

2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併財務報告

民國九十九年一月一日至六月三十日
及民國九十八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	25
(四) 重要會計科目之說明	25~45
(五) 關係人交易	46~65
(六) 質押之資產	65
(七) 重大承諾事項及或有事項	66~67
(八) 重大之災害損失	67
(九) 重大之期後事項	67
(十) 其他	67~129
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	129
2. 轉投資事業相關資訊	130
3. 大陸投資相關資訊	130~131
(十二) 業務別財務資訊	131
(十三) 金融控股公司財務報表	132~135
(十四) 子公司相關資訊	136~155
(十五) 會計科目明細表	175~213

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九十九年六月三十日及民國九十八年六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十九年一月一日至六月三十日及民國九十八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九十九年六月三十日及民國九十八年六月三十日之財務狀況，暨民國九十九年一月一日至六月三十日及民國九十八年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

安永聯合會計師事務所

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

黃建澤



會計師：

徐榮煌

徐榮煌



中華民國九十九年八月十九日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國九十九年六月三十日
及民國九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

資 產			99年6月30日	98年6月30日	變動百分比	負債及股東權益			99年6月30日	98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	\$718,216,746	\$422,500,097	69.99	21000	央行及金融同業存款		\$55,582,385	\$45,447,368	22.30
11500	存放央行及拆借金融同業		123,237,685	79,601,210	54.82	21500	央行及同業融資		1,613,900	1,640,900	(1.65)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.2	78,191,352	144,247,906	(45.79)	21600	應付商業本票-淨額	四.12	-	130,000	(100.00)
12500	附買回債券及債券投資	二	37,493,843	43,795,281	(14.39)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.13	25,622,080	44,193,316	(42.02)
13000	應收款項-淨額		115,496,860	98,953,097	16.72	22500	附買回債券及債券負債	二	23,211,128	9,477,439	144.91
13500	貼現及放款-淨額	四.3	1,337,623,192	1,312,779,502	1.89	23000	應付款項		61,057,510	30,409,054	100.79
14000	備供出售金融資產-淨額	二、四.4	603,246,927	514,692,799	17.21	23500	存款及匯款	四.14	1,263,183,552	1,179,756,856	7.07
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二、四.5	666,873,212	690,701,135	(3.45)	24000	應付債券	四.15	57,021,192	35,194,806	62.02
15000	採權益法之股權投資-淨額	二、四.6	2,423,701	2,466,603	(1.74)	24400	其他借款	四.16	10,000	-	-
15500	其他金融資產-淨額	二、四.7	62,291,660	47,957,723	29.89	25500	其他金融負債	二、四.18	581,289	543,760	6.90
15513	無活絡市場之債券投資	二、四.8	225,939,775	173,427,453	30.28	25561	分帳帳戶保險商品負債		252,565,355	236,475,658	6.80
15521	分帳帳戶保險商品資產	二	252,565,355	236,475,658	6.80	29000	營業及負債準備	二、四.17	2,500,176,046	2,189,058,571	14.21
18000	不動產投資-淨額	二、四.9	124,514,347	114,663,887	8.59	29500	其他負債		7,527,636	21,044,887	(64.23)
18500	固定資產-淨額	二	38,597,515	40,609,600	(4.95)	29999	負債總計		4,248,152,073	3,793,372,615	11.99
19000	商譽及無形資產-淨額	二、四.11	8,562,619	7,742,773	10.59		每公司股東權益				
19500	其他資產-淨額		48,432,258	50,642,416	(4.36)	31000	股本	四.19			
						31001	普通股		96,708,774	97,375,372	(0.68)
						31007	待分配股票股利		4,835,439	-	-
						31500	資本公積	四.20	78,508,148	81,703,998	(3.91)
						32000	保留盈餘	四.21			
						32001	法定盈餘公積		13,645,400	12,540,295	8.81
						32003	特別盈餘公積		-	7,107,732	(100.00)
						32011	未分配盈餘		6,141,481	5,464,930	12.38
						32500	股東權益其他項目				
						32501	未實現重估增值		1,461	2,106	(30.63)
						32521	累積換算調整數		17,236	198,129	(91.30)
						32523	金融商品之未實現損益		(7,182,955)	(15,465,555)	(53.56)
						32542	庫藏股票	二、四.22	-	(4,140,047)	(100.00)
						32544	未認列為退休金成本之淨損失		(6,791)	(270,687)	(97.49)
						39000	母公司股東權益合計		192,668,193	184,516,273	4.42
						39500	少數股權		2,886,781	3,368,252	(14.29)
						39999	股東權益總計		195,554,974	187,884,525	4.08
19999	資產總計		\$4,443,707,047	\$3,981,257,140	11.62		負債及股東權益總計		\$4,443,707,047	\$3,981,257,140	11.62

(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：張煥斌



國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合 併 損 益 表
民國九十九年一月一日至六月三十日
及民國九十八年一月一日至六月三十日
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

單位：新台幣仟元

代 碼	項 目	附 註	99年上半年度		98年上半年度		變動百分比 (%)
			金 額	金 額	金 額	金 額	
41000	利息收入	二	\$49,352,390		\$51,744,718		(4.62)
51000	減：利息費用		(4,504,444)		(6,701,262)		(32.78)
	利息淨收益		44,847,946		45,043,456		(0.43)
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益	二	7,922,598		5,803,695		36.51
49810	保險業務淨收益	二	139,598,206		91,962,572		51.80
49820	公平價值變動列入損益之金融資 產及負債損益		(11,082,538)		5,749,545		(292.76)
49830	備供出售金融資產之已實現損益		6,387,929		(4,038,807)		(258.16)
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		(83,560)		1,509,461		(105.54)
49850	採用權益法認列之投資損益		172,828		160,956		7.38
49860	不動產投資損益		2,837,610		2,714,498		4.54
49870	兌換損益		4,440,841		(456,890)		(1,071.97)
49880	資產減損損失		-		(35,588)		(100.00)
49900	其他非利息淨損益		2,341,377		(1,958,491)		(219.55)
	淨收益		197,383,237		146,454,407		34.77
51500	呆帳費用		(11,543)		(288,346)		(96.00)
49890	提存各項保險責任準備		(170,811,060)		(112,313,993)		52.08
58500	營業費用	二、四、23					
58501	用人費用		(20,531,462)		(19,695,086)		4.25
58503	折舊及攤銷費用		(1,993,977)		(1,938,486)		2.86
58599	其他業務及管理費用		(4,920,554)		(4,520,786)		8.84
61001	繼續營業單位稅前合併純(損)益		(885,359)		7,697,710		(111.50)
61003	所得稅費用	二、四、24	(196,475)		(2,313,429)		(91.51)
61005	繼續營業單位合併純(損)益		(1,081,834)		5,384,281		(120.09)
69000	合併總純(損)益		\$(1,081,834)		\$5,384,281		(120.09)
69900	合併總純益歸屬於：						
69901	母公司股東		\$(974,110)		\$5,464,930		(117.82)
69903	少數股權		(107,724)		(80,649)		33.57
	合併總純(損)益		\$(1,081,834)		\$5,384,281		(120.09)
70000	每股盈餘(元)：						
	基本每股盈餘						
70001	繼續營業單位合併純(損)益		稅前	稅後	稅前	稅後	
	合併總純(損)益		\$(0.09)	\$(0.11)	\$0.76	\$0.53	
			\$(0.09)	\$(0.11)	\$0.76	\$0.53	

(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

民國九十九年一月一日至六月三十日

及民國九十八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	轉分配股票股利		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現責任準備	累積核算調整數	金融商品之未實現損益	庫藏股票	未認列為退休基金成本之淨損失		
民國98年1月1日餘額	\$97,375,372	\$-	\$81,571,213	\$12,320,672	\$-	\$7,060,140	\$2,106	\$344,257	\$ (52,300,533)	\$ (4,140,047)	\$ (270,687)	\$3,143,402	\$143,498,952
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)							
撥投資公司累積核算調整數之變動								(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						(83,649)	5,381,281
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	\$187,884,325
民國99年1月1日餘額	\$96,708,774	\$-	\$78,240,933	\$12,540,295	\$7,107,732	\$11,051,057	\$1,461	\$4,444	\$6,547,332	\$-	\$ (6,791)	\$3,227,931	\$215,425,168
少數股權變動數												(233,426)	(233,426)
98年度盈餘指撥及分配(註)：													
法定盈餘公積				1,105,105		(1,105,105)							
特別盈餘公積提轉			267,215		(7,107,732)	6,840,517							
現金股利						(4,835,439)							(4,835,439)
轉分配股票股利		4,835,439				(4,835,439)							
撥投資公司累積核算調整數								12,792					12,792
金融商品之未實現損益之變動									(13,730,287)				(13,730,287)
民國99年上半年度稅後純益						(974,110)						(107,734)	(1,081,834)
民國99年6月30日餘額	\$96,708,774	\$4,835,439	\$78,508,148	\$13,645,400	\$-	\$6,141,481	\$1,461	\$17,236	\$ (7,182,955)	\$-	\$ (6,791)	\$3,886,781	\$195,554,974

(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：張煥斌



註：董監酬勞5,400千元及員工紅利958千元已於損益表中扣除。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國九十九年一月一日至六月三十日
及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	99年上半年度	98年上半年度
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
合併總(損)益	\$(1,081,834)	\$5,384,281
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	1,993,977	1,938,486
依權益法認列投資收入小於當年度現金股利收視部分	160,314	130,913
呆帳費用	11,543	288,346
提存各項保險責任準備	170,811,060	112,313,993
出售資產利益	(1,027,539)	(41,189)
資產減損損失	-	35,588
其他調整項目	(1,359,232)	58,823
營業資產及負債之淨變動		
應收款項增加	(16,235,288)	(8,749,108)
遞延所得稅資產減少(增加)	372,286	(1,028,756)
公平價值變動列入損益金融資產減少(增加)	65,033,420	(17,493,054)
其他金融資產增加	(4,436,223)	(1,094,701)
其他資產減少(增加)	280,220	(4,640,893)
應付款項增加(減少)	17,593,047	(5,825,011)
公平價值變動列入損益金融負債減少	(555,756)	(28,836,816)
遞延所得稅負債(減少)增加	(1,277,295)	2,902,255
其他金融負債減少	(81,762)	(8,015,650)
其他負債(減少)增加	(152,461)	11,202,819
營業活動之淨現金流入	230,048,477	58,530,326
投資活動之現金流量：		
受限制資產減少	-	83,000
貼現及放款(增加)減少	(8,060,144)	50,157,206
存放央行及拆借金融同業增加	(44,507,476)	(31,963,142)
備供出售金融資產(增加)減少	(64,004,366)	9,717,434
持有至到期日金融資產減少(增加)	5,353,970	(37,471,466)
採權益法之股權投資減少	17,853	70,918
不動產投資增加	(7,827,765)	(6,072,903)
出售(購買)固定資產	1,551,219	(940,659)
附買回票券及債券投資減少(增加)	5,907,972	(32,047,034)
其他金融資產增加	(42,884,749)	(47,149,583)
其他資產(增加)減少	(140,935)	920,013
投資活動之淨現金流出	(154,594,421)	(94,696,216)
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款增加(減少)	10,386,725	(16,828,431)
存款及匯款(減少)增加	(25,366,087)	89,356,582
附買回票券及債券負債增加(減少)	14,437,105	(11,142,666)
央行及同業融資減少	(362,259)	(604,431)
應付債券增加(減少)	583,984	(3,671,172)
其他金融負債(減少)增加	(1,464,849)	26,288
其他負債增加	32,954	255,861
發放現金股利	-	(7,921)
少數股權變動數	-	391,425
融資活動之淨現金流(出)入	(1,752,427)	57,775,535
匯率影響數	92,541	(96,350)
本期現金及約當現金增加數	73,794,170	21,513,295
期初現金及約當現金餘額	644,422,576	400,986,802
期末現金及約當現金餘額	\$718,216,746	\$422,500,097
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$3,663,802	\$7,022,984
本期支付所得稅	\$912,293	\$943,618
不影響現金流量之投資及融資活動		
固定資產轉列其他資產	\$107,377	\$-

(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：張煥斌



國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併財務報表附註
 民國九十九年六月三十日
 及民國九十八年六月三十日
 (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 99 年及 98 年 6 月 30 日之員工人數分別為 43,358 人及 42,941 人。

本公司民國 99 年及 98 年上半年度合併財務報表編製情形如下：

(1) 本公司民國 99 年及 98 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	99.6.30 所持股權 百分比	98.6.30 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	99.6.30 所持股權 百分比	98.6.30 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。民國 98 年 8 月 10 日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司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	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	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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	99.6.30 所持股權 百分比	98.6.30 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	國泰人壽保險有限責任公司(大陸)(以下簡稱大陸國泰人壽)	人身保險業務	50	50	大陸國泰人壽係由國泰人壽與中國東方航空集團公司分別持有 50%股權，以合資方式設立於民國 93 年 12 月 29 日。
國泰人壽及國泰創投	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，國泰人壽及國泰創投分別持有 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(大陸)(以下簡稱大陸國泰產險)	財產保險業	100	100	大陸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：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	99.6.30 所持股權 百分比	98.6.30 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	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。經董事會決議，已於 99 年 1 月 15 日通過解散，並於 99 年 7 月 2 日完成清算程序。
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。

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

- (2) 本公司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，請詳附表六及附表八。

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：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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。

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。

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

此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。

(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。

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

(2) 金融負債

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

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

5. 金融資產之減損

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

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

認列減損損失後，若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關，則先前認列之金融資產減損金額藉由調整備抵帳戶迴轉，但該迴轉應不使金融資產帳面價值大於未認列減損情況下之攤銷後成本。迴轉之金額認列為當期損益。

(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。

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

(3) 備供出售金融資產

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

6. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

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

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。

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

(1) 公平價值避險

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

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

當有任何下列之情形發生時，本公司及子公司即停止適用避險會計之規定：

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

(2) 現金流量避險

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

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。

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

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

(3) 國外營運機構淨投資之避險

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

7. 備抵呆帳

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

8. 採權益法之股權投資

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

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

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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

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

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

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

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

10. 固定資產

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

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

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

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

11. 無形資產

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。

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

本公司及子公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

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

本公司及子公司之無形資產主係電腦軟體成本，按三至五年採直線法攤銷。

12. 資產減損

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

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

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。

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

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

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

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

14. 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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

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。

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

17. 保險業務收入及支出

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

18. 退休金

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

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。

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

20. 估計所得稅

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

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

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

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

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

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。

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

三、會計變動之理由及其影響

無此情形。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	99.6.30	98.6.30
庫存現金及零用金	\$10,364,677	\$10,185,694
銀行存款	30,681,482	13,494,124
定期存款	634,520,430	357,628,654
約當現金	28,406,744	30,368,027
待交換票據	3,843,308	3,148,330
存放銀行同業	10,400,105	7,675,268
合 計	<u>\$718,216,746</u>	<u>\$422,500,097</u>

民國 99 年及 98 年 6 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者分別為 5,506,618 仟元及 2,377,980 仟元。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產

	99.6.30	98.6.30
股 票	\$5,410,624	\$4,427,122
受益憑證	15,512,172	51,234,632
指數股票型基金	386,419	25,596
不動產投資信託受益憑證	583,751	616,750
商業本票	4,498,909	3,764,563
公 司 債	3,331,283	16,614,702
公 債	2,124,926	1,087,097
國 庫 券	14,972,730	32,684,360
央行定存單	-	2,727
海外金融商品	16,221,528	12,908,892
衍生性金融商品	145,557	159,409
期貨交易保證金—自有資金	50,411	30,109
組合式定存	1,000,000	1,000,000
評價調整	13,953,042	19,691,947
合 計	<u>\$78,191,352</u>	<u>\$144,247,906</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 99 年及 98 年 6 月 30 日上述金融商品中分別有面額 3,195,600 仟元及 3,405,400 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 3,505,053 仟元及 3,791,562 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 99 年及 98 年 9 月底前以 3,505,515 仟元及 3,792,820 仟元買回。

(2) 截至民國 99 年及 98 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. 貼現及放款

	99.6.30	98.6.30
進出口押匯	\$171,656	\$135,980
放 款	1,340,829,325	1,314,984,572
透 支	480,668	541,147
催收款項	3,456,170	7,097,691
總 額	1,344,937,819	1,322,759,390
減：備抵呆帳	(7,314,627)	(9,979,888)
淨 額	<u>\$1,337,623,192</u>	<u>\$1,312,779,502</u>

4. 備供出售金融資產

	99.6.30	98.6.30
股 票	\$138,458,193	\$109,113,143
受益憑證	1,169,553	295,521
金融資產受益證券	1,884,441	2,535,588
指數股票型基金	6,922,295	3,688,539
公 債	54,996,201	125,732,009
公 司 債	55,708,127	57,540,501
金融債券	151,672,339	136,082,566
海外金融商品	193,913,008	89,762,410
不動產投資信託受益證券	9,282,651	9,374,235
累計減損	(735,000)	(507,518)
評價調整	(10,024,881)	(18,924,195)
合 計	<u>\$603,246,927</u>	<u>\$514,692,799</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 99 年及 98 年 6 月 30 日上述備供出售金融商品中有面額 18,850,547 仟元及 4,833,300 仟元之債券及海外金融商品已做附買回賣出，其賣出金額分別為 19,412,340 仟元及 5,366,412 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國 99 年 7 月底及 98 年 8 月底前以 19,415,008 仟元及 5,366,858 仟元買回。
- (2) 截至民國 99 年及 98 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) 子公司國泰人壽持有之金融資產受益證券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止已提列減損損失為 735,000 仟元及 0 元。
- (4) 子公司國泰世華銀行持有之海外金融商品，因部份金融商品發行人被政府接管或發生違約情事，截至民國 98 年 6 月 30 日止已提列累計減損損失為 507,518 仟元，上述海外金融商品於民國 98 年度已全數處分。

5. 持有至到期日金融資產

	99.6.30	98.6.30
公 債	\$96,094,532	\$97,245,772
公 司 債	8,944,863	4,381,869
金融債券	9,698,253	10,274,641
海外金融商品	541,936,562	567,540,588
金融資產受益證券	9,934,744	10,090,785
短期票券	264,258	1,331,560
小 計	666,873,212	690,865,215
減：累計減損	-	(164,080)
合 計	\$666,873,212	\$690,701,135

- (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 99 年及 98 年 6 月 30 日止已提減損損失分別為 0 元及 164,080 仟元，上述國外債券於民國 98 年度已全數處分。
- (2) 截至民國 99 年及 98 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	99.6.30		98.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
國泰投顧	\$132,945	100.00%	\$122,464	100.00%
怡泰管顧	-	-	38,858	100.00%
華卡企業	40,422	100.00%	38,015	100.00%
國泰財產保代	7,598	100.00%	7,416	100.00%
國泰人身保代	35,962	100.00%	36,853	100.00%
Cathay Insurance (Bermuda)	113,318	100.00%	96,318	100.00%
普訊陸創業投資股份有限公司	351,340	21.43%	337,885	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	40,178	35.00%	44,805	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	60,914	24.79%	77,715	24.79%
華大創業投資股份有限公司	81,401	24.06%	83,771	24.06%
台灣建築經理股份有限公司	61,304	30.15%	49,513	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,434,254	24.57%	1,416,081	24.57%
台灣工銀創業投資股份有限公司	103,931	24.96%	217,405	24.96%
國泰證券投資信託股份有限公司	357,616	43.75%	315,184	43.75%
小計	2,821,183		2,882,283	
減：聯屬公司間未實現利益	(397,482)		(415,680)	
合計	\$2,423,701		\$2,466,603	

7. 其他金融資產

	99.6.30	98.6.30
避險之衍生性金融資產	\$3,989,629	\$2,833,936
以成本衡量之金融資產	17,466,610	26,554,604
組合式定存	42,332,587	19,300,000
客戶保證金專戶	321,547	1,085,925
其他雜項金融資產	110,739	50,488
累計減損	(1,929,452)	(1,867,230)
合計	\$62,291,660	\$47,957,723

(1) 子公司國泰人壽以成本衡量之被投資公司因有客觀證據顯示減損跡象，截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止已提列減損損失分別為 1,301,507 仟元及 1,302,285 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之投資公司因有客觀證據顯示減損跡象，截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止已提列累計減損損失分別為 627,945 仟元及 564,945 仟元。

8. 無活絡市場之債券投資

	99.6.30	98.6.30
特別股	\$1,691,730	\$899,730
公司債	15,595,586	14,895,586
受益證券	-	400,000
海外金融商品	211,355,616	160,334,310
小 計	228,642,932	176,529,626
減：累計減損	(2,703,157)	(3,102,173)
合 計	<u>\$225,939,775</u>	<u>\$173,427,453</u>

- (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 99 年及 98 年 6 月 30 日止已提列減損損失分別為 419,614 仟元及 426,634 仟元。

- (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 99 年及 98 年 6 月 30 日止，已分別提列累計減損損失 2,141,653 仟元及 2,530,319 仟元。

子公司國泰世華銀行持有之部份可轉換公司債，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止，已分別提列累計減損損失 141,890 仟元及 145,220 仟元。

- (3) 截至民國 99 年及 98 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	99.6.30				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$139,251,937	\$4,329	\$(19,658,738)	\$(140,701)	\$119,456,827
營造工程	2,849,625	-	-	-	2,849,625
出租資產	263,880	-	(6,171)	-	257,709
預付房地款	1,950,186	-	-	-	1,950,186
合 計	<u>\$144,315,628</u>	<u>\$4,329</u>	<u>\$(19,664,909)</u>	<u>\$(140,701)</u>	<u>\$124,514,347</u>

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>

- (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 99 年及 98 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。

該信託於民國 99 年 4 月 28 日分配後，僅剩子公司國泰世華銀行持有之次順位受益證券（第 5、6、7 順位受益證券），信託契約當然終止，於民國 99 年 5 月 7 日進行清算分配，並俟 98 年度退稅款入帳後於民國 99 年 5 月 14 日辦理銷戶及剩餘款項分配事宜。

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

本次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	-

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976,335千元；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。

子公司國泰世華銀行發行之受益證券，已於民國99年5月7日完成最後還本付息清算完畢，全部受益證券本金餘額為零。

(1) 衡量保留權利所使用之主要假設：

在證券化之初始衡量日及民國98年6月30日，衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	98.6.30	96.5.28
預計加權平均年限(年)	0.481	2.210
預期提前還款率(每年比率)	3.00%	3.00%
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%	2.20%

(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：

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

	98.6.30
保留權利之帳面價值	\$973,720
預計加權平均年限(年)	0.481
預計提前還款率(每年比率)	3.00%
不利變動 10%對公平價值之影響	(2,481)
不利變動 20%對公平價值之影響	(3,098)
預計信用損失率(每年比率)	3.71%
不利變動 10%對公平價值之影響	(2,925)
不利變動 20%對公平價值之影響	(3,346)
剩餘現金流量之折現率(每年)	2.49%
不利變動 10%對公平價值之影響	(2,586)
不利變動 20%對公平價值之影響	(5,166)

(3) 預期靜態群組損失率：

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

(4) 現金流量：

民國 99 年及 98 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：

	99 年上半年度	98 年上半年度
收到服務利益	\$104	\$120
收到保留權利之其他現金流量	7,789	12,314
收回清償能力準備金	15,613	2,474

11. 商譽及無形資產

項 目	99.1.1	本期增加	本期減少	99.6.30
單獨取得成本：				
商譽	\$6,673,084	\$-	\$-	\$6,673,084
電腦軟體成本	2,964,574	540,182	(93,486)	3,411,270
土地使用權	390,430	3,023	-	393,453
小計	10,028,088	543,205	(93,486)	10,477,807
攤銷及減損：				
攤銷	(1,800,207)	(208,467)	93,486	(1,915,188)
帳面價值	\$8,227,881	\$334,738	\$-	\$8,562,619

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

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	\$7,790,572	\$(46,114)	\$(1,685)	\$7,742,773

電腦軟體成本屬有限耐用年限，採直線法分 3~5 年攤銷。

12. 應付商業本票

	99.6.30	98.6.30
應付商業本票	\$-	\$130,000
減：應付商業本折價	-	-
淨 額	\$-	\$130,000
利率區間	0.298%~0.558%	0.681%

13. 公平價值變動列入損益之金融負債

	99.6.30	98.6.30
衍生性金融商品負債	\$1,146,823	\$220,547
首順位金融債券	7,000,000	27,000,000
次順位金融債券	5,000,000	5,000,000
應付借券－避險	108,067	25,104
應付借券－非避險	173,661	-
評價調整	12,193,529	11,947,665
合 計	\$25,622,080	\$44,193,316

- (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。

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

- (2) 民國 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，第五次於民國 93 年 3 月 29 日發行 2,000,000 仟元。截至民國 99 年 6 月 30 日前述債券均已到期。
- (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。截至民國 99 年 6 月 30 日前述債券計 20,000,000 仟元業已到期。
- (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. 存款及匯款

	99.6.30	98.6.30
支票存款	\$11,951,631	\$11,504,074
活期存款	213,762,053	166,040,477
活期儲蓄存款	492,779,761	387,750,596
定期存款	544,112,369	613,998,404
匯 款	577,738	463,305
合 計	<u>\$1,263,183,552</u>	<u>\$1,179,756,856</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)

15. 應付債券

	99.6.30	98.6.30
應付公司債淨額	\$40,000,000	\$20,000,000
次順位金融債券	15,717,172	14,393,957
金融債券折價	(45,706)	(53,645)
評價調整	1,349,726	854,494
合 計	<u>\$57,021,192</u>	<u>\$35,194,806</u>

- (1) 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，帳列其他非利息淨損益項下，剩餘流通在外金融債券已採用避險會計處理。
- (2) 本公司於民國 98 年 9 月 16 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 2.65%，每年付息一次，到期一次還本。
- (3) 民國 98 年 7 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,500,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 2.60%，每三個月付息一次。
- (4) 民國 98 年 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 3,650,000 仟元，為期八年，到期一次還本，票面利率 2.42%，每三個月付息一次。
- (5) 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 3.10%，每年付息一次，到期一次還本。
- (6) 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。

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

16. 其他借款

	99.6.30	98.6.30
信用借款	\$10,000	\$-
利率區間	0.52%~1.00%	-

17. 營業及負債準備

	99.6.30	98.6.30
保險業各項準備	\$2,499,820,128	\$2,188,706,400
保證責任準備	24,892	24,892
違約損失準備	62,096	46,670
買賣損失準備	268,930	280,609
合 計	\$2,500,176,046	\$2,189,058,571

- (1) 子公司國泰產險依「保險業各種準備金提存辦法」規定，對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金，此項未滿期準備金之提存方式，由精算人員依各險特性精算決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。提存之未滿期準備金，於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

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

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「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。

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

- A. 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三十及百分之十五提存危險變動特別準備金。
- B. 沖減：各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。
- C. 收回：各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分，應收回以收益處理。傷害保險及一年期以下健康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。

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

- (3) 子公司國泰產險自民國 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。
 - 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。

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

18. 其他金融負債

	99.6.30	98.6.30
避險之衍生性金融負債	\$373,723	\$202,616
撥入放款基金	207,566	250,906
其他雜項金融負債	-	90,238
合 計	\$581,289	\$543,760

19. 股 本

- (1) 本公司截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止額定資本總額均為 120,000,000 仟元，實收資本額各為 96,708,774 仟元及 97,375,372 仟元，係為普通股。
- (2) 本公司於民國 99 年 6 月 18 日經股東會決議辦理未分配盈餘 4,835,439 仟元轉增資發行新股，每股面額新台幣 10 元，計 483,544 仟股，該項增資案業於民國 99 年 7 月 14 日奉行政院金融監督管理委員會核准，增資基準日訂於民國 99 年 8 月 10 日。
- (3) 本公司於民國 98 年 8 月 21 日經董事會決議辦理註銷庫藏股 666,598 仟元，每股面額新台幣 10 元，計 66,660 仟股，該項減資案業於民國 98 年 10 月 5 日奉行政院金融監督管理委員會核准，減資基準日訂於民國 98 年 10 月 13 日。
- (4) 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。

20. 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 99 年及 98 年 6 月 30 日餘額分別為 78,508,148 仟元及 81,703,998 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘分別為 267,215 仟元及 0 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。

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

- (3) 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。

(3) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 30 條規定，若公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額萬分之一至萬分之五。
- ② 本公司於民國 99 年 6 月 18 日經股東會通過股利分配案，每股分派股息及紅利 1.0 元，其中 0.5 元分派現金、0.5 元轉增資發行新股，並以民國 99 年 7 月 12 日及 8 月 10 日，分別為現金股利除息及盈餘轉增資除權基準日。

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

- ③ 本公司於民國 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，故該期無派股息及紅利。
- ④ 公司未分配盈餘逾期不分配，民國 93 年度以前須就核定所得加徵 10% 營利事業所得稅，民國 94 年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵 10% 之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ⑤ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
- ⑥ 依(91)台財證(一)第 170010 號函規定，上市、上櫃公司民國 91 年度以後財務報表列示之股東權益減項，屬子公司持有母公司股票之庫藏股票成本部分，得免提列特別盈餘公積。
- ⑦ 股利政策：

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，股利政策係採取剩餘股利政策。依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。
- ⑧ 本公司及其子公司民國 99 年上半年度員工紅利及董監酬勞估列金額為 14,161 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 99 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 100 年度之損益。
- ⑨ 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 99 年度之損益。

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

⑩ 本公司民國 98 年度盈餘分配實際配發員工紅利及董監酬勞 6,368 仟元，與民國 98 年度財務報告認列之員工分紅及董監酬勞差異為 751 仟元，已列為民國 99 年上半年度之損益。

⑪ 本公司民國 98 年度盈餘分配議案業經股東會通過，有關股東會通過盈餘分派詳細情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

22. 庫藏股票

(1) 本公司民國 99 年 6 月 30 日並無庫藏股票。

(2) 本公司民國 98 年 6 月 30 日庫藏股票之變動明細如下：

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	(單位：仟股)	
						每股帳面價 值(元)	每股市價 (元)
本公司持有子公司股票合併換股後列為庫藏股票	66,660	-	-	66,660	\$4,140,047	\$62.11	\$48.55

22. 營業費用

民國 99 年及 98 年上半年度發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	99 年上半年度	98 年上半年度
用人費用	\$20,531,462	\$19,695,086
薪資費用	17,545,032	16,944,692
員工保險費	1,321,283	1,172,923
退休金費用	635,781	691,684
其他用人費用	1,029,366	885,787
折舊費用	1,784,850	1,757,036
攤銷費用	209,127	181,450

23. 估計所得稅

(1) 民國 99 年及 98 年上半年度所得稅費用估列如下：

	99 年上半年度	98 年上半年度
依稅法調整後之課稅所得額計算之所得稅額	\$751,296	\$667,478
加(減)：分離課稅之所得稅額	9,099	97,518
未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用	225,168	8,716
國外投資扣繳稅額	12,247	(29,548)

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

	99 年上半年度	98 年上半年度
連結稅制影響數	(54,067)	17,657
遞延所得稅(利益)費用	(1,956,247)	6,645,763
所得稅調整數	(59,617)	288,653
投資抵減	(510)	(5,952)
虧損扣抵	-	(7,178,333)
遞延所得稅資產/負債因稅率變動影響數	1,228,480	1,684,306
其他	40,626	117,171
所得稅費用	<u>\$196,475</u>	<u>\$2,313,429</u>

(2) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	99.6.30	98.6.30
① 民國 99 年及 98 年上半年度之遞延所得稅負債與資產：		
A. 遞延所得稅資產總額	<u>\$8,547,527</u>	<u>\$13,527,006</u>
B. 遞延所得稅負債總額	<u>\$1,396,192</u>	<u>\$4,360,954</u>
C. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	<u>\$59,106</u>	<u>\$715,120</u>
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	\$1,404,087	\$1,450,585
未實現兌換損失(利益)之認列所產生之暫時性差異	3,163,176	(5,800,937)
金融資產及負債評價利益所產生之暫時性差異	(1,702,557)	(6,564,049)
備抵呆帳超限所產生之暫時性差異	587,633	1,884,912
虧損扣抵產生之暫時性差異	36,814,283	50,826,886
其它因素所產生之暫時性差異	768,100	1,125,784
合 計	<u>\$41,034,722</u>	<u>\$42,923,181</u>
E. 連結稅制影響數	<u>\$(185,569)</u>	<u>\$94,874</u>
F. 國外機構遞延所得稅資產	<u>\$241,259</u>	<u>\$102,434</u>
G. 投資抵減稅額	<u>\$119,743</u>	<u>\$38,253</u>
	99.6.30	98.6.30
② 遞延所得稅資產	\$8,547,527	\$13,527,006
備抵評價－遞延所得稅資產	(59,106)	(715,120)
淨遞延所得稅資產	8,488,421	12,811,886
遞延所得稅負債	(1,396,192)	(4,360,954)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$7,092,229</u>	<u>\$8,450,932</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)

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。

本公司及其子公司之營利事業所得稅稅率原為 25%，依民國 98 年 5 月 27 日公布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改為 20%；又依民國 99 年 6 月 15 日新公布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改為 17%。

(3) 本公司及子公司營利事業所得稅核定情形：

	99.6.30	
	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，申請複查中。
子公司國泰人壽	核定至民國 94 年度	對於民國 91 年至 94 年度核定內容不服，申請複查中。
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，申請複查中。
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 97 年度	-
子公司國泰期貨	核定至民國 97 年度	-
子公司怡泰創投	核定至民國 97 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

	99.6.30	98.6.30
本公司	\$534,522	\$614,548
子公司國泰人壽	1,565,729	1,139,060
子公司國泰世華銀行	60,518	156,791
子公司國泰產險	39	10,201
子公司國泰綜合證券	2	8,000
子公司國泰創投	15,556	1,004
子公司怡泰創投	-	20,243
子公司怡泰貳創投	-	13,527
子公司國泰期貨	12,110	12,229
子公司神坊資訊	5,665	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

	99 年上半年度 (實際)	98 年上半年度 (實際)
本公司－現金股利	7.51%	8.70%
本公司－股票股利	7.51%	-
子公司國泰人壽	33.33%	-
子公司國泰世華銀行	0.08%	5.06%
子公司國泰產險	2.48%	2.55%
子公司國泰綜合證券	10.11%	-
子公司國泰創投	-	-
子公司怡泰創投	-	17.87%
子公司怡泰貳創投	-	5.45%
子公司國泰期貨	33.33%	33.33%
子公司神坊資訊	33.33%	33.33%

(4) 未分配盈餘相關資訊－本公司

	99.6.30	98.6.30
民國 86 年度以前	\$267,215	\$-
民國 87 年度以後	7,115,591	-
合 計	\$7,382,806	\$-

① 民國 99 年及 98 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

	本期淨利金額(分子)		加權平均流通 在外股數 (追溯調整後) (分母)(仟股)	基本每股盈餘(元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
99 年上半年度					
基本每股盈餘：					
合併總純損	\$ (885,359)	\$ (1,081,834)	10,154,421	\$ (0.09)	\$ (0.11)
98 年上半年度					
基本每股盈餘：					
合併總純益	\$7,697,710	\$5,384,281	10,154,421	\$0.76	\$0.53

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	〃
大陸國泰人壽	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	〃
大陸國泰產險	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	〃
國泰債券證券投資信託基金等	權益法評價之被投資公司國泰證券投資信託公司所經理之投資信託基金
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
國泰醫療財團法人	〃
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	〃
國泰世紀不動產仲介股份有限公司	〃
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	99 年上半年度		98 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank (原 ICBV)	\$1,478	\$101	\$4,816	\$25

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	\$2,547,977	\$4,709,050

(3) 應收款項

關係人名稱	99.6.30	百分比%	98.6.30	百分比%
Cathay Insurance (Bermuda)	\$-	-	\$25,330	0.03
怡泰管顧	-	-	5,770	0.01
合計	\$-		\$31,100	

(4) 放款

關係人名稱	99 年上半年度		98 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	\$1,260,000	\$2,582	\$1,760,000	\$10,503
台灣建築經理股份有限公司	102,000	845	104,000	1,048
國泰醫療財團法人	4,103,491	42,534	4,396,170	59,020
其他關係人	525,567	4,317	516,377	4,131
合計	\$5,991,058	\$50,278	\$6,776,547	\$74,702

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

(5) 備供出售金融資產

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	\$535,685	\$224,910

(6) 存款

關係人名稱	99 年上半年度		98 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	\$492,804	\$1,069	\$327,343	\$2,889
國泰建設股份有限公司	48,758	23	156,097	33
國泰債券證券投資信託基金等	6,970,553	15,171	11,156,072	50,073
其他關係人	2,248,818	7,219	4,821,558	26,534
合計	\$9,760,933	\$23,482	\$16,461,070	\$79,529

(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	99 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	\$21,114
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	11,561
	合計	\$32,675

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	\$70,608

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

② 子公司國泰人壽出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		99年 上半年度	98年 上半年度
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$10,032	\$11,036
國泰醫療財團法人	出租不動產	88,329	87,568
三井工程股份有限公司	出租不動產	4,653	4,908
國泰投顧	出租不動產	4,764	4,593
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	11,588	11,131
合計		\$119,366	\$119,236

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		99.6.30	98.6.30
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	11,776	11,097
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	5,017	4,948
合計		\$21,679	\$20,931

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	
		99年 上半年度	98年 上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$19,542	\$20,875
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	6,723	7,680
合計		\$26,265	\$28,555

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		99.6.30	98.6.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$8,675	\$8,779
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	-	11,590
合計		\$8,675	\$20,369

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

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) 附買回票券及債券負債

關係人名稱	99 年上半年度		98 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	\$25,000	\$60	\$88,001	\$57
其他關係人	508,250	389	557,931	517
合 計	<u>\$533,250</u>	<u>\$449</u>	<u>\$645,932</u>	<u>\$574</u>

(9) 應付款項

關係人名稱	99.6.30	百分比%	98.6.30	百分比%
華卡企業	\$15,749	0.03	\$15,366	0.05
怡泰管顧	-	-	3,750	0.01
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	10,733	0.02	9,351	0.03
三井工程股份有限公司	-	-	15,215	0.05
Vietinbank (原 ICBV)	145,251	0.24	164,090	0.54
合 計	<u>\$171,733</u>		<u>\$207,772</u>	

(10) 手續費及佣金淨收益

① 手續費收入

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$14,115</u>	<u>\$8,968</u>

② 佣金費用

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰人身保代	<u>\$16,828</u>	<u>\$15,434</u>

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

③再保手續費支出

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$6,936	\$4,695

(11)保費業務淨收益

①保費收入

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰醫療財團法人	\$16,619	\$13,173
其他關係人	38,060	182,019
合 計	\$54,679	\$195,192

②再保收入

關 係 人 名 稱	99 年上半年度	98 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$53,043	\$43,966

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 99 年及 98 年上半年度分別轉分 90%及 60%予子公司國泰人壽。

③再保賠款與給付

關 係 人 名 稱	99 年上半年度	98 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$38,393	\$54,332

(12)其他非利息淨損益

其他收入

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰證券投資信託股份有限公司	\$65,430	\$33,360
國泰醫療財團法人	3,017	-
合 計	\$68,447	\$33,360

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

(13) 營業費用

關係人名稱	99年上半年度	98年上半年度
國泰投顧	\$11,340	\$11,340
華卡企業	160,395	170,701
怡泰管顧	-	29,695
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	293,375	303,529
國泰建設股份有限公司	3,610	5,823
世華國際租股份有限公司	6,533	5,853
合 計	<u>\$475,253</u>	<u>\$526,941</u>

(14) 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，已於民國 98 年度完工，民國 98 年上半年度實際支付工程款為 158,055 仟元，截至民國 98 年 6 月 30 日止，累積已支付工程款為 1,339,952 仟元。
- ② 子公司國泰世華銀行於民國 99 年及 98 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 9,809 仟元及 16,004 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 99 年及 98 年上半年度委託國泰世紀不動產仲介股份有限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 20,717 仟元及 1,792 仟，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

		99 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	<u>\$3,558</u>	0.00%~0.10%	<u>\$4</u>
		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	<u>\$4,161</u>	0.00%~0.10%	<u>\$3</u>

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

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	99.6.30	98.6.30
國泰世華銀行	連結稅制、定存息	\$1,828,667	\$1,083,425
國泰人壽	利息	404,151	270,383
國泰產險	連結稅制	77,703	149,024
怡泰管顧	連結稅制	-	5,770
國泰綜合證券	連結稅制	23,172	253,802
合 計		<u>\$2,333,693</u>	<u>\$1,762,404</u>

(3) 存出保證金

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰人壽	<u>\$5,964</u>	<u>\$5,964</u>

(4) 應付款項

關係人名稱	交易性質	99.6.30	98.6.30
國泰人壽	連結稅制	\$5,168,226	\$4,097,190
國泰世華銀行	連結稅制	3,398,277	3,024,214
國泰綜合證券	連結稅制	14,199	14,199
合 計		<u>\$8,580,702</u>	<u>\$7,135,603</u>

(5) 利息收入

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰人壽	<u>\$404,151</u>	<u>\$260,342</u>

(6) 營業費用

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰人壽	<u>\$13,909</u>	<u>\$13,125</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	99 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	\$37,376,520	0.10%~1.16%	\$26,103
	活期存款	4,356,129	0.02%~1.05%	1,344
	支票存款	834,609	-	-
	證券存款	8	0.10%	-
	合計	<u>\$42,567,266</u>		<u>\$27,447</u>

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>

② 其他應收款

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰金控(註)	\$5,168,226	\$4,097,190
國泰產險	126,545	177,421
合計	<u>\$5,294,771</u>	<u>\$4,274,611</u>

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

③ 擔保放款

關係人名稱	99 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	\$3,891,491	1.85%~2.10%	\$39,760
其他關係人	327,719	316,397	1.16%~3.65%	2,682
合計	<u>\$4,613,968</u>	<u>\$4,207,888</u>		<u>\$42,442</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	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	<u>\$4,610,516</u>	<u>\$4,443,310</u>		<u>\$58,503</u>

④ 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	99.6.30	98.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$2,298,226</u>	<u>\$4,003,827</u>

⑤ 其他催收款

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
大陸國泰人壽	<u>\$204,097</u>	<u>\$265,211</u>

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。

⑥ 存出保證金

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰期貨	<u>\$215,056</u>	<u>\$453,945</u>

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 99 年及 98 年上半年度保證金利息收入分別為 99 仟元及 234 仟元。

⑦ 其他應付款

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰金控	<u>\$404,151</u>	<u>\$270,383</u>

⑧ 租金收入

關係人名稱	交易性質	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰世華銀行	出租不動產	<u>\$179,899</u>	<u>\$165,439</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)

⑨ 保費收入

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰世華銀行	\$292,467	\$292,583
其他關係人	38,060	182,019
合 計	\$330,527	\$474,602

⑩ 什項收入

關 係 人 名 稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰產險	\$498,815	\$531,934

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

⑪ 營業費用

關 係 人 名 稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰世華銀行	\$513,543	\$557,618
神坊資訊	111,350	119,131
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	293,375	303,529
合 計	\$918,268	\$980,278

⑫ 營業外費用

關 係 人 名 稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰金控	\$404,151	\$260,342

係子公司國泰人壽發行特別股負債之利息費用。

⑬ 其他

A. 子公司國泰人壽截至民國 99 年及 98 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	99.6.30	98.6.30
遠期外匯合約	USD738,409	USD630,000
換匯合約	USD3,077,691	USD5,065,858

B. 子公司國泰人壽於民國 99 年及 98 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 570,000 仟元及 800,000 仟元。

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

(2) 子公司國泰世華銀行

① 放款及存款

科目／關係人名稱	99 年上半年度		98 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	\$1,260,000	\$2,582	\$1,760,000	\$10,503
台灣建築經理股份有限公司	102,000	845	104,000	1,048
國泰醫療財團法人	212,000	2,774	236,000	3,184
其他關係人	192,384	1,485	212,163	1,284
合計	\$1,766,384	\$7,686	\$2,312,163	\$16,019

科目／關係人名稱	99 年上半年度		98 年上半年度	
	金額	利息支出	金額	利息支出
存款				
國泰人壽	\$42,567,266	\$27,447	\$21,024,451	\$31,020
國泰期貨	1,384,603	5,695	1,380,416	6,103
國泰綜合證券	96,195	143	123,454	586
國泰產險	1,662,174	4,546	1,271,613	8,167
國泰證券投資信託股份有限 公司	492,804	1,069	327,343	2,889
國泰建設股份有限公司	48,758	23	156,097	33
國泰債券證券投資信託基金 等	6,970,553	15,171	11,156,072	50,073
其他關係人	2,248,818	7,219	4,821,558	26,534
合計	\$55,471,171	\$61,313	\$40,261,004	\$125,405

科目／關係人名稱	99 年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息支出
同業拆放				
越南 Indovina Bank	\$1,097,452	\$161,390	0.19%~0.50%	\$126

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
同業拆放				
越南 Indovina Bank	\$1,476,810	\$820,450	0.25%~3.04%	\$2,119

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	99 年上半年度		98 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
其他	\$508,250	\$389	\$557,931	\$517

④ 租金支出

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰人壽	\$180,153	\$165,690

⑤ 手續費收入

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰人壽	\$513,543	\$557,618

⑥ 本期支付保險費

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰人壽	\$292,467	\$292,583

⑦ 業務費用

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
神坊資訊	\$239,280	\$220,723
華卡企業	134,873	137,304
合計	\$374,153	\$358,027

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

⑧ 應收連結稅制款項

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰金控	\$2,095,328	\$1,940,789

⑨ 其他應收款－未收之現金股利

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
越南 Indovina Bank	\$145,251	\$164,090

⑩ 公平價值變動列入損益之金融資產－基金

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰證券投資信託股份有限 公司	\$-	\$404,259

⑪ 備供出售金融資產－基金

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰證券投資信託股份有限 公司	\$192,525	\$-

⑫ 應付連結稅制款項

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰金控	\$525,717	\$-

⑬ 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，已於民國 98 年度完工，民國 98 年上半年度實際支付工程款為 158,055 仟元，截至民國 98 年 6 月 30 日止，累積已支付工程款為 1,339,952 仟元。
- B. 子公司國泰世華銀行於民國 99 年及 98 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 570,000 仟元及 800,000 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)

(3) 子公司國泰產險

① 銀行存款

		99 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	\$614,459	0.10%	\$246
	支票存款	50,487	-	-
	定期存款	997,228	0.13%~1.08%	4,300
	合計	<u>\$1,662,174</u>		<u>\$4,546</u>
		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	\$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>

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	99.6.30	98.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$201,055</u>	<u>\$200,509</u>

③ 其他應付款

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰金控	\$77,703	\$149,024
國泰人壽	126,545	177,421
合計	<u>\$204,248</u>	<u>\$326,445</u>

④ 營業費用

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰人壽	<u>\$547,285</u>	<u>\$580,884</u>

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

⑤ 其他

子公司國泰產險截至 99 年及 98 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	99.6.30	98.6.30
國泰世華銀行	遠期外匯合約	USD -	USD 7,710
	換匯合約	USD 28,050	USD 11,050
	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

99 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	支票存款	\$14	-	\$-
	活期存款	60,675	0.02%~1.05%	109
	定期存款	35,506	0.02%~0.10%	34
	合計	<u>\$96,195</u>		<u>\$143</u>
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	\$51,481	0.02%~0.90%	\$37
	定期存款	71,973	0.05%~2.62%	549
	合計	<u>\$123,454</u>		<u>\$586</u>

民國98年6月30日之銀行存款中12,000仟元，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。

② 其他應付款

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰金控(註)	<u>\$28,385</u>	<u>\$253,802</u>

(註)：民國99年6月30日之應付款中，除5,213仟元係民國94年核定補繳稅額外，餘係因採連結制所計算之應付所得稅。

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

④ 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	99 年上半年度			
	結算交割	經手費支出	期末應付款	交易保證金
	服務費			自有資金
國泰期貨	\$-	\$-	\$-	\$348,683

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

(5) 子公司國泰創投

備供出售金融資產

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	\$262,431	\$200,352

(6) 子公司越南 Indovina Bank

① 拆放銀行同業

關係人名稱	99 年上半年度		98 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
國泰世華銀行	\$161,390	\$126	\$820,450	\$2,119

② 應付股利

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰世華銀行	\$145,251	\$164,090
Vietinbank(原 ICBV)	145,251	164,090
合 計	\$290,502	\$328,180

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

③ 存款

關係人名稱	99 年上半年度		
	期末金額	利率區間	利息支出
越南國泰人壽	\$110,314	1.00%~10.49%	\$9,125

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

(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	99 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	\$10,244	0.10%	\$45
	支票存款	1	-	-
	定期存款(註)	311,300	0.14%~1.05%	5,650
	合計	\$321,545		\$5,695

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	\$308,238		\$1,041

註：存放於子公司國泰世華銀行之定期存款截至民國 99 年及 98 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	99.6.30		98.6.30	
	期末餘額	利率區間	期末餘額	利率區間
國泰世華銀行	\$1,063,058	0.02%~1.05%	\$1,072,179	0.02%~2.17%

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)

③ 期貨交易人權益

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰人壽	\$215,056	\$453,945
國泰綜合證券	348,683	195,874
合 計	<u>\$563,739</u>	<u>\$649,819</u>

(8) 子公司神坊資訊

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	99 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	\$5,111	0.10%	\$19
	定期存款	180,225	0.72%~2.605%	635
	合 計	<u>\$185,336</u>		<u>\$654</u>

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	\$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>

② 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$48,696</u>	<u>\$100,455</u>

③ 銷貨收入

關係人名稱	99 年上半年度	98 年上半年度
國泰世華銀行	<u>\$163,465</u>	<u>\$138,135</u>

(9) 子公司大陸國泰人壽

其他應付款

關係人名稱	99.6.30	98.6.30
國泰人壽	<u>\$204,097</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

		99 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
Indovina Bank	定期存款	\$110,314	1.00%~10.49%	\$9,125
		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	定期存款	\$86,783	1.00%~15.00%	\$11,100
		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
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

六、質押之資產

民國 99 年及 98 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	
		99.6.30	98.6.30
定期存款	資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、各項業務之準備及擔保品	\$1,174,252	\$1,258,910
存出保證金	政府公債	9,567,906	9,355,327
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	616,709	661,703
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	3,603,687	2,698,958
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	416,943	90,893
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	20,500,000	15,535,000
合計		\$35,879,497	\$29,600,791

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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，兩案原審均判決本行勝訴，但兩案經最高法院裁命發回高等法院更審，目前雙方正於高等法院之調解下試行協議和解，故雙方均同意暫時停止訴訟。
- (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 99 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 327,771 仟元，已支付價款 245,528 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，民國 98 年 11 月 16 日二審判決，子公司國泰產險勝訴，對造已提起三審上訴。

3. 子公司國泰綜合證券：

截至民國 99 年 6 月 30 日止，子公司國泰綜合證券因避險所需從事借券交易而洽請金融機構出具保證函計 440,000 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 99 年及 98 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：

	99.6.30	98.6.30
保管項目	\$172,934,113	\$181,107,324
受託代售旅行支票	381,698	246,234
受託代收及代放款	38,065,633	38,890,924
受託經理政府登錄債券及集保票券	523,431,258	582,315,600
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	17,095,193	20,809,286
客戶已開發未使用信用狀餘額	5,099,754	1,854,037
不可撤銷之貸款承諾	47,750,286	8,873,779
信用卡授信承諾	260,654,339	260,757,898
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,006	1,727
受託經理理財經紀業務	2,801,982	-

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 99 年 6 月 30 日止應付未來各營業處所租金約為：

期 間	金 額
99.7.1~100.6.30	\$1,135,224
100.7.1~104.6.30	1,670,925
合 計	\$2,806,149

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

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

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

2. 金融商品資訊之揭露

(1) 本公司

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.6.30		98.6.30	
	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	\$20,515,450	\$20,515,450	\$2,747,501	\$2,747,501
應收款項	6,747,456	6,747,456	5,185,892	5,185,892
持有至到期日金融資產	25,000,000	25,000,000	15,000,000	15,000,000
採權益法之股權投資	192,881,665	192,881,665	186,705,398	186,705,398
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	14,465,121	14,465,121	7,503,673	7,503,673
應付公司債	40,000,000	40,000,000	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. 應付公司債係付息之金融負債，因其帳面價值與公平價值甚近，故帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- 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。
- 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：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$4,818,901	\$4,503	\$15,696,549	\$2,742,998
應收款項	-	-	6,747,456	5,185,892
持有至到期日之金融資產	-	-	25,000,000	15,000,000
採權益法之股權投資	-	-	192,881,665	186,705,398
其他金融資產	-	-	31,720	31,720
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	14,465,121	7,503,673
應付公司債	-	-	40,000,000	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。

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：

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

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	99.6.30		98.6.30	
	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	\$436,746,054	\$436,746,054	\$247,822,244	\$247,822,244
應收票據及款項	64,290,410	64,290,410	50,492,300	50,492,300
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	39,152,476	39,152,476	71,146,713	71,146,713
備供出售金融資產－流動	216,432,320	216,432,320	135,565,155	135,565,155
持有至到期日金融資產－一年內到期	24,641,648	24,706,670	30,176,218	28,029,011
無活絡市場之債券投資－流動	8,915,139	8,919,544	4,534,726	4,413,892
其他金融資產－流動	7,000,000	7,000,000	8,000,000	8,000,000
備供出售金融資產－非流動	302,389,868	302,389,868	230,872,988	230,872,988
持有至到期日金融資產－非流動	634,785,250	652,467,056	654,456,134	640,193,916
以成本衡量之金融資產－非流動	10,252,684	-	19,202,400	-
無活絡市場之債券投資－非流動	195,918,784	197,525,738	139,768,341	127,397,676
採權益法之股權投資	4,753,828	4,753,828	5,968,307	5,968,307
其他金融資產－非流動	34,800,000	34,800,000	11,300,000	11,300,000
存出保證金	11,133,800	11,133,800	11,864,922	11,864,922
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	39,104,459	39,104,459	10,400,942	10,400,942
特別股負債－非流動	25,000,000	26,412,430	15,000,000	15,413,340
存入保證金	1,664,558	1,664,558	1,613,269	1,613,269
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	8,600,864	8,600,864	12,782,343	12,782,343
利率交換、信用違約交換合約	13,718	13,718	205,509	205,509
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換、信用違約交換合約	2,499,095	2,499,095	1,924,839	1,924,839
<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	5,967,117	5,967,117	4,619,687	4,619,687
利率交換、信用違約交換合約	907,734	907,734	234,077	234,077
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	373,723	373,723	202,616	202,616

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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。
- D. 其餘各項金融商品如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計其公平價值。
- 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 99 年及 98 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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$393,530,819	\$179,325,101	\$43,215,235	\$68,497,143
應收票據及款項	-	-	64,290,410	50,492,300
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	38,852,937	70,575,613	299,539	571,100
備供出售金融資產－流動	209,611,702	135,159,298	6,820,618	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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
持有至到期日金融資產－一年內到期	\$7,102,332	\$2,824,968	\$17,604,338	\$25,204,043
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	8,919,544	4,413,892
其他金融資產－流動	-	-	7,000,000	8,000,000
備供出售金融資產－非流動	284,700,026	229,495,919	17,689,842	1,377,069
持有至到期日金融資產－非流動	42,504,683	95,403,027	609,962,373	544,790,889
無活絡市場之債券投資－非流動	-	4,642,752	197,525,738	122,754,924
採權益法之股權投資	-	-	4,753,828	5,968,307
其他金融資產－非流動	-	-	34,800,000	11,300,000
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項		-	39,104,459	10,400,942
特別股負債－非流動		-	26,412,430	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				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	8,600,864	12,782,343
利率交換、信用違約交換合約	-	-	13,718	205,509
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	2,499,095	1,924,839
<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	-	-	5,967,117	4,619,687
利率交換、信用違約交換合約	-	-	907,734	234,077
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	373,723	202,616

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 99 年及 98 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 99 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	\$14,867	\$2,546,488	\$1,688,490	\$63,639	\$232,920	\$7	\$4,546,411
備供出售金融資產	11,988,104	15,376,243	24,778,142	10,950,380	21,616,779	105,808,670	190,518,318
持有至到期日金融							
資產	191,724,598	15,145,605	24,815,787	30,375,302	18,634,840	320,223,275	600,919,407
無活絡市場之債券							
投資	8,765,650	17,940,721	8,893,773	3,647,370	18,558,955	128,548,870	186,355,339
特別股負債	-	-	-	-	-	25,000,000	25,000,000
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	\$79,862	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$79,862
備供出售金融資產	132,538,425	-	-	-	-	-	132,538,425
持有至到期日金融							
資產	58,507,490	-	-	-	-	-	58,507,490
無活絡市場之債券							
投資	18,478,584	-	-	-	-	-	18,478,584
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	\$13,718	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$13,718
避險之衍生性金融							
資產	11,680	16,299	166,716	728,562	989,707	87,500	2,000,464
公平價值變動列入							
損益之金融負債	74,525	-	-	30,979	147,431	-	252,935
避險之衍生性金融							
負債	10,646	-	-	-	-	-	10,646

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

b.民國 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

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 99 年及 98 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 99 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$900,000	90DCP	1 季	99.8.18
600,000	90DCP	1 季	99.8.19
200,000	6.3%-6ML	1 年	99.11.27
300,000	5.37%-6ML	1 年	100.3.15
500,000	If6ML<1.10%，6ML If1.10%≤6ML≤2.0%，3.8% If6ML>2.0%，Max(5.5%-6ML)	2 季	100.6.30
2,000,000	90DCP	1 季	100.9.9
1,000,000	90DCP	1 季	101.6.26
2,000,000	90DCP	1 季	101.9.9
2,000,000	90DCP	1 季	101.10.11
700,000	90DCP	1 季	101.11.24
2,000,000	90DCP	1 年	102.3.26
2,425,000	90DCP	1 季	102.4.24
3,600,000	90DCP	1 季	102.6.8
2,700,000	90DCP+25bps	1 季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	1 年	102.11.3
2,000,000	90DCP	1 年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	1 年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	1 年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	1 年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	1 年	102.12.16
900,000	90DCP	1 年	103.3.12
1,000,000	90DCP	1 年	103.6.12
2,000,000	90DCP	1 年	103.6.29
5,000,000	90DCP	1 年	103.8.23
1,000,000	90DCP	1 年	103.9.20
3,200,000	90DCP	1 年	103.9.27
2,000,000	90DCP	1 季	103.9.28
1,500,000	90DCP	1 年	103.9.29
2,500,000	90DCP	1 年	103.12.20
2,000,000	90DCP	1 年	103.12.24
2,543,500	90DCP	1 季	105.10.23
900,000	90DCP	1 季	105.10.24

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

B.民國 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
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

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

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

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止金融商品之未實現利益分別為 2,014,342 仟元及 1,961,118 仟元列於股東權益項下。

公平價值避險

截至民國 99 年及 98 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：

A. 民國 99 年 6 月 30 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD20,000 仟元	CDO	101.6.20

B. 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

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，民國 99 年及 98 年上半年度金融商品之未實現評價(損)益分別為 171,246 仟元及(80,050)仟元，99 年上半年列於損益表金融資產評價利益 171,246 仟元，98 年上半年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。

截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日止，子公司國泰人壽持有利率交換合約以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約如下：

a. 民國 99 年 6 月 30 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD30,000 仟元	無活絡市場公司債	108.9.30
USD20,000 仟元	無活絡市場公司債	108.10.7
USD20,000 仟元	無活絡市場公司債	108.12.1
USD30,000 仟元	無活絡市場公司債	109.5.4
USD30,000 仟元	無活絡市場公司債	129.5.17
USD30,000 仟元	無活絡市場公司債	129.5.18

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

b. 民國 98 年 6 月 30 日：無。

規避公平價值風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，民國 99 年上半年度金融商品之未實現損失為 143,750 仟元及負債未實現損失 363,077 仟元，分別列於損益表金融資產評價損失及金融負債損失項下。

⑥ 風險政策與避險策略：

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

子公司國泰人壽另從事衍生性商品之交易，主要包括指數選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利、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。

子公司國泰人壽金融商品之主要風險來源可歸納為市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險及國家風險等五大類。除依本公司一致之管理架構分別制定風險管理政策與準則外，並已建置風險值(VaR)模型、信用評分模型、聯合鑑價及催收、集中度管理等風險管理系統，以整合控管公司之各類風險。風險管理政策如下：

市場風險

主旨為規避或管理因價格波動所導致損失之風險，含利率風險、股價風險與匯率風險等。子公司國泰人壽在進行各項金融商品投資前，除各相關部室對投資標的先進行嚴謹之投資評估分析，並以投資風險值(VaR)模型控管投資後市場風險，另結合情境模擬、壓力測試與回顧測試等方法，配合部位限額(Position limit)、風險值限額(VaR limit)與停損等機制，以管理公司之金融資產市場風險。

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

信用風險

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。

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。

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

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	99.6.30		98.6.30	
	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	\$21,660,023	\$21,660,023	\$49,892,094	\$49,892,094
備供出售金融資產	73,971,461	73,971,461	139,051,922	139,051,922
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之 債務商品投資	346,278,349	346,326,609	252,989,221	253,018,717
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	4,015,165	(註)	4,095,465	(註)
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,021,092,000	1,021,092,000	913,062,322	913,062,322
<u>負債－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	12,477,463	12,477,463	32,627,728	32,627,728
應付金融債券	17,021,193	17,021,193	15,194,806	15,194,806
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,388,232,797	1,388,232,797	1,265,556,334	1,265,556,334
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	2,973,269	2,973,269	1,097,447	1,097,447
無本金交割遠期外匯	43,398	43,398	54,707	54,707
換匯	369,851	369,851	2,529,532	2,529,532
換利	4,930,828	4,930,828	5,137,155	5,137,155
換匯換利	291,025	291,025	319,673	319,673
選擇權	155,557	155,557	97,189	97,189
期貨	1,402	1,402	-	-

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

金融商品	99.6.30		98.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	\$1,540,102	\$1,540,102	\$2,823,270	\$2,823,270
無本金交割遠期外匯	39,127	39,127	49,357	49,357
換匯	2,070,590	2,070,590	637,434	637,434
換利	2,986,175	2,986,175	3,375,107	3,375,107
換匯換利	239,572	239,572	207,789	207,789
選擇權	155,558	155,558	97,190	97,190
信用商品	19,939	19,939	563,178	563,178
信用違約交換合約	6,191	6,191	32,203	32,203
期貨	5,121	5,121	-	-

註：實務上公平價值無法可靠衡量。

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。
- C. 貼現及放款、存款因皆為付息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。

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

D. 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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$1,982,407	\$49,694,484	\$19,677,616	\$197,610
備供出售金融資產	48,628,879	122,092,350	25,342,582	16,959,572
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品投資	1,339,346	225,392,050	344,987,263	27,626,667
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	(註)	(註)	(註)	(註)
<u>負債－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	12,477,463	32,627,728
應付金融債券	-	-	17,021,193	15,194,806
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	(註)	(註)	(註)	(註)
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	-	-	2,973,269	1,097,447
無本金交割遠期外匯	-	-	43,398	54,707
換匯	-	-	369,851	2,529,532
換利	-	-	4,930,828	5,137,155
換匯換利	-	-	291,025	319,673
選擇權	-	-	155,557	97,189
期貨	1,402	-	-	-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	\$-	\$-	\$1,540,102	\$2,823,270
無本金交割遠期外匯	-	-	39,127	49,357
換匯	-	-	2,070,590	637,434
換利	-	-	2,986,175	3,375,107
換匯換利	-	-	239,572	207,789
選擇權	-	-	155,558	97,190
信用商品	-	-	19,939	563,178
信用違約交換合約	-	-	6,191	32,303
期貨	5,121	-	-	-

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 99 年及 98 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之金額分別為損失 391,950 仟元及利益 1,118,475 仟元。
- ⑤ 子公司國泰世華銀行民國 99 年及 98 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 10,539,247 仟元及 12,639,182 仟元，利息費用總額分別為 3,400,069 仟元及 5,474,751 仟元。
- ⑥ 子公司國泰世華銀行民國 99 年及 98 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 520,895 仟元及 1,501,109 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 1,300,963 仟元及 419,908 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，利用歷史模擬法(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)

99 年上半年度			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$523,756	\$685,573	\$417,580
匯率	138,903	376,720	110,355
權益證券	139,419	175,459	93,439

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

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。

d. 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。

		99.6.30
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$601,127
	港幣升值 1%	17,078
	日圓升值 1%	9,360
	台幣升值 1%	(626,903)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(21,613)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	(75)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	(20)
	殖利率曲線(台幣)平移上升 1bp	(9,365)
權益證券風險敏感度		35,008

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

匯率風險敏感度

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)。

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%	\$525,122
	主要股市 -15%	(525,122)
利率市場	主要利率 + 100bp	(3,025,268)
	主要利率 - 100bp	2,913,474
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,958,270
	主要貨幣 -3%	(1,844,192)
綜合情境	主要股市 -15% 主要利率 +100bp 主要貨幣 +3 %	(1,592,120)

B. 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

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

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

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

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

金融商品項目	99.6.30		98.6.30	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
非衍生性金融商品				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$21,660,023	\$21,660,023	\$49,892,094	\$49,892,094
備供出售金融資產	73,971,461	73,971,461	139,051,922	139,051,922
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之				
債務商品投資	346,278,349	340,278,349	252,989,221	252,989,221
其他金融資產-以成本衡量之金融資產	4,015,165	4,015,165	4,095,465	4,095,465
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,021,092,000	1,021,092,000	913,062,322	913,062,322
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	17,095,193	-	20,809,286
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	5,099,754	-	1,854,037
不可撤銷之貸款承諾	-	47,750,286	-	8,873,779
信用卡授信承諾	-	260,654,339	-	260,757,898

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

金融商品項目	99.6.30		98.6.30	
	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>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	\$2,973,269	\$2,973,269	\$1,097,447	\$1,097,447
無本金交割遠期外匯	43,398	43,398	54,707	54,707
換匯	369,851	369,851	2,529,532	2,529,532
換利	4,930,828	4,930,828	5,137,155	5,137,155
換匯換利	291,025	291,025	319,673	319,673
選擇權	155,557	155,557	97,189	97,189
期貨	1,402	1,402	-	-

- 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	99.6.30	98.6.30
<u>依產業型態分</u>		
製造業	\$141,223,328	\$127,442,573
金融及保險業	37,842,482	32,372,986
不動產及租賃業	17,877,589	17,272,069
個 人	437,816,763	409,867,159
其 他	216,812,851	215,210,213
總 計	851,573,013	802,165,000
備抵評價	(5,848,495)	(7,283,947)
最大信用暴險金額	\$845,724,518	\$794,881,053

項 目	99.6.30	98.6.30
<u>依地方區域分</u>		
國 內	\$764,832,761	\$717,017,552
東南亞	26,632,135	22,581,770
東北亞	1,164,019	202,863
美 洲	13,767,593	18,133,075
其 他	45,176,505	44,229,740
總 計	851,573,013	802,165,000
備抵評價	(5,848,495)	(7,283,947)
最大信用暴險金額	\$845,724,518	\$794,881,053

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

C. 流動性風險

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

子公司國泰世華銀行之流動性風險準備比率為 35.80%，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 99 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 99 年及 98 年 6 月 30 日所持有或發行之金融商品有效利率分別如下：

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

金融商品項目	有效利率(%)	
	99.6.30	98.6.30
備供出售金融資產		
債券	0.3~6.6629	0.2861~6.6626
海外金融商品	0~6.3574	0~7.75
持有至到期日金融資產		
債券	2.2292~6.9559	1.9842~6.9559
海外金融商品	0~7.2864	1.2369~1.4241
無活絡市場之債務商品投資		
特別股	5	5
定期存單	0.57~0.724	0.57~1.16
海外金融商品	0~11.555	0~8.45
應付金融債券	2.42~5.593	2.1~5.593

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	99.6.30	98.6.30
應付金融債券	利率交換合約	\$1,458,334	\$877,793

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

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

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。
- 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險總管理處，以監督、領導、發展並建置子公司國泰世華銀行整合性風險管理架構。

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

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

(4) 子公司國泰產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.6.30		98.6.30	
	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	\$4,931,719	\$4,931,719	\$4,823,977	\$4,823,977
公平價值列入損益之金融資產－流動	584,474	584,474	467,360	467,360
備供出售金融資產－流動	3,508,132	3,508,132	3,069,382	3,069,382
持有至到期日金融資產－一年內到期	281,797	281,797	-	-
應收款項淨額	2,191,092	2,191,092	2,135,485	2,135,485
預付再保費支出	1,199,752	1,199,752	1,361,650	1,361,650
應攤回再保賠款與給付	1,202,698	1,202,698	1,205,105	1,205,105
應收再保往來款項	54,639	54,639	81,472	81,472
應收再保業務款項	55,891	55,891	27,276	27,276
擔保放款－淨額	856,365	856,365	1,326,393	1,326,393
持有至到期日金融資產－非流動	2,715,612	2,715,612	3,105,410	3,105,410
以成本衡量之金融資產－非流動	25,500	25,500	25,500	25,500
無活絡市場之債券投資－非流動	500,000	500,000	300,000	300,000
採權益法之股權投資	810,312	810,312	1,181,241	1,181,241
其他金融資產－非流動	532,587	532,587	-	-
存出保證金	571,579	571,579	502,548	502,548
<u>負債－非衍生性</u>				
應付保險賠款與給付	68,136	68,136	25,690	25,690
應付再保往來款項	451,850	451,850	306,844	306,844
應付再保業務款項	730,592	730,592	740,387	740,387
營業及負債準備	15,101,031	15,101,031	14,425,020	14,425,020
<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	32,200	32,200	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	40,950	40,950	-	-

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

② 子公司國泰產險估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項淨額、預付再保費支出、應攤回再保賠款、應收(付)再保往來款項、擔保放款、應付保險賠款、營業及負債準備。
- B. 存出保證金之未來收取金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- C. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司國泰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 99 年及 98 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：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$4,140,989	\$2,616,810	\$790,730	\$2,207,167
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	587,474	467,360	-	-
備供出售金融資產－流動	3,508,132	3,069,382	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	281,797	-
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	2,715,612	3,105,410
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	25,500	25,500
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	500,000	300,000
採權益法之股權投資	-	-	810,312	1,181,241
其他金融資產－非流動	-	-	532,587	-
<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	-	-	32,200	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	-	-	40,950	-

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 99 年及 98 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：

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

a. 民國 99 年 6 月 30 日

固定利率

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
備供出售金融							
資產	\$-	\$201,621	\$203,731	\$415,087	\$-	\$199,974	\$1,020,413
持有至到期日							
金融資產	281,797	-	1,192,883	435,364	-	1,087,365	2,997,409
無活絡市場之							
債券投資	-	300,000	200,000	-	-	-	500,000

浮動利率

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
備供出售金融							
資產	\$-	\$-	\$200,000	\$-	\$400,000	\$-	\$600,000

b. 民國 98 年 6 月 30 日

固定利率

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
備供出售金融							
資產	\$301,257	\$-	\$201,857	\$204,923	\$410,461	\$199,974	\$1,318,472
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

浮動利率

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
備供出售金融							
資產	\$-	\$-	\$-	\$200,000	\$200,000	\$200,000	\$600,000

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。

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

⑤ 避險活動

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	
		99.6.30	98.6.30
國外債券	換匯、遠期外匯合約	\$(40,950)	\$38,323

現金流量避險

截至民國 99 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	103.9.30
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 99 年及 98 年 6 月 30 日止，金融商品之未實現利益分別為 32,200 仟元及 31,304 仟元列於股東權益項下。

⑥ 風險政策與避險策略

子公司國泰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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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。

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。

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

作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。子公司國泰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	99.6.30		98.6.30	
	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	\$167,748	\$167,748	\$108,570	\$108,570
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
开放式基金及貨幣市場工具	58,433	58,433	39,531	39,531
營業證券淨額	1,205,899	1,205,899	1,839,037	1,839,037
應收證券融資款	1,453,749	1,453,749	958,297	958,297
應收轉融通擔保價款	51	51	4,449	4,449
借券擔保價款	56,589	56,589	25,026	25,026
借券存出保證金	51,127	51,127	22,588	22,588
應收款項	114,635	114,635	147,396	147,396
備供出售金融資產－流動	422,708	422,708	276,668	276,668
採權益法之股權投資	733,223	733,223	729,683	729,683
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	78,738	78,738	54,338	54,338
存出保證金	7,762	7,762	19,277	19,277

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

金融商品	99.6.30		98.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
短期借款	\$10,000	\$10,000	\$-	\$-
應付商業本票	-	-	130,000	130,000
附買回債券負債	265,177	265,177	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
應付借券－避險	106,228	106,228	24,692	24,692
應付借券－非避險	158,560	158,560	-	-
融券存入保證金	37,386	37,386	99,789	99,789
應付融券擔保價款	41,308	41,308	110,288	110,288
應付款項	74,777	74,777	308,532	308,532
<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	2,948	2,948	8,491	8,491
期貨交易保證金－自有資金	399,094	399,094	225,994	225,994
衍生性金融商品資產－櫃檯	2,492	2,492	-	-
<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	1,430,545	1,430,545	1,241,390	1,241,390
發行認購(售)權證再買回	(1,321,820)	(1,321,820)	(1,150,863)	(1,150,863)
賣出選擇權負債－期貨	14,399	14,399	10,447	10,447
衍生性金融商品負債－櫃檯	-	-	(503)	(503)
其他金融負債－流動	-	-	90,238	90,238

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、借券擔保價款、借券存出保證金、應收款項、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款及應付款項。

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. 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99年及98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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<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	\$58,433	\$39,531	\$-	\$-
營業證券淨額	1,205,899	1,839,037	-	-
買入選擇權—期貨	2,948	8,491	-	-
期貨交易保證金—自有資金	399,094	225,994	-	-
衍生性金融商品資產—櫃檯	-	-	2,492	-
備供出售金融資產—流動	422,708	276,668	-	-
備供出售金融資產—非流動	18	18	-	-
<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	1,430,545	1,241,390	-	-
發行認購(售)權證再買回	(1,321,820)	(1,150,863)	-	-
應付借券—避險	106,228	24,692	-	-
應付借券—非避險	158,560	-	-	-
賣出選擇權負債—期貨	14,399	10,447	-	-
衍生性金融商品負債—櫃檯	-	-	-	(503)
其他金融負債—流動	-	-	-	90,238

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

上述衍生性金融商品資產—櫃檯、衍生性金融商品負債—櫃檯及其他金融負債—流動係分別採「二元樹狀模型法」、「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。

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以活絡市場為主，預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格出售，故不致有重大之現金流量風險。

D. 利率變動之現金流量風險

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

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

另子公司國泰綜合證券持有不動產資產信託受益憑證，該項資產雖受市場利率上揚而有折價風險，惟剩餘存續期間為2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	99.6.30		98.6.30	
	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	\$2,422,880	\$-	\$1,347,750	\$-

b. 市場價格風險

子公司國泰綜合證券發行認購(售)權證之價格風險來自標的證券價格的變動，市場價格風險可以經由權證與避險部位之調整加以規避，惟仍不可避免地須面對部分存在之市場風險。

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰綜合證券發行認購(售)權證因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(櫃)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。

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

d. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

子公司國泰綜合證券非以交易為目的而持有之營業證券避險部位及期貨交易部位，係為規避投資人持有認購(售)權證而要求履約之風險。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(售)權證之公平價格呈高度相關，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99年及98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：

資產負債表	99.6.30	98.6.30
	公平價值變動列入損益 之金融負債—流動	公平價值變動列入損益 之金融負債—流動
發行認購(售)權證負債	\$1,430,545	\$1,241,390
發行認購(售)權證再買回	(1,321,820)	(1,150,863)
合 計	\$108,725	\$90,527

損益表	99年上半年度	98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	\$872,918	\$(2,081,465)	依公平價值評價
發行認購(售)權證再買回			
— 出售損失	(1,345,894)	(2,096,364)	
— 評價(損失)利益	(618,382)	609,917	依公平價值評價
發行認購(售)權證逾期失效利益	1,398,468	3,543,450	
營業證券—避險			
— 出售(損失)利益	(157,981)	65,341	
— 評價(損失)利益	(79,541)	5,147	依公平價值評價
應付借券—避險			
— 出售損失	(4,128)	-	
— 評價利益	9,782	-	依公平價值評價
期貨交易—避險			
— 出售損失	(5,240)	-	
— 評價利益	(1,433)	-	依公平價值評價
合 計	\$68,569	\$46,026	

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

B. 結構型商品交易

a. 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	99.6.30		98.6.30	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
<u>交易目的</u>				
保本型商品交易	\$-	\$-	\$90,900	\$-

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

b. 市場價格風險

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

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

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

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

d. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

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

C. 衍生性金融商品於財務上報表之表達方法

子公司國泰綜合證券因從事結構型商品交易，民國99年及98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

	99.6.30	98.6.30
衍生性金融商品資產－櫃檯		
結構型商品	\$-	\$(503)
其他金融負債－流動		
結構型商品本金價值	-	90,238

損益表

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

⑤ 期貨及選擇權交易：

截至民國99年及98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：

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

99.6.30

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	買方	11	\$8,923	\$8,928
期貨契約	小型台指期貨	買方	1	\$375	\$350
期貨契約	台股期貨	賣方	56	\$(81,450)	\$80,069
期貨契約	金融期貨	賣方	15	\$(12,078)	\$11,826
期貨契約	股票期貨	買方	44	\$4,407	\$4,444
期貨契約	台股期貨	買方	79	\$113,524	\$110,218
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	買方	341	\$2,527	\$1,719
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	買方	797	\$3,346	\$1,229
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	賣方	984	\$(13,155)	\$12,324
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	賣方	853	\$(6,774)	\$2,075

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	99.6.30	
	名日本金/合約金額	信用風險
交易目的		
摩根台股指數期貨	\$8,923	\$-
小型台指期貨	\$375	\$-
金融期貨	\$12,078	\$-
台股期貨	\$194,974	\$-
股票期貨	\$4,407	\$-
台股指數選擇權	\$25,802	\$-
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	\$-

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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。

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暨權證避險之期貨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99年及98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>99年上半年度</u>	<u>98年上半年度</u>
衍生性金融商品利益—期貨		
非避險		
期貨契約利益—已實現	\$30,228	\$45,342
期貨契約利益—未實現	2,616	21,659
選擇權交易利益—已實現	5,024	9,234
選擇權交易利益—未實現	27,101	24,248
小計	<u>64,969</u>	<u>100,483</u>
避險		
期貨契約利益—已實現	288	-
合計	<u>\$65,257</u>	<u>\$100,483</u>

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

	<u>99 年上半年度</u>	<u>98 年上半年度</u>
衍生性金融商品損失－期貨		
非避險		
期貨契約損失－已實現	\$17,162	\$60,451
期貨契約損失－未實現	31,844	21,662
選擇權交易損失－已實現	16,244	40,869
選擇權交易損失－未實現	508	23,786
小計	<u>65,758</u>	<u>146,768</u>
避險		
期貨契約損失－已實現	5,528	-
期貨契約損失－未實現	1,433	-
小計	<u>6,961</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$72,719</u>	<u>\$146,768</u>

(6) 子公司國泰創投

① 公平價值之資訊：

金融商品	<u>99.6.30</u>		<u>98.6.30</u>	
	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	\$3,132	\$3,132	\$21,601	\$21,601
公平價值列入損益之金融資產	10,030	10,030	-	-
備供出售金融資產－流動	262,431	262,431	200,352	200,352
應收帳款	-	-	3,000	3,000
其他應收款(含關係人款項)	7,823	7,823	4,236	4,236
採權益法之股權投資	250,341	250,341	241,229	241,229
備供出售金融資產－非流動	93,038	93,038	16,245	16,245
以成本衡量之金融資產－非流動	1,229,057	-	1,332,614	-
無活絡市場之債券投資－非流動	34,000	-	34,000	-
<u>負債－非衍生性</u>				
應付費用	342	342	1,604	1,604
其他應付款(含關係人款項)	516	516	11,647	11,647

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

② 子公司國泰創投估計金融商品公平價值所使用之方法及假設：

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

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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$3,132	\$21,601	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產	10,030	-	-	-
備供出售金融資產—流動	262,431	200,352	-	-
應收帳款	-	-	-	3,000
其他應收款(含關係人款項)	-	-	7,823	4,236
採權益法之股權投資	-	-	250,341	241,229
備供出售金融資產—非流動	93,038	16,245	-	-
以成本衡量之金融資產—非流動	-	-	1,229,057	1,332,614
無活絡市場之債券投資—非流動	-	-	34,000	34,000
<u>負債—非衍生性</u>				
應付費用	-	-	342	1,604
其他應付款(含關係人款項)	-	-	516	11,647

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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。子公司國泰創投投資之未上市(櫃)股票(帳列之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	99.6.30		98.6.30	
	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	\$261,595	\$261,595	\$248,289	\$248,289
客戶保證金專戶	1,384,605	1,384,605	1,394,153	1,394,153
應收期貨交易保證金	-	-	172	172
應收帳款—關係人	45	45	318	318
其他應收款(含關係人交易)	7,138	7,138	8,313	8,313
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	73,000	73,000
存出保證金	1,287	1,287	1,281	1,281

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

金融商品	99.6.30		98.6.30	
	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	\$1,383,721	\$1,383,721	\$1,393,628	\$1,393,628
應付帳款(含關係人交易)	4,861	4,861	6,457	6,457
預收款項	1,832	1,832	122	122
代收款項	354	354	331	331
其他應付款(含關係人交易)	2,741	2,741	3,138	3,138

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、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	99.6.30		98.6.30	
	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	\$186,139	\$186,139	\$180,435	\$180,435
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	453,634	453,634	402,521	402,521
應收票據及帳款(含關係人款項)	160,846	160,846	117,174	117,174
存出保證金	9,144	9,144	9,592	9,592
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及帳款(含關係人款項)	164,780	164,780	111,449	111,449
存入保證金	64	64	80	80

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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<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	\$453,634	\$402,521	\$-	\$-

(9) 子公司大陸國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.6.30		98.6.30	
	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	\$4,030,627	\$4,030,627	\$3,636,240	\$3,636,240
應收保費	44,444	44,444	30,395	30,395
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	20,232	20,232	20,232	20,232
備供出售金融資產－流動	446,428	446,428	446,613	446,613
備供出售金融資產－非流動	3,898,765	3,898,765	3,286,268	3,286,268
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	432,228	432,228
無活絡市場之債券投資－非流動	1,177,408	1,177,408	1,367,310	1,367,310
存出保證金	799,057	799,057	791,714	791,714
<u>負債－非衍生性</u>				
短期債務	28,558	28,558	319,466	319,466
應付款項	337,366	337,366	406,638	406,638
存入保證金	8,430	8,430	7,341	7,341

② 子公司大陸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、短期債務及應付款項。

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。子公司大陸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，該資訊為子公司大陸國泰人壽可取得者，子公司大陸國泰人壽使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

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

③ 子公司大陸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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$4,030,627	\$3,636,240	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	20,232	20,232	-	-
備供出售金融資產－流動	446,428	446,613	-	-
備供出售金融資產－非流動	507,265	197,927	3,391,500	3,088,341
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	-	432,228
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	1,177,408	1,367,310

(10) 子公司越南國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.6.30		98.6.30	
	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	\$205,986	\$205,986	\$315,432	\$315,432
應收款項	129,309	129,309	11,316	11,316
備供出售金融資產－流動	82,676	82,676	-	-
備供出售金融資產－非流動	1,351,708	1,351,708	1,631,608	1,631,608
存出保證金	48,869	48,869	50,383	50,383
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	25,828	25,828	16,318	16,318

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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。
- 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	
	99.6.30	98.6.30	99.6.30	98.6.30
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$205,986	\$315,432	\$-	\$-
應收款項	129,309	11,316	-	-
備供出售金融資產—流動	-	-	82,676	-
備供出售金融資產—非流動	-	-	1,351,708	1,631,608
<u>負債—非衍生性</u>				
應付款項	25,828	16,318	-	-

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

(11) 子公司大陸產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.6.30		98.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$1,161,177	\$1,161,177	\$1,396,982	\$1,396,982
應收款項淨額	61,500	61,500	63,757	63,757
預付再保費支出	35,664	35,664	30,222	30,222
應攤回再保賠款與給付	197,259	197,259	9,910	9,910
應收再保往來款項	2,379	2,379	2,213	2,213
存出保證金	391,403	391,403	390,712	390,712
<u>負債—非衍生性</u>				
應付再保往來款項	84	84	8,872	8,872
應付再保業務款項	8,807	8,807	9,948	9,948
營業及負債準備	364,475	364,475	52,946	52,946

② 子公司大陸產險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。
- 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。子公司大陸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，該資訊為子公司大陸產險可取得者，子公司大陸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。
- C. 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

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

D. 截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日，子公司大陸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	
	99.6.30	98.6.30	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－流動	\$122,096	\$-	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	25,041	-	-	-

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 99 年及 98 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	99.6.30		98.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$4,849,294	\$4,849,294	\$3,854,555	\$3,854,555
附買回條件債券	4,303,351	4,303,351	5,384,078	5,384,078
活期存款	702,423	702,423	926,816	926,816
其他資產減負債之淨額	23,991	23,991	1,161	1,161
受益憑證	13,641	13,641	-	-
期貨及選擇權	12,393	12,393	-	-
合 計	\$9,905,093	\$9,905,093	\$10,166,610	\$10,166,610

截至民國 99 年及 98 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為 8,900,000 仟元及 9,900,000 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 99 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%	\$230,701,685	\$220,365,138
國泰世華銀行	100.00%	94,905,665	67,776,879
國泰綜合證券	100.00%	3,063,456	567,818
國泰人壽	100.00%	155,379,974	109,805,376
國泰產險	100.00%	3,912,895	2,393,802
國泰創投	100.00%	1,918,661	959,287
應扣除項目		(229,199,625)	(217,881,665)
小計		(A) \$260,682,711	(B) \$183,986,635
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	141.69%

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	63,499,227
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) \$152,650,879
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	136.56%

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)

(2) 金融控股公司合格資本額

民國 99 年 6 月 30 日

項 目	金 額
普通股	\$101,544,213
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	40,000,000
預收股本	-
資本公積	78,508,148
法定盈餘公積	13,645,400
特別盈餘公積	-
累積盈虧	6,141,481
權益調整數	(7,171,049)
減：商譽	-
減：遞延資產	(1,966,508)
減：庫藏股	-
合格資本合計	\$230,701,685

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 99 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		
中央政府公債/國庫券	\$178,073	92.46
Federal Home Loan Mortgage Corporation	172,188	89.40
Federal National Mortgage Association	120,743	62.69
Government National Mortgage Association	53,180	27.61
台灣電力股份有限公司	42,993	22.32
中華電信股份有限公司	36,659	19.03
玉山商業銀行股份有限公司	28,425	14.76
中國信託商業銀行股份有限公司	27,295	14.17
台灣中小企業銀行股份有限公司	25,754	13.37
台灣積體電路製造股份有限公司	23,981	12.45
華南商業銀行股份有限公司	23,315	12.11
合作金庫商業銀行股份有限公司	21,873	11.36
NRW.BANK	21,796	11.32
第一商業銀行股份有限公司	21,173	10.99
European Investment Bank	19,815	10.29
Depfa Bank PLC	19,501	10.12
Municipality Finance PLC	19,482	10.12
兆豐國際商業銀行股份有限公司	19,111	9.92
奇美電子股份有限公司	18,381	9.54
永豐商業銀行股份有限公司	18,303	9.50
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	17,829	9.26
Kommunalbanken AS	15,925	8.27
台灣土地銀行股份有限公司	15,718	8.16
彰化商業銀行股份有限公司	15,230	7.91

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)

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
友達光電股份有限公司	\$15,011	7.79
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	14,996	7.79
台灣中油股份有限公司	14,561	7.56
Svensk Exportkredit AB	13,976	7.26
英商巴克萊銀行股份有限公司	12,830	6.66
中華航空股份有限公司	12,646	6.57
Landwirtschaftliche Rentenbank	12,536	6.51
Nordic Investment Bank	12,067	6.26
台灣大哥大股份有限公司	11,648	6.05
台北富邦商業銀行股份有限公司	11,213	5.82
德商德意志銀行股份有限公司	10,898	5.66
Landeskreditbank Baden - Wuerttemberg Foerderbank	10,366	5.38
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	9,042	4.69
United States Treasury Note/Bond	8,841	4.59
美商美國銀行股份有限公司	8,808	4.57
法商法國巴黎銀行股份有限公司	8,634	4.48
Bank Nederlandse Gemeenten	8,570	4.45
International Bank for Reconstruction & Development	8,509	4.42
澳商澳盛銀行集團股份有限公司	8,103	4.21
Morgan Stanley & Co. International Limited	7,881	4.09
寶來證券投資信託股份有限公司	7,739	4.02
Russian Foreign Bond-Eurobond	7,423	3.85
JPMorgan Chase & Co.	7,346	3.81
台灣塑膠工業股份有限公司	7,307	3.79
Brazilian Government International Bond	7,268	3.77
高雄銀行股份有限公司	7,146	3.71
中國鋼鐵股份有限公司	7,113	3.69
震怡股份有限公司	6,500	3.37
Institutional Cash Series PLC	6,456	3.35
Institutional Cash Series PLC - Institutional US Dollar Fund	6,456	3.35
Lloyds TSB Bank PLC	6,374	3.31
渣打國際商業銀行股份有限公司	6,266	3.25
Royal Bank of Scotland Group PLC	5,936	3.08
Commonwealth Bank of Australia	5,810	3.02

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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
Westpac Banking Corp.	\$5,529	2.87
遠東國際商業銀行股份有限公司	5,480	2.85
新加坡商星展銀行股份有限公司	5,345	2.78
Nederlandse Waterschapsbank NV	5,319	2.76
陽明海運股份有限公司	5,293	2.75
YANG MING (LIBERIA) CORP.	5,274	2.74
Black Rock Global Funds - Global Allocation Fund	5,256	2.73
Citigroup Inc.	5,249	2.73
Depfa ACS Bank	5,215	2.71
Powershares QQQ	5,202	2.70
力晶科技股份有限公司	5,169	2.68
行政院國科會南部科學工業園區管理局	5,000	2.60
冠德建設股份有限公司	4,884	2.54
台灣化學纖維股份有限公司	4,825	2.50
兆豐金融控股股份有限公司	4,796	2.49
廣達電腦股份有限公司	4,768	2.48
遠傳電信股份有限公司	4,616	2.40
南亞塑膠工業股份有限公司	4,532	2.35
Kommunekredit	4,526	2.35
台塑石化股份有限公司	4,493	2.33
鴻海精密工業股份有限公司	4,486	2.33
長榮航空股份有限公司	4,457	2.31
交通部台灣區國道高速公路局	4,400	2.28
National Australia Bank Ltd.	4,311	2.24
中龍鋼鐵股份有限公司	4,286	2.23
VTB Capital SA	4,193	2.18
Wells Fargo & Co.	4,187	2.17
台灣新光商業銀行股份有限公司	4,150	2.15
Inter-American Development Bank	4,138	2.15
台灣高速鐵路股份有限公司	3,999	2.08
Peruvian Government International Bond	3,976	2.06
SB Capital SA	3,906	2.03
Qatar Government International Bond	3,904	2.03
凱基證券股份有限公司	3,892	2.02

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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
國泰綜合醫院	\$3,891	2.02
瑞士商瑞士信貸銀行股份有限公司	3,876	2.01
日月光半導體製造股份有限公司	3,833	1.99
第一金融控股股份有限公司	3,767	1.96
金永基股份有限公司	3,713	1.93
美麗華城市發展股份有限公司	3,710	1.93
AT&T Inc.	3,708	1.93
HSBC Holdings PLC	3,496	1.81
星元電力股份有限公司	3,481	1.81
德產汽車貿易股份有限公司	3,421	1.78
Turkey Government International Bond	3,390	1.76
日盛證券投資信託股份有限公司	3,368	1.75
Rabobank Nederland NV	3,344	1.74
玉山金融控股股份有限公司	3,238	1.68
FOXCONN (FAREAST) LIMITED	3,228	1.68
BARCLAYS CAPITAL	3,211	1.67
華南金融控股股份有限公司	3,162	1.64
Eksportfinans ASA	3,054	1.59
Altria Group Inc.	3,047	1.58
南亞科技股份有限公司	3,000	1.56
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業		
楊○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	18,408	9.56
葛○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	12,658	6.57
柯○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	12,502	6.49
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	8,753	4.54
胡○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	8,104	4.21
陳○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,554	2.88
馬○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,951	2.57
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,893	2.54
李○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,785	2.48
翁○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,607	2.39
林○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,557	2.37
陳○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,233	2.20
董○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,004	2.08

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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
李○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	\$3,650	1.90
三、同一關係企業		
美國政府及其監管機構	356,132	184.90
中華民國政府及其監管機構	192,600	100.00
德國政府及其監管機構	55,900	29.02
中國信託金融控股股份有限公司與其關係企業	36,341	18.87
台灣塑膠工業股份有限公司與其關係企業	33,706	17.50
玉山金融控股股份有限公司與其關係企業	32,165	16.70
鴻海精密工業股份有限公司與其關係企業	28,665	14.88
華南金融控股股份有限公司與其關係企業	28,169	14.63
第一金融控股股份有限公司與其關係企業	27,872	14.47
富邦金融控股股份有限公司與其關係企業	27,657	14.36
兆豐金融控股股份有限公司與其關係企業	26,688	13.86
台灣積體電路製造股份有限公司與其關係企業	24,518	12.73
美商美國銀行股份有限公司與其關係企業	24,108	12.52
永豐商業銀行股份有限公司與其關係企業	23,223	12.06
合作金庫商業銀行股份有限公司與其關係企業	22,844	11.86
台新金融控股股份有限公司與其關係企業	20,925	10.86
台灣中油股份有限公司與其關係企業	16,671	8.66
友達光電股份有限公司與其關係企業	16,578	8.61
瑞士商瑞士銀行股份有限公司與其關係企業	16,408	8.52
遠東國際商業銀行股份有限公司與其關係企業	16,118	8.37
英商巴克萊銀行股份有限公司與其關係企業	16,041	8.33
俄國政府及其監管機構	15,663	8.13
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司與其關係企業	15,492	8.04
美商摩根大通銀行股份有限公司與其關係企業	15,077	7.83
Black Rock Inc.與其關係企業	14,313	7.43
中國鋼鐵股份有限公司與其關係企業	14,183	7.36
中華航空股份有限公司與其關係企業	13,167	6.84
德商德意志銀行股份有限公司與其關係企業	11,645	6.05
新光金融控股股份有限公司與其關係企業	10,682	5.55
陽明海運股份有限公司與其關係企業	10,567	5.49
寶來證券股份有限公司與其關係企業	9,520	4.94
法商法國巴黎銀行股份有限公司與其關係企業	9,450	4.91

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)

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
Lloyds Banking Group PLC 與其關係企業	\$8,569	4.45
力晶科技股份有限公司與其關係企業	8,402	4.36
長榮航空股份有限公司與其關係企業	8,375	4.35
宏泰人壽保險股份有限公司與其關係企業	8,112	4.21
Wells Fargo & Co. 與其關係企業	7,999	4.15
美商花旗銀行股份有限公司與其關係企業	7,999	4.15
Commonwealth Bank of Australia 與其關係企業	7,463	3.87
奇美實業股份有限公司與其關係企業	7,362	3.82
英國政府監管機構	6,929	3.60
台灣水泥股份有限公司與其關係企業	6,560	3.41
統一企業股份有限公司與其關係企業	6,351	3.30
中華開發金融控股股份有限公司與其關係企業	5,833	3.03
廣達電腦股份有限公司與其關係企業	5,340	2.77
法國政府監管機構	5,300	2.75
裕隆汽車製造股份有限公司與其關係企業	5,049	2.62
日月光半導體製造股份有限公司與其關係企業	5,001	2.60
National Australia Bank Ltd. 與其關係企業	4,872	2.53
星元電力股份有限公司與其關係企業	4,473	2.32
日盛金融控股股份有限公司與其關係企業	4,407	2.29
德產汽車貿易股份有限公司與其關係企業	4,292	2.23
卡達政府及其監管機構	4,290	2.23
元大金融控股股份有限公司與其關係企業	4,172	2.17
金永基股份有限公司與其關係企業	4,166	2.16
台灣工業銀行股份有限公司與其關係企業	3,944	2.05
State Street Corp. 與其關係企業	3,840	1.99
聯華電子股份有限公司與其關係企業	3,715	1.93
潤泰創新國際股份有限公司與其關係企業	3,622	1.88
聯強國際股份有限公司與其關係企業	3,507	1.82
SAS Rue La Boetie 與其關係企業	3,304	1.72
仁寶電腦工業股份有限公司與其關係企業	3,290	1.71
Franklin Resources Inc. 與其關係企業	3,287	1.71
Fidelity Management and Research LLC 與其關係企業	3,214	1.67
蔡合旺事業股份有限公司與其關係企業	3,182	1.65
華新麗華股份有限公司與其關係企業	3,077	1.60

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

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

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易。

(2) 共同業務推廣行為

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

(3) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金控法」、「電腦處理個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「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『國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法』、『國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股股份有限公司子公司間交互運用客戶資料保密協定書』及『國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點』等相關管理規範，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，並於全台佈局成立共同營業據點，針對客戶的金融商品需求，提供保險、銀行、及證券等一站購足的完整金融服務，至民國 98 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、忠孝、中正、大安、仁愛、信義、安和、敦化、大同、中山、台北、民生、西門、松江、南京東路、南門、建成、新生、館前、台中、南屯、中台中、西台中、板橋、埔墘、後埔、華江、板東、新興、前金、中華、苓雅分行等卅五處；產險共同營業櫃檯設立於國泰世華銀行營業部、建國、篤行、四維分行等四處；證券共同營業櫃檯設立於國泰人壽屏東縣及台東分公司等二處、及國泰世華銀行桃興、逢甲、豐北、彰泰、左營、城東、民生、士林、北新、文心、嘉泰、東高雄、萬華、新樹、苗栗、鳳山、臨安、南門、東湖、羅東、台中、彰美、及竹北分行等廿三處。

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

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

7. 重大合約：無。

8. 財務報表表達

民國98年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國99年上半年度財務報表之表達。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

	項 目	附表
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上	無
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上	無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額10%以上	無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額10%以上	附表四
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	附註四.9 附註四.10
8	從事衍生性商品交易	附註十.2

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

2.轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	附表二
6	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	附表三
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	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	附表四之一
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	附表五

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第156頁至第173頁。

3.大陸投資資訊：

- (1) 子公司國泰人壽於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，截至民國 99 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表七。
- (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 99 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 2,814 萬元，請詳附表七。

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)

(3) 子公司國泰產險於民國 95 年 12 月 31 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 99 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 2,782 萬元，請詳附表七。

十二、業務別財務資訊

民國 99 年 1 月 1 日至 99 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	業務別						沖銷金額	合併
	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務			
利息淨收益	\$7,435,621	\$37,729,360	\$172,486	\$62,282	\$(147,652)	\$(404,151)	\$44,847,946	
利息以外淨收益	6,903,063	144,534,754	1,717,578	333,979	147,027	(1,101,110)	152,535,291	
淨收益	14,338,684	182,264,114	1,890,064	396,261	(625)	(1,505,261)	197,383,237	
放款呆帳費用	(925)	-	(10,618)	-	-	-	(11,543)	
提存各項保險責任準備	-	(170,497,578)	(185,415)	-	-	(128,067)	(170,811,060)	
營業費用	(7,155,632)	(20,106,094)	(1,535,932)	(284,050)	(435,421)	2,071,136	(27,445,993)	
繼續營業單位稅前淨利(損)	7,182,127	(8,339,558)	158,099	112,211	(436,046)	437,808	(885,359)	
所得稅(費用)利益	(614,715)	886,125	(61,575)	22,989	(429,299)	-	(196,475)	
繼續營業單位稅後淨利(損)	6,567,412	(7,453,433)	96,524	135,200	(865,345)	437,808	(1,081,834)	

民國 98 年 1 月 1 日至 98 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目	業務別						沖銷金額	合併
	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務			
利息淨收益	\$7,347,474	\$37,738,051	\$223,562	\$29,776	\$(32,006)	\$(263,401)	\$45,043,456	
利息以外淨收益	5,258,364	95,420,629	2,069,682	311,590	5,718,001	(7,367,315)	101,410,951	
淨收益	12,605,838	133,158,680	2,293,244	341,366	5,685,995	(7,630,716)	146,454,407	
放款呆帳費用	(288,346)	-	-	-	-	-	(288,346)	
提存各項保險責任準備	-	(112,008,821)	(302,198)	-	-	(2,974)	(112,313,993)	
營業費用	(6,820,257)	(19,410,704)	(1,339,112)	(250,057)	(422,055)	2,087,827	(26,154,358)	
繼續營業單位稅前淨利(損)	5,497,235	1,739,155	651,934	91,309	5,263,940	(5,545,863)	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(損)	4,304,816	858,171	459,707	82,995	5,224,455	(5,545,863)	5,384,281	

十三、金融控股公司財務報表

國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十九年六月三十日

及民國九十八年六月三十日

單位：新台幣仟元

資 產	99年6月30日	98年6月30日	變動百分比 (%)	負債及股東權益	99年6月30日	98年6月30日	變動百分比 (%)
	金 額	金 額		會計科目	金 額	金 額	
現金及約當現金	\$20,515,450	\$2,747,501	646.69	應付款項	\$14,465,121	\$7,503,673	92.77
應收款項-淨額	6,747,456	5,185,892	30.11	應付公司債	40,000,000	20,000,000	100.00
持有至到期日金融資產	25,000,000	15,000,000	66.67	其他負債	31,112	24,782	25.54
採權益法之股權投資-淨額	192,881,565	186,705,398	3.31	負債總計	54,496,233	27,528,455	97.96
其他金融資產	31,720	31,720	-	股東權益			
固定資產-淨額	3,896	4,293	(9.25)	股本			
商譽及無形資產-淨額	154	267	(42.32)	普通股	96,708,774	97,375,372	(0.68)
其他資產-淨額	1,984,085	2,369,657	(16.27)	待分配股票股利	4,835,439	-	-
				資本公積	78,508,148	81,703,998	(3.91)
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	13,645,400	12,540,295	8.81
				特別盈餘公積	-	7,107,732	(100.00)
				未分配盈餘	6,141,481	5,464,930	12.38
				股東權益其他項目			
				重估增值	1,461	2,106	(30.63)
				累積換算調整數	17,236	198,129	(91.30)
				金融商品之未實現損益	(7,182,955)	(15,465,555)	(53.56)
				庫藏股票	-	(4,140,047)	(100.00)
				未認列為退休金成本之淨損失	(6,791)	(270,687)	(97.49)
				股東權益總計	192,668,193	184,516,273	4.42
資產總計	\$247,164,426	\$212,044,728	16.56	負債及股東權益總計	\$247,164,426	\$212,044,728	16.56

董事長：蔡宏圖



經理人：陳祖培



132

會計主管：張煥斌



國泰金融控股股份有限公司

損益表

民國九十九年一月一日至六月三十日

及民國九十八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	99年上半年度		98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	(100.00)
兌換利益		2		15	(86.67)
其他非利息淨收益		7,262		1,447	401.87
淨收益		7,264		5,658,022	(99.87)
費用及支出					
利息收入		419,882		265,487	58.16
減：利息費用		(574,903)		(307,465)	86.98
利息淨損失		(155,021)		(41,978)	269.29
採權益法認列之投資損失		(248,694)		-	-
營業費用		(152,004)		(124,362)	22.23
繼續營業單位稅前純(損)益		(548,455)		5,491,682	(109.99)
所得稅費用		(425,655)		(26,752)	1,491.11
本期稅後純(損)益		\$ (974,110)		\$5,464,930	(117.82)
每股盈餘(元)：					
基本每股盈餘					
本期純(損)益		稅前 稅後		稅前 稅後	
		\$ (0.05) \$ (0.10)		\$ 0.54 \$ 0.54	

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
民國九十九年一月一日至六月三十日
及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	股本		資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目					合計
	普通股	特分配股票股利		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5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
民國99年1月1日餘額	\$96,708,774	\$-	\$78,240,933	\$12,540,295	\$7,107,732	\$11,051,057	\$1,461	\$4,444	\$6,547,332	\$-	\$(6,791)	\$212,195,237
98年度盈餘指撥及分配(註)：												
法定盈餘公積				1,105,105		(1,105,105)						-
特別盈餘公積迴轉			267,215		(7,107,732)	6,840,517						-
現金股利						(4,835,439)						(4,835,439)
特分配股票股利		4,835,439				(4,835,439)						-
被投資公司累積換算調整數之變動								12,792				12,792
金融商品之未實現損益之變動									(13,730,287)			(13,730,287)
民國99年上半年度稅後純損						(974,110)						(974,110)
民國99年6月30日餘額	\$96,708,774	\$4,835,439	\$78,508,148	\$13,645,400	\$-	\$6,141,481	\$1,461	\$17,236	\$(7,182,955)	\$-	\$(6,791)	\$192,668,193

董事長：蔡宏圖



總經理：陳祖堯



會計主管：張煥斌



註：董監酬勞5,400仟元及員工紅利968仟元已於損益表中扣除。

國泰金融控股股份有限公司
現金流量表
民國九十九年一月一日至六月三十日
及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	99年上半年度	98年上半年度
營業活動之現金流量		
本期稅後純(損)益	\$(974,110)	\$5,464,930
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	31	267
折舊費用	458	505
處分固定資產損失	10	-
依權益法認列投資損益小於(超過)當年		
收到被投資公司現金股利部分	9,652,033	(5,604,360)
匯率影響數	(2)	(15)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項增加	(82,452)	(1,108,651)
遞延所得稅資產減少(增加)	325,972	(130,699)
其他資產增加	(96)	(1)
應付款項增加	484,931	1,291,291
應付所得稅增加	293,189	204
遞延所得稅負債減少	(1)	(1)
其他負債增加	3,807	1,685
營業活動之淨現金流入(流出)	9,703,770	(84,845)
投資活動之現金流量		
購入固定資產	(341)	(332)
購入無形資產	(185)	-
存出保證金增加	(271)	(24)
投資活動之淨現金流出	(797)	(356)
融資活動之現金流量		
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	-	533,301
匯率影響數	2	15
本期現金及約當現金增加數	9,702,975	448,115
期初現金及約當現金餘額	10,812,475	2,299,386
期末現金及約當現金餘額	\$20,515,450	\$2,747,501
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$4,629	\$899
本期支付所得稅	\$5,062	\$142

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99年及98年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	99年6月30日	98年6月30日	負債及股東權益	99年6月30日	98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	\$815,269,721	\$566,687,257	流動負債	\$46,453,937	\$18,868,991
放款	491,125,209	525,623,313	長期負債	26,365,435	16,839,298
基金及投資	1,307,157,052	1,176,081,374	其他負債	2,730,941,293	2,415,700,974
固定資產	12,253,382	12,833,552	負債總計	2,803,760,665	2,451,409,263
無形資產	500,454	775,080	股本	53,065,274	52,686,158
其他資產	270,261,315	259,567,100	資本公積	13,009,649	13,009,648
			保留盈餘	35,476,788	41,777,505
			股東權益其他項目	(8,745,243)	(17,314,898)
			股東權益總計	92,806,468	90,158,413
資 產 總 計	\$2,896,567,133	\$2,541,567,676	負債及股東權益總計	\$2,896,567,133	\$2,541,567,676

國泰人壽保險股份有限公司

簡明損益表

民國99年及98年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	99年上半年度	98年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$505,145,651	\$414,942,483
營業成本	(508,490,333)	(408,234,578)
營業毛利	(3,344,682)	6,707,905
營業費用	(5,310,208)	(5,171,376)
營業外收入及利益	1,119,401	716,302
營業外費用及損失	(407,629)	(263,455)
繼續營業單位稅前(淨損)淨利	\$(7,943,118)	\$1,989,376
稅後(淨損)淨利	\$(7,071,873)	\$1,046,286
每股盈餘(稅前)	\$(1.50)	\$0.37
每股盈餘(稅後)	\$(1.33)	\$0.20

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國99年及98年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	99年6月30日		98年6月30日		負債及股東權益	99年6月30日		98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	\$14,086,993	\$13,256,345	流動負債	\$1,779,499	\$1,638,116				
放款	856,365	1,326,393	長期負債	17,552	17,761				
基金及投資	4,584,011	4,612,151	其他負債	15,385,158	14,666,897				
固定資產	105,421	108,645	負債總計	17,182,209	16,322,774				
無形資產	21,643	17,289	股本	2,317,006	2,317,006				
其他資產	936,670	875,080	資本公積	1,929	1,929				
			保留盈餘	990,467	1,483,298				
			股東權益其他項目	99,492	70,896				
			股東權益總計	3,408,894	3,873,129				
資 產 總 計	\$20,591,103	\$20,195,903	負債及股東權益總計	\$20,591,103	\$20,195,903				

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明損益表

民國99年及98年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	99年上半年度		98年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$13,839,521	\$12,962,258		
營業成本	(12,142,999)	(11,017,498)		
營業毛利	1,696,522	1,944,760		
營業費用	(1,423,409)	(1,269,203)		
營業外收入及利益	4,790	54		
營業外費用及損失	(74)	(38)		
繼續營業單位稅前淨利	\$277,829	\$675,573		
稅後淨利	\$216,254	\$483,347		
每股盈餘(稅前)	\$1.20	\$2.92		
每股盈餘(稅後)	\$0.93	\$2.09		

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國99年及98年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	99年6月30日	98年6月30日	負債及股東權益	99年6月30日	98年6月30日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$4,807,820	\$4,607,024	流動負債	\$375,858	\$733,951
放款	16,621	12,607	其他負債	9,889,946	8,281,381
基金及投資	5,076,173	5,085,806	負債總計	10,265,804	9,015,332
固定資產	204,839	256,088	股本	3,257,376	3,257,376
無形資產	136,539	154,025	保留盈餘	(2,536,627)	(1,638,760)
其他資產	1,271,930	1,239,304	股東權益其他項目	527,369	720,906
			股東權益總計	1,248,118	2,339,522
資 產 總 計	\$11,513,922	\$11,354,854	負債及股東權益總計	\$11,513,922	\$11,354,854

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)

簡明損益表

民國99年及98年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	99年上半年度	98年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$2,845,045	\$1,981,891
營業成本	(2,660,092)	(1,856,588)
營業毛利	184,953	125,303
營業費用	(574,183)	(383,277)
營業外收入及利益	5,969	6,019
營業外費用及損失	(36)	-
繼續營業單位稅前淨損	\$(383,297)	\$(251,955)
稅後淨損	\$(369,810)	\$(189,790)
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司大陸國泰人壽因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	99年6月30日		98年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$436,005	\$339,561	流動負債	\$25,828
放款	130	-	其他負債	88,004
基金及投資	1,351,708	1,631,608	負債總計	113,832
固定資產	38,881	40,483	股本	1,940,080
無形資產	27,103	37,776	保留盈餘	32,457
其他資產	54,881	52,567	股東權益其他項目	(177,661)
			股東權益總計	1,794,876
資 產 總 計	<u>\$1,908,708</u>	<u>\$2,101,995</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,908,708</u>
				<u>\$2,101,995</u>

越南國泰人壽保險有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至6月31日

單位：新台幣仟元

項 目	99年上半年度		98年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$161,849	\$160,750		
營業成本	(43,648)	(39,078)		
營業毛利	118,201	121,672		
營業費用	(131,352)	(121,264)		
營業外收入及利益	8	1,325		
繼續營業單位稅前(淨損)淨利	<u>\$(13,143)</u>	<u>\$1,733</u>		
稅後(淨損)淨利	<u>\$(11,750)</u>	<u>\$1,674</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。

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國99年及98年6月30日

單位:新台幣仟元

資 產	99年6月30日	98年6月30日	負債及股東權益	99年6月30日	98年6月30日
會 計 科 目		金 額	會 計 科 目		金 額
流動資產	\$1,605,117	\$1,503,084	流動負債	\$53,052	\$84,240
固定資產	41,983	53,392	其他負債	389,852	57,477
無形資產	1,201	-	負債總計	442,904	141,717
其他資產	403,731	392,115	股本	1,745,942	1,745,942
			保留盈餘	(293,307)	(114,745)
			股東權益其他項目	156,493	175,677
			股東權益總計	1,609,128	1,806,874
資 產 總 計	<u>\$2,052,032</u>	<u>\$1,948,591</u>	負債及股東權益總計	<u>\$2,052,032</u>	<u>\$1,948,591</u>

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明損益表

民國99年及98年1月1日至6月30日

單位:新台幣仟元

項 目	99年上半年度	98年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$310,050	\$108,836
營業成本	(317,760)	(62,569)
營業毛利	(7,710)	46,267
營業費用	(123,141)	(69,908)
營業外收入及利益	11,119	3
繼續營業單位稅前淨損	<u>\$(119,732)</u>	<u>\$(23,638)</u>
稅後淨損	<u>\$(119,732)</u>	<u>\$(23,638)</u>
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司大陸國泰產險因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

民國99年及98年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	99年6月30日		98年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
現金及約當現金	\$20,922,610	\$15,804,183	央行及銀行同業存款	\$55,741,456
存放央行及拆借銀行同業	122,800,199	79,849,489	央行及同業融資	1,613,900
公平價值變動列入損益之金融資產	28,967,019	58,217,801	公平價值變動列入損益之金融負債	19,539,838
附賣回票券及債券投資	6,198,072	716,000	附買回票券及債券負債	22,917,393
應收款項－淨額	42,104,468	42,242,792	應付款項	14,888,899
貼現及放款－淨額	828,035,034	772,953,688	存款及匯款	1,291,993,790
備供出售金融資產－淨額	73,971,461	139,051,922	應付金融債券	17,021,193
持有至到期日金融資產－淨額	4,448,906	2,531,145	其他金融負債	207,566
採權益法之股權投資－淨額	3,847,614	3,415,855	其他負債	1,969,329
其他金融資產－淨額	5,476,521	4,976,121	負債總計	1,425,893,364
無活絡市場債券投資	341,829,443	250,458,076		
固定資產－淨額	25,601,226	26,536,090	股本	52,277,026
無形資產－淨額	7,470,460	6,871,921	資本公積	15,213,292
其他資產－淨額	5,205,837	7,103,255	保留盈餘	22,022,580
			股東權益其他項目	1,472,608
			股東權益總計	90,985,506
資 產 總 計	\$1,516,878,870	\$1,410,728,338	負債及股東權益總計	\$1,516,878,870

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明損益表

民國99年及98年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	99年上半年度		98年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息淨收益	\$7,090,558	\$7,112,375		
利息以外淨收益	7,011,421	5,280,445		
淨收益	14,101,979	12,392,820		
放款呆帳費用	-	(288,346)		
營業費用	(7,117,928)	(6,789,298)		
繼續營業單位稅前淨利	\$6,984,051	\$5,315,176		
稅後淨利	\$6,413,051	\$4,170,176		
每股盈餘(稅前)	\$1.34	\$1.02		
每股盈餘(稅後)	\$1.23	\$0.80		

越南 Indovina Bank
簡明資產負債表
民國99年及98年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	99年6月30日		98年6月30日		負債及股東權益	99年6月30日		98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		\$3,458,335		\$4,956,621	央行及銀行同業存款	\$33,524		\$294,988	
存放央行及拆借銀行同業		598,876		639,931	應付款項	793,118		901,600	
公平價值變動列入損益之金融資產		168,099		216,600	存款及匯款	17,234,670		14,177,317	
備供出售金融資產－淨額		331,831		260,375	其他負債	-		16,493	
應收款項－淨額		150,320		113,235	負債總計	18,061,312		15,390,398	
貼現及放款－淨額		17,291,250		12,342,603					
固定資產淨額		181,110		480,880	股本	4,017,093		3,207,968	
無形資產－淨額		400,001		32,853	保留盈餘	522,777		414,759	
其他資產－淨額		6,796		27,642	股東權益其他項目	(14,564)		57,615	
					股東權益總計	4,525,306		3,680,342	
資 產 總 計		<u>\$22,586,618</u>		<u>\$19,070,740</u>	負債及股東權益總計	<u>\$22,586,618</u>		<u>\$19,070,740</u>	

越南 Indovina Bank
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	99年上半年度		98年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息淨收益		\$345,064		\$235,099
利息以外淨收益		38,467		130,394
淨收益		383,531		365,493
放款呆帳費用		(925)		-
營業費用		(184,530)		(183,434)
繼續營業單位稅前淨利		\$198,076		\$182,059
稅後淨利		\$154,361		\$134,640
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99年及98年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	99年6月30日	98年6月30日	負債及股東權益	99年6月30日	98年6月30日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$3,969,769	\$3,906,959	流動負債	\$829,701	\$870,046
基金及投資	733,241	729,701	長期負債	664	1,003
固定資產	34,290	38,537	其他負債	65,886	77,777
無形資產	6,241	7,095	負債總計	896,251	948,826
其他資產	330,295	319,417	股本	3,700,000	3,700,000
			資本公積	258,434	258,434
			保留盈餘	211,738	98,133
			金融商品之未實現損益	7,413	(3,684)
			股東權益總計	4,177,585	4,052,883
資 產 總 計	<u>\$5,073,836</u>	<u>\$5,001,709</u>	負債及股東權益總計	<u>\$5,073,836</u>	<u>\$5,001,709</u>

國泰綜合證券股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	99年上半年度	98年上半年度
	金 額	金 額
收 入	\$696,209	\$543,074
費 用	(583,998)	(451,765)
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$112,211</u>	<u>\$91,309</u>
稅後淨利	<u>\$135,200</u>	<u>\$82,995</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.30</u>	<u>\$0.25</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.37</u>	<u>\$0.22</u>

國泰創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年6月30日(重編後)

單位：新台幣仟元

資 產	99年6月30日	98年6月30日	負債及股東權益	99年6月30日	98年6月30日(重編後)
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$289,913	\$230,051	流動負債	\$1,810	\$13,286
基金及投資	1,606,436	1,624,089	負債總計	1,810	13,286
固定資產	862	1,143			
其他資產	23,260	702	股本	1,895,224	1,895,224
			保留盈餘	28,757	(36,432)
			股東權益其他項目	(5,320)	(16,093)
			股東權益總計	1,918,661	1,842,699
資 產 總 計	<u>\$1,920,471</u>	<u>\$1,855,985</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,920,471</u>	<u>\$1,855,985</u>

國泰創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至6月30日(重編後)

單位：新台幣仟元

項 目	99年上半年度	98年上半年度(重編後)
	金 額	金 額
營業收入	\$72,169	\$35,055
營業成本	(18,146)	(286,384)
營業毛利	54,023	(251,329)
營業費用	(3,008)	(4,502)
營業外收入及利益	2,386	349
營業外費用及損失	-	(20)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	<u>\$53,401</u>	<u>\$(255,502)</u>
稅後淨利(淨損)	<u>\$58,674</u>	<u>\$(262,952)</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.28</u>	<u>\$(1.12)</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.31</u>	<u>\$(1.16)</u>

神坊資訊股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	99年6月30日		98年6月30日		負債及股東權益	99年6月30日		98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	\$834,065	\$718,123	流動負債	\$374,988	\$284,690				
固定資產	74,444	88,351	其他負債	64	80				
無形資產	2,893	3,784	負債總計	375,052	284,770				
其他資產	13,846	10,896	股本	499,000	499,000				
			保留盈餘	51,196	37,384				
			股東權益總計	550,196	536,384				
資 產 總 計	\$925,248	\$821,154	負債及股東權益總計	\$925,248	\$821,154				

神坊資訊股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	99年上半年度		98年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$741,620	\$644,816		
營業成本	(629,077)	(552,040)		
營業毛利	112,543	92,776		
營業費用	(63,894)	(52,623)		
營業外收入及利益	2,543	5,764		
營業外費用及損失	(7)	(1)		
繼續營業單位稅前淨利	\$51,185	\$45,916		
稅後淨利	\$43,167	\$35,980		
每股盈餘(稅前)	\$1.03	\$0.92		
每股盈餘(稅後)	\$0.87	\$0.72		

國泰期貨股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	99年6月30日	98年6月30日	負債及股東權益	99年6月30日	98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	\$1,654,798	\$1,652,741	流動負債	\$1,393,590	\$1,403,712
基金及投資	30,500	30,500	其他負債	12,650	11,050
固定資產	58,183	169,288	負債總計	1,406,240	1,414,762
無形資產	3,771	6,306			
其他資產	392,279	285,678	股本	650,000	650,000
			保留盈餘	83,291	79,751
			股東權益總計	733,291	729,751
資 產 總 計	<u>\$2,139,531</u>	<u>\$2,144,513</u>	負債及股東權益總計	<u>\$2,139,531</u>	<u>\$2,144,513</u>

國泰期貨股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	99年上半年度	98年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$52,659	\$61,726
營業成本	(29,785)	(36,160)
營業毛利	22,874	25,566
營業費用	(27,142)	(30,825)
營業外收入及利益	13,101	12,194
營業外費用及損失	(1,009)	(572)
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$7,824</u>	<u>\$6,363</u>
稅後淨利	<u>\$6,925</u>	<u>\$5,216</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.12</u>	<u>\$0.10</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.11</u>	<u>\$0.08</u>

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

2. 銀行子公司依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定應揭露事項如下：

子公司國泰世華銀行

(1) 備抵呆帳變動表

	99 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	\$4,692,982	\$3,759,430	\$8,452,412
本期迴轉數	(452,540)	-	(452,540)
沖銷數	(1,560,283)	-	(1,560,283)
收回債務協商已沖銷數	124,633	-	124,633
收回已沖銷數	1,347,540	-	1,347,540
本期重分類	202,640	(202,640)	-
匯率影響數	-	6,679	6,679
期末餘額	\$4,354,972	\$3,563,469	\$7,918,441

	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

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：新臺幣仟元

資 產	99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	金額
存放央行及拆借銀行同業	\$49,863,777	\$910,000	\$-	\$-	\$-	\$50,773,777
公平價值變動列入損益之金融資產	21,675,887	1,103	-	216,217	-	21,893,207
附賣回票券及債券投資	6,198,072	-	-	-	-	6,198,072
備供出售金融資產	5,087,948	4,752,742	7,683,605	35,729,110	13,364,866	66,618,271
貼現及放款	38,200,787	75,799,944	74,479,044	233,787,800	411,615,954	833,883,529
持有至到期日金融資產	-	40,308	165,658	304,114	3,938,826	4,448,906
無活絡市場之債務商品投資	263,529,112	53,294,460	8,645,560	6,277,430	12,366,424	344,112,986
其他金融資產	3,023	-	-	-	-	3,023
資產合計	384,558,606	134,798,557	90,973,867	276,314,671	441,286,070	1,327,931,771
負 債						
銀行同業存款	21,739,982	5,057,529	-	-	-	26,797,511
定期性存款	146,442,101	230,081,530	170,354,261	20,833,468	4,500,000	572,211,360
公平價值變動列入損益之金融負債	2,139,450	1,787	-	10,000,000	-	12,141,237
附買回票券及債券負債	21,501,777	1,415,616	-	-	-	22,917,393
央行及同業融資	1,613,900	-	-	-	-	1,613,900
應付金融債券	-	-	-	3,650,000	12,021,465	15,671,465
其他金融負債	-	-	-	-	207,566	207,566
負債合計	193,437,210	236,556,462	170,354,261	34,483,468	16,729,031	651,560,432
淨流動缺口	\$191,121,396	\$(101,757,905)	\$(79,380,394)	\$241,831,203	\$424,557,039	\$676,371,339

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：新臺幣仟元

98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	\$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。

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		99年6月30日					98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	\$1,384,959	\$214,216,631	0.65%	\$1,507,185	108.83%	\$2,356,228	\$205,741,638	1.15%	\$1,273,522	54.05%
	無擔保	287,607	213,021,809	0.14%	1,076,263	374.21%	924,254	190,957,539	0.48%	1,827,157	197.69%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	563,198	274,634,784	0.21%	1,427,371	253.44%	1,852,217	243,974,949	0.76%	1,844,020	99.56%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	46,926	4,003,870	1.17%	878,948	1873.05%	201,948	6,695,441	3.02%	1,333,935	660.53%
	其他 (註6)	擔保	422,750	118,293,977	0.36%	592,879	140.24%	851,267	120,316,026	0.71%	783,981
無擔保		125,325	9,712,458	1.29%	365,849	291.92%	346,510	12,552,042	2.76%	221,332	63.87%
放款業務合計		2,830,765	833,883,529	0.34%	5,848,495	206.60%	6,532,424	780,237,635	0.84%	7,283,947	111.50%
		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		85,980	34,094,220	0.25%	2,024,230	2354.31%	208,861	32,533,063	0.64%	2,497,111	1195.59%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	1,613,048	-	-	-	-	480,329	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

(2) 信用風險集中情形

99.6.30

單位：新台幣仟元

排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團-液晶面板及其組件製造業	\$13,564,725	14.91%
2	B集團-石油及煤製品製造業	12,763,447	14.03%
3	C集團-海洋貨運承攬業	9,138,425	10.04%
4	D集團-化學製品批發業	8,293,487	9.12%
5	E集團-不動產開發業	7,832,000	8.61%
6	F集團-液晶面板及其組件製造業	6,618,942	7.27%
7	G集團-民用航空運輸業	6,126,291	6.73%
8	H集團-不動產開發業	4,945,550	5.44%
9	I集團-鋼鐵鑄造業	4,659,049	5.12%
10	J集團-水泥製造業	4,597,538	5.05%

98.6.30

單位：新台幣仟元

排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團-石油及煤製品製造業	\$14,506,361	16.46%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	13,173,267	14.95%
3	C集團-海洋貨運承攬業	10,041,400	11.40%
4	D集團-民用航空運輸業	7,482,542	8.49%
5	E集團-積體電路製造業	6,682,876	7.58%
6	F集團-不動產開發業	6,494,000	7.37%
7	G集團-液晶面板及其組件製造業	5,392,599	6.12%
8	H集團-不動產租售業	5,219,759	5.92%
9	I集團-證券業	4,815,126	5.46%
10	J集團-液晶面板及其組件製造業	4,805,123	5.45%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大授信戶名稱，若該授信戶屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

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額合計數。

(3) 獲利能力

單位：%

項 目		99年6月30日	98年6月30日
資產報酬率	稅前	0.46	0.38
	稅後	0.42	0.30
淨值報酬率	稅前	7.59	6.22
	稅後	6.97	4.88
純益率		45.48	33.65

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

99.6.30

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	\$1,620,496,465	\$589,916,212	\$146,962,895	\$139,259,549	\$208,873,022	\$535,484,787
主要到期資金流出	1,655,903,167	236,736,827	201,385,329	310,549,235	467,375,864	439,855,912
期距缺口	(35,406,702)	353,179,385	(54,422,434)	(171,289,686)	(258,502,842)	95,628,875

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	\$16,043,189	\$5,260,823	\$1,833,607	\$2,832,986	\$2,913,751	\$3,202,022
主要到期資金流出	15,996,450	8,454,476	2,491,730	1,989,164	1,729,666	1,331,414
期距缺口	46,739	(3,193,653)	(658,123)	843,822	1,184,085	1,870,608

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

99.6.30

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	\$1,013,111,805	\$35,661,630	\$51,667,847	\$157,480,200	\$1,257,921,482
利率敏感性負債	185,927,849	778,376,400	171,688,047	48,278,666	1,184,270,962
利率敏感性缺口	827,183,956	(742,714,770)	(120,020,200)	109,201,534	73,650,520
淨值					90,985,506
利率敏感性資產與負債比率					106.22%
利率敏感性缺口與淨值比率					80.95%

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

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$2,147,020	\$256,988	\$396,037	\$2,098,237	\$4,898,282
利率敏感性負債	3,139,215	1,338,032	444,090	367,080	5,288,417
利率敏感性缺口	(992,195)	(1,081,044)	(48,053)	1,731,157	(390,135)
淨值					2,818,809
利率敏感性資產與負債比率					92.62%
利率敏感性缺口與淨值比率					-13.84%

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

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

4. 依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註五.1。

(2) 放款

子公司國泰世華銀行

99.6.30

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	1	\$286	\$209	✓		無	無
自用住宅抵押放款	18	201,571	192,175	✓		不動產	無
其他放款	世華國際租賃股份有限公司	2,460,000	1,260,000	✓		不動產	無
	台灣建築經理股份有限公司	107,000	102,000	✓		不動產	無
	國泰醫療財團法人	236,000	212,000	✓		動產	無

子公司國泰人壽

99.6.30

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	\$3,891,491	\$3,891,491	\$-	台北市仁愛路4段266巷6號(全棟) 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

99.6.30

單位：新臺幣仟元

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	\$255	\$-	\$-	1.00%	有價證券
世華國際租賃股份有限公司	780,000	-	-	0.50%	不動產

(3) 衍生性金融商品交易

子公司國泰世華銀行

99.6.30

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	98.12.9~99.12.20	\$23,834,374	\$140,318	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	\$140,318
	SWAP-客戶間換匯	99.4.14~99.9.7	99,341,711	679,531	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	1,056,656
國泰產險	SWAP-客戶間換匯	98.10.14~100.4.22	905,398	13,009	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	7,702
	IRS-換利	96.9.29~104.4.30	600,000	(25,504)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(32,200)
國泰證券投資信託股份有限公司旗下基金等	FC-遠期外匯	99.6.1~99.7.6	87,151	(15,409)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(236)
	NDF-無本金交割遠期外匯	99.6.1~99.7.6	67,784	1,067	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	891

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	瑞軒科技CB	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	\$10,030	\$-	\$10,030	
	國泰債券基金	採權益法評價之被投資公司發行之基金	備供出售金融資產-流動	21,930	262,431	-	262,431	
	宏遠科技創業投資股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	52	271	0.24	-	
	神坊資訊股份有限公司/股票	國泰人壽之子公司	採權益法之股權投資	19,900	219,417	39.88	-	
	國泰證券投資信託股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	1,618	30,653	3.75	-	
	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	207	0.01	207	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	3,000	22,830	1.34	22,830	
	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	345	10,609	2.09	10,609	
	康師傅控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	300	11,730	0.01	11,730	
	聖馬丁國際控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	370	3,152	0.06	3,152	
	碩天科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	137	10,220	0.17	10,220	
	元太科技工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	300	11,865	0.03	11,865	
	大成糖業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	490	5,635	0.04	5,635	
	IML安恩科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	115	16,790	0.16	16,790	
	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	865	27,196	2.75	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,055	22,245	3.30	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,248	45,361	6.36	-	
	常億科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	740	16,078	1.38	-	
	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	3,894	-	0.01	-	
	JAFCO V-2(D)/日本創投基金	無	以成本衡量之金融資產	-	114,961	0.51	-	
	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	11,985	1.27	-	
	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	2.12	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,608	-	1.90	-	
	天掌積電股份有限公司/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	277	3,078	0.63	-	
	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	5.00	-	
	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	1,628	58,824	1.12	-	
	盟圖科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,540	17,079	2.07	-	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,284	30,000	4.50	-	
	聲遠光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	600	11,627	4.00	-	
	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	1.20	-	
	宏華創投股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	122	793	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	910	19,110	3.52	-	

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	
國泰創投	北儒精密股份有限公司/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	268	4,300	3.35	-	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,000	36,000	7.06	-	
	威播科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,000	33,000	11.77	-	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	829	43,200	8.29	-	
	興隆發電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,988	20,001	9.87	-	
	昭輝實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,600	51,200	2.85	-	
	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	14,990	149,900	3.75	-	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	510	13,385	0.64	-	
	聯陞科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	766	8,267	1.27	-	
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	693	11,100	1.82	-	
	萬達光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,650	33,000	5.36	-	
	台翔航太工業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	11	-	-	
	華志創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	25	-	-	
	華陸創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	5	-	-	
	生華創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	12	-	-	
	普訊創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	19	-	-	
	普實創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	15	-	-	
	普訊伍創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	13	-	-	
	普訊捌創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	12	-	-	
	普訊陸創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	12	-	-	
	普訊柒創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	11	-	-	
	麥實創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	7	-	-	
	聯鼎創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	12	-	-	
	建弘創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	6	-	-	
	極品創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	2	-	-	
	聯訊創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	7	-	-	
	聯訊參創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	9	-	-	
	群威創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	3	-	-	
	台灣工銀創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	6	-	-	
	富裕創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	8	-	-	
	新盛創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	9	-	-	
	華威世紀創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	7	-	-	
	巨邦一創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	7	-	-	
	中歐創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	14	-	-	
華大創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	12	-	-		
兆豐第一創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	11	-	-		
汎揚創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	10	-	-		
智二創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	10	-	-		
漢華創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	10	-	-		

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
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	漢邦創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	\$4	-	\$-	
	漢新創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	6	-	-	
	華威APGVC, LP/股票	無	以成本衡量之金融資產	9,300	240,087	4.62	-	
	台瞻科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	120	-	1.09	-	
	晶威光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,523	-	0.85	-	
	鑫科材料股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,425	33,500	2.71	-	
	悠遊卡股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	700	4,774	1.20	-	
	聯安服務股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	125	1,611	5.00	-	
	博威電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	201	1,138	0.57	-	
	台通光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	523	12,500	0.83	-	
	圓展科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	200	20,074	0.24	-	
	國慶化學股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	300	7,500	0.50	-	
	東隆五金(乙種記名式可轉換特別股)	無	無活絡市場之債券投資	850	34,000	-	-	
國泰投顧	國泰債券基金	採權益法評價之被投資公司發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產－流動	535	6,402	-	6,402	
神坊資訊	國泰債券基金	採權益法評價之被投資公司發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產	4,069	48,696	-	48,696	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	3,303	48,067	-	48,067	
	JF台灣債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,481	86,601	-	86,601	
	台灣工銀1699基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	7,343	94,834	-	94,834	
	群益安穩基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,198	80,223	-	80,223	
	復華債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	6,881	95,212	-	95,212	
	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	-	1,824	-	2,106	
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	-	780	-	1,053	

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	台聯電訊大樓	99.01.08	\$960,000	已依照契約支付各期款價金	台聯電訊股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	建國北路房地	99.03.16	1,543,190	已依照契約支付各期款價金	遠雄建設事業股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	廣遠大樓	99.03.29	1,980,000	已依照契約支付各期款價金	土地：自然人 建物：廣遠建設開發股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	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：轉投資事業處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

處分公司	財產名稱	交易日或事實 發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額 (未稅價)	價款 收取情形	處分損益 (註)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其他約定 事項
國泰世華銀行	台北縣林口鄉國宅段 100、100-1地號土地	簽約日 99年1月14日	79年6月4日	\$429,239	\$440,326	已全數收取	\$6,684	許調謀、 王國億 二人	無	處分閒置資 產	參考中華徵信不動 產估價師所鑑定價 格\$381,618決定	無
國泰世華銀行	台北市中山區中山北 路2段145號全棟	簽約日 99年4月8日	92年4月8日	491,360	1,539,000	已全數收取	1,038,179	台灣產物保 險股份有限 公司	無	處分承受擔 保品	參考中華徵信不動 產估價師所鑑定價 格\$1,170,725及宏 大不動產估價師所 鑑定價格 \$1,168,061決定	無

註：處分損益已扣除支付仲介公司之銷售佣金。

附表四：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	\$1,828,667	註一	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰金控	國泰人壽	母子公司	404,151	註二	-	-	-	-	

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。

註二：其主要係屬連結稅制產生之應收款項及購買特別股產生之應收利息，故不予計算週轉率。

附表四之一：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	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽	國泰金控	母子公司	\$5,168,226	註一	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	2,095,328	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。

附表五：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%	\$92,400,040	\$(7,071,873)	5,306,527	-	5,306,527	100.00%	註1
國泰世華銀行	中華民國	商業銀行	100.00%	90,985,204	6,413,051	5,227,703	-	5,227,703	100.00%	註1
國泰產險	中華民國	財產保險	100.00%	3,418,144	216,254	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%	4,177,585	135,200	370,000	-	370,000	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	1,900,692	58,674	189,522	-	189,522	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。

附表六：聯屬公司間已消除之交易事項：

民國99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
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	\$(437,808)	\$(7,071,873)	\$6,413,051	\$216,254	\$135,200	\$58,674
(2)沖銷子公司股東權益	200,871,248	92,806,468	90,985,506	3,408,894	4,177,585	1,918,661

交 易 事 項	交易公司及借(貸)金額					
	大陸國泰人壽	神坊資訊	國泰期貨	越南Indovina Bank	越南國泰人壽	大陸國泰產險
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	\$(184,905)	\$43,167	\$6,925	\$77,181	\$(11,750)	\$(119,732)
(2)沖銷子公司股東權益	1,248,118	550,196	733,291	4,525,306	1,794,876	1,609,128

民國98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	\$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					
	大陸國泰人壽	神坊資訊	國泰期貨	越南Indovina Bank	越南國泰人壽	大陸國泰產險
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

註：民國99年上半年度及98年上半年度母子公司沖銷差異分別為\$2,886,781及\$3,368,252係少數股權所產生。

附表七：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 (大陸)	人身保險業	\$3,257,376	註一(四)	\$1,628,688	\$-	\$-	\$1,628,688	50%	\$(184,905) 註二.(二).2	\$624,059	\$-
國泰財產保險 有限責任公司 (大陸)	財產保險業	1,745,942	註一(四)	1,745,942	-	-	1,745,942	100%	(119,732) 註二.(二).2	1,609,128	-

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	\$57,729,217

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。

附表八：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國99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	國泰人壽	1	應收利息	\$404,151	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	25,000,000	與一般交易條件相當	0.56%
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	國泰人壽	1	應付關係人款項	5,168,226	與一般交易條件相當	0.12%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	404,151	與一般交易條件相當	37.36%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	13,909	與一般交易條件相當	1.29%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	3,558	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	1,828,667	與一般交易條件相當	0.04%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	3,398,277	與一般交易條件相當	0.08%
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	77,703	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應收關係人款項	23,172	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	14,199	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	5,168,226	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	404,151	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	25,000,000	與一般交易條件相當	0.56%
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	國泰金控	2	租金收入	13,909	與一般交易條件相當	1.29%
1	國泰人壽	國泰金控	2	利息費用	404,151	與一般交易條件相當	37.36%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	42,567,266	與一般交易條件相當	0.96%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	140,318	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	1,056,656	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出保證金	8,693	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	71,606	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	292,467	與一般交易條件相當	27.03%
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	140,318	與一般交易條件相當	12.97%
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	679,531	與一般交易條件相當	62.81%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	180,153	與一般交易條件相當	16.65%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金支出	11,500	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	27,447	與一般交易條件相當	2.54%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	32,498	與一般交易條件相當	3.00%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	11,948	與一般交易條件相當	1.10%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	158,974	與一般交易條件相當	14.69%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	354,570	與一般交易條件相當	32.77%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	126,545	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	應付款項	15,175	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	存入保證金	21,701	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費收入	4,711	與一般交易條件相當	0.44%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	85,659	與一般交易條件相當	7.92%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	495,467	與一般交易條件相當	45.80%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	3,348	與一般交易條件相當	0.31%
1	國泰人壽	國泰產險	3	理賠收入	6,666	與一般交易條件相當	0.62%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	\$45,468	與一般交易條件相當	4.20%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	存入保證金	4,710	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	10,934	與一般交易條件相當	1.01%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他應付款	26,116	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付款項	59,298	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	3,836	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	9,051	與一般交易條件相當	0.84%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	111,350	與一般交易條件相當	10.29%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	215,056	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰創投	3	業務費用	10,506	與一般交易條件相當	0.97%
1	國泰人壽	大陸國泰人壽	3	其他催收款	204,097	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	3,558	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	1,828,667	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	3,398,277	與一般交易條件相當	0.08%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	42,567,266	與一般交易條件相當	0.96%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	96,195	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	185,336	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	1,384,603	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,662,174	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	3,132	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國壽越南	3	存款及匯款	32,331	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	71,606	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	11,948	與一般交易條件相當	1.10%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他收入	354,570	與一般交易條件相當	32.77%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	其他收入	27,958	與一般交易條件相當	2.58%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	32,498	與一般交易條件相當	3.00%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	其他應付款	18,611	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	239,280	與一般交易條件相當	22.12%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	12,821	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	161,390	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	6,750	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	158,974	與一般交易條件相當	14.69%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	6,099	與一般交易條件相當	0.56%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	42,774	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產	140,318	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	140,318	與一般交易條件相當	12.97%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產	1,056,656	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	679,531	與一般交易條件相當	62.81%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融負債	24,498	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	12,495	與一般交易條件相當	1.15%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存入保證金	8,693	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	145,251	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	27,447	與一般交易條件相當	2.54%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	利息支出	4,546	與一般交易條件相當	0.42%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	利息支出	\$5,695	與一般交易條件相當	0.53%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	40,991	與一般交易條件相當	3.79%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	292,467	與一般交易條件相當	27.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	理賠收入	3,288	與一般交易條件相當	0.30%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	180,153	與一般交易條件相當	16.65%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	11,500	與一般交易條件相當	1.06%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	3,420	與一般交易條件相當	0.32%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放銀行同業	18,383	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	77,703	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應收保費收入	15,175	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	存出保證金	21,701	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	495,467	與一般交易條件相當	45.80%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	3,348	與一般交易條件相當	0.31%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	85,659	與一般交易條件相當	7.92%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費支出	4,771	與一般交易條件相當	0.44%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保險賠款	6,666	與一般交易條件相當	0.62%
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	45,468	與一般交易條件相當	4.20%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,662,174	與一般交易條件相當	0.04%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	應收保費收入	6,750	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	24,498	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	40,991	與一般交易條件相當	3.79%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保險賠款	3,288	與一般交易條件相當	0.30%
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	12,495	與一般交易條件相當	1.15%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	業務費用	6,099	與一般交易條件相當	0.56%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	營業費用	27,958	與一般交易條件相當	2.58%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	利息收入	4,546	與一般交易條件相當	0.42%
3	國泰產險	神坊資訊	3	業務費用	6,475	與一般交易條件相當	0.60%
3	國泰產險	神坊資訊	3	其他應付款	3,647	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	25,102	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	126,545	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	大陸國泰產險	3	暫付及待結轉款項	16,618	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	23,172	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	14,199	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	存出保證金	4,710	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	10,934	與一般交易條件相當	1.01%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	96,195	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	租金支出	3,420	與一般交易條件相當	0.32%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨佣金收入	15,253	與一般交易條件相當	1.41%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	348,683	與一般交易條件相當	0.01%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	3,836	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	26,116	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	預收服務收入	59,298	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	27,042	與一般交易條件相當	2.50%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	84,307	與一般交易條件相當	7.79%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	\$9,051	與一般交易條件相當	0.84%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	185,336	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	18,611	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	163,465	與一般交易條件相當	15.11%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	75,815	與一般交易條件相當	7.01%
5	神坊資訊	國泰產險	3	應收款項	3,647	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰產險	3	服務收入	6,475	與一般交易條件相當	0.60%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	215,056	與一般交易條件相當	0.00%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	321,545	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,063,058	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰產險	3	期貨交易人權益	25,102	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨佣金損失	15,253	與一般交易條件相當	1.41%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	348,683	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	42,774	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	5,695	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	3,132	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰人壽	3	勞務收入	10,506	與一般交易條件相當	0.97%
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	12,821	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	18,383	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	拆放同業	161,390	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	其他應付款	145,251	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	國壽越南	3	利息支出	9,125	與一般交易條件相當	0.84%
8	越南Indovina Bank	國壽越南	3	存款及匯款	110,314	與一般交易條件相當	-
9	國壽越南	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	32,331	與一般交易條件相當	-
9	國壽越南	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	110,314	與一般交易條件相當	-
9	國壽越南	越南Indovina Bank	3	利息收入	9,125	與一般交易條件相當	0.84%
10	大陸國泰人壽	國泰人壽	3	其他應付款	204,097	與一般交易條件相當	-
11	大陸國泰產險	國泰產險	3	其他應付款	16,618	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。

附表八之一：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%

附表八之一：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%

附表八之一：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%

附表八之一：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%
7	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	-
7	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	-
7	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	-
7	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%
7	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	-
7	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	-
7	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%
8	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	-
8	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	-
8	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%
9	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%
10	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。

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	175
2. 公平價值變動列入損益之金融資產明細表	176
3. 附賣回票券及債券投資明細表	177
4. 應收款項明細表	178
5. 貼現及放款明細表	179
6. 備供出售金融資產明細表	180
7. 持有至到期日金融資產明細表	181
8. 採權益法之股權投資變動明細表	182
9. 其他金融資產明細表	183
10. 分離帳戶保險商品明細表	184
11. 無活絡市場之債券投資明細表	185
12. 不動產投資變動明細表	186
13. 固定資產變動明細表	187
14. 商譽及無形資產變動明細表	188
15. 其他資產明細表	189
16. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表	190
17. 附買回票券及債券負債明細表	191
18. 應付款項明細表	192
19. 存款及匯款明細表	193
20. 應付債券明細表	194
21. 其他借款明細表	195
22. 營業及負債準備變動明細表	196
23. 其他金融負債明細表	197
24. 其他負債明細表	198
25. 利息收入明細表	199
26. 利息費用明細表	200
27. 手續費及佣金淨收益明細表	201
28. 保險業務淨收益明細表	202
29. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表	203
30. 備供出售金融資產之已實現損益明細表	204
31. 持有至到期日金融資產之已實現損益明細表	205
32. 採權益法認列之投資損益明細表	206
33. 不動產投資損益明細表	207
34. 提存各項保險責任準備明細表	208
35. 其他非利息淨損益明細表	209
36. 放款呆帳費用明細表	210
37. 用人費用明細表	211
38. 折舊及攤銷費用明細表	212
39. 其他業務及管理費用明細表	213

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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$10,036,644
零用金		328,033
銀行存款		30,681,482
定期存款	利率區間為0.13%~2.605%	634,520,430
約當現金		28,406,744
待交換票據		3,843,308
存放銀行同業		10,400,105
		<u>\$718,216,746</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
民國九十九年六月三十日

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(元)	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		126,189,687	\$10	\$1,261,896	-	\$5,410,624	\$(222,276)	\$2.00~\$516.00	\$5,188,348	
國內受益憑證		1,115,373,587	-	168,011	-	15,512,172	45,632	7.70~170.64	15,557,804	
指數股票型基金		10,600,000	-	-	-	386,419	(15,620)	11.00~50.00	370,799	
不動產投資信託受益憑證	101/6/25	600,330,874	-	-	-	583,751	220	-	583,971	
商業本票	99/7/2 ~ 99/8/12	-	-	4,500,000	0.30~0.40%	4,498,909	133	-	4,499,042	
公司債	101/12/14	31,651,300	-	3,190,100	-	3,331,283	(47,470)	99.50~113.60	3,283,813	
公債	100/8/23~104/1/12	-	-	1,936,571	0.875~7.10%	2,124,926	(90,811)	99.2863~110.4956	2,034,115	
國庫券	99/7/20	-	-	15,000,000	0.24%	14,972,730	(280)	-	14,972,450	
組合式定存		-	-	-	-	1,000,000	82,094	-	1,082,094	
期貨交易保證金-自有資金		-	-	-	-	50,411	-	-	50,411	
衍生性金融商品		12,725,000	-	-	-	145,557	5,965,355	-	6,110,912	
海外金融商品：										
國外股票		-	-	-	-	535,300	(249,988)	-	285,312	
國外債券		-	-	-	-	264,580	34,959	-	299,539	
國外受益憑證		-	-	-	-	15,205,431	(139,676)	-	15,065,755	
可轉換公司債	102/9/20	-	-	161,390	-	160,295	(13,366)	US\$0.9104	146,929	
保本型商品	102/2/20	-	-	58,100	-	55,922	3,273	US\$1.01883	59,195	
衍生性金融商品		-	-	-	-	-	8,600,863	-	8,600,863	
小計						16,221,528	8,236,065		24,457,593	
合計						\$64,238,310	\$13,953,042		\$78,191,352	

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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$18,272,972	\$18,747,896	
公司債	300,000	300,000	
可轉讓定期存單	300,000	300,087	
商業本票	18,156,800	18,145,860	
合計		<u>\$37,493,843</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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
應收保費及保費票據	\$9,316,948	\$(32,826)	\$9,284,122	
應收帳款	34,287,463	(2,024,348)	32,263,115	
應收利息	22,100,073	-	22,100,073	
應收退稅款	11,937,788	-	11,937,788	
其他應收款	26,802,402	(42,895)	26,759,507	
其他	13,154,642	(2,387)	13,152,255	(個別餘額未達 本科目餘額5%)
合計	<u>\$117,599,316</u>	<u>\$(2,102,456)</u>	<u>\$115,496,860</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

5.貼現及放款明細表

民國九十九年六月三十日

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	\$171,656	\$-	\$171,656	
放款：				
擔保放款(保險業)	7,765,979	-	7,765,979	
透支及短期放款	108,978,442	(402,024)	108,576,418	
短期擔保放款	393,137,793	(1,927,175)	391,210,618	
中期放款	100,644,887	(1,736,427)	98,908,460	
中期擔保放款	107,551,453	(267,537)	107,283,916	
長期放款	31,459,282	(189,672)	31,269,610	
長期擔保放款	406,788,248	(189,266)	406,598,982	
壽險貸款	184,983,909	-	184,983,909	
小計	<u>1,341,309,993</u>	<u>(4,712,101)</u>	<u>1,336,597,892</u>	
催收款項	<u>3,456,170</u>	<u>(2,602,526)</u>	<u>853,644</u>	
合計	<u>\$1,344,937,819</u>	<u>\$(7,314,627)</u>	<u>\$1,337,623,192</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
民國九十九年六月三十日

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(元)	總額	利率	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額		備註
									單價	總額	
國內股票		2,984,015,851	\$10	\$29,842,059	-	\$138,458,193	\$-	\$(7,201,882)	11.20~516.00	\$131,256,311	
受益憑證		73,046,792	-	418,242	-	1,169,553	-	(28,679)	9.21~28.58	1,140,874	
指數股票基金		208,948,000	-	-	-	6,922,295	-	(827,697)	11.00~49.55	6,094,598	
金融資產受益證券	100/6/15~104/12/18	-	-	-	-	1,884,441	(735,000)	847		1,150,288	
公債	99/12/15~119/2/22	-	-	20,864,600	1.375~7.75%	54,996,201	-	1,313,085	100.0954~140.8498	56,309,286	
公司債	99/7/1~106/4/23	800	1,000,000	28,820,000	1.61~4.75%	55,708,127	-	499,828	100.00~104.9015	56,207,955	
金融債券	100/6/15~109/3/2	80	10,000,000	5,550,000	2.49%~6ML	151,672,339	-	1,171,119		152,843,458	
海外金融商品：											
國外股票		-	-	-	-	14,779,222	-	(3,230,795)		11,548,427	
國外基金		-	-	-	-	48,975,653	-	(2,974,554)		46,001,099	
國外債券	99/7/15~103/3/1	-	-	3,240,766	0.35~7.75%	106,342,199	-	903,486	95.21~114.615	107,245,685	
抵押債權債券	102/12/20	-	-	322,780	-	322,780	-	(26,855)	91.68	295,925	
擔保抵押債券	127/2/15~129/6/15	-	-	16,284,963	5.00~5.50%	13,188,051	-	377,538	106.640625~108.109375	13,565,589	
不動產抵押貸款證券化債券	101/7/18~103/5/21	-	-	5,113,066	5.00~5.50%	5,113,066	-	115,242	106.63~108.09	5,228,308	
金融債券	99/9/10~101/9/20	-	-	11,637,837	0.3496~4.80%	5,192,037	-	41,347	97.3~100	5,233,384	
小計						193,913,008	-	(4,794,591)		189,118,417	
不動產投資信託		886,349,000	-	8,863,490		9,282,651	-	(156,911)	7.90~11.00	9,125,740	
合計						\$614,006,808	\$(735,000)	\$(10,024,881)		\$603,246,927	

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

民國九十九年六月三十日

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	100/01/09~111/08/16	-	\$-	\$95,957,446	2.50~6.875%	\$-	\$137,086	\$96,094,532	
公司債	100/10/14~108/12/28	-	-	8,944,863	-	-		8,944,863	
金融債券	101/01/27~105/11/03	-	-	9,698,253	-	-		9,698,253	
金融資產受益證券	100/01/20~104/12/28	-	-	9,934,744	-	-		9,934,744	
短期票券		-	-	264,258	-	-		264,258	
海外金融商品	99/10/21~127/11/15	-	-	542,203,700	0.00~8.50%	-	(267,138)	541,936,562	
合計				<u>\$667,003,264</u>		<u>\$-</u>	<u>\$(130,052)</u>	<u>\$666,873,212</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

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元/仟股(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質押 或出借情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總額		
國泰投顧	7,000	\$152,952	-	\$38,157	-	\$(58,164)	7,000	100.00	\$132,945	\$18.99	\$132,945	無	
華卡企業	3,000	39,319	-	1,103	-	-	3,000	100.00	40,422	13.47	40,422	無	
國泰財產保代	500	7,672	-	-	-	(74)	500	100.00	7,598	15.20	7,598	無	
國泰人身保代	1,000	53,909	-	-	-	(17,947)	1,000	100.00	35,962	35.96	35,962	無	
Cathay Insurance (Bermuda)	370	99,646	-	13,672	-	-	370	100.00	113,318	306.26	113,318	無	
普訊陸創業投資股份有限公司	37,499	358,464	-	-	-	(7,124)	37,499	21.43	351,340	9.37	351,340	無	
宏遠科技創業投資股份有限公司	7,700	39,911	-	274	-	(7)	7,700	35.00	40,178	5.22	40,178	無	
汎揚創業投資股份有限公司	5,250	63,074	-	-	-	(2,160)	5,250	24.79	60,914	11.60	60,914	無	
華大創業投資股份有限公司	11,902	101,798	-	5,109	1,785	(25,506)	10,117	24.06	81,401	8.05	81,401	無	
台灣建築經理股份有限公司	9,044	55,972	-	5,332	-	-	9,044	30.15	61,304	6.78	61,304	無	
台灣票券金融股份有限公司	126,814	1,417,631	-	16,623	-	-	126,814	24.57	1,434,254	11.31	1,434,254	無	
台灣工銀創業投資股份有限公司	5,241	114,099	-	-	-	(10,168)	5,241	24.96	103,931	19.83	103,931	無	
國泰證券投資信託股份有限公司	18,874	398,322	-	91,410	-	(132,116)	18,874	43.75	357,616	18.95	357,616	無	
合計		2,902,769		171,680		(253,266)			2,821,183				
減：聯屬公司間未實現利益		(397,482)		-		-			(397,482)				
淨額		<u>\$2,505,287</u>		<u>\$171,680</u>		<u>\$(253,266)</u>			<u>\$2,423,701</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

民國九十九年六月三十日

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		\$2,499,095	現金流量避險
利率交換合約		1,490,534	公平價值避險
小計		<u>3,989,629</u>	
以成本衡量之金融資產：			
股票		15,302,988	
海外金融商品		2,163,622	
減：累計減損		<u>(1,929,452)</u>	
小計		<u>15,537,158</u>	
其他雜項金融資產：			
組合式定期存款		42,332,587	
其他		432,286	(個別餘額未達本科 科目餘額5%)
小計		<u>42,764,873</u>	
合計		<u><u>\$62,291,660</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

民國九十九年六月三十日

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		\$221,356	
公平價值變動列入損益之金融資產		250,001,770	
應收利息		16	
其他應收款		2,342,213	
合計		<u>\$252,565,355</u>	
投資型保險商品負債：			
分離帳戶保險價值準備		\$250,227,071	
其他應付款		2,338,283	
分離帳戶調整負債		1	
合計		<u>\$252,565,355</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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
公司債		\$15,595,586	
海外金融商品		211,355,616	
其他		1,691,730	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
減：累計減損		<u>(2,703,157)</u>	
合計		<u><u>\$225,939,775</u></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

民國九十九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	\$133,555,993	\$6,090,744	\$(394,800)	\$139,251,937	無	
營造工程	2,657,404	274,227	(82,006)	2,849,625	無	
土地重估增值	4,366	-	(37)	4,329	無	
預付房地款	3,115	7,548,168	(5,601,097)	1,950,186	無	
出租資產	153,970	109,910	-	263,880	無	
小 計	<u>136,374,848</u>	<u>14,023,049</u>	<u>(6,077,940)</u>	<u>144,319,957</u>		
累計折舊：						
不動產投資	(18,749,777)	(982,222)	73,261	(19,658,738)		
出租資產	(3,445)	(2,726)	-	(6,171)		
累計減損：						
不動產投資	<u>(195,594)</u>	<u>-</u>	<u>54,893</u>	<u>(140,701)</u>		
淨 額	<u>\$117,426,032</u>	<u>\$13,038,101</u>	<u>\$(5,949,786)</u>	<u>\$124,514,347</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

民國九十九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	\$19,652,139	\$646,834	\$(782,585)	\$19,516,388	無	
房屋及建築	22,389,149	257,484	(225,410)	22,421,223	無	
機器設備	4,322,314	63,396	(56,292)	4,329,418	無	
交通及運輸設備	114,154	1,766	(2,206)	113,714	無	
其他設備	11,955,104	244,226	(31,348)	12,167,982	無	
重估增值	583	37	-	620	無	
小 計	<u>58,433,443</u>	<u>1,213,743</u>	<u>(1,097,841)</u>	<u>58,549,345</u>		
累計折舊：						
房屋及建築	(6,679,265)	(305,086)	41,956	(6,942,395)		
機器設備	(3,407,822)	(178,044)	56,292	(3,529,574)		
交通及運輸設備	(83,558)	(4,295)	878	(86,975)		
其他設備	(9,123,630)	(425,305)	29,770	(9,519,165)		
小 計	<u>(19,294,275)</u>	<u>(912,730)</u>	<u>128,896</u>	<u>(20,078,109)</u>		
累計減損：						
土地	(51,330)	(15,815)	-	(67,145)		
房屋及建築	(43,289)	(39,077)	-	(82,366)		
小 計	<u>(94,619)</u>	<u>(54,892)</u>	<u>-</u>	<u>(149,511)</u>		
在建工程及預付						
房地設備款	613,174	120,461	(457,845)	275,790	無	
淨 額	<u>\$39,657,723</u>	<u>\$366,582</u>	<u>\$(1,426,790)</u>	<u>\$38,597,515</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

民國九十九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	2,964,574	540,182	(93,486)	3,411,270	
土地使用權	390,430	3,023	-	393,453	
小 計	10,028,088	543,205	(93,486)	10,477,807	
減：攤銷及減損					
攤 銷	(1,800,207)	(208,467)	93,486	(1,915,188)	
合 計	\$8,227,881	\$334,738	\$-	\$8,562,619	

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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$13,903,586	
暫付及待結轉帳項	2,359,735	
遞延所得稅資產	7,100,366	
受限制資產	20,500,000	
閒置資產	2,160,983	
其 他	2,407,588	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合 計	<u>\$48,432,258</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

民國九十九年六月三十日

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	-	-	\$-	\$1,141,294	-	\$-	\$-	\$1,146,823	
首順位金融債	99/7/15~100/12/29	-	-	7,000,000	-	-	-	7,000,000	
次順位金融債	104/9/19~104/10/27	-	-	5,000,000	-	-	-	5,000,000	
應付借券-避險				108,067		-	26~453	108,067	
應付借券-非避險				173,661		-	50	173,661	
評價調整						-		12,193,529	
合計						\$-		\$25,622,080	

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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
公債	\$9,956,800	\$10,973,953	
國庫券	100,000	99,970	
公司債	250,000	265,177	
海外金融商品	12,017,906	11,872,028	
合計		<u>\$23,211,128</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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$6,715,167	
應付費用	4,266,483	
其他應付款	30,789,075	
應付股息紅利	4,932,696	
應付再保業務款項	4,048,056	
其他	10,306,033	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$61,057,510</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

19.存款及匯款明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$11,951,631	
活期存款	213,762,053	
活期儲蓄存款	492,779,761	
定期存款	544,112,369	
匯款	577,738	
合計	<u>\$1,263,183,552</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

20.應付債券明細表

民國九十九年六月三十日

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%	\$16,139,000	\$(5,571,828)	\$10,567,172	\$(45,706)	\$1,349,726	\$11,871,192	到期一次還本	無	-
98國泰1		98/06/11~106/06/11	每年3.6.9及12月11日	2.42%	3,650,000	-	3,650,000	-	-	3,650,000	到期一次還本	無	-
98國泰2		98/07/20~108/07/20	每年1.4.7及10月20日	2.60%	1,500,000	-	1,500,000	-	-	1,500,000	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	-
98國泰金1	上海商業儲蓄銀行	98/10/08~105/10/08	每年10月8日	2.65%	20,000,000	-	20,000,000	-	-	20,000,000	到期一次還本	無	-
合計					<u>\$61,289,000</u>		<u>\$55,717,172</u>	<u>\$(45,706)</u>	<u>\$1,349,726</u>	<u>\$57,021,192</u>			

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

21. 其他借款明細表

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

借款種類	說明	期末餘額	契約期限	利率區間	融資額度	抵押或擔保	備註
信用借款	台新銀行	<u>\$10,000</u>	99/6/30~99/7/1	0.810%	\$500,000	無	

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

民國九十九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	\$17,886,108	\$7,001,293	\$(7,552,598)	\$17,334,803	
壽險責任準備	2,281,954,006	273,283,083	(105,455,083)	2,449,782,006	
特別準備	20,410,347	514,802	(2,984,204)	17,940,945	
賠款準備	4,462,851	5,363,199	(2,827,834)	6,998,216	
保費不足準備	3,575,821	4,207,159	(18,822)	7,764,158	
小計	<u>2,328,289,133</u>	<u>290,369,536</u>	<u>(118,838,541)</u>	<u>2,499,820,128</u>	
保證責任準備	24,892	-	-	24,892	
違約損失準備	54,665	7,431	-	62,096	
買賣票券損失準備	268,791	139	-	268,930	
合計	<u>\$2,328,637,481</u>	<u>\$290,377,106</u>	<u>\$(118,838,541)</u>	<u>\$2,500,176,046</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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	金 額	備 註
避險之衍生性金融負債：			
利率交換合約		\$373,723	公平價值避險
撥入放款基金		<u>207,566</u>	
合計		<u><u>\$581,289</u></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

民國九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存入保證金	\$2,428,122	
暫收及待結轉帳項	3,160,119	
應計退休金負債	1,420,211	
其 他	519,184	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合 計	<u>\$7,527,636</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

民國九十九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	\$6,170,207	
國外投資息	22,994,941	
放款息	6,898,065	
定質息	3,254,805	
投資有價證券息	5,580,413	
其他	4,453,959	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$49,352,390</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

民國九十九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	\$3,242,812	
債券息	923,272	
其他	338,360	(個別餘額未達本
		科目餘額5%)
合計	<u>\$4,504,444</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

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費及佣金收入：		
銀行業務	\$3,550,023	
人身保險業務	6,204,560	
財產保險業務	200,414	
證券業務	245,087	
小計	10,200,084	
手續費及佣金費用：		
銀行業務	(659,120)	
人身保險業務	(1,356,705)	
財產保險業務	(230,309)	
證券業務	(31,352)	
小計	(2,277,486)	
合計	\$7,922,598	

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

民國九十九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	\$284,443,466	
攤回再保賠款與給付	6,671,338	
分離帳戶保險商品收益	56,461,281	
小計	347,576,085	
保險業務費用：		
承保費用	(55,448)	
再保險支出	(13,846,061)	
保險賠款與給付	(68,459,098)	
解約金	(68,110,317)	
壽險紅利給付	(756,016)	
安定基金支出	(289,658)	
分離帳戶保險商品費用	(56,461,281)	
小計	(207,977,879)	
合計	\$139,598,206	

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

民國九十九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	\$(55,180)	
債券	(108,636)	
基金	267,359	
衍生性商品	25,879,298	
其他	28,091	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
未實現		
股票	(1,175,760)	
債券	452,284	
基金	(491,014)	
衍生性商品	(4,322,283)	
其他	51,366	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
金融負債：		
已實現		
債券	(2,665)	
衍生性商品	(23,112,899)	
未實現		
債券	83,841	
衍生性商品	(8,576,340)	
合計	<u><u>\$(11,082,538)</u></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
 民國九十九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	\$3,515,568	
海外金融商品	2,016,505	
其他	855,856	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$6,387,929</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
 民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
海外金融商品	<u><u>\$(83,560)</u></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

民國九十九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	\$91,410	
國泰投顧	38,157	
台灣票券金融股份有限公司	24,570	
Cathay Insurance (Bermuda)	12,766	
國泰人身保代	10,401	
台灣工銀創業投資股份有限公司	(10,168)	
其他	5,692	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$172,828</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

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金收入	<u>\$2,837,610</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

34.提存各項保險責任準備明細表

民國九十九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	\$111,216,682	
收回特別準備	2,984,184	
收回未決賠款準備	756,058	
小計	114,956,924	
提存未滿期保費準備	(278,436,649)	
提存保費準備	(4,206,814)	
提存特別準備	(514,803)	
提存未決賠款準備	(2,609,718)	
小計	(285,767,984)	
合計	\$(170,811,060)	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

35.其他非利息淨損益明細表

民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益：		
避險衍生性商品利益	\$762,708	
被避險商品利益	754,909	
以成本衡量之金融資產利益	530,394	
無活絡市場之債務商品投資利益	464,085	
出售承受擔保品利益	1,039,359	
其他雜項收入	676,899	
收回呆帳及過期帳	465,365	
其他	148,731	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>4,842,450</u>	
其他非利息損失：		
被避險商品損失	(1,430,898)	
無活絡市場之債務商品投資損失	(476,854)	
其他什項支出	(465,114)	
其他	(128,207)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>(2,501,073)</u>	
合計	<u><u>\$2,341,377</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

36.放款呆帳費用明細表

民國九十九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	<u>\$ (11,543)</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

37.用人費用明細表

民國九十九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	\$17,545,032	
勞健保費用	1,321,283	
退休金費用	635,781	
其他用人費用	1,029,366	
合計	<u>\$20,531,462</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

38.折舊及攤銷費用明細表

民國九十九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	\$1,784,850	
攤銷費用	209,127	
合計	<u>\$1,993,977</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

39.其他業務及管理費用明細表

民國九十九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	\$309,037	
郵電費	406,576	
修繕費	507,093	
稅 捐	1,294,661	
業務開發費	555,642	
產品促銷活動費	428,280	
其 他	1,419,265	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$4,920,554</u>	