業	32,978	17.84%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	30,702	16.61%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	25,999	14.06%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	25,955	14.04%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	24,583	13.30%
合作金庫商業銀行股份有限公司及其關係企業	21,961	11.88%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	21,191	11.46%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	20,407	11.04%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	19,456	10.52%

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau 及其關係企業	18,368	9.93%
遠東國際商業銀行股份有限公司及其關係企業	17,447	9.44%
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	16,871	9.12%
友達光電股份有限公司及其關係企業	16,771	9.07%
台灣中油股份有限公司及其關係企業	16,655	9.01%
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	16,267	8.80%
永豐金融控股股份有限公司及其關係企業	14,610	7.90%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	13,056	7.06%
英商巴克萊銀行股份有限公司及其關係企業	12,861	6.96%
Russian Federation 及其監管機構	12,848	6.95%
美商摩根大通銀行股份有限公司及其關係企業	12,161	6.58%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	11,986	6.48%
美商美國銀行股份有限公司及其關係企業	11,801	6.38%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	11,650	6.30%
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	11,093	6.00%
DEPFA Bank PLC 及其關係企業	11,061	5.98%
中華航空股份有限公司及其關係企業	10,466	5.66%
長榮海運股份有限公司及其關係企業	9,910	5.36%
統一企業股份有限公司及其關係企業	9,757	5.28%
力晶半導體股份有限公司及其關係企業	9,724	5.26%
寶來證券股份有限公司及其關係企業	9,532	5.16%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	9,080	4.91%
台灣高速鐵路股份有限公司及其關係企業	7,824	4.23%
凱越建設股份有限公司及其關係企業	7,385	3.99%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	7,042	3.81%
瑞士商瑞士銀行股份有限公司及其關係企業	5,929	3.21%
日盛金融控股股份有限公司及其關係企業	5,556	3.00%
Lloyds TSB Bank PLC 及其關係企業	5,536	2.99%
美商道富銀行股份有限公司及其關係企業	5,527	2.99%
Morgan Stanley 及其關係企業	5,400	2.92%
德產汽車貿易股份有限公司及其關係企業	5,270	2.85%
元大金融控股股份有限公司及其關係企業	5,171	2.80%
大同股份有限公司及其關係企業	4,819	2.61%
Wells Fargo & Co 及其關係企業	4,735	2.56%

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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
台灣汽電共生股份有限公司及其關係企業	4,540	2.46%
Commonwealth Bank of Australia 及其關係企業	4,534	2.45%
Federative Republic of Brazil 及其監管機構	4,150	2.24%
法商東方匯理銀行股份有限公司及其關係企業	4,147	2.24%
安泰證券投資信託股份有限公司及其關係企業	3,975	2.15%
Royal Bank of Scotland 及其關係企業	3,934	2.13%
華創車電技術中心股份有限公司及其關係企業	3,755	2.03%
聯華電子股份有限公司及其關係企業	3,524	1.91%
保誠證券投資信託股份有限公司及其關係企業	3,371	1.82%
台北金融大樓股份有限公司及其關係企業	3,355	1.81%
Corsair Jersey No.2 Ltd. 及其關係企業	3,284	1.78%
日月光半導體製造股份有限公司及其關係企業	3,273	1.77%
台灣工銀證券投資信託股份有限公司及其關係企業	3,029	1.64%
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	3,004	1.62%

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」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金融控股公司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』、『國泰金融控股公司暨各子公司間資源共用管理辦法』、『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作業要點』，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，即以子公司國泰世華銀行之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至民國 97 年底止服務業務及據點臚列如下：人壽共同營業櫃檯設立於國泰世華銀行營業部、建國、篤行、四維分行等卅五處；銀行共同營業櫃檯設立於國泰人壽基隆市分公司一處；產險共同營業櫃檯設立於國泰世華銀行營業部、建國、篤行、四維分行等五處；證券共同營業櫃檯設立於國泰人壽屏東縣、新竹市、及台東分公司等三處、及國泰世華銀行桃興、逢甲、豐北分行等十七處。

(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 97 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 98 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	附表三
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 附註四.9
8	從事衍生性商品交易	附註十.2

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上	附表二
6	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上	無
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10% 以上	附表三 之一
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162頁至第179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 98 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。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，截至民國 98 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。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，截至民國 98 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 2,782 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 98 年 1 月 1 日至 98 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	\$7,405,426	\$37,691,310	\$215,395	\$29,776	\$(298,451)	\$45,043,456
利息以外淨收益	3,927,011	95,525,449	1,932,057	292,456	(266,022)	101,410,951
提存各項保險責任準備	-	(112,011,795)	(302,198)	-	-	(112,313,993)
淨收益	11,332,437	21,204,964	1,845,254	322,232	(564,473)	34,140,414
放款呆帳費用	(288,346)	-	-	-	-	(288,346)
營業費用	(6,092,672)	(18,706,626)	(715,352)	(239,447)	(400,261)	(26,154,358)
繼續營業單位稅前淨利	4,951,419	2,498,338	1,129,902	82,785	(964,734)	7,697,710
所得稅(費用)利益	(1,192,419)	(880,984)	(192,227)	(8,314)	(39,485)	(2,313,429)
繼續營業單位稅後淨利	3,759,000	1,617,354	934,675	74,471	(1,004,219)	5,384,281

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)

國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十八年六月三十日

及民國九十七年六月三十日

單位：新台幣仟元

資 產	98年6月30日		變動百分比 (%)	負債及股東權益		98年6月30日		變動百分比 (%)
	會計科目			會計科目		金額		
會計科目	金額	金額		會計科目	金額	金額		
現金及約當現金	\$2,747,501	\$18,176,091	(84.88)	應付款項	\$7,503,673	\$26,507,144	(71.69)	
應收款項-淨額	5,185,892	3,149,204	64.67	應付公司債	20,000,000	-	-	
持有至到期日金融資產	15,000,000	-	-	其他負債	24,782	20,286	22.16	
採權益法之股權投資-淨額	186,705,398	176,001,582	6.08	負債總計	27,528,455	26,527,430	3.77	
其他金融資產	31,720	31,720	-					
固定資產-淨額	4,293	3,145	36.50					
商譽及無形資產-淨額	267	800	(66.63)					
其他資產-淨額	2,369,657	2,874,322	(17.56)	股東權益				
				股本				
				普通股	97,375,372	92,770,192	4.96	
				待分配股票股利	-	4,605,180	(100.00)	
				資本公積	81,703,998	81,971,213	(0.33)	
				保留盈餘				
				法定盈餘公積	12,540,295	12,320,672	1.78	
				特別盈餘公積	7,107,732	-	-	
				未分配盈餘	5,464,930	2,643,729	106.71	
				股東權益其他項目				
				重估增值	2,106	2,106	-	
				累積換算調整數	198,129	(337,270)	(158.74)	
				金融商品之未實現損益	(15,465,555)	(16,123,234)	(4.08)	
				庫藏股票	(4,140,047)	(4,140,047)	-	
				未認為退休金成本之淨損失	(270,687)	(3,107)	8,612.17	
				股東權益總計	184,516,273	173,709,434	6.22	
資產總計	<u>\$212,044,728</u>	<u>\$200,236,864</u>	5.90	負債及股東權益總計	<u>\$212,044,728</u>	<u>\$200,236,864</u>	5.90	

國泰金融控股股份有限公司

損益表

民國九十八年一月一日至六月三十日

及民國九十七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	98年上半年度		97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	\$5,656,560		\$-		-
公平價值變動列入損益之金融資產及負債利益	-		323,564		(100.00)
兌換利益	15		-		-
其他非利息淨收益	1,447		9,337		(84.50)
淨收益	5,658,022		332,901		1,599.61
費用及支出					
利息收入	265,487		423,076		(37.25)
減：利息費用	(307,465)		(340,531)		(9.71)
利息淨(損)益	(41,978)		82,545		(150.85)
採權益法認列之投資損失	-		(1,849,092)		(100.00)
兌換損失	-		(726,549)		(100.00)
營業費用	(124,362)		(123,203)		0.94
繼續營業單位稅前純益(損)	5,491,682		(2,283,398)		(340.50)
所得稅(費用)利益	(26,752)		63,216		(142.32)
本期稅後純益(損)	\$5,464,930		\$(2,220,182)		(346.15)
每股盈餘(元)：					
基本每股盈餘	稅前	稅後	稅前	稅後	
本期純益(損)	\$0.57	\$0.57	\$(0.24)	\$(0.23)	

(請參閱後附財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司
股東權益變動表
民國九十八年一月一日至六月三十日
及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	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	特別盈餘公積	未分配盈餘	重估增值	累積換算調整數	金融商品 之未實現損益	庫藏股票	未認列為退休金 成本之淨損失	
民國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年上半年度稅後純損						(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
民國98年1月1日餘額	\$97,375,372	\$-	\$81,971,213	\$12,320,672	\$-	\$7,060,140	\$2,106	\$344,257	\$(52,309,533)	\$(4,140,047)	\$(270,687)	\$142,353,493
97年度盈餘指撥及分配：												
法定盈餘公積				219,623		(219,623)						-
特別盈餘公積			(267,215)		7,107,732	(6,840,517)						-
被投資公司累積換算調整數之變動								(146,128)				(146,128)
金融商品之未實現損益之變動									36,843,978			36,843,978
民國98年上半年度稅後純益						5,464,930						5,464,930
民國98年6月30日餘額	\$97,375,372	\$-	\$81,703,998	\$12,540,295	\$7,107,732	\$5,464,930	\$2,106	\$198,129	\$(15,465,555)	\$(4,140,047)	\$(270,687)	\$184,516,273

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司
現金流量表
民國九十八年一月一日至六月三十日
及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	98年上半年度	97年上半年度
營業活動之現金流量		
本期稅後純益(損)	\$5,464,930	\$(2,220,182)
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	267	280
折舊費用	505	472
財產交易損失	-	240
依權益法認列投資損益(超過)小於當年 收到被投資公司現金股利部分	(5,604,360)	25,513,710
匯率影響數	(15)	559,269
營業資產及負債之淨變動		
應收款項增加	(1,108,651)	(658,751)
遞延所得稅資產(增加)減少	(130,699)	279,148
其他資產增加	(1)	(313)
應付款項增加(減少)	1,291,291	(200,982)
公平價值變動列入損益之金融負債減少	-	(444,155)
應付所得稅增加	204	622,304
遞延所得稅負債減少	(1)	(146,844)
其他負債增加	1,685	605
營業活動之淨現金(流出)流入	(84,845)	23,304,801
投資活動之現金流量		
處分固定資產	-	963
購入固定資產	(332)	(580)
其他資產(增加)減少	(24)	167,259
投資活動之淨現金(流出)流入	(356)	167,642
融資活動之現金流量		
採權益法之股權投資價款增加	-	(15,000,000)
採權益法之股權投資減資退回股款	533,301	-
融資活動之淨現金流入(流出)	533,301	(15,000,000)
匯率影響數	15	(559,269)
本期現金及約當現金增加數	448,115	7,913,174
期初現金及約當現金餘額	2,299,386	10,262,917
期末現金及約當現金餘額	\$2,747,501	\$18,176,091
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$899	\$398,098
本期支付所得稅	\$142	\$12,161

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

會計主管：張煥城

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98年及97年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	98年6月30日		97年6月30日		負債及股東權益	98年6月30日		97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
流動資產		\$566,687,257		\$485,365,123	流動負債		\$18,868,991		\$32,813,335
放款		525,623,313		536,772,664	長期負債		16,839,298		1,374,379
基金及投資		1,176,081,374		1,068,133,445	其他負債		2,415,700,974		2,275,122,310
固定資產		12,833,552		12,599,246	負債總計		2,451,409,263		2,309,310,024
無形資產		775,080		583,024	股本		52,686,158		52,686,158
其他資產		259,567,100		293,921,603	資本公積		13,009,648		13,009,648
					保留盈餘		41,777,505		37,419,665
					股東權益其他項目		(17,314,898)		(15,050,390)
					股東權益總計		90,158,413		88,065,081
資 產 總 計		<u>\$2,541,567,676</u>		<u>\$2,397,375,105</u>	負債及股東權益總計		<u>\$2,541,567,676</u>		<u>\$2,397,375,105</u>

國泰人壽保險股份有限公司
簡明損益表
民國98年及97年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	98年上半年度		97年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入		\$414,942,483		\$472,211,768
營業成本		(408,234,578)		(479,487,341)
營業毛利		6,707,905		(7,275,573)
營業費用		(5,171,376)		(5,065,342)
營業外收入及利益		716,302		661,382
營業外費用及損失		(263,455)		(3,511)
稅前淨利(淨損)		<u>\$1,989,376</u>		<u>\$(11,683,044)</u>
稅後淨利(淨損)		<u>\$1,046,286</u>		<u>\$(5,285,099)</u>
每股盈餘(稅前)		<u>\$0.38</u>		<u>\$(2.30)</u>
每股盈餘(稅後)		<u>\$0.20</u>		<u>\$(1.04)</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國98年及97年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	98年6月30日		97年6月30日		負債及股東權益	98年6月30日		97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
流動資產	\$13,375,009	\$11,775,370	流動負債	\$1,638,115	\$1,625,982				
放款	1,326,393	1,748,337	長期負債	17,761	15,172				
基金及投資	4,612,151	4,264,253	其他負債	14,785,562	13,928,248				
固定資產	108,645	153,180	負債總計	16,441,438	15,569,402				
無形資產	17,289	15,184	股本	2,317,006	2,317,006				
其他資產	875,080	779,629	資本公積	1,929	1,929				
			保留盈餘	1,483,298	978,717				
			股東權益其他項目	70,896	(131,101)				
			股東權益總計	3,873,129	3,166,551				
資 產 總 計	\$20,314,567	\$18,735,953	負債及股東權益總計	\$20,314,567	\$18,735,953				

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明損益表

民國98年及97年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	98年上半年度		97年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$12,962,258	\$12,547,591		
營業成本	(11,017,498)	(10,734,407)		
營業毛利	1,944,760	1,813,184		
營業費用	(1,269,203)	(1,226,438)		
營業外收入及利益	54	5,864		
營業外費用及損失	(38)	(1,705)		
稅前淨利	\$675,573	\$590,905		
稅後淨利	\$483,347	\$457,250		
每股盈餘(稅前)	\$2.92	\$2.55		
每股盈餘(稅後)	\$2.09	\$1.97		

國泰人壽保險(上海)有限公司
簡明資產負債表
民國98年及97年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產 會 計 科 目	98年6月30日	97年6月30日	負債及股東權益 會 計 科 目	98年6月30日	97年6月30日
	金 額	金 額		金 額	金 額
流動資產	\$4,607,024	\$3,238,690	流動負債	\$733,951	\$466,463
放款	12,607	8,671	其他負債	8,281,381	5,882,929
基金及投資	5,085,806	4,171,864	負債總計	9,015,332	6,349,392
固定資產	256,088	253,020	股本	3,257,376	3,257,376
無形資產	154,025	127,428	保留盈餘	(1,638,760)	(784,169)
其他資產	1,239,304	1,042,443	股東權益其他項目	720,906	19,517
			股東權益總計	2,339,522	2,492,724
資 產 總 計	<u>\$11,354,854</u>	<u>\$8,842,116</u>	負債及股東權益總計	<u>\$11,354,854</u>	<u>\$8,842,116</u>

國泰人壽保險(上海)有限公司
簡明損益表
民國98年及97年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	98年上半年度	97年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,981,891	\$3,747,446
營業成本	(1,856,588)	(3,481,599)
營業毛利	125,303	265,847
營業費用	(383,277)	(416,392)
營業外收入及利益	6,019	82
營業外費用及損失	-	(32)
稅前淨損	<u>\$(251,955)</u>	<u>\$(150,495)</u>
稅後淨損	<u>\$(189,790)</u>	<u>\$(150,495)</u>
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司上海國泰人壽因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰人壽保險(越南)有限公司
簡明資產負債表
民國98年及97年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	98年6月30日		97年6月30日		負債及股東權益	98年6月30日		97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		\$339,561	\$1,754,921	流動負債		\$16,318	\$72,836		
基金及投資		1,631,608	14,059	其他負債		40,176	-		
固定資產		40,483	13,928			56,494	72,836		
無形資產		37,776	41,539			1,940,080	1,940,080		
其他資產		52,567	23,981	股本		54,170	27,793		
				保留盈餘		51,251	(192,281)		
				股東權益其他項目		2,045,501	1,775,592		
				股東權益總計		\$2,101,995	\$1,848,428		
資 產 總 計		<u>\$2,101,995</u>	<u>\$1,848,428</u>	負債及股東權益總計		<u>\$2,101,995</u>	<u>\$1,848,428</u>		

國泰人壽保險(越南)有限公司
簡明損益表
民國98年及97年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	98年上半年度		97年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入		\$160,750		\$58,003
營業成本		(39,078)		(921)
營業毛利		121,672		57,082
營業費用		(121,264)		(14,097)
營業外收入及利益		1,325		-
稅前淨利		<u>\$1,733</u>		<u>\$42,985</u>
稅後淨利		<u>\$1,674</u>		<u>\$27,793</u>
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。

國泰財產保險(上海)有限責任公司

簡明資產負債表

民國98年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	98年6月30日	負債及股東權益	98年6月30日
會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$1,503,084	流動負債	\$84,240
固定資產	53,392	其他負債	57,477
其他資產	392,115	負債總計	141,717
		股本	1,745,942
		保留盈餘	(114,745)
		股東權益其他項目	175,677
		股東權益總計	1,806,874
資 產 總 計	<u>\$1,948,591</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,948,591</u>

國泰財產保險(上海)有限責任公司

簡明損益表

民國98年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	98年上半年度	
	金 額	
營業收入		\$108,836
營業成本		(62,569)
營業毛利		46,267
營業費用		(69,908)
營業外收入及利益		3
繼續營業單位稅前淨損		<u>\$(23,638)</u>
稅後淨損		<u>\$(23,638)</u>
每股盈餘(稅前)		註
每股盈餘(稅後)		註

註：子公司上海國泰產險因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註1：子公司上海國泰產險係97年8月26日成立，故無97年上半年度資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司
簡明資產負債表
民國98年及97年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產 會 計 科 目	98年6月30日	97年6月30日	負債及股東權益 會 計 科 目	98年6月30日	97年6月30日
	金 額	金 額		金 額	金 額
現金及約當現金	\$15,804,183	\$16,091,365	央行及銀行同業存款	\$46,079,898	\$78,108,650
存放央行及拆借銀行同業	79,849,489	54,874,468	央行及同業融資	1,640,900	1,517,700
公平價值變動列入損益之金融資產	58,217,801	35,760,475	公平價值變動列入損益之金融負債	40,381,053	45,907,298
附賣回票券及債券投資	716,000	2,948,737	附買回票券及債券負債	9,157,974	28,113,798
應收款項-淨額	42,242,792	43,566,595	應付款項	17,711,002	18,056,739
貼現及放款-淨額	772,953,688	800,553,833	存款及匯款	1,189,810,166	1,021,793,243
備供出售金融資產-淨額	139,051,922	61,673,067	應付金融債券	15,194,806	15,272,693
持有至到期日金融資產-淨額	2,531,145	3,060,656	其他金融負債	250,906	282,509
採權益法之股權投資-淨額	3,415,855	2,410,333	其他負債	2,384,909	2,294,981
其他金融資產-淨額	4,976,121	4,427,776	負債總計	1,322,611,614	1,211,347,611
無活絡市場債券投資	250,458,076	222,669,938			
固定資產-淨額	26,536,090	26,682,655	股本	52,277,026	48,689,413
無形資產-淨額	6,871,921	6,954,485	資本公積	15,213,611	15,213,611
其他資產-淨額	7,103,255	9,138,286	保留盈餘	18,910,856	16,871,477
			股東權益其他項目	1,715,231	(1,309,443)
			股東權益總計	88,116,724	79,465,058
資 產 總 計	<u>\$1,410,728,338</u>	<u>\$1,290,812,669</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,410,728,338</u>	<u>\$1,290,812,669</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司
簡明損益表
民國98年及97年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	98年上半年度	97年上半年度
	金 額	金 額
利息淨收益	\$7,112,375	\$10,497,113
利息以外淨收益	5,280,445	1,929,647
淨收益	12,392,820	12,426,760
放款呆帳費用	(288,346)	(965,404)
營業費用	(6,789,298)	(6,947,398)
稅前淨利	\$5,315,176	\$4,513,958
稅後淨利	\$4,170,176	\$3,003,958
每股盈餘(稅前)	\$1.09	\$0.93
每股盈餘(稅後)	\$0.86	\$0.62

越南 Indovina Bank
簡明資產負債表
民國98年及97年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	98年6月30日		97年6月30日		負債及股東權益	98年6月30日		97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		\$232,956	\$1,864,560	央行及銀行同業存款		\$294,988	\$3,069,507		
存放央行及拆借銀行同業		5,363,596	1,229,170	應付款項		901,600	765,280		
公平價值變動列入損益之金融資產		216,600	108,085	存款及匯款		14,177,317	11,954,116		
備供出售金融資產-淨額		260,375	261,553	其他負債		16,493	-		
附賣回票券及債券投資		-	287,969	負債總計		15,390,398	15,788,903		
應收款項-淨額		113,235	107,173	股本		3,207,968	1,605,418		
貼現及放款-淨額		12,342,603	13,652,703	保留盈餘		414,759	449,445		
固定資產淨額		480,880	169,490	股東權益其他項目		57,615	(126,045)		
無形資產-淨額		32,853	36,629	股東權益總計		3,680,342	1,928,818		
其他資產-淨額		27,642	389	負債及股東權益總計		\$19,070,740	\$17,717,721		
資 產 總 計		<u>\$19,070,740</u>	<u>\$17,717,721</u>						

越南 Indovina Bank
簡明損益表
民國98年及97年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	98年上半年度		97年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息淨收益		\$235,099	\$327,366	
利息以外淨收益		130,394	45,772	
淨收益		365,493	373,138	
營業費用		(183,434)	(124,785)	
繼續營業部門稅前淨利		\$182,059	\$248,353	
稅後淨利		\$134,640	\$194,933	
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98年及97年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	98年6月30日		97年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$3,906,959	\$3,058,142	流動負債	\$870,046
基金及投資	729,701	729,523	長期負債	1,003
固定資產	38,537	60,083	其他負債	77,777
無形資產	7,095	5,952	負債總計	948,826
其他資產	319,417	439,393	股本	3,700,000
			資本公積	258,434
			保留盈餘	98,133
			股東權益其他項目	(3,684)
			股東權益總計	4,052,883
資 產 總 計	\$5,001,709	\$4,293,093	負債及股東權益總計	\$5,001,709

國泰綜合證券股份有限公司

簡明損益表

民國98年及97年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	98年上半年度		97年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
收 入		\$543,074		\$253,016
費 用		(451,765)		(258,106)
稅前淨利(淨損)		\$91,309		\$(5,090)
稅後淨利(淨損)		\$82,995		\$(4,391)
每股盈餘(稅前)		\$0.25		\$(0.01)
每股盈餘(稅後)		\$0.22		\$(0.01)

國泰創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國98年及97年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	98年6月30日	97年6月30日	負債及股東權益	98年6月30日	97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	\$136,567	\$336,776	流動負債	\$1,777	\$201
基金及投資	58,967	270,538	負債總計	1,777	201
			股本	200,000	600,000
			保留盈餘	(6,844)	(21,849)
			股東權益其他項目	601	28,962
			股東權益總計	193,757	607,113
資 產 總 計	<u>\$195,534</u>	<u>\$607,314</u>	負債及股東權益總計	<u>\$195,534</u>	<u>\$607,314</u>

國泰創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國98年及97年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	98年上半年度	97年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,143	\$2,233
營業成本	(11,400)	(27,565)
營業毛利	(10,257)	(25,332)
營業費用	(4,845)	(6,342)
稅前淨利(淨損)	\$(15,102)	\$(31,674)
稅後淨利(淨損)	\$(14,271)	\$(29,279)
每股盈餘(稅前)	\$(0.76)	\$(1.58)
每股盈餘(稅後)	\$(0.71)	\$(1.46)

怡泰創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國98年及97年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	98年6月30日	97年6月30日	負債及股東權益	98年6月30日	97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	\$33,490	\$130,788	流動負債	\$4,166	\$6,204
基金及投資	1,056,287	1,480,340	負債總計	4,166	6,204
			股本	1,185,000	1,500,000
			保留盈餘	(84,636)	125,111
			股東權益其他項目	(14,753)	(20,187)
			股東權益總計	1,085,611	1,604,924
資 產 總 計	<u>\$1,089,777</u>	<u>\$1,611,128</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,089,777</u>	<u>\$1,611,128</u>

怡泰創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國98年及97年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	98年上半年度	97年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$19,796	\$71,868
營業成本	(169,665)	(2,431)
營業毛利	(149,869)	69,437
營業費用	(11,294)	(14,619)
營業外收入及利益	331	-
營業外費用及損失	(1)	(280)
稅前(淨損)淨利	<u>\$(160,833)</u>	<u>\$54,538</u>
稅後(淨損)淨利	<u>\$(160,833)</u>	<u>\$50,267</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$(1.11)</u>	<u>\$0.36</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$(1.11)</u>	<u>\$0.34</u>

怡泰貳創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國98年及97年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	98年6月30日	97年6月30日	負債及股東權益	98年6月30日	97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	\$20,090	\$83,744	流動負債	\$4,150	\$9,371
基金及投資	508,511	734,258	負債總計	4,150	9,371
其他資產	22	-	股本	435,000	600,000
			保留盈餘	91,480	205,263
			股東權益其他項目	(2,007)	3,368
			股東權益總計	524,473	808,631
資 產 總 計	\$528,623	\$818,002	負債及股東權益總計	\$528,623	\$818,002

怡泰貳創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國98年及97年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	98年上半年度	97年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$17	\$23,875
營業成本	(99,781)	(2,287)
營業毛利	(99,764)	21,588
營業費用	(4,043)	(4,738)
營業外收入及利益	70	-
營業外費用及損失	(350)	(117)
稅前(淨損)淨利	\$(104,087)	\$16,733
稅後(淨損)淨利	\$(106,567)	\$7,565
每股盈餘(稅前)	\$(1.76)	\$0.28
每股盈餘(稅後)	\$(1.80)	\$0.13

神坊資訊股份有限公司
簡明資產負債表
民國98年及97年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	98年6月30日	97年6月30日	負債及股東權益	98年6月30日	97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	\$718,123	\$655,403	流動負債	\$284,690	\$286,436
固定資產	88,351	88,317	其他負債	80	78
無形資產	3,784	5,360	負債總計	284,770	286,514
其他資產	10,896	22,927	股本	499,000	499,000
			保留盈餘	37,384	(13,507)
			股東權益總計	536,384	485,493
資 產 總 計	\$821,154	\$772,007	負債及股東權益總計	\$821,154	\$772,007

神坊資訊股份有限公司
簡明損益表
民國98年及97年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	98年上半年度	97年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$644,816	\$573,102
營業成本	(552,040)	(498,578)
營業毛利	92,776	74,524
營業費用	(52,623)	(43,214)
營業外收入及利益	5,764	4,947
營業外費用及損失	(1)	(126)
稅前淨利	\$45,916	\$36,131
稅後淨利	\$35,980	\$33,798
每股盈餘(稅前)	\$0.92	\$0.72
每股盈餘(稅後)	\$0.72	\$0.68

國泰期貨股份有限公司
簡明資產負債表
民國98年及97年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	98年6月30日	97年6月30日	負債及股東權益	98年6月30日	97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	\$1,652,741	\$2,049,217	流動負債	\$1,403,712	\$1,802,922
基金及投資	30,500	30,500	其他負債	11,050	8,714
固定資產	169,289	324,176	負債總計	1,414,762	1,811,636
無形資產	6,306	9,038			
其他資產	285,677	128,277	股本	650,000	650,000
			保留盈餘	79,751	79,572
			股東權益總計	729,751	729,572
資 產 總 計	\$2,144,513	\$2,541,208	負債及股東權益總計	\$2,144,513	\$2,541,208

國泰期貨股份有限公司
簡明損益表
民國98年及97年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	98年上半年度	97年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$61,727	\$62,880
營業成本	(36,160)	(34,866)
營業毛利	25,567	28,014
營業費用	(30,825)	(31,707)
營業外收入及利益	12,194	18,392
營業外費用及損失	(572)	(1,154)
稅前淨利	\$6,364	\$13,545
稅後淨利	\$5,216	\$10,713
每股盈餘(稅前)	\$0.10	\$0.21
每股盈餘(稅後)	\$0.08	\$0.17

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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

	98 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	\$6,596,150	\$4,720,217	\$11,316,367
本期提列數	288,346	-	288,346
沖銷數	(3,342,822)	-	(3,342,822)
收回債務協商已沖銷數	112,953	-	112,953
收回已沖銷數	1,455,435	-	1,455,435
本期重分類	847,390	(847,390)	-
匯率影響數	-	(1,131)	(1,131)
期末餘額	\$5,957,452	\$3,871,696	\$9,829,148

	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

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	98年6月30日					合計
	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	
	金額	金額	金額	金額	金額	
存放央行及拆借銀行同業	\$40,828,866	\$199,954	\$-	\$-	\$-	\$41,028,820
公平價值變動列入損益之金融資產	49,134,667	65,115	41,310	219,835	-	49,460,927
附賣回票券及債券投資	509,819	206,181	-	-	-	716,000
備供出售金融資產	13,392,759	11,165,131	13,815,622	87,839,495	6,810,932	133,023,939
貼現及放款	40,838,547	73,442,440	65,218,629	223,902,120	376,835,899	780,237,635
持有至到期日金融資產	-	443,800	209,804	880,892	996,649	2,531,145
無活絡市場之債務商品投資	209,150,000	14,213,180	-	8,954,461	20,815,974	253,133,615
其他金融資產	2,863	-	-	-	-	2,863
資產合計	353,857,521	99,735,801	79,285,365	321,796,803	405,459,454	1,260,134,944
負 債						
銀行同業存款	20,528,068	10,000	-	-	-	20,538,068
定期性存款	143,806,038	257,141,229	171,182,417	30,347,543	2,000,000	604,477,227
公平價值變動列入損益之金融負債	4,511,117	10,067,681	5,541,278	12,000,000	-	32,120,076
附買回票券及債券負債	7,755,600	1,402,374	-	-	-	9,157,974
央行及同業融資	1,640,900	-	-	-	-	1,640,900
應付金融債券	-	-	-	-	14,340,312	14,340,312
其他金融負債	-	-	-	-	250,906	250,906
負債合計	178,241,723	268,621,284	176,723,695	42,347,543	16,591,218	682,525,463
淨流動缺口	\$175,615,798	\$(168,885,483)	\$(97,438,330)	\$279,449,260	\$388,868,236	\$577,609,481

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)存放央行及拆借銀行同業僅對定期性存款分析。

(3)銀行同業存款僅對定期性存款分析。

(4)各科目外幣按月底結算匯率折合新臺幣。

(5)帳面價值係包含折溢價金額，但不含累計減損及評價調整。

單位：新台幣仟元

97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	金額	金額	金額	金額	金額
存放央行及拆借銀行同業	\$8,171,945	\$5,521,914	\$-	\$-	\$-	\$13,693,859
公平價值變動列入損益之金融資產	6,645,855	2,228,086	1,121,720	14,247,478	2,527,618	26,770,757
附賣回票券及債券投資	2,745,408	203,329	-	-	-	2,948,737
備供出售金融資產	1,519,503	2,761,298	1,939,441	43,403,920	10,176,241	59,800,403
貼現及放款	111,569,095	101,167,617	46,575,206	171,402,118	379,122,060	809,836,096
持有至到期日金融資產	-	1,138,289	154,149	762,465	1,005,753	3,060,656
無活絡市場之債務商品投資	81,895,586	83,057,468	17,700,000	9,581,263	30,707,246	222,941,563
其他金融資產	3,121	-	-	-	-	3,121
資產合計	212,550,513	196,078,001	67,490,516	239,397,244	423,538,918	1,139,055,192
負 債						
銀行同業存款	32,855,858	9,050,087	734,412	-	-	42,640,357
定期性存款	42,385,105	187,787,610	178,536,089	122,526,948	9,300,000	540,535,752
公平價值變動列入損益之金融負債	-	12,700,000	-	27,000,000	-	39,700,000
附買回票券及債券負債	24,722,972	3,390,826	-	-	-	28,113,798
央行及同業融資	1,517,700	-	-	-	-	1,517,700
應付金融債券	-	-	-	-	15,091,635	15,091,635
其他金融負債	-	-	-	-	282,509	282,509
負債合計	101,481,635	212,928,523	179,270,501	149,526,948	24,674,144	667,881,751
淨流動缺口	\$111,068,878	\$(16,850,522)	\$(111,779,985)	\$89,870,296	\$398,864,774	\$471,173,441

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)存放央行及拆借銀行同業僅對定期性存款分析。

(3)銀行同業存款僅對定期性存款分析。

(4)各科目外幣按月底結算匯率折合新臺幣。

(5)帳面價值係包含折溢價金額，但不含累計減損及評價調整。

3.銀行子公司重要財務及業務狀況

(1)資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣仟元，%

年月		98年6月30日					97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	\$2,356,228	\$205,741,638	1.15%	\$1,273,522	54.05%	\$2,109,307	\$214,380,393	0.98%	\$1,522,665	72.19%
	無擔保	924,254	190,957,539	0.48%	1,827,157	197.69%	785,150	195,283,614	0.40%	3,238,034	412.41%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	1,852,217	243,974,949	0.76%	1,844,020	99.56%	3,187,785	259,919,847	1.23%	1,312,059	41.16%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	2,536	-	82	-
	小額純信用貸款(註5)	201,948	6,695,441	3.02%	1,333,935	660.53%	532,969	12,968,266	4.11%	2,310,639	433.54%
	其他 (註6)	851,267	120,316,026	0.71%	783,981	92.10%	144,574	113,472,307	0.13%	423,390	292.85%
	無擔保	346,510	12,552,042	2.76%	221,332	63.87%	398,992	13,809,133	2.89%	475,394	119.15%
放款業務合計		6,532,424	780,237,635	0.84%	7,283,947	111.50%	7,158,777	809,836,096	0.88%	9,282,263	129.66%
		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		208,861	32,533,063	0.64%	2,497,111	1195.59%	653,989	33,174,000	1.97%	3,289,673	503.02%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	480,329	-	-	-	-	643,679	-	-	-

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。

註8：98年及97年6月30日「經債務協商且依約履行之免列報逾期放款」總餘額分別為1,033,290仟元及1,522,752仟元。

註9：98年及97年6月30日「經債務協商且依約履行之免列報逾期應收帳款」總餘額分別為1,683,615仟元及2,363,962仟元。

註10：98年6月30日債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期放款總餘額為93,244仟元。

註11：98年6月30日債務清償方案及更生方案依約履行而免列報逾期應收帳款總餘額為853,029仟元。

(2) 信用風險集中情形

98.6.30

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	\$14,506,361	16.46%
2	奇美集團	13,173,267	14.95%
3	陽明海運	10,041,400	11.40%
4	長榮海運	7,482,542	8.49%
5	力晶集團	6,682,876	7.58%
6	宏泰集團	6,494,000	7.37%
7	明基友達集團	5,392,599	6.12%
8	德產汽車	5,219,759	5.92%
9	統一集團	4,815,126	5.46%
10	鴻海集團	4,805,123	5.45%

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%

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		98年6月30日	97年6月30日
資產報酬率	稅前	0.38	0.35
	稅後	0.30	0.23
淨值報酬率	稅前	6.22	5.61
	稅後	4.88	3.74
純益率		33.65	24.17

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

98.6.30

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	\$1,556,150,411	\$493,626,151	\$152,157,264	\$142,371,428	\$244,812,532	\$523,183,036
主要到期資金流出	1,577,445,557	238,643,990	233,053,168	295,279,746	443,949,523	366,519,130
期距缺口	(21,295,146)	254,982,161	(80,895,904)	(152,908,318)	(199,136,991)	156,663,906

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	\$13,654,664	\$3,569,053	\$2,678,761	\$2,120,657	\$3,112,372	\$2,173,821
主要到期資金流出	13,830,357	4,680,726	3,876,617	1,957,227	2,491,702	824,085
期距缺口	(175,693)	(1,111,673)	(1,197,856)	163,430	620,670	1,349,736

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

98.6.30

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	\$945,260,899	\$36,846,475	\$39,171,326	\$148,476,404	\$1,169,755,104
利率敏感性負債	222,889,503	672,060,363	179,696,243	48,369,389	1,123,015,498
利率敏感性缺口	722,371,396	(635,213,888)	(140,524,917)	100,107,015	46,739,606
淨值					88,116,724
利率敏感性資產與負債比率					104.16%
利率敏感性缺口與淨值比率					53.04%

註：一、本表係填寫子公司國泰世華銀行之總行及國內外分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

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

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,811,067	\$198,021	\$229,009	\$2,097,478	\$4,335,575
利率敏感性負債	2,441,302	1,236,507	344,999	358,198	4,381,006
利率敏感性缺口	(630,235)	(1,038,486)	(115,990)	1,739,280	(45,431)
淨值					2,685,012
利率敏感性資產與負債比率					98.96%
利率敏感性缺口與淨值比率					-1.69%

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

98.6.30

98年上半年度子公司國泰世華銀行並無出售不良債權之情事。

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(註)	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

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

98.6.30

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	4	\$10,542	\$439	✓	\$-	無	無
自用住宅抵押放款	24	219,150	211,724	✓	-	土地或建物	無
其他放款	世華國際租賃股份有限公司	5,123,630	1,760,000	✓	-	土地或建物	無
	台灣建築經理股份有限公司	109,000	104,000	✓	-	土地或建物	無
	國泰醫療財團法人	258,000	236,000	✓	-	機器設備	無

子公司國泰人壽

98.6.30

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	國泰醫療財團法人	\$4,286,249	\$4,160,170	✓	\$-	台北市仁愛路4段266巷6號(全棟)及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 台北市仁愛路四段280號	無

(3) 保證款項

98.6.30

單位：新台幣仟元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
神坊資訊股份有限公司	\$413	\$413	\$-	1%	有價證券
世華國際租賃股份有限公司	6,450,000	340,000	-	0.5%	不動產

(3) 衍生性金融商品交易

子公司國泰世華銀行

98.6.30

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	FC-遠期外匯	98.2.25~98.12.18	\$20,675,340	\$1,930,399	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	\$(74,442)
	SWAP-客戶間換匯	98.1.19~99.6.30	166,251,330	(1,200,939)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(1,045,002)
	IRS-換利	-	-	(2,655)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	-
國泰世紀產險	FC-遠期外匯	97.9.16~98.12.15	243,181	(16,079)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(15,884)
	NDF-無本金交割遠期外匯	97.11.18~98.12.15	9,845	898	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	783
	SWAP-客戶間換匯	98.5.13~98.9.30	362,639	(4,533)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(815)
	IRS-換利	96.9.29~104.4.30	600,000	(34,984)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(31,304)
國泰證券投資信託股份有限公司旗下基金等	FC-遠期外匯	98.6.2~98.7.6	200,190	14,686	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(778)
	NDF-無本金交割遠期外匯	98.6.2~98.7.6	144,399	5,141	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	5,401
	SWAP-客戶間換匯	98.6.18~98.8.18	393,816	(12,824)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(919)

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	廣業科技(原名突破科技公司)股票	無	備供出售金融資產-非流動	3,756	\$-	5.65	\$-	
	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	11,059	131,984	-	131,984	
	景發科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,280	22,800	3.27	-	
	駿林控股股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,181	-	0.09	-	
	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	-	2.16	-	
	谷崧精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	56	2,167	0.01	-	
	東隆五金工業股份有限公司/可轉換特別股	無	無活絡市場之債券投資-非流動	850	34,000	0.92	-	
怡泰創投	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	2,787	33,264	-	33,264	
	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	304	0.24	304	
	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	213,909	39.88	213,909	
	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	27,016	3.75	27,016	
	東隆五金股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	6	155	0.01	155	
	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	5,115	2.54	5,115	
	大塚資訊科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	425	8,755	2.62	8,755	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	959	17,564	3.80	-	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,809	30,800	3.19	-	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	702	23,185	2.34	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	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	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	740	16,079	1.37	-	
	BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,051	-	8.31	-	
	E-Comm/股票	無	以成本衡量之金融資產	413	-	1.99	-	
	MagnaChip Acquisition/股票	無	以成本衡量之金融資產	4	-	0.01	-	
	JAFCO V-2(D)/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	117,852	0.51	-	
	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	31,898	1.27	-	
	Nova Crystal /股票	無	以成本衡量之金融資產	372	-	0.08	-	
	RF INTEGRATED CO/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	-	0.63	-	
	穩懋半導體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	236	2,361	0.04	-	
	凱華實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	634	15,005	2.11	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,608	-	1.90	-	
	天學積電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	450	2,034	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	377	4,189	0.85	-	
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	38	1,294	3.75	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	235	7,830	0.59	-	
	Mstar Semi. Inc(原晨星半導體)	無	以成本衡量之金融資產	1,120	48,563	0.80	-	
	盟圖科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,250	17,060	1.94	-	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,284	30,000	4.50	-	

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	聲遠光電(原聲遠實業)	無	以成本衡量之金融資產	637	\$7,935	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	1,101	17,000	1.35	-	
	宏華創投股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	900	5,850	2.44	-	
	寬達科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,200	16,380	6.74	-	
	北僑精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,000	32,000	4.32	-	
	皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	900	3,870	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	1,750	31,500	7.95	-	
	威播科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,700	29,400	10.59	-	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	553	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	2,830	11,006	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	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	12,000	120,000	3.75	-	
	帝閣企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	351	9,235	0.44	-	
	聯陞科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	484	5,148	0.80	-	
	景發科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,260	12,600	1.81	-	
吉茂精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	396	6,660	1.09	-		
萬達光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	900	19,800	3.21	-		
怡泰貳創投	國泰債券基金	關係企業發行之基金	備供出售金融資產-流動	1,660	19,806	-	19,806	
	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	676	0.34	676	
	大塚資訊股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	75	1,545	0.46	1,545	
	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	-	
	華威Asia Pacific Genesis Venture Capital, LP	無	以成本衡量之金融資產-非流動	8,601	284,376	-	-	
	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	-	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	1,358	33,501	3.15	-	
	Mstar Semi. Inc/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	257	11,128	0.18	-	
	聲遠光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	296	3,692	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	-	
	悠遊卡股份有限公司/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	4,944	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	2,730	1.12	-	
	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	430	0.59	-	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	250	4,500	1.14	-	
	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	276	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	8,995	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	0.93	-	
	帝閣企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	159	4,150	0.20	-	
	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	12,600	1.81	-	
	聯亞光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	155	3,446	0.51	-	
	聯陞科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	285	3,119	0.48	-	
	萬達光電科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	600	13,200	2.14	-	
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產-非流動	264	4,440	0.73	-	

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	1,282	\$15,297	-	\$15,297	
	台翔航太工業股份有限公司	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	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	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1	11	-	-	
	生華創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1	13	-	-	
	普訊創業投資股份有限公司	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	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	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	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	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	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	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1	7	-	-	
	聯鼎創業投資股份有限公司	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	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1	6	-	-	
	極品創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1	2	-	-	
	聯訊創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1	7	-	-	
	聯訊參創業投資股份有限公司	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	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	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1	10	-	-	
	富裕創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1	8	-	-	
	新盛創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1	9	-	-	
	華威世紀創業投資股份有限公司	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	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	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	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1	14	-	-	
	兆豐第一創業投資股份有限公司	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	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1	12	-	-	
	智二創業投資股份有限公司	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	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	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1	8	-	-	
漢新創業投資股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產-非流動	1	7	-	-		
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	4,137	49,367	-	49,367	
神坊資訊股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	8,417	100,455	-	100,455	
	怡富第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	2,272	33,007	-	33,007	
	怡富台灣債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	5,071	80,000	-	80,000	
	台灣工銀基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	7,688	99,017	-	99,017	
	群益安穩基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產-流動	5,845	90,042	-	90,042	

附表一之三：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市 價	
國泰期貨	台灣期貨交易所股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產－非流動	3,580	\$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	-	777	-	1,055	
	中央政府公債89年甲五	無	持有至到期日之金融資產	-	811	-	818	
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	-	777	-	1,055	

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核。

附表二：轉投資事業取得不動產金額達三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額(合約價)	價款支付情形(含稅價)	交易對象(註1)	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽	新竹大潤發忠孝店	98.02.12	\$2,500,000	依台灣新竹地方法院執行命令，截至98年6月30日止已支付2,477,536仟元，餘22,464仟元須待優先承買權確定後再為處理。	台灣工礦股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	專業估價者之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無

註1：係揭露主要交易對象。

附表三：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			
國泰金控	國泰世華銀行	母子公司	\$1,083,425	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。

附表三之一：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	應收關係人款項淨額	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	\$4,097,190	註一	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	1,940,789	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%	\$89,742,733	\$1,046,286	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%	88,116,724	4,170,176	4,868,941	-	4,868,941	100.00%	註1
國泰產險	中華民國	財產保險	100.00%	3,873,129	483,347	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%	4,052,883	82,995	370,000	-	370,000	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	193,757	(14,271)	20,000	-	20,000	100.00%	註1
怡泰創投	中華民國	創業投資業	15.00%	162,842	(24,125)	79,395	-	79,395	67.00%	註1
怡泰貳創投	中華民國	創業投資業	100.00%	524,472	(106,567)	43,500	-	43,500	100.00%	註1
怡泰管顧	中華民國	投資顧問業	100.00%	38,858	18,719	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98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	國泰產險	國泰綜合證券	國泰創投	怡泰創投	怡泰貳創投
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益								
(1)沖銷認列子公司投資損益	\$5,545,865	\$1,046,286	\$4,170,176	\$483,347	\$82,995	\$(14,271)	\$(107,758)	\$(106,567)
(2)沖銷子公司股東權益	195,775,112	90,158,413	88,116,724	3,873,129	4,052,883	193,757	1,085,611	524,473

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	上海國泰產險
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	\$(94,895)	\$35,980	\$5,216	\$67,320	\$1,674	\$(23,638)
(2)沖銷子公司股東權益	2,339,522	536,384	729,751	3,680,342	2,045,501	1,806,874

民國97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	182,413,657	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	2,492,724	485,493	729,572	1,928,818	1,775,592

註：民國98年上半年度及97年上半年度母子公司沖銷差異分別為\$3,368,252及\$2,740,464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	\$3,257,376	註一(四)	\$1,628,688	\$-	\$-	\$1,628,688	50%	\$(94,895) 註二.(二).2	\$1,169,761	\$-
國泰財產保 險有限責任 公司	財產保險業	\$1,745,942	註一(四)	1,745,942	\$-	\$-	\$1,745,942	100%	\$(23,638) 註二.(二).2	\$1,806,874	\$-

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
\$3,374,630	\$3,516,543	\$56,418,925

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98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	\$4,161	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	存出保證金	5,964	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	149,024	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	253,802	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	13,125	與一般交易條件相當	0.04%
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應付關係人款項	14,199	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	4,097,190	與一般交易條件相當	0.10%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	1,083,425	與一般交易條件相當	0.03%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	260,342	與一般交易條件相當	0.76%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	270,383	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	15,000,000	與一般交易條件相當	0.38%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	3,024,214	與一般交易條件相當	0.08%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	21,024,451	與一般交易條件相當	0.53%
1	國泰人壽	國泰金控	2	存入保證金	5,964	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	68,143	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	存入保證金	20,633	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	3,824	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	530,551	與一般交易條件相當	1.55%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	37,114	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	325,008	與一般交易條件相當	0.95%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	11,475	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	3,406	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	應付款項	31,121	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	119,131	與一般交易條件相當	0.35%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	213,263	與一般交易條件相當	0.62%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金－自有資金	453,945	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	74,442	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產評價損失	1,930,399	與一般交易條件相當	5.65%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	15,100	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產評價損失	15,181	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	4,097,190	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國壽上海	3	其他催收款	265,211	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	177,421	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	35,641	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	99,748	與一般交易條件相當	0.29%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	292,583	與一般交易條件相當	0.86%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費收入	4,440	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰產險	3	理賠收入	5,840	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	13,125	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	165,439	與一般交易條件相當	0.48%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	251	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	\$5,629	與一般交易條件相當	0.02%

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國98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)
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	44,510	與一般交易條件相當	0.13%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	10,610	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	8,670	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	手續費支出	19,346	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰金控	2	利息費用	260,342	與一般交易條件相當	0.76%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	270,383	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	15,000,000	與一般交易條件相當	0.38%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	1,045,002	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	1,203,594	與一般交易條件相當	3.53%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	應付款項	19,221	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	4,161	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	21,024,451	與一般交易條件相當	0.53%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	123,454	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	179,928	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	1,380,416	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,271,613	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國壽越南	3	存款及匯款	86,783	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	68,143	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	37,114	與一般交易條件相當	0.11%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他收入	344,354	與一般交易條件相當	1.01%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	其他收入	26,827	與一般交易條件相當	0.08%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	11,475	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	應付款項	32,104	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	業務費用	220,723	與一般交易條件相當	0.65%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放銀行同業	27,323	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	67,760	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	應付款項	8,166	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	213,263	與一般交易條件相當	0.62%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	8,128	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	32,643	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	74,442	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債評價利益	1,930,399	與一般交易條件相當	5.65%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	15,100	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債評價利益	15,181	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	1,045,002	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利益	1,203,594	與一般交易條件相當	3.53%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融負債	32,119	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	39,517	與一般交易條件相當	0.12%
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	3,059	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	32,582	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	利息支出	8,167	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	利息支出	6,103	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國壽越南	3	利息支出	\$11,100	與一般交易條件相當	0.03%

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國98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)
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息收入	4,955	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	41,047	與一般交易條件相當	0.12%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	292,583	與一般交易條件相當	0.86%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	165,690	與一般交易條件相當	0.49%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	5,629	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	1,083,425	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	11,986	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	同業拆放	820,450	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	應收股利	164,090	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	3	應收關係人款項	3,024,214	與一般交易條件相當	0.08%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,271,613	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰人壽	3	存出保證金	20,633	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	530,551	與一般交易條件相當	1.55%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	營業費用	26,827	與一般交易條件相當	0.08%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	3,406	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	神坊資訊	3	業務費用	5,897	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應收保費收入	19,221	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	應收保費收入	8,166	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	業務費用	8,128	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	10,283	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	32,119	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	39,517	與一般交易條件相當	0.12%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	149,024	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	177,421	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	利息收入	8,167	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	99,748	與一般交易條件相當	0.29%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	41,047	與一般交易條件相當	0.12%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費支出	4,440	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保險賠款	5,840	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	44,510	與一般交易條件相當	0.13%
3	國泰產險	產險上海	3	暫付及待結轉款項	54,627	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應付關係人款項	253,802	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	現金及約當現金	123,454	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	存出保證金	4,710	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨佣金收入	13,919	與一般交易條件相當	0.04%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	195,874	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	10,610	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應收關係人款項	14,199	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	179,928	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	3,824	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	31,121	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	\$32,104	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	33,428	與一般交易條件相當	0.10%

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國98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)
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	138,135	與一般交易條件相當	0.40%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	85,703	與一般交易條件相當	0.25%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	82,588	與一般交易條件相當	0.24%
5	神坊資訊	國泰產險	3	服務收入	5,897	與一般交易條件相當	0.02%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	8,670	與一般交易條件相當	0.03%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,072,187	與一般交易條件相當	0.03%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	308,229	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨佣金損失	13,919	與一般交易條件相當	0.04%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	453,945	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	195,874	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰產險	3	期貨交易人權益	10,283	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	32,643	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	利息收入	6,103	與一般交易條件相當	0.02%
10	越南Indovina Bank	國壽越南	3	存款及匯款	159,820	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	11,986	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	27,323	與一般交易條件相當	-
10	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	拆放同業	820,450	與一般交易條件相當	0.02%
10	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	67,760	與一般交易條件相當	-
10	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	其他應付款	164,090	與一般交易條件相當	-
10	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息支出	4,955	與一般交易條件相當	0.01%
11	國壽越南	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	86,783	與一般交易條件相當	-
11	國壽越南	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	159,820	與一般交易條件相當	-
11	國壽越南	國泰世華銀行	3	利息收入	11,100	與一般交易條件相當	0.03%
12	國壽上海	國泰人壽	3	其他應付款	265,211	與一般交易條件相當	0.01%
13	產險上海	國泰產險	3	其他什項負債	54,627	與一般交易條件相當	-

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

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	-
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	-
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	-
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	0.12%
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	0.12%
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	0.04%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
1	國泰人壽	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	16.49%
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	1.42%
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	5.30%
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	0.10%
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	2.96%
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	3.00%
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	0.19%
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	4.38%
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	0.29%
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	8.30%
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	0.00%
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	0.00%
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	0.48%
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	0.48%
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	-
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	-
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			
				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	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	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	-
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	0.01%
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	0.01%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	541,486	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	541,486	與一般交易條件相當	0.01%
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	0.92%
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	2.42%
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	0.84%
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	0.19%
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	0.12%

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	0.19%
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	0.12%
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	0.18%
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	0.18%
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	0.31%
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	0.31%
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	5.17%
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	0.19%
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	0.19%
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。

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	181
2. 公平價值變動列入損益之金融資產明細表	182
3. 附賣回票券及債券投資明細表	183
4. 應收款項明細表	184
5. 放款明細表	185
6. 備供出售金融資產明細表	186
7. 持有至到期日金融資產明細表	187
8. 採權益法之股權投資變動明細表	188
9. 其他金融資產明細表	189
10. 分離帳戶保險商品明細表	190
11. 無活絡市場之債券投資明細表	191
12. 不動產投資變動明細表	192
13. 固定資產變動明細表	193
14. 商譽及無形資產變動明細表	194
15. 其他資產明細表	195
16. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表	196
17. 附買回票券及債券負債明細表	197
18. 應付款項明細表	198
19. 存款明細表	199
20. 應付商業本票明細表	200
21. 應付債券明細表	201
22. 營業及負債準備變動明細表	202
23. 其他金融負債明細表	203
24. 其他負債明細表	204
25. 利息收入明細表	205
26. 利息費用明細表	206
27. 手續費及佣金淨收益明細表	207
28. 保險業務淨收益明細表	208
29. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表	209
30. 備供出售金融資產之已實現損益明細表	210
31. 持有至到期日金融資產之已實現損益明細表	211
32. 採權益法認列之投資損益明細表	212
33. 不動產投資損益明細表	213
34. 兌換損益明細表	214
35. 資產減損損失及迴轉利益明細表	215
36. 提存各項保險責任準備明細表	216
37. 其他非利息淨損益明細表	217
38. 放款呆帳費用明細表	218
39. 用人費用明細表	219
40. 折舊及攤銷費用明細表	220
41. 其他業務及管理費用明細表	221

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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$9,908,914
零用金		276,780
銀行存款		13,494,124
定期存款	利率區間為0.05%~2.72%	357,628,654
約當現金		30,368,027
待交換票據		3,148,330
存放銀行同業		7,675,268
合計		<u>\$422,500,097</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
民國九十八年六月三十日

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		134,883	\$10	\$1,168,409	-	\$4,427,122	\$117,818	\$0.01~\$464.00	\$4,544,940	
國內受益憑證		3,618,179	-	-	-	51,234,632	(97,386)	5.56~170.25	51,137,246	
指數股票型基金		666	-	-	-	25,596	109	11.19~44.46	25,705	
不動產投資信託受益憑證	2012/6/25	616,750	-	-	-	616,750	17	-	616,767	
商業本票	2009/7/2~2009/12/4	-	-	3,764,563	0.1833~0.3733%	3,764,563	(390)	-	3,764,173	
公司債	2009/8/20~2019/3/15	30,071,650	-	13,056,946	-	16,614,702	53,465	97.30~121.1392	16,668,167	
公債	102/7/20	-	-	1,050,000	-	1,087,097	1,342	103.66	1,088,439	
國庫券	2009/7/31~2010/4/12	-	-	32,684,360	0.2167~0.4291%	32,684,360	(9,511)	-	32,674,849	
組合式定存		-	-	-	-	1,000,000	2,252	-	1,002,252	
銀行定存單	2009/8/4~2009/8/12	-	-	9,961	0.2211~0.23%	2,727	3	-	2,730	
衍生性金融商品		-	-	-	-	189,518	7,248,672	-	7,438,190	
海外金融商品：										
國外股票		-	-	-	-	1,109,309	(373,700)	-	735,609	
國外債券		-	-	-	-	4,052,641	25,552	US99.8267	4,078,193	
國外受益憑證		-	-	-	-	7,583,965	(56,682)	-	7,527,283	
保本型商品	2013/9/20	-	-	162,977	-	162,977	(24,337)	US84.49	138,640	
衍生性金融商品		-	-	-	-	-	12,804,723	-	12,804,723	
小計						12,908,892	12,375,556		25,284,448	
合計						\$124,555,959	\$19,691,947		\$144,247,906	

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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$700,000	\$716,000	
商業本票	44,000,000	43,079,281	
合計		<u>\$43,795,281</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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
應收票據	\$5,055,908	\$(2,334)	\$5,053,574	
應收帳款	32,717,784	(2,497,187)	30,220,597	
應收利息	21,205,651	-	21,205,651	
應收退稅款	8,573,180	-	8,573,180	
其他應收款	21,368,141	(51,815)	21,316,326	
其他	7,522,175	(20,118)	7,502,057	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$96,442,839</u>	<u>\$(2,571,454)</u>	<u>\$93,871,385</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

5.放款明細表

民國九十八年六月三十日

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	\$135,980	\$(27)	\$135,953	
放款：				
擔保放款(保險業)	8,571,261	-	8,571,261	
透支及短期放款	76,079,874	(178,711)	75,901,163	
短期擔保放款	423,785,105	(2,841,757)	420,943,348	
中期放款	106,373,390	(1,957,300)	104,416,090	
中期擔保放款	109,981,720	(173,658)	109,808,062	
長期放款	33,935,410	(787,514)	33,147,896	
長期擔保放款	368,520,805	(180,264)	368,340,541	
壽險貸款	188,278,154	-	188,278,154	
小計	<u>1,315,525,719</u>	<u>(6,119,204)</u>	<u>1,309,406,515</u>	
催收款項	<u>7,097,691</u>	<u>(3,860,657)</u>	<u>3,237,034</u>	
合計	<u>\$1,322,759,390</u>	<u>\$(9,979,888)</u>	<u>\$1,312,779,502</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
民國九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	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		-	\$109,113,143	\$-	\$(12,600,237)	\$11~\$464	\$96,512,906	
受益憑證		-	295,521	-	(15,036)	4.47~44.46	280,485	
指數股票基金		-	3,688,539	-	(831,416)	11.19~44.46	2,857,123	
金融資產受益證券		-	2,535,588	-	(175,836)		2,359,752	
公債	2009/7/20~2031/7/17	0.2867%~6.6626%	125,732,009	-	3,612,789		129,344,798	
公司債	2009/7/1~2015/12/15	-	57,540,501	-	815,576	92.95~141.2774	58,356,077	
金融債券	2009/12/18	2.30%~3.26%	136,082,566	-	(1,080)	100~101.2405	136,081,486	
海外金融商品：								
美元利率連動債券	2010/1/15	-	649,363	-	(3,408)	98.8482~99.094	645,955	
國外股票		-	16,206,794	-	(4,663,613)		11,543,181	
國外基金		-	23,751,514	-	(4,036,784)		19,714,730	
國外債券		-	32,184,421	-	(244,237)		31,940,184	
抵押債權債券		-	328,180	-	(60,713)	81.5	267,467	
擔保抵押債券	2039/3/15~2039/6/15		6,678,665	-	(43,654)	100.0718~102.1719	6,635,011	
金融債券		-	9,963,473	(507,518)	(44,816)	89.36~109.741	9,411,139	
小計			89,762,410	(507,518)	(9,097,225)		80,157,667	
不動產投資信託		-	9,374,235	-	(631,730)	7.40~10.68	8,742,505	
合計			\$534,124,512	\$(507,518)	\$(18,924,195)		\$514,692,799	

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

民國九十八年六月三十日

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	2009/8/20~2022/8/16	-	\$-	\$97,092,566	1.9842%~6.9559%	\$-	\$153,206	\$97,245,772	
公司債		-	-	4,381,869		-	-	4,381,869	
金融債券		-	-	10,274,641		-	-	10,274,641	
金融資產受益證券	2014/5/28	-	-	10,090,785		-	-	10,090,785	
短期票券		-	-	1,331,560		-	-	1,331,560	
海外金融商品	2013/2/21~2042/12/30	-	-	567,541,236	0.01%~3.86%	(164,080)	(648)	567,376,508	
合計				<u>\$690,712,657</u>		<u>\$(164,080)</u>	<u>\$152,558</u>	<u>\$690,701,135</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

民國九十八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	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	或出借情形	
國泰投顧	7,000	\$165,344	-	\$13,120	-	\$(56,000)	7,000	100.00	\$122,464	\$17.49	\$122,464	無	
怡泰管顧	1,000	60,314	-	18,744	-	(40,200)	1,000	100.00	38,858	38.86	38,858	無	
華卡企業	3,000	38,422	-	-	-	(407)	3,000	100.00	38,015	12.67	38,015	無	
國泰財產保代	500	7,624	-	-	-	(208)	500	100.00	7,416	14.83	7,416	無	
國泰人身保代	1,000	44,831	-	-	-	(7,978)	1,000	100.00	36,853	36.85	36,853	無	
Cathay Insurance (Bermuda)	370	94,904	-	1,570	-	(156)	370	100.00	96,318	260.32	96,318	無	
普訊陸創業投資股份有限公司	37,499	300,311	-	37,574	-	-	37,499	21.43	337,885	9.01	337,885	無	
宏遠科技創業投資股份有限公司	7,748	44,791	-	14	48	-	7,700	35.00	44,805	5.82	44,805	無	
汎揚創業投資股份有限公司	14,999	86,458	-	5,278	7,499	(14,021)	7,500	24.79	77,715	10.36	77,715	無	
華大創業投資股份有限公司	14,003	89,506	-	35,900	2,101	(41,635)	11,902	24.06	83,771	7.04	83,771	無	
台灣建築經理股份有限公司	9,044	47,283	-	2,230	-	-	9,044	30.15	49,513	5.47	49,513	無	
台灣票券金融股份有限公司	126,814	1,399,410	-	16,671	-	-	126,814	24.57	1,416,081	11.17	1,416,081	無	
台灣工銀創業投資股份有限公司	29,948	249,589	-	42,448	12,478	(74,632)	17,470	24.96	217,405	12.44	217,405	無	
國泰證券投資信託股份有限公司	18,874	402,985	-	63,190	-	(150,991)	18,874	43.75	315,184	16.70	315,184	無	
合計		3,031,772		236,739		(386,228)			2,882,283				
減：聯屬公司間未實現利益		(415,680)		-		-			(415,680)				
淨額		<u>\$2,616,092</u>		<u>\$236,739</u>		<u>\$(386,228)</u>			<u>\$2,466,603</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

民國九十八年六月三十日

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、信用違約交換合約		\$1,924,839	現金流量避險
利率交換合約		909,097	公平價值避險
小計		<u>2,833,936</u>	
以成本衡量之金融資產：			
股票		25,803,444	
海外金融商品		751,160	
減：累計減損		<u>(1,867,229)</u>	
小計		<u>24,687,375</u>	
其他雜項金融資產：			
組合式定期存款		19,300,000	
代繳保費		3,968,968	
其他		1,136,412	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計		<u>24,405,380</u>	
合計		<u><u>\$51,926,691</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

民國九十八年六月三十日

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		\$84,098	
公平價值變動列入損益之金融資產		225,192,772	
應收利息		202	
其他應收款		11,198,586	
合計		<u>\$236,475,658</u>	
投資型保險商品負債：			
分離帳戶保險價值準備		\$232,468,156	
其他應付款		4,007,502	
合計		<u>\$236,475,658</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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
債券		\$14,895,586	
海外金融商品		157,232,137	
其他		1,299,730	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計		<u>\$173,427,453</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

民國九十八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	\$123,994,653	\$6,350,214	\$(286,379)	\$130,058,488	無	
營造工程	1,836,501	856,729	(189,530)	2,503,700	無	
土地重估增值	4,384	328	-	4,712	無	
預付房地款	874,767	5,237,522	(6,112,289)	-	無	
出租資產	153,970	-	-	153,970	無	
小 計	<u>126,864,275</u>	<u>12,444,793</u>	<u>(6,588,198)</u>	<u>132,720,870</u>		
累計折舊：						
不動產投資	(17,021,605)	(900,127)	63,630	(17,858,102)		
出租資產	(3,131)	(156)	-	(3,287)		
累計減損：						
不動產投資	<u>(195,923)</u>	<u>-</u>	<u>329</u>	<u>(195,594)</u>		
淨 額	<u>\$109,643,616</u>	<u>\$11,544,510</u>	<u>\$(6,524,239)</u>	<u>\$114,663,887</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

民國九十八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	\$19,825,306	\$41,181	\$(202,381)	\$19,664,106	無	
房屋及建築	20,340,147	1,384,838	(36,247)	21,688,738	無	
機器設備	3,892,484	165,138	(54,270)	4,003,352	無	
交通及運輸設備	113,853	6,476	(7,931)	112,398	無	
其他設備	11,572,665	310,009	(179,043)	11,703,631	無	
重估增值	1,303	-	(329)	974	無	
小 計	<u>55,745,758</u>	<u>1,907,642</u>	<u>(480,201)</u>	<u>57,173,199</u>		
累計折舊：						
房屋及建築	(6,170,398)	(272,394)	15,675	(6,427,117)		
機器設備	(3,138,432)	(255,407)	54,176	(3,339,663)		
交通及運輸設備	(85,419)	(4,624)	7,544	(82,499)		
其他設備	(8,297,661)	(392,387)	172,420	(8,517,628)		
小 計	<u>(17,691,910)</u>	<u>(924,812)</u>	<u>249,815</u>	<u>(18,366,907)</u>		
累計減損：						
土地	(51,330)	-	-	(51,330)		
房屋及建築	(36,161)	-	1,972	(34,189)		
小 計	<u>(87,491)</u>	<u>-</u>	<u>1,972</u>	<u>(85,519)</u>		
在建工程及預付						
房地設備款	2,512,799	763,140	(1,387,112)	1,888,827	無	
淨 額	<u>\$40,479,156</u>	<u>\$1,745,970</u>	<u>\$(1,615,526)</u>	<u>\$40,609,600</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

民國九十八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	\$6,673,084	\$-	\$-	\$6,673,084	
電腦軟體成本	2,567,375	133,742	(110,366)	2,590,751	
土地使用權	19,630	202	-	19,832	
小 計	9,260,089	133,944	(110,366)	9,283,667	
減：攤銷及減損					
攤 銷	(1,469,517)	(180,058)	108,681	(1,540,894)	
合 計	<u>\$7,790,572</u>	<u>\$(46,114)</u>	<u>\$(1,685)</u>	<u>\$7,742,773</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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$14,831,154	
暫付及待結轉帳項	2,923,701	
遞延所得稅資產	11,761,604	
受限制資產	15,535,000	
其 他	6,822,366	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合 計	<u>\$51,873,825</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

民國九十八年六月三十日

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	-	-	\$-	\$220,547	-	\$-	\$-	\$220,547	
首順位金融債	2009/7/8~2011/12/29	-	-	27,000,000	-	-	99.96~107.34	27,000,000	
次順位金融債	2015/9/19~2015/10/27	-	-	5,000,000	-	-	101.93~105.09	5,000,000	
應付借券-避險	-	-	-	25,104	-	-	10.30~464	25,104	
評價調整	-	-	-	-	-	-		11,947,665	
合計						<u>\$-</u>		<u>\$44,193,316</u>	

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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
公債	9,200,000	\$9,157,973	
海外金融商品	66,500(RMB)	319,466	
合計		<u>\$9,477,439</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

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$5,809,353	
應付利息	3,751,496	
應付費用	4,893,487	
其他應付款	4,486,218	
應付即期外匯款	3,721,323	
應付再保業務款項	2,448,622	
其他	5,298,555	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$30,409,054</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

19.存款明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$11,504,074	
活期存款	166,040,477	
活期儲蓄存款	387,750,596	
定期存款	613,743,332	
匯款	463,305	
代為確定用途信託資金	255,072	
合計	<u>\$1,179,756,856</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

20.應付商業本票

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	保證或承 兌機構	契約期間	利率區間	金 額			備 註
				發行金額	未攤銷應付商 業本票折價	帳面價值	
應付商業本票	國際票券	98.06.29~98.07.29	0.19%	\$100,000	\$-	\$100,000	信用融資 "
		98.06.30~98.07.29	0.16%	30,000		30,000	
			<u>\$130,000</u>	<u>\$130,000</u>			

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

21.應付債券明細表

民國九十八年六月三十日

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%	\$16,430,000	\$2,036,043	\$14,393,957	\$(53,645)	\$854,494	\$15,194,806	到期一次還本	無	-
97國泰金1	兆豐國際商業銀行	97/12/24~104/12/24	每年12月24日	3.10%	20,000,000	-	20,000,000	-	-	20,000,000	到期一次還本	無	-
合計					<u>\$36,430,000</u>		<u>\$34,393,957</u>	<u>\$(53,645)</u>	<u>\$854,494</u>	<u>\$35,194,806</u>			

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

22.營業及負債準備變動明細表

民國九十八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
保險業各項準備：					
未滿期保費準備	\$18,246,623	\$5,862,467	\$(6,755,977)	\$17,353,113	
壽險責任準備	2,030,456,905	192,091,507	(79,270,752)	2,143,277,660	
特別準備	20,852,370	900,972	(835,324)	20,918,018	
賠款準備	4,206,370	2,731,579	(2,498,107)	4,439,842	
保費不足準備	2,712,698	145,094	(21,360)	2,836,432	
小計	<u>2,076,474,966</u>	<u>201,731,619</u>	<u>(89,381,520)</u>	<u>2,188,825,065</u>	
保證責任準備	24,892	-	-	24,892	
違約損失準備	40,408	6,262	-	46,670	
買賣票券損失準備	269,738	10,871	-	280,609	
合計	<u>\$2,076,810,004</u>	<u>\$201,748,752</u>	<u>\$(89,381,520)</u>	<u>\$2,189,177,236</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

23.其他金融負債明細表

民國九十八年六月三十日

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、信用違約交換合約		\$202,616	公平價值避險
其他雜項金融負債		90,238	
撥入放款基金		250,906	
合計		<u>\$543,760</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

24.其他負債明細表

民國九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存入保證金	\$2,430,319	
暫收及待結轉帳項	12,833,024	
遞延所得稅負債	3,310,672	
應計退休金負債	1,888,482	
其他	582,390	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$21,044,887</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

25.利息收入明細表

民國九十八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	\$6,324,206	
國外投資息	22,401,928	
放款息	8,317,119	
定質息	3,548,121	
投資有價證券息	6,483,744	
其他	4,669,600	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$51,744,718</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

26.利息費用明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存款息	\$5,228,972	
債券息	431,748	
公平價值變動列入損益之		
金融負債利息費用	398,794	
其他	641,748	(個別餘額未達本
		科目餘額5%)
合計	<u>\$6,701,262</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

27.手續費及佣金淨收益明細表

民國九十八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	\$2,413,092	
人身保險業務	4,914,170	
財產保險業務	204,608	
證券業務	206,620	
小計	7,738,490	
手續費及佣金費用：		
銀行業務	(641,722)	
人身保險業務	(1,039,174)	
財產保險業務	(211,602)	
證券業務	(42,297)	
小計	(1,934,795)	
合計	\$5,803,695	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

28.保險業務淨收益明細表

民國九十八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	\$195,919,503	
攤回再保賠款與給付	65,296,488	
分離帳戶保險商品收益	1,390,211	
小計	262,606,202	
保險業務費用：		
承保費用	(58,265)	
再保險支出	(3,054,781)	
保險賠款與給付	(59,572,951)	
解約金	(41,503,600)	
壽險紅利給付	(957,266)	
安定基金支出	(200,279)	
分離帳戶保險商品費用	(65,296,488)	
小計	(170,643,630)	
合計	\$91,962,572	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

29.公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國九十八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	\$282,040	
債券	180,198	
基金	(475,466)	
衍生性商品	25,175,551	
其他	171,470	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
未實現		
股票	2,449,039	
債券	(360,997)	
基金	2,203,556	
衍生性商品	12,362,932	
其他	181,272	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
金融負債：		
已實現		
股票	25,158	
債券	1,974	
基金	1,866	
衍生性商品	(55,541,425)	
其他	3,059	
未實現		
債券	86,068	
衍生性商品	18,769,792	
合計	<u>\$5,516,087</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 30.備供出售金融資產之已實現損益明細表
 民國九十八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	\$(7,486,839)	
海外金融商品	(983,967)	
其他	4,431,999	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u><u>\$(4,038,807)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

31.持有至到期日金融資產之已實現損益明細表

民國九十八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>\$1,509,461</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

32.採用權益法認列之投資損益明細表

民國九十八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	\$63,190	
國泰證券投資顧問股份有限公司	13,120	
華大創業投資(股)公司	(20,632)	
台灣工銀創業投資(股)公司	42,447	
怡泰管顧	18,719	
國泰人身保代	11,293	
台灣票券金融	24,342	
其他	8,477	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$160,956</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

33.不動產投資損益明細表

民國九十八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	\$16,362	
租金收入	2,698,136	
合計	<u>\$2,714,498</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

34. 兌換損益明細表

民國九十八年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
兌換利益	\$663,257	
兌換損失	<u>(1,120,147)</u>	
兌換利益淨額	<u><u>\$(456,890)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

35.資產減損損失及迴轉利益明細表

民國九十八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	淨額	備 註
無活絡市場之債務商品投資減損損失	\$-	\$1,145	\$1,145	
固定資產減損損失－土地	-	14,654	14,654	
承受擔保品減損損失	(39,753)	-	(39,753)	
以成本衡量之金融資產減損損失	(11,213)	-	(11,213)	
備供出售金融資產減損損失	(421)	-	(421)	
合 計	<u>\$(51,387)</u>	<u>\$15,799</u>	<u>\$(35,588)</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

36.提存各項保險責任準備明細表

民國九十八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	\$84,638,985	
收回特別準備	698,412	
收回未決賠款準備	251,436	
小計	85,588,833	
提存未滿期保費準備	(196,653,118)	
提存特別準備	(887,832)	
提存未決賠款準備	(361,876)	
小計	(197,902,826)	
合計	<u><u>\$(112,313,993)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

37.其他非利息淨損益明細表

民國九十八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：		
被避險商品利益	\$2,087,527	
以成本衡量之金融資產利益	131,395	
其他雜項收入	87,686	
收回呆帳及過期帳	104,893	
其他	37,801	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>2,449,302</u>	
其他非利息損失：		
避險衍生性商品損失	(1,397,250)	
以成本衡量之金融資產損失	(161,840)	
無活絡市場之債務商品投資損失	(1,837,693)	
儲運費	(125,751)	
其他什項支出	(597,639)	
其他	(54,162)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>(4,174,335)</u>	
合計	<u><u>\$(1,725,033)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

38.放款呆帳費用明細表

民國九十八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	\$(134,497)	
調降營業稅呆帳準備	353,889	
調降準備率呆帳準備	68,954	
	\$288,346	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

39.用人費用明細表

民國九十八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	\$16,944,692	
勞健保費用	1,172,923	
退休金費用	691,684	
其他用人費用	885,787	
合計	<u>\$19,695,086</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

40.折舊及攤銷費用明細表

民國九十八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	\$1,757,036	
攤銷費用	181,450	
合計	<u>\$1,938,486</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

41.其他業務及管理費用明細表

民國九十八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	\$431,048	
郵電費	403,906	
修繕費	493,354	
稅 捐	1,316,329	
業務開發費	547,860	
產品促銷活動費	359,447	
行銷費用	323,588	
其 他	645,254	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$4,520,786</u>	