

2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報告

民國一〇〇年一月一日至三月三十一日
及民國九十九年一月一日至三月三十一日

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

合併財務報表暨會計師核閱報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師核閱報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併股東權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	8-11
(二) 重要會計政策之彙總說明	11-24
(三) 會計變動之理由及其影響	25
(四) 重要會計科目之說明	25-43
(五) 關係人交易事項	43-62
(六) 質押之資產	63
(七) 重大承諾事項及或有事項	63-64
(八) 重大之災害損失	65
(九) 重大之期後事項	65
(十) 其他重要事項	65-117
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	117
2. 轉投資事業相關資訊	118
3. 大陸投資相關資訊	118-119
(十二) 部門別財務資訊	119-120
(十三) 金融控股公司財務報表	121-124
(十四) 子公司相關資訊	125-148

會計師核閱報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇〇年三月三十一日及民國九十九年三月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇〇年一月一日至三月三十一日及民國九十九年一月一日至三月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。

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

依本會計師核閱結果，並未發現第一段所述合併財務報表在所有重大方面有違反證券發行人財務報告編製準則、金融控股公司財務報告編製準則暨一般公認會計原則而須作修正之情事。

如財務報表附註三所述，國泰金融控股股份有限公司及其子公司自民國一〇〇年一月一日起依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定、新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」及財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」之規定處理。

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

中華民國一〇〇年四月二十二日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併資產負債表
 民國一〇〇年三月三十一日
 及民國九十九年三月三十一日
 (僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣元

資 產		100年3月31日	99年3月31日	變動百分比(%)	負 債 及 股 東 權 益		100年3月31日	99年3月31日	變動百分比(%)
代 碼	會 計 科 目	金 額	金 額		代 碼	會 計 科 目	金 額	金 額	
11000	現金及約當現金	\$728,263,961,773	\$774,435,747,064	(5.96)	21000	央行及金融同業存款	\$49,762,077,726	\$56,470,578,930	(11.88)
11500	存放央行及拆借金融同業	72,923,690,843	73,240,107,450	(0.43)	21500	央行及同業融資	1,470,900,000	1,590,950,000	(7.55)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	97,103,389,095	101,923,686,048	(4.73)	21600	應付商業本票-淨額	1,560,000,000	700,000,000	122.86
12500	附買回票券及債券投資	35,983,141,612	42,652,886,338	(15.64)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	19,576,356,522	19,089,072,504	2.55
13000	應收款項-淨額	125,851,675,311	95,412,842,788	31.90	22500	附買回票券及債券負債	13,353,804,293	12,249,648,000	9.01
13500	貼現及放款-淨額	1,409,356,819,625	1,295,395,161,850	8.80	23000	應付款項	77,879,836,748	45,629,025,065	70.68
14000	備供出售金融資產-淨額	665,490,587,068	531,935,050,510	25.11	23500	存款及匯款	1,331,919,292,504	1,245,334,192,255	6.95
14500	持有至到期日金融資產-淨額	602,226,712,653	674,202,944,882	(10.68)	24000	應付債券	63,975,538,121	56,471,462,866	13.29
15000	採權益法之股權投資-淨額	2,574,051,948	2,576,219,193	(0.08)	25500	其他金融負債	9,795,199,971	5,637,858,913	73.74
15500	其他金融資產-淨額	58,088,459,921	63,945,937,131	(9.16)	25561	分離帳戶保險商品負債	295,676,766,315	271,966,597,231	8.72
15513	無活絡市場之債券投資	447,197,452,196	192,972,928,135	131.74	29000	營業及負債準備	2,674,336,110,281	2,414,297,065,356	10.77
15521	分離帳戶保險商品資產	295,676,766,315	271,966,597,231	8.72	29500	其他負債	23,746,504,908	8,268,505,458	187.19
18000	不動產投資-淨額	130,179,583,292	122,508,123,393	6.26	29999	負債總計	4,563,052,387,389	4,137,704,956,578	10.28
18500	固定資產-淨額	38,005,398,712	39,006,443,458	(2.57)		母公司股東權益			
19000	商譽及無形資產-淨額	8,270,758,136	8,189,462,560	0.99	31000	股本			
19500	其他資產-淨額	62,660,728,362	54,138,226,742	15.74	31001	普通股	101,544,211,700	96,708,773,050	5.00
					31500	資本公積	78,508,147,997	78,240,933,073	0.34
					32000	保留盈餘			
					32001	法定盈餘公積	13,645,400,657	12,540,294,941	8.81
					32003	特別盈餘公積	333,598,186	7,107,731,756	(95.31)
					32011	未分配盈餘	13,618,957,482	9,738,132,167	39.85
					32500	股東權益其他項目			
					32501	未實現重估增值	1,461,465	1,461,465	-
					32521	累積換算調整數	(856,729,533)	(88,828,207)	864.48
					32523	金融商品之未實現損益	6,674,448,042	(388,424,089)	(1,818.34)
					32544	未認列為退休金成本之淨損失	(650,993,155)	(6,791,452)	9485.48
					39000	母公司股東權益合計	212,818,502,841	203,853,282,704	4.40
					39500	少數股權	3,982,286,632	2,944,125,491	35.26
					39999	股東權益總計	216,800,789,473	206,797,408,195	4.84
19999	資 產 總 計	\$4,779,853,176,862	\$4,344,502,364,773	10.02		負債及股東權益總計	\$4,779,853,176,862	\$4,344,502,364,773	10.02

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併損益表
民國一〇〇年一月一日至三月三十一日
及民國九十九年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱,未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣元

代 碼	項 目	附 註	100年第一季		99年第一季		變動百分比(%)
			金 額	金 額	金 額	金 額	
41000	利息收入		\$28,200,069,446	\$24,215,907,101		16.45	
51000	減:利息費用		(2,792,858,264)	(2,223,160,576)		25.63	
	利息淨收益		25,407,211,182	21,992,746,525		15.53	
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益		(638,306,724)	849,405,204		(175.15)	
49810	保險業務淨收益		38,511,894,199	54,626,798,534		(29.50)	
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		(20,479,857,023)	501,034,435		(4,187.51)	
49830	備供出售金融資產之已實現損益		7,893,994,203	3,814,592,664		106.94	
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		168,565,086	368,112,625		(54.21)	
49850	採用權益法認列之投資損益		76,786,486	82,853,183		(7.32)	
49860	不動產投資損益		1,527,568,857	1,544,289,553		(1.08)	
49870	兌換損益		11,041,449,374	(5,447,525,467)		(302.69)	
49900	其他非利息淨損益		1,496,524,798	733,745,893		103.96	
	淨收益		65,005,830,438	79,066,053,149		(17.78)	
51500	呆帳費用		(52,732,706)	-		-	
49890	提存各項保險責任準備		(52,061,725,762)	(68,015,334,865)		(23.46)	
58500	營業費用						
58501	用人費用		(8,096,698,119)	(10,180,638,170)		(20.47)	
58503	折舊及攤銷費用		(1,000,098,147)	(992,791,565)		0.74	
58599	其他業務及管理費用		(2,701,481,416)	(2,125,340,866)		27.11	
61001	繼續營業單位稅前合併純益(損)		1,093,094,288	(2,248,052,317)		(148.62)	
61003	所得稅利益		817,182,646	861,486,166		(5.14)	
61005	繼續營業單位合併純益(損)		1,910,276,934	(1,386,566,151)		(237.77)	
69000	合併總純益(損)		\$1,910,276,934	\$(1,386,566,151)		(237.77)	
69900	合併總純益(損)歸屬於:						
69901	母公司股東		\$1,892,534,359	\$(1,312,924,992)		(244.15)	
69903	少數股權		17,742,575	(73,641,159)		(124.09)	
	合併總純益(損)		\$1,910,276,934	\$(1,386,566,151)		(237.77)	
70000	每股盈餘:						
	基本每股盈餘		稅前	稅後	稅前	稅後	
70001	繼續營業單位合併純益(損)		\$0.11	\$0.19	\$(0.22)	\$(0.14)	
	合併總純益(損)		\$0.11	\$0.19	\$(0.22)	\$(0.14)	

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長: 蔡宏圖



經理人: 李長庚



會計主管: 張煥斌



國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併股東權益變動表

民國一〇〇年一月一日至三月三十一日

及民國九十九年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣元

摘要	股本		保留盈餘			股東權益其他項目				少數股權	合計
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	未認列為退休基金成本之淨損失		
民國99年1月1日餘額	\$96,708,773,050	\$78,240,933,073	\$12,540,294,941	\$7,107,731,756	\$11,051,057,159	\$1,461,465	\$4,444,395	\$6,547,333,493	\$(6,791,452)	\$3,227,930,432	\$215,423,168,312
少數股權變動數										(210,163,782)	(210,163,782)
被投資公司累積換算調整數之變動							(93,272,602)				(93,272,602)
金融商品之未實現損益之變動								(6,935,757,582)			(6,935,757,582)
民國99年第一季稅後純損					(1,312,924,992)					(73,641,159)	(1,386,566,151)
民國99年3月31日餘額	\$96,708,773,050	\$78,240,933,073	\$12,540,294,941	\$7,107,731,756	\$9,738,132,167	\$1,461,465	\$(88,828,207)	\$(388,424,089)	\$(6,791,452)	\$2,944,125,491	\$206,797,408,195
民國100年1月1日餘額	\$101,544,211,700	\$78,508,147,997	\$13,645,400,657	\$-	\$11,716,175,782	\$1,461,465	\$(893,050,901)	\$14,672,596,781	\$(650,993,155)	\$3,930,725,333	\$222,474,675,659
少數股權變動數										33,818,724	33,818,724
被投資公司累積換算調整數							36,321,368				36,321,368
金融商品之未實現損益之變動								(7,998,148,739)			(7,998,148,739)
子公司轉列之調整				333,598,186	10,247,341						343,845,527
民國100年第一季稅後純益					1,892,534,359					17,742,575	1,910,276,934
民國100年3月31日餘額	\$101,544,211,700	\$78,508,147,997	\$13,645,400,657	\$333,598,186	\$13,618,957,482	\$1,461,465	\$(856,729,533)	\$6,674,448,042	\$(650,993,155)	\$3,982,286,632	\$216,800,789,473

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥斌



國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國一〇〇年一月一日至三月三十一日
及民國九十九年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣元

項 目	100年第一季	99年第一季
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
合併總純益(損)	\$1,910,276,934	\$(1,386,566,151)
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	1,000,098,147	992,791,565
依權益法認列投資收入(超過)小於當年度現金股利收現部分	(86,072,940)	60,008,317
呆帳費用	52,732,706	-
提存各項保險責任準備	60,060,679,957	84,760,303,682
出售資產利益	(211,289,745)	10,952,120
其他調整項目	(187,895,465)	(918,589,828)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項減少	1,334,730,026	2,071,920,716
遞延所得稅資產增加	(4,425,934,665)	(574,461,306)
公平價值變動列入損益金融資產減少	73,134,884,419	41,654,953,435
其他金融資產(增加)減少	(6,169,952,130)	146,670,622
其他資產(增加)減少	(471,848,107)	15,759,724
應付款項(減少)增加	(4,821,114,192)	6,579,331,376
公平價值變動列入損益金融負債減少	(4,141,629,643)	(7,582,921,389)
遞延所得稅負債增加(減少)	20,907,547	(1,272,926,109)
其他金融負債減少	(72,850,916)	(9,154,175)
其他負債增加	12,274,258,489	187,871,765
營業活動之淨現金流入	<u>129,199,980,422</u>	<u>124,735,944,364</u>
投資活動之現金流量：		
貼現及放款(增加)減少	(25,943,408,658)	32,594,811,966
存放央行及拆借金融同業減少	26,142,686,998	5,881,430,180
備供出售金融資產(增加)減少	(11,616,636,416)	14,409,194,787
持有至到期日金融資產減少(增加)	29,609,283,238	(1,940,435,804)
採權益法之股權投資減少	9,286,454	-
不動產投資增加	(4,589,899,823)	(5,207,143,246)
(購買)出售固定資產	(142,066,590)	200,660,146
附賣回票券及債券投資減少	13,001,350,838	748,928,170
其他金融資產增加	(75,700,156,463)	(16,711,771,060)
其他資產增加	(174,081,899)	(737,157,286)
投資活動之淨現金流(出)入	<u>(49,403,642,321)</u>	<u>29,238,517,853</u>
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款增加	4,954,589,270	11,114,007,552
存款及匯款增加(減少)	2,257,384,854	(37,575,484,845)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(8,785,752,145)	3,504,182,889
央行及同業融資減少	(600,887,668)	(223,875,282)
應付債券增加	5,292,324,299	34,254,172
其他金融負債增加(減少)	2,057,001,065	(790,715,950)
其他負債(減少)增加	(445,634,962)	101,951,870
融資活動之淨現金流入(出)	<u>4,729,024,713</u>	<u>(23,835,679,594)</u>
匯率影響數	203,753,055	(125,611,770)
本期現金及約當現金增加數	84,729,115,869	130,013,170,853
期初現金及約當現金餘額	643,534,845,904	644,422,576,211
期末現金及約當現金餘額	<u>\$728,263,961,773</u>	<u>\$774,435,747,064</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	<u>\$1,600,152,377</u>	<u>\$1,553,285,530</u>
本期支付所得稅	<u>\$416,937,401</u>	<u>\$346,282,839</u>

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報表附註

民國一〇〇年三月三十一日

民國九十九年三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

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 100 年及 99 年 3 月 31 日之員工人數分別為 42,586 人及 43,112 人。

本公司民國 100 年及 99 年第一季合併財務報表編製情形如下：

(1) 本公司民國 100 年及 99 年第一季列入合併財務報表之子公司如下：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	100.3.31 所持股權 百分比	99.3.31 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱國泰人壽)	人身保險 業務	100	100	國泰人壽設立於民國 51 年 10 月 23 日。

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

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	100.3.31 所持股權 百分比	99.3.31 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)	商業銀行 業務	100	100	世華聯合商業銀行股份有限公司設立於民國 64 年 1 月 4 日，並與國泰商業銀行股份有限公司於民國 92 年 10 月 27 日合併，世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司，國泰世華銀行以民國 96 年 1 月 1 日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司。
本公司	國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱國泰產險)	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。
國泰人壽	國泰人壽保險有限公司(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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	100.3.31 所持股權 百分比	99.3.31 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	越南國泰人壽保險責任有限公司(以下簡稱越南國泰人壽)	人身保險業務	100	100	越南國泰人壽設立於民國 96 年 11 月 21 日。
國泰人壽及國泰產險	國泰財產保險有限公司(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。
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司(以下簡稱越南國泰產險)	財產保險業	100	-	越南國泰產險設立於民國 99 年 11 月 2 日。
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited(以下簡稱越南 Indovina Bank)	銀行業務	50	50	越南 Indovina Bank 西元 1992 年 10 月 29 日設立於越南，國泰世華銀行及越南 Vietinbank 分別持有 50% 股權。
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司(以下簡稱國泰期貨)	期貨業務	99.99	99.99	國泰期貨設立於民國 82 年 12 月 29 日，原名世華期貨經紀股份有限公司，於民國 87 年 3 月 6 日更名為世華期貨股份有限公司，又於民國 92 年 12 月 24 日更名為國泰期貨股份有限公司。民國 95 年 2 月 10 日國泰世華銀行出售國泰期貨予國泰綜合證券。

(2) 下列子公司因總資產及營業收入佔本公司各該項金額並不重大故未列入合併財務報表：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	100.3.31 所持股權 百分比	99.3.31 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.(以下簡稱 Cathay Insurance (Bermuda))	再保險業務	100	100	Cathay Insurance (Bermuda) 設立於民國 89 年 1 月 24 日。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	100.3.31 所持股權 百分比	99.3.31 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱國泰投顧)	證券投資研究分析業務	100	100	國泰投顧設立於民國 91 年 11 月 25 日。
國泰世華銀行	國泰人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱國泰人身保代)	人身保險代理人業務	100	100	國泰人身保代設立於民國 89 年 3 月 23 日。
國泰世華銀行	國泰財產保險代理人股份有限公司(以下簡稱國泰財產保代)	財產保險代理人業務	-	100	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。
- (2) 本公司與子公司相互間重大之內部交易事項，於編製合併財務報表時均予以銷除，請詳附表五及附表七。

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。

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

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、以成本衡量之金融資產、放款及應收款項(原始產生之放款及應收款項自民國 100 年 1 月 1 日起納入財務會計準則公報第三十四號規範範圍)等。金融資產於原始認列時以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債、避險之衍生性金融負債及以成本衡量之金融負債。

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

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債

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

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

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

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

(2) 持有至到期日金融資產

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

(3) 無活絡市場之債券投資

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

(4) 備供出售金融資產

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

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

(5) 避險之衍生性金融資產或金融負債

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

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

(6) 以成本衡量之金融資產

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

(7) 放款及應收款項

放款及應收款項係指無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產，但不包含：

- ① 原意圖立即或於短期內出售而應分類為交易目的者。
- ② 於原始認列時指定為公平價值變動列入損益者。
- ③ 於原始認列時指定為備供出售者。
- ④ 因債務人信用惡化以外之因素，致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資者。

續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

(8) 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。

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

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

(2) 金融負債

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

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

5. 金融資產之減損

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

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

(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。

(4) 放款及應收款項

本公司及子公司 100 年 1 月 1 日以後，放款及應收款項之減損評估，係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別之放款及應收款項發生減損，重大個別之放款及應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據顯示發生減損之非屬重大之放款及應收款項，以及無減損客觀證據之放款及應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損。

如存在發生減損損失之客觀證據，減損損失之評估係以放款及應收款項之帳面價值與估計未來現金流量現值之差額(不包括尚未發生之未來預期信用損失)決定，估計未來現金流量之現值係依該放款及應收款項原始有效利率折現。放款如採浮動利率，則用以衡量減損損失之折現率為合約規定之當期有效利率。

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(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之放款及應收款項之減損金額將藉由備抵帳戶迴轉，但此迴轉不應使放款及應收款項帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉金額認列於當期損益。

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。

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

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

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

(1) 公平價值避險

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

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

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

當有任何下列之情形發生時，本公司及子公司即停止適用避險會計之規定：

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

(2) 現金流量避險

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

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

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

(3) 國外營運機構淨投資之避險

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

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

7. 備抵呆帳

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

8. 採權益法之股權投資

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

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

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

9. 不動產投資

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

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

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

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

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

10. 固定資產

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

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

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

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

11. 無形資產

原始認列無形資產時，係以成本衡量。無形資產於原始認列後，以其成本加依法令規定之重估增值，再減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面價值。

本公司及子公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

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

本公司及子公司之無形資產主係電腦軟體成本，按三至五年採直線法攤銷。

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

12. 資產減損

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

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

13. 不動產投資信託及金融資產證券化

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

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

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

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

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

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

14. 營業及負債準備

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

15. 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。

16. 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。

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

- (2) 職工退休金會計處理依財務會計準則公報第十八號「退休金會計處理準則」辦理，屬確定給付退休辦法者，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。屬確定提撥退休辦法者，依權責發生基礎，將每期提繳之退休基金數額認列為當期費用。

19. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

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

(2) 權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表換算基礎

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

20. 估計所得稅

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

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

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

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

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

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

21. 資本支出與收益支出之劃分

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

22. 員工分紅及董監酬勞

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

23. 營運部門資訊

營運部門係同時符合下列特性之企業組成單位：(1)從事可獲得收入並發生費用之經營活動、(2)營運結果定期由企業之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策並評估該部門之績效、(3)具個別分離之財務資訊。

24. 期中財務報表

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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

1. 本公司及子公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用第 3 次修訂之財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」規定。前述變動對民國 100 年第一季之淨利及每股盈餘無重大影響。
2. 本公司及子公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發布財務會計準則公報第 41 號「營運部門資訊之揭露」之規定處理營運部門資訊之揭露，該號公報係取代財務會計準則公報 20 號「部門別財務資訊之揭露」，並業已重編前期之部門資訊。
3. 本公司之保險子公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用民國 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號令訂定之保險業財務報告編製準則及首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」。前述變動對民國 100 年第一季之淨利及每股盈餘無重大影響。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	100.3.31	99.3.31
庫存現金及零用金	\$11,238,796	\$10,122,991
銀行存款	48,718,075	26,242,038
定期存款	616,024,295	676,139,421
約當現金	29,112,763	50,069,145
待交換票據	3,930,693	2,926,300
存放銀行同業	19,239,340	8,935,852
合 計	<u>\$728,263,962</u>	<u>\$774,435,747</u>

民國 100 年及 99 年 3 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者分別為 2,089,835 仟元及 11,455,499 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. 公平價值變動列入損益之金融資產

	100.3.31	99.3.31
股票	\$6,217,824	\$5,017,039
受益憑證	12,538,566	31,283,797
指數股票型基金	340,848	181,449
不動產投資信託受益憑證	567,251	600,250
商業本票	641,183	2,209,086
公司債	3,133,342	3,657,670
公債	651,070	2,879,010
國庫券	23,099,181	20,861,789
央行定存單	-	299
海外金融商品	9,134,054	16,780,154
衍生性金融商品	232,321	185,672
期貨交易保證金—自有資金	28,920	60,784
組合式定存	1,000,000	1,000,000
評價調整	39,518,829	17,206,687
合計	<u>\$97,103,389</u>	<u>\$101,923,686</u>

(1) 截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 日上述金融商品中分別有面額 160,500 仟元及 8,441,206 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 178,579 仟元及 9,026,355 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 100 年及 99 年 4 月底前以 178,597 仟元及 9,026,724 仟元買回。

(2) 截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 日止，上述公平價值變動列入損益之金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

3. 貼現及放款

	100.3.31	99.3.31
進出口押匯	\$231,262	\$157,106
放款	1,413,204,693	1,298,305,686
透支	480,820	487,744
催收款項	3,751,572	3,770,252
總額	1,417,668,347	1,302,720,788
減：備抵呆帳	(8,311,527)	(7,325,626)
淨額	<u>\$1,409,356,820</u>	<u>\$1,295,395,162</u>

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

4. 備供出售金融資產

	100.3.31	99.3.31
股 票	\$190,755,806	\$122,314,380
受益憑證	2,000,317	934,710
金融資產受益證券	1,321,934	3,241,663
指數股票型基金	5,553,060	4,918,490
公 債	53,299,138	60,812,535
公 司 債	59,285,247	57,797,409
金融債券	159,049,355	144,365,443
海外金融商品	176,940,180	131,212,517
不動產投資信託受益證券	9,398,231	9,335,656
累計減損	(735,000)	(735,000)
評價調整	8,622,319	(2,262,752)
合 計	<u>\$665,490,587</u>	<u>\$531,935,051</u>

- (1) 截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 日上述備供出售金融商品中有面額 12,287,700 仟元及 2,528,200 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 12,714,880 仟元及 2,808,252 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國 100 年 6 月底及 99 年 4 月底前以 12,718,108 仟元及 2,808,442 仟元買回。
- (2) 截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。
- (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 100 年及 99 年 3 月 31 日止已提列減損損失均為 735,000 仟元。

5. 持有至到期日金融資產

	100.3.31	99.3.31
公 債	\$98,523,603	\$92,988,486
公 司 債	11,439,619	7,625,939
國庫券	1,586,749	-
金融債券	23,908,634	10,597,542
海外金融商品	458,694,490	550,545,382
金融資產受益證券	8,073,618	8,762,316
短期票券	-	3,683,280
合 計	<u>\$602,226,713</u>	<u>\$674,202,945</u>

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

截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

6. 採權益法之股權投資

被投資公司名稱	100.3.31		99.3.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
國泰投顧	\$182,467	100.00%	\$170,968	100.00%
華卡企業	39,617	100.00%	39,928	100.00%
國泰財產保代	-	-	7,584	100.00%
國泰人身保代	36,165	100.00%	63,765	100.00%
Cathay Insurance (Bermuda)	114,453	100.00%	100,363	100.00%
普訊陸創業投資股份有限公司	361,869	21.43%	350,252	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	40,015	35.00%	39,876	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	64,545	24.79%	66,328	24.79%
華大創業投資股份有限公司	47,543	24.06%	98,905	24.06%
台灣建築經理股份有限公司	79,035	30.15%	58,081	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,430,152	24.57%	1,419,805	24.57%
台灣工銀創業投資股份有限公司	90,039	24.96%	110,209	24.96%
國泰證券投資信託股份有限公司	485,634	43.75%	447,637	43.75%
小計	2,971,534		2,973,701	
減：聯屬公司間未實現利益	(397,482)		(397,482)	
合計	\$2,574,052		\$2,576,219	

7. 其他金融資產

	100.3.31	99.3.31
避險之衍生性金融資產	\$3,103,131	\$3,298,019
以成本衡量之金融資產	15,069,868	17,455,201
組合式定存	40,600,000	44,800,000
客戶保證金專戶	450,822	249,126
其他雜項金融資產	227,361	73,043
累計減損	(1,362,722)	(1,929,452)
合計	\$58,088,460	\$63,945,937

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

- (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 100 年及 99 年 3 月 31 日止已提列減損損失分別為 975,337 仟元及 1,301,507 仟元。
- (2) 子公司國泰世華銀行以成本衡量之金融資產部份有客觀證據顯示減損跡象，截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 日止已提列累計減損損失分別為 387,385 仟元及 627,945 仟元。

8. 無活絡市場之債券投資

	100.3.31	99.3.31
特別股	\$1,691,730	\$1,691,730
公司債	15,595,586	14,895,586
海外金融商品	431,810,304	179,074,642
小 計	449,097,620	195,661,958
減：累計減損	(1,900,168)	(2,689,030)
合 計	\$447,197,452	\$192,972,928

- (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 100 年及 99 年 3 月 31 日止已提列減損損失分別為 382,434 仟元及 413,647 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 100 年及 99 年 3 月 31 日止，已分別提列累計減損損失 1,384,744 仟元及 2,134,152 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 100 年及 99 年 3 月 31 日止，已分別提列累計減損損失 132,990 仟元及 141,231 仟元。

- (3) 截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 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

100.3.31					
項 目	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$144,183,487	\$4,329	\$(20,998,248)	\$(140,701)	\$123,048,867
營造工程	3,597,761	-	-	-	3,597,761
出租資產	263,881	-	(6,576)	-	257,305
預付房地款	3,275,650	-	-	-	3,275,650
合 計	<u>\$151,320,779</u>	<u>\$4,329</u>	<u>\$(21,004,824)</u>	<u>\$(140,701)</u>	<u>\$130,179,583</u>
99.3.31					
項 目	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$136,968,624	\$4,366	\$(19,252,865)	\$(195,594)	\$117,524,531
營造工程	2,764,934	-	-	-	2,764,934
出租資產	153,970	-	(3,523)	-	150,447
預付房地款	2,068,211	-	-	-	2,068,211
合 計	<u>\$141,955,739</u>	<u>\$4,366</u>	<u>\$(19,256,388)</u>	<u>\$(195,594)</u>	<u>\$122,508,123</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 100 年及 99 年 3 月 31 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。

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

該信託於民國 99 年 4 月 28 日優先順位受益證券清償後，僅剩子公司國泰世華銀行持有之次順位受益證券（第五、六、七順位受益證券），依信託契約規定於民國 99 年 5 月進行清算分配後辦理終止。

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

(1) 衡量保留權利所使用之主要假設：

在證券化之初始衡量日及民國 99 年 3 月 31 日，衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	99.3.31
預計加權平均年限(年)	0.157
預期提前還款率(每年比率)	3.00%
預計信用損失率(每年比率)	3.71%
剩餘現金流量之折現率(每年比率)	2.49%

(2) 敏感度分析：

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

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

	99.3.31
保留權利之帳面價值	\$972,625
預計加權平均年限(年)	0.157
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	-
不利變動 20%對公平價值之影響	-
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	(100)
不利變動 20%對公平價值之影響	(100)
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	(202)
不利變動 20%對公平價值之影響	(404)

(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 年第一季自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	99 年第一季
收到服務利益	\$60
收到保留權利之其他現金流量	5,611
收回清償能力準備金	1,741

11. 商譽及無形資產

項 目	100.1.1	本期增加	本期減少	100.3.31
單獨取得成本：				
商譽	\$6,673,084	\$-	\$-	\$6,673,084
電腦軟體成本	3,490,029	107,453	(191,699)	3,405,783
土地使用權	355,081	3,510	-	358,591
小計	10,518,194	110,963	(191,699)	10,437,458
攤銷及減損：				
攤銷	(2,127,373)	(101,783)	62,456	(2,166,700)
帳面價值	\$8,390,821	\$9,180	\$(129,243)	\$8,270,758

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

項 目	99.1.1	本期增加	本期減少	99.3.31
單獨取得成本：				
商譽	\$6,673,084	\$-	\$-	\$6,673,084
電腦軟體成本	2,964,574	62,897	(36,931)	2,990,540
土地使用權	390,430	-	(2,572)	387,858
小計	10,028,088	62,897	(39,503)	10,051,482
攤銷及減損：				
攤銷	(1,800,207)	(96,963)	35,151	(1,862,019)
帳面價值	\$8,227,881	\$(34,066)	\$(4,352)	\$8,189,463

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

	100.3.31	99.3.31
應付商業本票	\$1,560,000	\$700,000
減：應付商業本票折價	-	-
淨 額	\$1,560,000	\$700,000
利率區間	0.47%~0.71%	0.298%~0.558%

13. 公平價值變動列入損益之金融負債

	100.3.31	99.3.31
衍生性金融商品負債	\$925,149	\$884,812
首順位金融債券	5,000,000	7,000,000
次順位金融債券	5,000,000	5,000,000
海外金融商品	44,922	-
應付借券－避險	58,009	223,671
應付借券－非避險	128,787	-
評價調整	8,419,490	5,980,590
合 計	\$19,576,357	\$19,089,073

(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 100 年 3 月 31 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 100 年 3 月 31 日前述債券計 20,000,000 仟元業已到期。
- (4) 上述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

	100.3.31	99.3.31
支票存款	\$11,782,804	\$12,079,717
活期存款	213,632,276	206,234,150
活期儲蓄存款	564,533,737	472,604,063
定期存款	541,251,552	553,757,397
匯 款	718,923	658,865
合 計	<u>\$1,331,919,292</u>	<u>\$1,245,334,192</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

	100.3.31	99.3.31
應付公司債淨額	\$40,000,000	\$40,000,000
次順位金融債券	22,972,772	15,566,904
金融債券折價	(36,573)	(46,812)
評價調整	1,039,339	951,371
合 計	<u>\$63,975,538</u>	<u>\$56,471,463</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 5.50%，半年付息一次，十年後可贖回，此金融債券係採用避險會計處理。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金融債美金 172,620 仟元。
- (2) 民國 100 年 3 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 3,850,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每三個月付息一次。
- (3) 民國 100 年 3 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 1.72%，每三個月付息一次。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。

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

- (8) 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。
- (9) 民國 99 年 7 月子公司越南 Indovina Bank 奉准發行無擔保次順位金融債券，總額越南盾 2,000,000,000 仟元，為期二年，第一年利率 13.50%，第二年利率按平均存款利率加 2.50%。

16. 營業及負債準備

	100.3.31	99.3.31
保險業各項準備	\$2,674,311,218	\$2,413,943,451
保證責任準備	24,892	24,892
違約損失準備	-	58,558
買賣損失準備	-	270,164
合 計	<u>\$2,674,336,110</u>	<u>\$2,414,297,065</u>

17. 其他金融負債

	100.3.31	99.3.31
避險之衍生性金融負債	\$580	\$19,568
撥入放款基金	171,000	219,778
其他雜項金融負債	9,623,620	5,398,513
合 計	<u>\$9,795,200</u>	<u>\$5,637,859</u>

18. 股 本

- (1) 本公司截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 日止額定資本總額均為 120,000,000 仟元，實收資本額各為 101,544,213 仟元及 96,708,774 仟元，係為普通股。
- (2) 本公司於民國 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

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

19. 資本公積

- (1) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額、權益法認列被投資公司資本公積影響數及庫藏股交易產生之資本公積，截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 日餘額分別為 78,508,148 仟元及 78,240,933 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。
- (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

- ① 依(95)金管證(一)字第 0950000507 及(97)證期(一)字第 0970000558 號函規定，若上市或上櫃公司於民國 96 年開始及以後年度決議分配前一年度盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應就帳列股東權益減項淨額(含金融商品未實現損失、累積換算調整數、未認列為退休金成本之淨損失等)，依前財政部證券暨期貨管理委員會 89 年 1 月 3 日(89)台財證(一)字第 100116 號函說明二方式計提特別盈餘公積。嗣後股東權益減項淨額迴轉時，得將迴轉金額相等之特別盈餘公積轉列未分配盈餘並得分派之。

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

- ② 子公司國泰世華銀行、子公司國泰綜合證券及子公司國泰期貨依相關法令規定，已將截至民國 99 年 12 月 31 日已提列之買賣損失準備及違約損失準備金額，轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。
- ③ 子公司國泰人壽重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期新增提存數應於年底時，始提列為特別盈餘公積，截至民國 100 年 3 月 31 日之提列金額為 545,071 千元。

(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。
- ③ 公司未分配盈餘逾期不分配，民國 93 年度以前須就核定所得加徵 10% 營利事業所得稅，民國 94 年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵 10% 之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ④ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

⑤ 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。

⑥ 本公司及其子公司民國 100 年第一季員工紅利及董監酬勞估列金額為 12,467 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 100 年第一季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)，並認列為本期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 101 年度之損益。

⑦ 本公司及其子公司民國 99 年第一季員工紅利及董監酬勞估列金額為 12,494 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 年第一季稅後淨利再依章程所定之成數為估列基礎(稅後淨損則不予估列)，並認列為該期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。

⑧ 本公司民國 99 年度盈餘分配議案，截至會計師核閱報告出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過提議及經股東會決議盈餘分派詳細情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

21. 營業費用

民國 100 年及 99 年第一季發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	100 年第一季	99 年第一季
用人費用		
薪資費用	\$6,440,067	\$8,712,170
員工保險費	712,013	592,272
退休金費用	424,805	395,353
其他用人費用	519,813	480,843
折舊費用	898,781	894,268
攤銷費用	101,317	98,524

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

22. 估計所得稅

(1) 民國 100 年及 99 年第一季所得稅費用估列如下：

	100 年第一季	99 年第一季
依稅法調整後之課稅所得額計算之所得稅額	\$3,458,222	\$951,993
加(減)：分離課稅之所得稅額	-	3,819
各公司依法計算最低稅負制之應繳稅額合計數	4,699	-
國外投資扣繳稅額	(1,649)	16,555
連結稅制影響數	71,121	-
遞延所得稅利益	(4,419,819)	(1,823,433)
所得稅調整數	46,498	(37,993)
其他	23,745	27,573
所得稅利益	<u>\$ (817,183)</u>	<u>\$ (861,486)</u>

(2) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	100.3.31	99.3.31
① 民國 100 年及 99 年第一季之遞延所得稅負債與資產：		
A. 遞延所得稅資產總額	<u>\$20,805,277</u>	<u>\$11,657,019</u>
B. 遞延所得稅負債總額	<u>\$5,617,094</u>	<u>\$3,422,561</u>
C. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	<u>\$686,044</u>	<u>\$131,063</u>
	100.3.31	99.3.31
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	\$1,354,789	\$1,442,558
未實現兌換損失之認列所產生之暫時性差異	76,204,617	12,692,726
金融資產及負債評價利益所產生之暫時性差異	(30,025,511)	(10,479,743)
備抵呆帳超限所產生之暫時性差異	722,553	585,688
虧損扣抵產生之暫時性差異	29,352,667	35,677,855
其它因素所產生之暫時性差異	163,926	1,236,030
合 計	<u>\$77,773,041</u>	<u>\$41,155,114</u>
E. 連結稅制影響數	<u>\$1,078,046</u>	<u>\$(1,515,565)</u>
F. 國外機構遞延所得稅資產	<u>\$768,972</u>	<u>\$1,347,135</u>
G. 投資抵減稅額	<u>\$119,748</u>	<u>\$185,605</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)

	100.3.31	99.3.31
② 遞延所得稅資產	\$20,805,277	\$11,657,019
備抵評價－遞延所得稅資產	(686,044)	(131,063)
淨遞延所得稅資產	20,119,233	11,525,956
遞延所得稅負債	(5,617,094)	(3,422,561)
遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$14,502,139</u>	<u>\$8,103,395</u>

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

本公司及其子公司之營利事業所得，依民國 98 年 5 月 27 日公布之所得稅法修正條文，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%(民國 99 年第一季仍以 20%計算)。

(3) 本公司及子公司營利事業所得稅核定情形：

100.3.31		
	營利事業所得稅核定情形	備 註
本公司	核定至民國 94 年度	民國 91 年進行訴願程序中，民國 92 年至 94 年度申請復查中。
子公司國泰人壽	核定至民國 94 年度	民國 91 年進行訴願程序中，民國 92 年至 94 年度申請復查中。
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，申請復查中。
子公司國泰綜合證券	核定至民國 94 年度	-
子公司國泰創投	核定至民國 98 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	-

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

(4) 兩稅合一相關資訊—本公司及主要子公司

① 可扣抵稅額帳戶餘額

	100.3.31	99.3.31
本公司	\$547,186	\$17,778
子公司國泰人壽	2,949,872	2,554,211
子公司國泰世華銀行	275,813	39,881
子公司國泰產險	14,196	18,143
子公司國泰綜合證券	2	16,326
子公司國泰創投	27,044	10,265
子公司國泰期貨	14,222	13,408
子公司神坊資訊	12,982	17,521

② 盈餘分配之稅額扣抵比率

	100 年第一季 (預計)	99 年第一季 (實際)
本公司—現金股利	4.67%	7.69%
本公司—股票股利	4.67%	7.69%
子公司國泰人壽	-	33.33%
子公司國泰世華銀行	1.91%	2.46%
子公司國泰產險	4.71%	2.48%
子公司國泰綜合證券	-	10.11%
子公司國泰創投	20.48%	-
子公司國泰期貨	20.48%	33.33%
子公司神坊資訊	14.99%	33.33%

由於得分配於股東之可扣抵稅額，應以股利盈餘分配日之股東可扣抵稅額帳戶之餘額為計算基礎。因此，民國 99 年度預計盈餘分配之稅額扣抵比率可能會與實際分配日時依所得稅法規定所計算之稅額扣抵比率不同，而需調整之。

(5) 未分配盈餘相關資訊—本公司

	100.3.31	99.3.31
民國 86 年度以前	\$267,215	\$-
民國 87 年度以後	11,716,176	11,051,057
合 計	\$11,983,391	\$11,051,057

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

- ① 民國 100 年及 99 年第一季之稅後損益未列入民國 87 年度以後之未分配盈餘。
- ② 民國 86 年度以前未分配盈餘係屬股份轉換前子公司之民國 86 年度以前之未分配盈餘，列入本公司得分配現金股利之資本公積。

23. 每股盈餘

100 年第一季	本期淨利金額(分子)		加權平均流通 在外股數	基本每股盈餘(元)	
	稅前	稅後	(分母)(仟股)	稅前	稅後
基本每股盈餘：					
合併總純益	\$1,093,094	\$1,910,277	10,154,421	\$0.11	\$0.19

99 年第一季	本期淨損金額(分子)		加權平均流通 在外股數	基本每股盈餘(元)	
	稅前	稅後	(追溯調整後) (分母)(仟股)	稅前	稅後
基本每股盈餘：					
合併總純損	\$(2,248,052)	\$(1,386,566)	10,154,421	\$(0.22)	\$(0.14)

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	"
大陸國泰人壽	國泰人壽之子公司
越南國泰產險	"
越南國泰人壽	"
神坊資訊	"
Cathay Insurance (Bermuda)	"
國泰投顧	"

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

關係人名稱	與本公司之關係
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	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
百星投資股份有限公司	〃
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)

2. 合併基礎之重大關係人交易事項

(1) 現金及約當現金

① 拆放銀行同業

關係人名稱	100 年第一季		99 年第一季	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$568,381	\$24,242	\$-	\$-

② 存放銀行同業

關係人名稱	100 年第一季		99 年第一季	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$27,552	\$4	\$13,409	\$85

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

③ 銀行同業拆放

關係人名稱	100 年第一季		99 年第一季	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
Vietinbank	\$568,381	\$20,805	\$-	\$-

④ 銀行同業存款

關係人名稱	100 年第一季		99 年第一季	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$4,805	\$-	\$11,859	\$-

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$2,351,391	\$3,061,447

(3) 應收款項

關係人名稱	100.3.31	百分比%	99.3.31	百分比%
Cathay Insurance (Bermuda)	\$15,723	0.01	\$12,938	0.01
國泰醫療財團法人	32,130	0.03	31,812	0.03
合計	\$47,853		\$44,750	

(4) 放款

關係人名稱	100 年第一季		99 年第一季	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
世華國際租賃股份有限公司	\$420,000	\$934	\$-	\$1,913
台灣建築經理股份有限公司	95,000	452	102,000	427
國泰醫療財團法人	3,841,730	22,115	4,170,818	21,256
其他關係人	588,344	2,986	614,349	2,483
合計	\$4,945,074	\$26,487	\$4,887,167	\$26,079

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	100.3.31	99.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$535,315	\$183,822

(6) 存款

關係人名稱	100 年第一季		99 年第一季	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰證券投資信託股份有限 公司	\$926,853	\$474	\$622,694	\$528
國泰建設股份有限公司	61,425	20	311,818	12
國泰債券證券投資信託基金 等	4,984,473	6,845	6,131,157	7,699
其他關係人	5,351,352	10,648	3,146,508	4,041
合 計	\$11,324,103	\$17,987	\$10,212,177	\$12,280

(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	100 年第一季	
	交易標的	金額
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	\$4,869

關係人名稱	99 年第一季	
	交易標的	金額
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	\$14,030

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	
		100 年第一季	99 年第一季
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$5,016	\$5,016
國泰醫療財團法人	出租不動產	44,727	44,063
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	6,801	5,775
合 計		\$56,544	\$54,854

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

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		100.3.31	99.3.31
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	11,984	11,570
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	6,210	5,017
合 計		\$23,080	\$21,473

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	
		100 年第一季	99 年第一季
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$7,393	\$7,508
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	3,731	3,395
合 計		\$11,124	\$10,903

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		100.3.31	99.3.31
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$8,675	\$8,675

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	100 年第一季		99 年第一季	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰證券投資信託股份有限公司	\$-	\$-	\$115,000	\$24
其他關係人	338,630	181	558,313	161
合 計	\$338,630	\$181	\$673,313	\$185

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

(9) 應付款項

關係人名稱	100.3.31	百分比%	99.3.31	百分比%
三井工程股份有限公司	\$19,608	0.03	\$-	-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	37,733	0.05	34,711	0.08
Vietinbank	-	-	143,186	0.31
合計	<u>\$57,341</u>		<u>\$177,897</u>	

(10) 手續費及佣金淨收益

① 手續費收入

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$6,472</u>	<u>\$5,309</u>

② 佣金費用

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
國泰人身保代	<u>\$1</u>	<u>\$11,577</u>

(11) 保費業務淨收益

① 保費收入

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
國泰醫療財團法人	\$11,554	\$5,464
其他關係人	39,229	37,386
合計	<u>\$50,783</u>	<u>\$42,850</u>

② 再保收入

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$36,272</u>	<u>\$25,593</u>

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

子公司 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 100 年及 99 年第一季均為轉分 90%予子公司國泰人壽。

③再保賠款與給付

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
Cathay Insurance (Bermuda)	\$17,614	\$18,869

(12)其他非利息淨損益

①銷貨收入

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
國泰醫療財團法人	\$7,029	\$-

②其他收入

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
國泰證券投資信託股份有限公司	\$29,426	\$31,111

(13)營業費用

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
國泰投顧	\$5,670	\$5,670
華卡企業	91,496	92,040
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	141,659	149,331
國泰醫療財團法人	3,372	1,194
世華國際租賃股份有限公司	3,873	3,399
合計	\$246,070	\$251,634

(14)其 他

① 子公司國泰世華銀行於民國 100 年及 99 年第一季支付霖園公寓大廈管理維護股份有限公司提供工程規劃、設計維護服務等分別為 2,864 仟元及 3,971 仟元，帳列固定資產及營業費用項下。

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

② 子公司國泰世華銀行於民國 100 年及 99 年第一季委託國泰世紀不動產仲介股份有限公司出售固定資產－土地與房屋，分別支付佣金 2,915 仟元及 5,327 仟元，帳列財產交易利益減項。

3. 本公司

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	100 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$1,151	0.00%-0.13%	\$1

關係人名稱	交易性質	99 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$3,133	0.00%-0.10%	\$1

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	100.3.31	99.3.31
國泰世華銀行	連結稅制	\$2,417,281	\$1,706,677
國泰人壽	連結稅制、利息	3,709,211	1,118,847
國泰產險	連結稅制	90,810	301,264
國泰綜合證券	連結稅制	49,308	180,257
國泰創投		4,699	-
合計		\$6,271,309	\$3,307,045

(3) 存出保證金

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰人壽	\$5,816	\$5,964

(4) 應付款項

關係人名稱	交易性質	100.3.31	99.3.31
國泰人壽	連結稅制	\$4,957,560	\$5,306,663
國泰世華銀行	連結稅制	3,508,224	3,330,544
國泰綜合證券	連結稅制	14,199	137,421
國泰創投		5,554	-
合計		\$8,485,537	\$8,774,628

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

(5) 利息收入

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
國泰人壽	\$200,959	\$200,959

(6) 營業費用

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
國泰人壽	\$6,697	\$7,365

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	100 年第一季		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$20,439,222	0.10%~1.23%	\$11,162
	活期存款	5,090,563	0.02%~1.10%	1,495
	支票存款	645,648	-	-
	證券存款	8	0.05%	-
	合計	\$26,175,441		\$12,657
關係人名稱	交易性質	99 年第一季		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$9,934,520	0.10%~1.16%	\$7,485
	活期存款	7,251,631	0.02%~0.80%	717
	支票存款	795,992	-	-
	證券存款	8	0.05%	-
	合計	\$17,982,151		\$8,202

② 其他應收款

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰金控(註 1)	\$4,957,560	\$5,306,663
國泰產險	146,359	110,460
大陸國泰人壽(註 2)	204,097	204,097
合計	\$5,308,016	\$5,621,220

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

註 1：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

註 2：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。

③ 擔保放款

關係人名稱	100 年第一季			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰醫療財團				
法人	\$3,756,320	\$3,688,730	2.09%~2.33%	\$20,672
其他關係人	281,489	274,750	1.305%~3.65%	1,271
合 計	<u>\$4,037,809</u>	<u>\$3,963,480</u>		<u>\$21,943</u>

關係人名稱	99 年第一季			
	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	\$3,958,818	1.85%~3.91%	\$19,803
其他關係人	308,027	297,041	1.16%~3.65%	1,321
合 計	<u>\$4,594,276</u>	<u>\$4,255,859</u>		<u>\$21,124</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	100.3.31	99.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$2,256,600</u>	<u>\$2,651,930</u>

⑤ 存出保證金

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰期貨	<u>\$177,554</u>	<u>\$209,652</u>

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 100 年及 99 年第一季保證金利息收入分別為 37 仟元及 59 仟元。

⑥ 其他應付款

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰金控(註)	<u>\$3,709,211</u>	<u>\$1,118,847</u>

註：係特別股負債之應付利息及因連結稅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)

⑦ 保費收入

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
國泰世華銀行	\$151,822	\$154,791

⑧ 什項收入

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
國泰產險	\$314,404	\$243,490

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

⑨ 營業費用

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
國泰世華銀行	\$331,698	\$242,562
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	141,659	149,331
合計	\$473,357	\$391,893

⑩ 營業外費用

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
國泰金控	\$200,959	\$200,959

係子公司國泰人壽發行特別股負債之利息費用。

⑪ 其他

A. 子公司國泰人壽截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 日止，與子公司國泰世華銀行金融商品交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	100.3.31	99.3.31
遠期外匯合約	USD 896,084	USD 2,976,000
換匯合約	USD 2,052,691	USD 500,000

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

B. 子公司國泰人壽於民國 100 年第一季與子公司國泰世華銀行簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額為 1,290,000 仟元。

(2) 子公司國泰世華銀行

① 放款及存款

科目／關係人名稱	100 年第一季		99 年第一季	
	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	\$420,000	\$934	\$-	\$1,913
台灣建築經理股份有限公司	95,000	452	102,000	427
國泰醫療財團法人	153,000	1,443	212,000	1,453
其他關係人	290,833	1,609	300,312	1,089
合計	\$958,833	\$4,438	\$614,312	\$4,882

科目／關係人名稱	100 年第一季		99 年第一季	
	金額	利息支出	金額	利息支出
存款				
國泰人壽	\$26,175,441	\$12,657	\$17,982,151	\$8,202
國泰期貨	1,264,618	2,591	1,356,582	2,727
國泰綜合證券	584,554	187	151,905	81
國泰產險	1,369,659	1,058	1,501,088	2,206
國泰證券投資信託股份有限公司	926,853	474	622,694	528
國泰建設股份有限公司	61,425	20	311,818	12
國泰債券證券投資信託基金等	4,984,473	6,845	6,131,157	7,699
其他關係人	5,351,352	10,648	3,146,508	4,041
合計	\$40,718,375	\$34,480	\$31,203,903	\$25,496

科目／關係人名稱	100 年第一季			利息收入 (支出)
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	
拆放同業				
越南 Indovina Bank	\$1,176,720	\$1,176,720	0.68	\$44
同業拆放				
越南 Indovina Bank	882,540	735,450	0.18~0.32	(399)

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

科目/關係人名稱	99 年第一季			利息收入
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	(支出)
<u>拆放同業</u>				
越南 Indovina Bank	\$741,383	\$-	0.24-0.50	\$46
<u>同業拆放</u>				
越南 Indovina Bank	668,199	-	0.19-0.24	(28)

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	100 年第一季		99 年第一季	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰證券投資信託 股份有限公司	\$-	\$25	\$115,000	\$24
其 他	338,630	181	558,313	161
合 計	\$338,630	\$206	\$673,313	\$185

④ 手續費收入

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
國泰人壽	\$331,698	\$242,562

⑤ 本期支付保險費

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
國泰人壽	\$151,822	\$154,791

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)

⑥ 業務費用

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
神坊資訊	\$150,512	\$139,313

⑦ 應收連結稅制款項

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰金控	\$2,205,274	\$1,955,061

⑧ 其他應收款－未收之現金股利

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
越南 Indovina Bank	\$-	\$143,186

⑨ 公平價值變動列入損益之金融資產－基金

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$-	\$101,337

⑩ 備供出售金融資產－基金

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$300,000	\$-

⑪ 應付連結稅制款項

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰金控	\$1,114,331	\$331,194

⑫ 其 他

- A. 子公司國泰世華銀行於民國 100 年第一季與子公司國泰人壽簽訂授信額度轉讓合約，轉讓聯貸案放款金額為 1,290,000 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)

B. 子公司國泰世華銀行於民國 100 年第一季與子公司國泰產險簽訂授信額度轉讓合約，轉讓聯貸案放款金額為 100,000 仟元。

(3) 子公司國泰產險

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	100 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$348,416	0.05%~0.13%	\$134
	支票存款	62,043	-	-
	定期存款	959,200	0.10%~1.175%	924
	合計	<u>\$1,369,659</u>		<u>\$1,058</u>

關係人名稱	交易性質	99 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$477,963	0.10%	\$142
	支票存款	38,563	-	-
	定期存款	984,562	0.13%~1.08%	2,064
	合計	<u>\$1,501,088</u>		<u>\$2,206</u>

② 公平價值列入損益之金融資產

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$-	\$200,941

③ 其他應付款

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰金控	\$90,810	\$301,264
國泰人壽	146,359	110,460
合計	<u>\$237,169</u>	<u>\$411,724</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 營業費用

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
國泰人壽	\$339,154	\$268,224

⑤ 其他

A. 子公司國泰產險截至 100 年及 99 年 3 月 31 日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生性金融商品交易名目本金金額(仟元)如下：

關係人名稱	交易類型	100.3.31	99.3.31
國泰世華銀行	換匯合約	USD 41,050	USD 28,050
	利率交換合約	NTD 600,000	NTD 600,000

B. 子公司國泰產險截至民國 100 年 3 月 31 日與子公司國泰世華銀行簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額為 100,000 仟元。

(4) 子公司國泰綜合證券

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	100 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$458,954	0.02%~0.13%	\$127
	定期存款	125,600	0.30%~1.175%	60
	合計	\$584,554		\$187

關係人名稱	交易性質	99 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$195	-	\$-
	定期存款	151,710	0.02%~0.80%	81
	合計	\$151,905		\$81

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

② 其他應收款

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰金控	\$14,199	\$137,421

③ 其他應付款

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰金控	\$49,308	\$180,257

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	100 年第一季			
	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	\$-	\$-	\$-	\$214,601

關係人名稱	99 年第一季			
	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	\$-	\$-	\$-	\$328,579

(5) 子公司國泰創投

備供出售金融資產

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$169,349	\$183,822

(6) 子公司越南 Indovina Bank

① 銀行同業拆放

關係人名稱	100 年第一季		99 年第一季	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
Vietinbank	\$568,381	\$20,805	\$-	\$-
國泰世華銀行	1,176,720	44	-	46
合計	\$1,745,101	\$20,849	\$-	\$46

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

② 拆放銀行同業

關係人名稱	100 年第一季		99 年第一季	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$568,381	\$24,242	\$-	\$-
國泰世華銀行	735,450	399	-	28
合 計	\$1,303,831	\$24,641	\$-	\$28

③ 存款

關係人名稱	100 年第一季		
	期末金額	利率區間	利息支出
越南國泰人壽	\$13,796	1.00%~11.20%	\$-
越南國泰產險	179,527	0.10%~14.00%	-
合 計	\$193,323		\$-

關係人名稱	99 年第一季		
	期末金額	利率區間	利息支出
越南國泰人壽	\$132,390	3.20%~10.49%	\$7,211

④ 應付股利

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰世華銀行	\$-	\$143,186
Vietinbank	-	143,186
合 計	\$-	\$286,372

(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	100 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$19,478	0.10%~0.13%	\$24
	支票存款	1	-	-
	定期存款(註)	325,800	0.27%~1.175%	2,567
合 計		\$345,279		\$2,591

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

關係人名稱	交易性質	99 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$8,274	0.01%~0.80%	\$18
	支票存款	1	-	-
	定期存款(註)	311,300	0.14%~1.08%	2,709
	合計	<u>\$319,575</u>		<u>\$2,727</u>

註：存放於子公司國泰世華銀行之定期存款截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 日均為 60,000 仟元，係依期貨商管理規則第十四條及期貨顧問事業管理規則第十條規定提存之營業保證金。

② 客戶保證金專戶

關係人名稱	100.3.31		99.3.31	
	期末餘額	利率區間	期末餘額	利率區間
國泰世華銀行	<u>\$919,339</u>	0.02%~1.175%	<u>\$1,037,007</u>	0.01%~1.08%

③ 期貨交易人權益

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰人壽	\$177,554	\$209,652
國泰綜合證券	214,601	328,579
合計	<u>\$392,155</u>	<u>\$538,231</u>

(8) 子公司神坊資訊

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	100 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$17,434	0.10%	\$-
	定期存款	180,460	0.78%~1.225%	388
	合計	<u>\$197,894</u>		<u>\$388</u>

關係人名稱	交易性質	99 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$4,551	0.10%	\$-
	定期存款	180,000	0.72%~0.83%	307
	合計	<u>\$184,551</u>		<u>\$307</u>

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

② 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$94,791	\$110,659

③ 銷貨收入

關係人名稱	100 年第一季	99 年第一季
國泰世華銀行	\$106,410	\$99,767

(9) 子公司大陸國泰人壽

其他應付款

關係人名稱	100.3.31	99.3.31
國泰人壽	\$204,097	\$204,097

(10) 子公司越南國泰人壽

銀行存款

關係人名稱	交易性質	100 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
Indovina Bank	定期存款	\$13,796	1.00%~11.20%	\$-
		99 年第一季		
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	\$10,569	3.20%	\$58
	定期存款	121,821	7.50%~10.49%	7,153
	合計	\$132,390		\$7,211

(11) 子公司越南國泰產險

銀行存款

關係人名稱	交易性質	100 年第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
Indovina Bank	活期存款	\$28,550	0.10%~2.40%	\$-
	定期存款	150,977	1.00%~14.00%	-
	合計	\$179,527		\$-

民國 99 年第一季子公司越南國泰產險並無重大關係人交易情形。

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)

六、質押之資產

民國 100 年及 99 年 3 月 31 日本公司與各子公司資產質押情形彙總如下：

抵、質押資產	質押擔保標的	質押資產帳面價值	
		100.3.31	99.3.31
定期存款	資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、各項業務之準備及擔保品	\$1,576,234	\$1,228,610
存出保證金	政府公債及繳存之法院擔保金	9,485,971	10,185,714
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	603,276	630,282
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	1,488,516	3,638,678
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	561,527	168,032
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	23,500,000	20,235,000
其他金融資產	押標金保證金	10,000	23,428
合計		<u>\$37,225,524</u>	<u>\$36,109,744</u>

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，兩案原審均判決子公司國泰世華銀行勝訴，但兩案均經最高法院裁命發回最高法院更審，雙方已於民國 100 年 1 月 14 日簽訂和解協議，並自同年 1 月 17 日起，於高等法院及地方法院撤回所有各該訴訟及保全案件。
- (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。

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

(3) 截至民國 100 年 3 月 31 日止，子公司國泰世華銀行尚未完成之固定資產購買合約總價計 164,969 仟元，已支付價款 88,955 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，對造提起三審上訴後業經最高法院發回更審。

3. 子公司國泰綜合證券：

截至民國 100 年 3 月 31 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 280,000 仟元。

4. 截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 日止，子公司國泰世華銀行與信託業務有關之重大承諾如下：

	100.3.31	99.3.31
保管項目	\$153,584,442	\$173,825,621
受託代售旅行支票	393,120	367,508
受託代收及代放款	40,303,755	37,449,832
受託經理政府登錄債券及集保票券	541,202,600	552,272,400
受託經理理財經紀業務	2,766,943	2,703,545
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	14,682,851	16,500,207
客戶已開發未使用信用狀餘額	6,992,098	3,303,939
不可撤銷之貸款承諾	56,293,364	43,199,331
信用卡授信承諾	271,845,378	259,066,889
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,006	1,727

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 100 年 3 月 31 日止應付未來各營業處所租金約為：

期 間	金 額
100.4.1~101.3.31	\$1,042,500
101.4.1~105.3.31	1,621,193
合 計	<u>\$2,663,693</u>

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

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

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

2. 金融商品資訊之揭露

(1) 本公司及子公司

① 金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量之金融商品項目	100 年 3 月 31 日				99 年 3 月 31 日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>								
資產								
公平價值變動列入損益之金融資產：								
交易目的金融資產								
股票投資	\$7,375,556	\$7,139,810	\$235,746	\$-	\$6,353,544	\$6,292,683	\$60,861	\$-
債券投資	5,154,533	3,978,008	1,176,525	-	7,939,827	6,488,909	1,450,918	-
其他	45,154,099	20,243,524	24,910,575	-	69,932,303	46,549,605	23,279,274	103,424
原始認列時被指定以公平價值衡量者	2,811	-	2,811	-	-	-	-	-
備供出售金融資產：								
股票投資	218,740,925	218,710,407	30,518	-	133,565,197	133,534,679	30,518	-
債券投資	392,585,448	52,203,579	340,381,869	-	374,692,006	89,608,509	285,083,497	-
其他	54,164,214	41,114,392	6,909,085	6,140,737	23,677,848	20,618,780	3,059,068	-
其他金融資產：								
無活絡市場之債務商品投資	447,197,452	40,990,443	405,099,009	1,108,000	192,972,928	11,213,020	180,651,908	1,108,000
負債								
公平價值變動列入損益之金融負債	10,796,288	446,158	10,350,130	-	12,794,767	334,268	12,460,499	-

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

以公平價值衡量之金融商品項目	100年3月31日				99年3月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>衍生性金融商品</u>								
資產								
公平價值變動列入損益之金融資產	\$39,416,390	\$246,200	\$39,170,190	\$-	\$17,698,012	\$423,862	\$17,274,150	\$-
其他金融資產：								
避險之衍生性金融資產	3,103,131	-	3,103,131	-	3,298,019	-	3,298,019	-
負債								
公平價值變動列入損益之金融負債	8,780,069	12,767	8,767,302	-	6,294,306	600	6,293,706	-
其他金融負債：								
避險之衍生性金融負債	580	-	580	-	19,568	-	19,568	-

② 公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如下：

100年第一季								
名稱	期初餘額	評價損益列		本期增加		本期減少		期末餘額
		入當期損益	或股東權益	買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分	自第三層級轉出	
備供出售金融資產	\$1,627,674	\$196,844	\$4,513,063	\$-	\$-	\$-	\$-	\$6,140,737
其他金融資產								
無活絡市場之債務								
商品投資	1,108,000	-	-	-	-	-	-	1,108,000
合計	\$2,735,674	\$196,844	\$4,513,063	\$-	\$-	\$-	\$-	\$7,248,737
99年第一季								
名稱	期初餘額	評價損益列		本期增加		本期減少		期末餘額
		入當期損益	或股東權益	買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分	自第三層級轉出	
公平價值變動列入損益之金融資產								
交易目的金融資產	\$101,276	\$-	\$2,148	\$-	\$-	\$-	\$-	\$103,424
其他金融資產								
無活絡市場之債務								
商品投資	1,108,000	-	-	-	-	-	-	1,108,000
合計	\$1,209,276	\$-	\$2,148	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,211,424

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

(2) 本公司

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.3.31		99.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$14,466,447	\$14,466,447	\$10,725,764	\$10,725,764
應收款項	10,907,880	10,907,880	7,638,323	7,638,323
持有至到期日金融資產	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000
採權益法之股權投資	213,177,708	213,177,708	207,983,683	207,983,683
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	12,734,596	12,734,596	9,811,221	9,811,221
應付公司債	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000

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	
	100.3.31	99.3.31	100.3.31	99.3.31
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$9,935,475	\$8,470	\$4,530,972	\$10,717,294
應收款項	-	-	10,907,880	7,638,323
持有至到期日之金融資產	-	-	25,000,000	25,000,000
採權益法之股權投資	-	-	213,177,708	207,983,683
其他金融資產	-	-	31,720	31,720
<u>負債—非衍生性</u>				
應付款項	-	-	12,734,596	9,811,221
應付公司債	-	-	40,000,000	40,000,000

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)

(3) 子公司國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.3.31		99.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$379,776,244	\$379,776,244	\$438,016,344	\$438,016,344
應收款項	69,570,624	69,570,624	48,225,126	48,225,126
公平價值變動列入損益之金融資產	29,493,367	29,493,367	55,504,889	55,504,889
備供出售金融資產	598,161,915	598,161,915	440,547,906	440,547,906
以成本衡量之金融資產	8,940,033	(註)	10,244,346	(註)
採權益法之股權投資	4,923,495	4,923,495	4,977,152	4,977,152
無活絡市場之債券投資	436,394,671	428,551,416	170,210,659	169,063,609
持有至到期日金融資產	593,645,448	600,522,977	666,508,782	662,838,939
其他金融資產	40,600,000	40,600,000	44,800,000	44,800,000
存出保證金	10,719,923	10,719,923	12,280,047	12,280,047
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	50,417,817	50,417,817	26,274,594	26,274,594
特別股負債	25,000,000	27,146,879	25,000,000	26,155,262
存入保證金	1,678,136	1,678,136	1,642,245	1,642,245
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
選擇權	-	-	33,920	33,920
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	34,046,581	34,046,581	11,914,924	11,914,924
利率交換、信用違約交換合約	9,255	9,255	23,746	23,746
避險之衍生性金融資產				
利率交換、信用違約交換合約	1,838,580	1,838,580	2,135,980	2,135,980
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	3,832,783	3,832,783	1,224,190	1,224,190
利率交換、信用違約交換合約	393,055	393,055	448,066	448,066
避險之衍生性金融負債				
利率交換、信用違約交換合約	580	580	19,568	19,568

註：實務上公平價值無法可靠衡量。

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

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、應收款項及應付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 100 年及 99 年 3 月 31 日，子公司國泰人壽金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.3.31	99.3.31	100.3.31	99.3.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$335,087,675	\$359,754,807	\$44,688,569	\$78,261,537
應收款項	-	-	69,570,624	48,225,126
公平價值變動列入損益之金融資產	29,195,903	54,904,741	297,464	600,148
備供出售金融資產	574,366,865	427,153,901	23,795,050	13,394,005
採權益法之股權投資	-	-	4,923,495	4,977,152
無活絡市場之債券投資	-	4,913,227	428,551,416	164,150,382
持有至到期日金融資產	41,300,547	47,961,969	559,222,430	614,876,970
其他金融資產	-	-	40,600,000	44,800,000

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.3.31	99.3.31	100.3.31	99.3.31
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	\$-	\$-	\$50,417,817	\$26,274,594
特別股負債	-	-	27,146,879	26,155,262
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
選擇權	-	33,920	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	34,046,581	11,914,924
利率交換、信用違約交換合約	-	-	9,255	23,746
避險之衍生性金融資產				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	1,838,580	2,135,980
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	3,832,783	1,224,190
利率交換、信用違約交換合約	-	-	393,055	448,066
避險之衍生性金融負債				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	580	19,568

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 100 年及 99 年 3 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

a. 民國 100 年 3 月 31 日：

固定利率之非衍生性金融商品	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
	或重訂價						
公平價值變動列入損益之金融資產	\$1,418,773	\$1,549,464	\$893,961	\$207,522	\$385,559	\$4	\$4,455,283
備供出售金融資產	18,033,704	24,587,766	12,035,362	14,028,675	34,544,728	99,506,357	202,736,592
持有至到期日金融資產	16,077,485	21,006,240	25,383,752	24,875,468	19,627,705	463,741,790	570,712,440
無活絡市場之債券投資	10,156,854	7,868,202	7,103,492	19,494,345	4,641,601	362,997,761	412,262,255
特別股負債	-	-	-	-	-	25,000,000	25,000,000

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

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	\$72,343	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$72,343
備供出售金融資產	128,575,095	-	-	-	-	-	128,575,095
持有至到期日金融資產	22,933,013	-	-	-	-	-	22,933,013
無活絡市場之債券投資	24,132,416	-	-	-	-	-	24,132,416
	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	\$-	\$-	\$2,147	\$-	\$1,236	\$-	\$3,383
避險之衍生性金融資產	6,269	105,873	547,845	1,071,306	11,532	95,755	1,838,580
公平價值變動列入損益							
之金融負債	-	-	-	182,114	58,451	-	240,565
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	-	580	580

b.民國 99 年 3 月 31 日：

固定利率之非衍生性金融商品	1年內到期 或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	總計
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$312,817	\$1,908,974	\$2,039,835	\$723,995	\$249,699	\$4,378	\$5,239,698
備供出售金融資產	7,728,869	15,971,379	23,250,426	13,535,954	21,130,471	79,388,071	161,005,170
持有至到期日金融資產	200,039,275	14,307,917	21,066,065	27,108,279	19,889,459	329,507,841	611,918,836
無活絡市場之債券投資	6,472,987	12,577,730	9,031,457	6,464,485	16,079,190	102,655,053	153,280,902
特別股負債	-	-	-	-	-	25,000,000	25,000,000
	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	\$232,130	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$232,130
備供出售金融資產	125,884,414	-	-	-	-	-	125,884,414
持有至到期日金融資產	54,589,946	-	-	-	-	-	54,589,946
無活絡市場之債券投資	16,929,757	-	-	-	-	-	16,929,757

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

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	\$20,273	\$-	\$-	\$-	\$3,474	\$-	\$23,747
避險之衍生性金融資產	8,206	17,783	94,740	490,090	953,918	15,570	1,580,307
公平價值變動列入損益							
之金融負債	75,050	-	-	-	17,795	-	92,845
避險之衍生性金融負債	17,533	-	-	2,035	-	-	19,568

B. 信用風險

子公司國泰人壽並無重大之信用風險顯著集中之情形。

⑤ 避險活動

現金流量避險

截至民國100年及99年3月31日止，子公司國泰人壽持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

A. 民國100年3月31日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$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	100.06.30
2,000,000	90DCP	一季	100.09.09
1,000,000	90DCP	一季	101.06.26
2,000,000	90DCP	一季	101.09.09
2,000,000	90DCP	一季	101.10.11
700,000	90DCP	一季	101.11.24
2,000,000	90DCP	一年	102.03.26
2,425,000	90DCP	一季	102.04.24
3,600,000	90DCP	一季	102.06.08
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.08.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.03

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

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$2,000,000	90DCP	一年	102.11.03
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	103.03.12
1,000,000	90DCP	一年	103.06.12
1,810,000	90DCP	一季	103.06.26
2,000,000	90DCP	一年	103.06.29
5,000,000	90DCP	一年	103.08.23
1,000,000	90DCP	一年	103.09.20
3,200,000	90DCP	一年	103.09.27
2,000,000	90DCP	一季	103.09.28
1,500,000	90DCP	一年	103.09.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
500,000	90DCP	一季	104.03.25
1,500,000	90DCP	一季	104.05.09
2,543,500	90DCP	一季	105.10.23
900,000	90DCP	一季	105.10.24
1,200,000	90DCP	一季	106.10.25
1,400,000	90DCP	一季	106.12.09

B.民國 99 年 3 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	4.000%-6ml	半年	99.04.07
300,000	4.0002%-6ml	半年	99.04.07
200,000	4.0003%-6ml	半年	99.04.07
500,000	4.0006%-6ml	半年	99.04.07
500,000	4.0007%-6ml	半年	99.04.07
300,000	4.3%-12ml	一年	99.06.20
1,500,000	90DCP	一季	99.10.13
200,000	6.3%-6ml	一年	99.11.27
300,000	5.37%-6ml	一年	100.03.15

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

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$500,000	If 6ml < 1.1%, 6ml If 1.1% ≤ 6ml ≤ 2.0%, 3.8% If 6ml > 2.0%, Max(5.50%-6ml)	半年	100.06.30
2,000,000	90DCP	一季	101.10.11
2,000,000	90DCP	一年	102.03.26
2,425,000	90DCP	一季	102.04.24
700,000	90DCP	一季	102.08.24
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.08.24
2,000,000	90DCP	一年	102.11.03
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.03
2,700,000	90DCP	一季	102.12.08
2,000,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
2,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
4,000,000	90DCP	一季	103.03.09
900,000	90DCP	一年	103.03.12
1,000,000	90DCP	一季	103.03.26
1,000,000	90DCP	一年	103.06.12
2,000,000	90DCP	一年	103.06.29
5,000,000	90DCP	一年	103.08.23
1,000,000	90DCP	一年	103.09.20
4,700,000	90DCP	一年	103.09.27
2,000,000	90DCP	一季	103.09.28
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
2,543,500	90DCP	一季	105.10.23
900,000	90DCP	一季	105.10.24

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 日止金融商品之未實現利益分別為 1,850,585 仟元及 1,670,121 仟元列於股東權益項下。

公平價值避險

截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 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：

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

A. 民國 100 年 3 月 31 日：無。

B. 民國 99 年 3 月 31 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD20,000 仟元	CDO	101.06.20

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 年第一季金融商品之未實現評價利益為 157,801 仟元，列於損益表金融資產評價利益項下。

截至民國 100 年 3 月 31 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 100 年 3 月 31 日：無。

b. 民國 99 年 3 月 31 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD10,000 仟元	無活絡市場公司債	108.09.18
USD20,000 仟元	無活絡市場公司債	108.09.29
USD30,000 仟元	無活絡市場公司債	108.09.30
USD20,000 仟元	無活絡市場公司債	108.10.07
USD20,000 仟元	無活絡市場公司債	108.12.01

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 年第一季金融商品之未實現評價損失為 64,726 仟元，列於損益表金融資產評價損失項下。

◎ 風險政策與避險策略：

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

信用風險

主旨為子公司國泰人壽所持有之有價證券或授信可能因交易對手或債務人不履行契約義務而導致子公司國泰人壽遭遇損失，故子公司國泰人壽在承做企業放款、房屋抵押貸款、保單貸款與各類有價證券投資前，皆需進行詳細嚴謹之信用分析。目前子公司國泰人壽企業放款全數為具有擔保品(含土地、廠房、機器設備或銀行保證)之企業融資放款，且放款前應依內部規範考量各集團別集中度指標，以避免承受過度暴險之風險。房屋抵押貸款承做規範會依區域別訂定不同的貸款成數，並視個人信用狀況評估其還款能力以決定貸放之准駁。另保單貸款之承做需在累積有保單價值準備金之額度內予以貸放，故可視為百分之百擔保之放款，信用風險尚可控制。在有價證券之投資管理上，針對不同金融商品特性，限定交易對象在一定等級之上，並參考外部信用評等等級，建立內部信用風險評估模型，並定期衡量交易對手集中程度，以控管投資標的或發行人或交易對手之信用風險程度，故子公司國泰人壽在完整之控管下，能有效降低所面對之信用風險。

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

作業風險

主旨為規避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臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，有效管理作業風險。

流動性風險

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

國家風險

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

(4) 子公司國泰世華銀行

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.3.31		99.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$24,470,864	\$24,470,864	\$25,971,042	\$25,971,042
備供出售金融資產	55,294,306	55,294,306	81,039,227	81,039,227
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品	374,505,454	374,571,999	399,084,475	399,129,042
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	3,497,364	(註)	3,995,640	(註)
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,071,699,046	1,071,699,046	916,382,489	916,382,489

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

金融商品	100.3.31		99.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	\$10,350,130	\$10,350,130	\$12,460,498	\$12,460,498
應付金融債券	21,133,631	21,133,631	16,471,463	16,471,463
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,441,011,723	1,441,011,723	1,344,812,195	1,344,812,195
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	1,053,740	1,053,740	632,976	632,976
無本金交割遠期外匯	42,407	42,407	32,240	32,240
換匯	5,488,269	5,488,269	1,927,950	1,927,950
換利	3,493,034	3,493,034	4,133,349	4,133,349
換匯換利	256,127	256,127	252,485	252,485
選擇權	299,012	299,012	89,011	89,011
期貨	349	349	-	-
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	5,677,065	5,677,065	1,764,409	1,764,409
無本金交割遠期外匯	46,304	46,304	31,607	31,607
換匯	629,129	629,129	725,491	725,491
換利	1,976,954	1,976,954	2,382,772	2,382,772
換匯換利	248,636	248,636	203,600	203,600
選擇權	298,355	298,355	89,011	89,011
期貨	423	423	-	-
信用商品	-	-	41,028	41,028
信用違約交換合約	-	-	8,657	8,657

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。

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

- B. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、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、存款及結構式商品所收本金因皆為附息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- D. 應付金融債券以市場價值為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
- E. 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，一般均包括當期末結清合約之未實現損益。
- ③ 子公司國泰世華銀行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，歸類至第一層級，以評價方法估計者分別歸類至第二層級及第三層級，金融商品公平價值之層級資訊如下：

	100年3月31日				99年3月31日			
以公平價值衡量之金融商品項目	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>資產—非衍生性</u>								
公平價值變動列入損益								
之金融資產：								
交易目的金融資產								
債券投資	\$729,115	\$468,722	\$260,393	\$-	\$2,904,539	\$2,705,712	\$198,827	\$-
其他	23,738,938	-	23,738,938	-	23,066,503	-	23,066,503	-
原始認列時被指定								
以公平價值衡量者								
	2,811	-	2,811	-	-	-	-	-

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

100年3月31日

99年3月31日

以公平價值衡量之金融

商品項目	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>備供出售金融資產：</u>								
股票投資	\$8,885,644	\$8,885,644	\$-	\$-	\$6,459,874	\$6,459,874	\$-	\$-
債券投資	45,758,227	10,008,364	35,749,863	-	73,392,461	55,888,971	17,503,490	-
其他	650,435	650,435	-	-	1,186,892	1,186,892	-	-
<u>其他金額資產：</u>								
<u>無活絡市場之債務</u>								
商品投資	369,539,219	-	369,539,219	-	394,634,305	-	394,634,305	-
<u>負債－非衍生性</u>								
<u>公平價值變動列入損益</u>								
之金融負債	10,350,130	-	10,350,130	-	12,460,498	-	12,460,498	-
<u>資產－衍生性</u>								
<u>公平價值變動列入損益</u>								
之金融資產	9,399,941	349	9,399,592	-	5,934,992	-	5,934,992	-
<u>其他金融資產：</u>								
<u>避險之衍生性金融</u>								
資產	1,232,997	-	1,232,997	-	1,133,019	-	1,133,019	-
<u>負債－衍生性</u>								
<u>公平價值變動列入損益</u>								
之金融負債	8,876,866	423	8,876,443	-	5,246,575	-	5,246,575	-

- A. 子公司國泰世華銀行民國 100 年及 99 年第一季因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額分別為 61,432 仟元及 48,354 仟元。
- B. 子公司國泰世華銀行民國 100 年及 99 年第一季非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 6,168,160 仟元及 5,267,853 仟元，利息費用總額分別為 1,932,109 仟元及 1,674,342 仟元。
- C. 子公司國泰世華銀行民國 100 年及 99 年第一季自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為 119,443 仟元及 195,136 仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益之金額分別為 831,981 仟元及 508,317 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 財務風險資訊：

A. 市場風險

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融商品價格之變動，而使子公司國泰世華銀行產生盈利或虧損。

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

a. 利率風險：

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

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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。

100 年第一季			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$417,601	\$541,071	\$258,043
匯率	108,835	122,457	92,593
權益證券	123,015	167,303	93,439

99 年第一季			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$511,336	\$685,573	\$401,352
匯率	206,665	442,198	110,355
權益證券	145,942	175,459	99,853

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。

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

		100.3.31
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$231,907
	港幣升值 1%	8,283
	日圓升值 1%	1,797
	台幣升值 1%	(242,867)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(10,560)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	(19)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	(4)
	殖利率曲線(台幣)平移上升 1bp	(6,515)
權益證券風險敏感度		49,693

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 1bp(0.01%)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

權益證券價格上升 100bp(1%)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	100.3.31 影響數
權益市場	主要股市 +15%	\$745,395
	主要股市 -15%	(745,395)
利率市場	主要利率 + 100bp	(1,658,387)
	主要利率 - 100bp	1,662,337
外匯市場	主要貨幣 +3%	758,647
	主要貨幣 -3%	(714,454)
綜合情境	主要股市 -15% 主要利率 +100bp 主要貨幣 +3 %	(1,645,136)

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

B. 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

子公司國泰世華銀行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，由風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	100年3月31日		99年3月31日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$24,470,864	\$24,470,864	\$25,971,042	\$25,971,042
備供出售金融資產	55,294,306	55,294,306	81,039,227	81,039,227
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之 債務商品	374,505,454	374,505,454	399,084,475	399,084,475
其他金融資產—以成本衡量之金融資產	3,497,364	3,497,364	3,995,640	3,995,640
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,071,699,046	1,071,699,046	916,382,489	916,382,489
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	14,682,851	-	16,500,207
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	6,992,098	-	3,303,939
不可撤銷之貸款承諾	-	56,293,364	-	43,199,331
信用卡授信承諾	-	271,845,378	-	259,066,889

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	100年3月31日		99年3月31日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	\$1,053,740	\$1,053,740	\$632,976	\$632,976
無本金交割遠期外匯	42,407	42,407	32,240	32,240
換匯	5,488,269	5,488,269	1,927,950	1,927,950
換利	3,493,034	3,493,034	4,133,349	4,133,349
換匯換利	256,127	256,127	252,485	252,485
選擇權	299,012	299,012	89,011	89,011
期貨	349	349	-	-

- 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	100.3.31	99.3.31
<u>依產業型態分</u>		
製造業	\$121,486,637	\$132,012,146
金融及保險業	34,604,928	29,514,273
不動產及租賃業	96,392,197	81,150,608
個人	464,163,846	423,641,740
其他	216,518,047	139,108,570
總 計	933,165,655	805,427,337
備抵評價	(7,211,359)	(5,891,220)
最大信用暴險金額	\$925,954,296	\$799,536,117

項 目	100.3.31	99.3.31
<u>依地方區域分</u>		
國 內	\$829,609,654	\$724,981,076
東南亞	30,648,946	22,792,649
東北亞	1,207,376	1,083,594
美 洲	13,405,672	14,816,279
其他	58,294,007	41,753,739
總 計	933,165,655	805,427,337
備抵評價	(7,211,359)	(5,891,220)
最大信用暴險金額	\$925,954,296	\$799,536,117

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 35.24%，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 100 年 3 月 31 日，預期重訂價日或預期到期日與合約約定之日期尚無重大差異。

子公司國泰世華銀行截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 日所持有或發行之金融商品有效利率分別如下：

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

金融商品項目	有效利率(%)	
	100.3.31	99.3.31
備供出售金融資產		
債券	0.35~5.9295	0.3457~6.6628
海外金融商品	0~6.3574	0~6.3574
持有至到期日金融資產		
債券	2.2292~6.9559	2.2292~6.9559
海外金融商品	0~7.2864	0~7.2864
無活絡市場之債務商品投資		
特別股	5	5
定期存單	0.678~0.9	0.145~0.71
海外金融商品	0~5.15	0~11.55
應付金融債券	1.65~5.593	2.42~5.593

⑤ 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	100.3.31	99.3.31
應付金融債券	利率交換合約	\$1,232,997	\$1,133,019

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)

⑥ 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)

(5) 子公司國泰產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.3.31		99.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$6,018,461	\$6,018,461	\$6,281,736	\$6,281,736
應收款項淨額	2,510,062	2,510,062	2,433,526	2,433,526
應攤回再保賠款與給付	279,995	279,995	223,756	223,756
應收再保往來款項	132,798	132,798	132,313	132,313
公平價值列入損益之金融資產	844,728	844,728	679,903	679,903
備供出售金融資產	3,809,343	3,809,343	3,261,802	3,261,802
以成本衡量之金融資產	31,188	31,188	25,500	25,500
採權益法之股權投資	1,120,514	1,120,514	807,401	807,401
無活絡市場之債券投資	500,000	500,000	300,000	300,000
持有至到期日金融資產	2,471,162	2,471,162	2,964,423	2,964,423
其他金融資產	10,000	10,000	23,428	23,428
放款	710,448	710,448	1,135,367	1,135,367
再保險準備資產	4,086,248	4,086,248	2,818,213	2,818,213
存出保證金	513,351	513,351	525,262	525,262
<u>負債－非衍生性</u>				
應付保險賠款與給付	37,944	37,944	52,915	52,915
應付再保往來款項	1,212,865	1,212,865	1,075,579	1,075,579
負債準備	17,918,616	17,918,616	15,437,329	15,437,329
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值列入損益之金融資產				
換匯、遠期外匯合約	24,552	24,552	5,335	5,335
避險之衍生性金融資產				
利率交換合約	31,554	31,554	29,020	29,020

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、應攤回再保賠款、應收(付)再保往來款項、放款、應付保險賠款、負債準備。

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

- B. 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 100 年及 99 年 3 月 31 日，子公司國泰產險金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.3.31	99.3.31	100.3.31	99.3.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$5,239,847	\$4,068,800	\$778,614	\$2,212,936
公平價值變動列入損益之金融資產	844,727	679,903	-	-
備供出售金融資產	3,809,343	3,261,802	-	-
以成本衡量之金融資產	-	-	31,188	25,500
採權益法之股權投資	-	-	1,120,514	807,401
無活絡市場之債券投資	-	-	500,000	300,000
持有至到期日金融資產	-	-	2,471,162	2,964,423
其他金融資產	10,000	23,428	-	-
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
換匯、遠期外匯合約	-	-	24,552	5,335
避險之衍生性金融資產				
利率交換合約	-	-	31,554	29,020

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

④ 財務風險資訊

A. 利率風險

茲將子公司國泰產險截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

a. 民國 100 年 3 月 31 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	\$202,531	\$-	\$615,164	\$-	\$216,362	\$-	\$1,034,057
持有至到期日							
金融資產	101,050	176,327	381,149	653,493	123,891	1,035,252	2,471,162
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	\$-	\$200,000	\$200,000	\$-	\$600,000

b. 民國 99 年 3 月 31 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	\$-	\$201,684	\$-	\$616,308	\$-	\$199,980	\$1,017,972
持有至到期日							
金融資產	-	134,299	351,524	838,257	-	1,640,343	2,964,423
無活絡市場之							
債券投資	-	-	300,000	-	-	-	300,000

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

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。

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	
		100.3.31	99.3.31
國外債券	換匯、遠期外匯合約	\$24,552	\$5,335

現金流量避險

截至民國 100 年 3 月 31 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	104.9.30
\$200,000	2.40%	每季	102.9.28
\$200,000	2.785%	每季	105.4.30

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 100 年及 99 年 3 月 31 日止，金融商品之未實現利益分別為 31,554 仟元及 29,020 仟元列於股東權益項下。

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

⑥ 風險政策與避險策略

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

子公司國泰產險另從事衍生性商品之交易，主要包括期貨選擇權契約、遠期外匯換匯合約及利率交換合約，其目的主要在規避子公司國泰產險因投資行為產生的股價波動風險、匯率風險與利率風險。子公司國泰產險之政策係不從事交易目的衍生性商品交易。

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

匯率風險

子公司國泰產險因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新台幣之匯率變動風險。由於投資部位之金額係屬重大，故子公司國泰產險針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

子公司國泰產險另有因非功能性貨幣計價之營業活動再保業務而產生之匯率風險。由於此類型交易通常收現期間較短，評估匯率波動不大，故子公司國泰產險原則上並不針對此類型交易進行避險。

子公司國泰產險避險工具之條件與被避險項目之條件經自行評估係屬相同，以使避險有效性最大化。

信用風險

子公司國泰產險僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司國泰產險政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故子公司國泰產險的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，子公司國泰產險將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

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

子公司國泰產險之擔保放款業務均經核可，亦經子公司國泰產險執行信用確認程序並取得交易對手提供之不動產作為擔保，若交易對手發生信用不良之情事，經提示後子公司國泰產險得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保子公司國泰產險相關之權益不受損害。

子公司國泰產險其他金融資產(含括現金及約當現金、各項流動及非流動性投資)投資之交易對手皆為信用卓著國內或國際知名金融機構，信用風險不大。

作業風險

主旨為規避公司因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。子公司國泰產險已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部核閱及法令遵循等機制，有效管理作業風險。子公司國泰產險並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』並透過『作業風險損失事件通報單』建立損失經驗資料庫。

流動性風險

子公司國泰產險之現金流量風險極低。

(6) 子公司國泰綜合證券

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.3.31		99.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$317,296	\$317,296	\$188,712	\$188,712
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	90,783	90,783	50,946	50,946
營業證券淨額	2,064,128	2,064,128	1,615,467	1,615,467
應收證券融資款	2,013,531	2,013,531	1,464,862	1,464,862
借券擔保價款	56,112	56,112	24,824	24,824
借券存出保證金	159,080	159,080	22,428	22,428
應收款項	103,896	103,896	323,720	323,720
備供出售金融資產－流動	790,183	790,183	912,552	912,552
採權益法之股權投資	753,965	753,965	730,915	730,915
備供出售金融資產－非流動	18	18	18	18
營業保證金	245,098	245,098	230,098	230,098
交割結算基金	84,284	84,284	78,738	78,738
存出保證金	8,668	8,668	7,744	7,744

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

金融商品	100.3.31		99.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
應付商業本票	\$1,560,000	\$1,560,000	\$700,000	\$700,000
附買回債券負債	460,345	460,345	415,040	415,040
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
應付借券－避險	62,620	62,620	44,190	44,190
應付借券－非避險	133,111	133,111	181,202	181,202
融券存入保證金	39,334	39,334	52,083	52,083
應付融券擔保價款	43,388	43,388	56,086	56,086
應付款項	88,918	88,918	247,476	247,476
<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	2,330	2,330	578	578
期貨交易保證金－自有資金	243,521	243,521	389,364	389,364
衍生性金融商品資產－櫃檯	25,190	25,190	20,278	20,278
<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	1,423,993	1,423,993	1,437,320	1,437,320
發行認購(售)權證再買回	(1,218,488)	(1,218,488)	(1,328,444)	(1,328,444)
賣出選擇權負債－期貨	12,344	12,344	600	600

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、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、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。

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。

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

- C. 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100年及99年3月31日，子公司國泰綜合證券以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.3.31	99.3.31	100.3.31	99.3.31
<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	\$90,783	\$50,946	\$-	\$-
營業證券淨額	2,064,128	1,615,467	-	-
買入選擇權－期貨	2,330	578	-	-
期貨交易保證金－自有資金	243,521	389,364	-	-
衍生性金融商品資產－櫃檯	-	-	25,190	20,278
備供出售金融資產－流動	790,183	912,552	-	-
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	1,423,993	1,437,320	-	-
發行認購(售)權證再買回	(1,218,488)	(1,328,444)	-	-
應付借券－避險	62,620	44,190	-	-
應付借券－非避險	133,111	181,202	-	-
賣出選擇權負債－期貨	12,344	600	-	-

上述衍生性金融商品資產－櫃檯係採「二元樹狀模型法」評價。

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

③ 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。

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1.24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。

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

④ 衍生性金融商品：

A. 發行認購(售)權證

a. 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	100.3.31		99.3.31	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
發行認購(售)權證	\$2,058,724	\$-	\$1,856,710	\$-

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 6~9 個月內，除因避險操作交易所產生之現金流入或流出外，並無額外現金需求。

d. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

子公司國泰綜合證券非以交易為目的而持有之營業證券避險部位及期貨交易部位，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。

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

e. 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

子公司國泰綜合證券民國100年及100年第一季因發行認購(售)權證，於資產負債表及損益表之表達分別列示如下：

資產負債表	100.3.31	99.3.31
	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	\$1,423,993	\$1,437,320
發行認購(售)權證再買回	(1,218,488)	(1,328,444)
合 計	\$205,505	\$108,876

損益表	100年	99年	備 註
	第一季	第一季	
發行認購(售)權證負債	\$329,853	\$287,716	依公平價值評價
發行認購(售)權證再買回			
— 出售損失	(451,022)	(362,595)	
— 評價損失	(364,761)	(256,020)	依公平價值評價
發行認購(售)權證逾期失效利益	607,944	504,580	
營業證券—避險			
— 出售損失	(53,183)	(89,976)	
— 評價損失	(22,944)	(58,745)	依公平價值評價
應付借券—避險			
— 出售利益(損失)	186	(4,494)	
— 評價利益	890	5,074	依公平價值評價
期貨交易—避險			
— 出售損失	(478)	(33)	
— 評價(損失)利益	(225)	49	依公平價值評價
合 計	\$46,260	\$25,556	

B. 期貨及選擇權交易

截至民國100年及99年3月31日止，子公司國泰綜合證券尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

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

100.3.31

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	摩根台股指數期貨	買方	7	\$6,300	\$6,337
期貨契約	金融期貨	買方	3	\$2,915	\$2,993
期貨契約	台股期貨	買方	109	\$184,208	\$188,071
期貨契約	台股期貨	賣方	6	\$(9,946)	\$10,368
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	買方	897	\$3,166	\$1,005
選擇權契約	台股指數選擇權－買權	買方	379	\$1,296	\$1,325
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	賣方	855	\$(4,871)	\$3,096
選擇權契約	台股指數選擇權－買權	賣方	1,705	\$(12,023)	\$9,248

99.3.31

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	摩根台股指數期貨	買方	43	\$38,648	\$38,548
期貨契約	小型台指期貨	買方	342	\$134,294	\$135,209
期貨契約	台股期貨	賣方	92	\$(144,008)	\$144,791
期貨契約	金融期貨	買方	3	\$2,521	\$2,515
期貨契約	股票期貨	買方	4	\$432	\$426
期貨契約	台股期貨	買方	7	\$10,973	\$11,022
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	買方	130	\$274	\$91
選擇權契約	台股指數選擇權－買權	買方	203	\$479	\$487
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	賣方	187	\$(775)	\$477
選擇權契約	台股指數選擇權－買權	賣方	53	\$(125)	\$123

a. 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	100.3.31	
	名目本金/合約金額	信用風險
交易目的		
摩根台股指數期貨	\$6,300	\$-
金融期貨	\$2,915	\$-
台股期貨	\$194,154	\$-
台股指數選擇權	\$21,356	\$-

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

金融商品	99.3.31	
	名目本金/合約金額	信用風險
交易目的		
摩根台股指數期貨	\$38,648	\$-
小型台指期貨	\$134,294	\$-
金融期貨	\$2,521	\$-
台股期貨	\$154,981	\$-
股票期貨	\$432	\$-
台股指數選擇權	\$1,653	\$-

子公司國泰綜合證券從事之期貨契約及選擇權契約交易係透過期貨經紀商下單完成結算，故交易相對人如發生違約，其違約損失係由期貨經紀商承擔，預期不致產生重大之信用風險。

b. 市場價格風險

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

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰綜合證券所持有之期貨及選擇權未平倉部位皆可於市場上以合理價格平倉，故發生流動性風險之可能性相對較低。

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 100 年及 99 年第一季因進行期貨及選擇權之操作產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	100 年第一季	99 年第一季
衍生性金融商品利益－期貨		
非避險		
期貨契約利益－已實現	\$1,028	\$25,749
期貨契約利益－未實現	17,993	1,213
選擇權交易利益－已實現	10,221	2,438
選擇權交易利益－未實現	14,008	24,113
小計	<u>43,250</u>	<u>53,513</u>
避險		
期貨契約利益－未實現	238	49
合計	<u>\$43,488</u>	<u>\$53,562</u>
	100 年第一季	99 年第一季
衍生性金融商品損失－期貨		
非避險		
期貨契約損失－已實現	\$21,133	\$2,114
期貨契約損失－未實現	9,040	30,198
選擇權交易損失－已實現	3,767	16,244
選擇權交易損失－未實現	3,285	-
小計	<u>37,225</u>	<u>48,556</u>
避險		
期貨契約損失－已實現	478	33
期貨契約損失－未實現	463	-
小計	<u>941</u>	<u>33</u>
合計	<u>\$38,166</u>	<u>\$48,589</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)

(7) 子公司國泰創投

① 公平價值之資訊：

非衍生性金融商品	100.3.31		99.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資 產</u>				
現金及約當現金	\$19,318	\$19,318	\$13,251	\$13,251
公平價值變動列入損益之金融資產	10,150	10,150	10,670	10,670
備供出售之金融資產－流動	169,349	169,349	183,822	183,822
其他應收款(含關係人款項)	8,061	8,061	11,176	11,176
採權益法之股權投資	285,880	285,880	273,258	273,258
備供出售之金融資產－非流動	582,904	582,904	110,925	110,925
以成本衡量之金融資產－非流動	1,223,807	-	1,245,511	-
無活絡市場之債券投資－非流動	34,000	-	34,000	-
<u>負 債</u>				
應付費用	179	179	380	380
其他應付款(含關係人款項)	274	274	516	516

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	
	100.3.31	99.3.31	100.3.31	99.3.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$19,318	\$13,251	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產	10,150	10,670	-	-
備供出售之金融資產－流動	169,349	183,822	-	-
其他應收款(含關係人款項)	-	-	8,061	11,176
採權益法之股權投資	-	-	285,880	273,258
備供出售之金融資產－非流動	582,904	110,925	-	-
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	1,223,807	1,245,511
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	-	-	179	380
其他應付款(含關係人款項)	-	-	274	516

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行合約之潛在影響，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

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。

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

(8) 子公司國泰期貨

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.3.31		99.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$285,329	\$285,329	\$259,625	\$259,625
客戶保證金專戶	1,370,161	1,370,161	1,286,133	1,286,133
應收期貨交易保證金	107	107	31	31
應收帳款－關係人	62	62	25	25
其他應收款(含關係人交易)	1,140	1,140	4,370	4,370
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	74,000	74,000	73,000	73,000
存出保證金	1,286	1,286	1,286	1,286
<u>負債－非衍生性</u>				
期貨交易人權益	1,369,716	1,369,716	1,285,758	1,285,758
應付帳款(含關係人交易)	6,060	6,060	5,055	5,055
其他應付款(含關係人交易)	4,559	4,559	2,067	2,067
存入保證金	1,439	1,439	1,439	1,439

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、其他應付款及存入保證金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。

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

③ 財務風險資訊：

A. 市場風險

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

B. 信用風險

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

C. 流動性風險及現金流量風險

子公司國泰期貨之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險，子公司國泰期貨投資之股票，除以成本衡量之金融資產因無活絡市場而具有流動性風險外，餘均具有活絡市場，故預期可在市場上以接近公平價值之價格出售金融資產。

(9) 子公司神坊資訊

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.3.31		99.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$505,699	\$505,699	\$184,651	\$184,651
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	234,760	234,760	489,325	489,325
應收票據及帳款(含關係人款項)	141,203	141,203	129,222	129,222
存出保證金	8,435	8,435	9,490	9,490
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及帳款(含關係人款項)	149,670	149,670	137,727	137,727
存入保證金	63	63	80	80

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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。

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	
	100.3.31	99.3.31	100.3.31	99.3.31
<u>資產—非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產—流動				
融資產—流動	\$234,760	\$489,325	\$-	\$-

(10) 子公司大陸國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.3.31		99.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$4,217,953	\$4,217,953	\$3,874,890	\$3,874,890
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	436,036	436,036	41,877	41,877
備供出售金融資產—流動	713,195	713,195	695,153	695,153
應收保費	50,071	50,071	30,980	30,980
應收款項	242,209	242,209	222,431	222,431
備供出售金融資產—非流動	4,122,619	4,122,619	3,463,812	3,463,812
持有至到期日金融資產—非流動	-	-	279,570	279,570
無活絡市場之債券投資—非流動	1,104,562	1,104,562	1,047,061	1,047,061
存出保證金	1,149,078	1,149,078	768,695	768,695
<u>負債—非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債—流動	44,922	44,922	-	-
應付款項	346,641	346,641	377,923	377,923
存入保證金	7,735	7,735	8,630	8,630

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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、應收款項及應付款項。
- 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	
	100.3.31	99.3.31	100.3.31	99.3.31
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$4,217,953	\$3,874,890	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	436,036	41,877	-	-
應收款項	-	-	242,209	222,431
備供出售金融資產—流動	713,195	695,153	-	-
備供出售金融資產—非流動	691,442	271,371	3,431,177	3,192,441
持有至到期日金融資產—非流動	-	-	-	279,570
無活絡市場之債券投資—非流動	-	-	1,104,562	1,047,061
<u>負債—非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債—流動	44,922	-	-	-

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

(11) 子公司越南國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.3.31		99.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$275,876	\$275,876	\$231,722	\$231,722
應收款項	78,252	78,252	92,481	92,481
備供出售金融資產	1,115,064	1,115,064	1,362,221	1,362,221
存出保證金	39,724	39,724	48,447	48,447
<u>負債—非衍生性</u>				
應付款項	21,704	21,704	15,051	15,051

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：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	
	100.3.31	99.3.31	100.3.31	99.3.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$275,876	\$231,722	\$-	\$
應收款項	-	-	78,252	92,481
備供出售金融資產	1,115,064	1,362,221	-	-
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	21,704	15,051

(12) 子公司大陸產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.3.31		99.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$704,079	\$704,079	\$1,273,995	\$1,273,995
公平價值變動列入損益之金融資產	105,625	105,625	13,985	13,985
備供出售金融資產	399,908	399,908	-	-
應收款項淨額	70,207	70,207	68,310	68,310
應收再保往來款項	3,311	3,311	2,588	2,588
存出保證金	371,318	371,318	382,146	382,146
<u>負債－非衍生性</u>				
應付再保往來款項	36,051	36,051	20,120	20,120
營業及負債準備	349,157	349,157	399,497	399,497

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。

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

- C. 存出保證金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。
- D. 截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 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	
	100.3.31	99.3.31	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$704,079	\$1,273,995	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之				
金融資產	105,625	13,985	-	-
備供出售金融資產	399,908	-	-	-

(13) 子公司越南國泰產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.3.31		99.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$413,997	\$413,997	\$-	\$-
應收保費	1,060	1,060	-	-
存出保證金	8,363	8,363	-	-
<u>負債－非衍生性</u>				
營業及負債準備	1,151	1,151	-	-

② 子公司越南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。
- B. 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。

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

- ③ 子公司越南國泰產險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	
	100.3.31	99.3.31	100.3.31	99.3.31
資產－非衍生性				
現金及約當現金	\$413,997	\$-	\$-	\$-

3. 本公司及子公司民國 100 年及 99 年 3 月 31 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	100.3.31			99.3.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
金融資產						
貨幣性項目						
美金(USD)	\$35,750,391	29.418	\$1,051,705,002	\$26,735,964	31.819	\$850,711,639
澳幣(AUD)	1,721,037	30.39909	52,317,959	1,891,023	29.1287	55,083,042
非貨幣性項目						
美金(USD)	1,861,834	29.418	54,771,433	1,289,794	31.819	41,039,955
金融負債						
貨幣性項目						
美金(USD)	4,184,011	29.418	123,085,236	3,450,646	31.819	109,796,105

4. 本公司及子公司民國 100 年及 99 年 3 月 31 日放款及應收款備抵呆帳評估資訊如下：

放款

項 目		放款總額	備抵呆帳金額
		100 年 3 月 31 日	100 年 3 月 31 日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$17,319,045	\$2,345,582
	組合評估減損	5,099,268	1,164,039
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	1,395,193,773	4,801,906

註：放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

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

應收款

項 目		放款總額	備抵呆帳金額
		100年3月31日	100年3月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$42,082	\$6,193
	組合評估減損	164,798	134,691
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	120,463,478	2,764,646

註：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

5. 本公司及子公司民國100年及99年第一季放款及應收款備抵呆帳變動表如下：

(1) 放款

	100年第一季
期初餘額	\$7,976,795
本期迴轉數	(38,348)
轉銷呆帳	(98,190)
轉銷呆帳後收回數	957,336
匯兌及其他變動	(486,066)
期末餘額	<u>\$8,311,527</u>

(2) 應收款

	100年第一季
期初餘額	\$2,343,133
本期迴轉數	11,278
轉銷呆帳	(108,039)
轉銷呆帳後收回數	169,526
匯兌及其他變動	489,632
期末餘額	<u>\$2,905,530</u>

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

6. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽及國泰產險民國 100 年及 99 年 3 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	100.3.31		99.3.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$4,957,798	\$4,957,798	\$4,633,746	\$4,633,746
附買回條件債券	4,434,744	4,434,744	4,166,412	4,166,412
活期存款	527,651	527,651	2,922,956	2,922,956
其他資產減負債之淨額	(149)	(149)	(5,642)	(5,642)
受益憑證	81,414	81,414	-	-
合計	<u>\$10,001,458</u>	<u>\$10,001,458</u>	<u>\$11,717,472</u>	<u>\$11,717,472</u>

截至民國 100 年及 99 年 3 月 31 日全權委託之資金額度為 7,600,000 仟元及 8,900,000 仟元。

7. 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、及證券等多樣化的金融機構，架構起一個功能完整的經營平台，藉由遍佈全台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」、「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。

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

(4) 共同營業設備或場所

為提昇國泰金融集團全方位金融理財服務，滿足客戶「一站購足」之完整金融服務目標，依據「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」規定，本公司業已於 99.9.13 取得主管機關核準備查案，自該日起於國泰世華銀行所有營業據點(162 家分行)皆可進行保險業務共同行銷，及所有營業據點除簡易型分行(3 家分行)外，從事證券業務之共同行銷。未來將持續致力於法令核准範圍內，向主管機關申請於國泰人壽所有營業據點申請從事銀行、產險及證券業務之共同行銷。

(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。

8. 重大合約：無。

9. 財務報表表達

民國 99 年第一季之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 100 年第一季財務報表之表達。

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	附表三
6	子公司出售不良債權達新台幣五十億元以上	無
7	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊	附註四.9 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	無
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	附表三之一
9	從事衍生性商品交易	附註十.2
10	被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊	附表四

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第149頁至第166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，後於民國 99 年 12 月 20 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09900491230 號函核准將匯出金額修正為美金 4,833 萬元；以及民國 97 年 5 月 16 日經濟部投資審議委員會經審二字第 09700087330 號函核准匯出美金 5,900 萬元，合計美金 10,733 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，民國 98 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，民國 99 年 9 月 29 日本公司再匯出美金 2,988 萬元，累計截至民國 100 年 3 月 31 日止，已實際匯出美金 7,821 萬元，請詳附表六。

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

- (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 100 年 3 月 31 日止，已實際匯出美金 2,814 萬元，請詳附表六。
- (3) 子公司國泰產險於民國 95 年 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 100 年 3 月 31 日止，已實際匯出美金 2,782 萬元，請詳附表六。

十二、部門別財務資訊

民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目	部門						沖銷金額	合併
	銀行部門	人身保險部門	財產保險部門	證券部門	其他部門			
利息淨收益								
非屬部門間利息淨收益	\$4,516,000	\$21,029,292	\$81,164	\$38,968	\$(258,213)	\$-	\$25,407,211	
部門間利息淨收益	(12,657)	12,657	-	-	200,959	(200,959)	-	
利息以外淨收益								
非屬部門間利息以外淨收益	9,025,878	29,322,513	1,070,139	168,998	11,091	-	39,598,619	
部門間利息以外淨收益	(5,481,420)	6,098,725	183,861	11,974	2,260,579	(3,073,719)	-	
淨收益	8,047,801	56,463,187	1,335,164	219,940	2,214,416	(3,274,678)	65,005,830	
放款呆帳費用	(48,636)	-	(4,097)	-	-	-	(52,733)	
提存各項保險責任準備	-	(51,797,119)	(264,607)	-	-	-	(52,061,726)	
營業費用	(4,043,235)	(7,781,332)	(841,464)	(154,839)	(212,013)	1,234,606	(11,798,277)	
繼續營業部門稅前淨利	3,955,930	(3,115,264)	224,996	65,101	2,002,403	(2,040,072)	1,093,094	
所得稅費用	(527,054)	1,414,840	(35,138)	(8,792)	(26,673)	-	817,183	
繼續營業部門稅後淨利	3,428,876	(1,700,424)	189,858	56,309	1,975,730	(2,040,072)	1,910,277	
部門資產	1,611,051,414	3,161,369,437	25,792,377	7,008,005	271,175,384	(296,543,440)	4,779,853,177	
部門負債	1,507,231,157	3,051,925,067	20,422,557	2,628,550	54,556,208	(73,711,152)	4,563,052,387	

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

民國 99 年 1 月 1 日至 99 年 3 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目	銀行部門	人身保險部門	財產保險部門	證券部門	其他部門	沖銷金額	合併
利息淨收益							
非屬部門間利息淨收益	\$3,745,776	\$18,412,263	\$76,634	\$31,296	\$(273,223)	\$-	\$21,992,746
部門間利息淨收益	(15,413)	15,413	-	-	200,959	(200,959)	-
利息以外淨收益							
非屬部門間利息淨收益	4,009,987	51,918,667	1,017,273	148,711	(21,331)	-	57,073,307
部門間利息淨收益	(1,173,914)	1,570,141	76,325	8,090	(1,035,960)	555,318	-
淨收益	6,566,436	71,916,484	1,170,232	188,097	(1,129,555)	354,359	79,066,053
放款呆帳費用	-	-	-	-	-	-	-
提存各項保險責任準備	-	(67,682,745)	(332,589)	-	-	-	(68,015,334)
營業費用	(3,513,446)	(9,734,200)	(735,254)	(137,257)	(210,956)	1,032,342	(13,298,771)
繼續營業部門稅前淨利	3,052,990	(5,500,461)	102,389	50,840	(1,340,511)	1,386,701	(2,248,052)
所得稅費用	(422,563)	1,256,991	(51,548)	6,718	71,888	-	861,486
繼續營業部門稅後淨利	2,630,427	(4,243,470)	50,841	57,558	(1,268,623)	1,386,701	(1,386,566)
部門資產	1,496,565,385	2,835,672,690	23,937,134	6,131,743	258,555,962	(276,360,549)	4,344,502,365
部門負債	1,397,194,285	2,729,541,129	17,969,114	1,887,459	51,474,795	(60,361,825)	4,137,704,957

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

民國一〇〇年三月三十一日

及民國九十九年三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

資 產	100年3月31日	99年3月31日	變動百分比 (%)	負債及股東權益		100年3月31日	99年3月31日	變動百分比 (%)
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目	金 額	金 額	
現金及約當現金	\$14,466,447	\$10,725,764	34.88	應付款項	\$12,734,596	\$9,811,221	29.80	
應收款項-淨額	10,907,880	7,638,323	42.80	應付公司債	40,000,000	40,000,000	-	
持有至到期日金融資產	25,000,000	25,000,000	-	其他負債	36,376	29,213	24.52	
採權益法之股權投資-淨額	213,177,708	207,983,683	2.50	負債總計	52,770,972	49,840,434	5.88	
其他金融資產	31,720	31,720	-	股東權益				
固定資產-淨額	4,070	4,012	1.45	股本				
商譽及無形資產-淨額	108	170	(36.47)	普通股	101,544,213	96,708,774	5.00	
其他資產-淨額	2,001,542	2,310,045	(13.35)	資本公積	78,508,148	78,240,933	0.34	
資產總計	\$265,589,475	\$253,693,717	4.69	保留盈餘				
				法定盈餘公積	13,645,400	12,540,295	8.81	
				特別盈餘公積	333,598	7,107,732	(95.31)	
				未分配盈餘	13,618,957	9,738,132	39.85	
				股東權益其他項目				
				重估增值	1,461	1,461	-	
				累積換算調整數	(856,729)	(88,828)	864.48	
				金融商品之未實現損益	6,674,448	(388,425)	(1,818.34)	
				未認為退休基金成本之淨損失	(650,993)	(6,791)	9,486.11	
				股東權益總計	212,818,503	203,853,283	4.40	
				負債及股東權益總計	\$265,589,475	\$253,693,717	4.69	

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

損益表

民國一〇〇年一月一日至三月三十一日

及民國九十九年一月一日至三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	100年第一季		99年第一季		變動百分比(%)	
	金 額		金 額			
收益						
採權益法認列之投資收益		\$2,032,649		\$-	-	
兌換利益		25		-	-	
淨收益		2,032,674		-	-	
費用及支出						
利息收入		221,889		207,732	6.82	
減：利息費用		(283,569)		(283,565)	-	
利息淨損失		(61,680)		(75,833)	(18.66)	
採權益法認列之投資損失		-		(1,238,482)	(100.00)	
兌換損失		-		(2)	(100.00)	
營業費用		(62,423)		(67,316)	(7.27)	
其他非利息淨損失		(170)		(113)	50.44	
繼續營業單位稅前純益(損)		1,908,401		(1,381,746)	(238.12)	
所得稅(費用)利益		(15,867)		68,821	(123.06)	
本期稅後純益(損)		\$1,892,534		\$(1,312,925)	(244.15)	
每股盈餘(元)：						
基本每股盈餘		稅前	稅後	稅前	稅後	
本期純益(損)		\$0.19	\$0.19	\$(0.14)	\$(0.13)	

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



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
民國一〇〇年一月一日至三月三十一日
及民國九十九年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	普通股	資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目				合計
			法定盈餘公積	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	未認列為退休金 成本之淨損失	
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
被投資公司累積換算調整數之變動							(93,272)			(93,272)
金融商品之未實現損益之變動								(6,935,757)		(6,935,757)
民國99年第一季稅後純損					(1,312,925)					(1,312,925)
民國99年3月31日餘額	\$96,708,774	\$78,240,933	\$12,540,295	\$7,107,732	\$9,738,132	\$1,461	\$(88,828)	\$(388,425)	\$(6,791)	\$203,853,283
民國100年1月1日餘額	\$101,544,213	\$78,508,148	\$13,645,400	\$-	\$11,716,176	\$1,461	\$(893,051)	\$14,672,596	\$(650,993)	\$218,543,950
被投資公司累積換算調整數之變動							36,322			36,322
金融商品之未實現損益之變動								(7,998,148)		(7,998,148)
被投資公司轉列之調整				333,598	10,247					343,845
民國100年第一季稅後純益					1,892,534					1,892,534
民國100年3月31日餘額	\$101,544,213	\$78,508,148	\$13,645,400	\$333,598	\$13,618,957	\$1,461	\$(856,729)	\$6,674,448	\$(650,993)	\$212,818,503

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇〇年一月一日至三月三十一日
及民國九十九年一月一日至三月三十一日
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣仟元

項 目	100年第一季	99年第一季
營業活動之現金流量		
本期稅後純益(損)	\$1,892,534	\$(1,312,925)
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	16	15
折舊費用	276	235
依權益法認列投資損益(超過)小於當年 收到被投資公司現金股利部分	(2,032,649)	1,238,482
匯率影響數	(25)	2
營業資產及負債之淨變動		
應收款項增加	(3,242,976)	(973,319)
遞延所得稅資產減少(增加)	45	(108)
其他資產(增加)減少	(17,937)	24
應付款項增加	251,269	380,854
應付所得稅增加	3,052,992	578,804
遞延所得稅負債減少	-	(1)
其他負債增加	1,104	1,908
營業活動之淨現金流出	(95,351)	(86,029)
投資活動之現金流量		
購入固定資產	-	(224)
購入無形資產	-	(185)
其他資產增加	-	(271)
投資活動之淨現金流出	-	(680)
匯率影響數	25	(2)
本期現金及約當現金減少數	(95,326)	(86,711)
期初現金及約當現金餘額	14,561,773	10,812,475
期末現金及約當現金餘額	\$14,466,447	\$10,725,764
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$7	\$3

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



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100年及99年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	100年3月31日	99年3月31日	負債及股東權益	100年3月31日	99年3月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$449,346,868	\$486,241,470	流動負債	\$54,644,235	\$27,966,418
放款	479,925,391	496,009,649	長期負債	26,310,205	26,406,147
基金及投資	1,877,975,623	1,529,259,980	其他負債	2,961,276,307	2,665,074,258
固定資產	12,221,717	12,062,420	負債總計	3,042,230,747	2,719,446,823
無形資產	370,347	532,699	股本	53,065,274	52,686,158
其他資產	327,558,450	298,231,110	資本公積	13,009,649	13,009,649
			保留盈餘	34,534,150	39,373,629
			股東權益其他項目	4,558,576	(2,178,931)
			股東權益總計	105,167,649	102,890,505
資 產 總 計	\$3,147,398,396	\$2,822,337,328	負債及股東權益總計	\$3,147,398,396	\$2,822,337,328

國泰人壽保險股份有限公司
簡明損益表
民國100年及99年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年第一季	99年第一季
	金 額	金 額
營業收入	\$164,376,275	\$144,859,829
營業成本	(164,618,187)	(148,052,231)
營業毛利	(241,912)	(3,192,402)
營業費用	(2,908,433)	(2,433,120)
營業外收入及利益	405,598	548,744
營業外費用及損失	(203,058)	(202,822)
繼續營業單位稅前淨損	\$(2,947,805)	\$(5,279,600)
稅後淨損	\$(1,498,925)	\$(4,019,891)
每股盈餘(稅前)	\$(0.56)	\$(0.99)
每股盈餘(稅後)	\$(0.28)	\$(0.76)

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國100年及99年3月31日

位：新台幣仟元

資 產	100年3月31日	99年3月31日	負債及股東權益	100年3月31日	99年3月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$8,941,316	\$9,071,331	流動負債	\$1,664,999	\$1,801,020
放款	710,448	1,135,367	長期負債	58,023	17,552
基金及投資	8,843,041	8,096,812	其他負債	18,128,565	15,684,529
固定資產	92,349	108,536	負債總計	19,851,587	17,503,101
無形資產	23,899	14,368	股本	2,317,006	2,317,006
其他資產	4,806,882	3,441,299	資本公積	1,929	1,929
			保留盈餘	1,296,206	1,929,282
			股東權益其他項目	(48,793)	116,395
			股東權益總計	3,566,348	4,364,612
資 產 總 計	<u>\$23,417,935</u>	<u>\$21,867,713</u>	負債及股東權益總計	<u>\$23,417,935</u>	<u>\$21,867,713</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明損益表

民國100年及99年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年第一季	99年第一季
	金 額	金 額
營業收入	\$2,444,641	\$2,249,184
營業成本	(1,429,540)	(1,368,420)
營業毛利	1,015,101	880,764
營業費用	(764,421)	(685,114)
營業外收入及利益	1,598	18
營業外費用及損失	(436)	(36)
繼續營業單位稅前淨利	\$251,842	\$195,632
稅後淨利	\$220,845	\$144,084
每股盈餘(稅前)	\$1.09	\$0.84
每股盈餘(稅後)	\$0.95	\$0.62

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國100年及99年12月31日

位：新台幣仟元

資 產	100年3月31日	99年3月31日	負債及股東權益	100年3月31日	99年3月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$5,659,464	\$4,865,330	流動負債	\$402,053	\$403,279
放款	19,889	17,193	其他負債	9,137,059	9,601,422
基金及投資	5,227,182	4,790,443	負債總計	9,539,112	10,004,701
固定資產	168,182	210,555	股本	5,134,155	3,257,376
無形資產	117,964	138,037	保留盈餘	(2,711,091)	(2,387,061)
其他資產	1,184,168	1,491,303	股東權益其他項目	414,673	637,845
			股東權益總計	2,837,737	1,508,160
資 產 總 計	\$12,376,849	\$11,512,861	負債及股東權益總計	\$12,376,849	\$11,512,861

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)

簡明損益表

民國100年及99年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年第一季	99年第一季
	金 額	金 額
營業收入	\$1,154,003	\$1,726,927
營業成本	(1,061,461)	(1,674,025)
營業毛利	92,542	52,902
營業費用	(257,246)	(273,213)
營業外收入及利益	99	67
營業外費用及損失	(39)	-
繼續營業單位稅前淨損	\$(164,644)	\$(220,244)
稅後淨損	\$(199,389)	\$(220,244)
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100年及99年3月31日

位：新台幣仟元

資 產	100年3月31日	99年3月31日	負債及股東權益	100年3月31日	99年3月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$372,022	\$423,668	流動負債	\$22,226	\$15,051
放款	1,885	61	其他負債	132,982	74,554
基金及投資	1,115,064	1,280,169	負債總計	155,208	89,605
固定資產	35,455	36,336	股本	1,940,080	1,940,080
無形資產	17,709	29,021	保留盈餘	14,643	40,874
其他資產	52,057	53,247	股東權益其他項目	(515,739)	(248,057)
			股東權益總計	1,438,984	1,732,897
資 產 總 計	<u>\$1,594,192</u>	<u>\$1,822,502</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,594,192</u>	<u>\$1,822,502</u>

越南國泰人壽保險有限公司
簡明損益表
民國100年及99年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年第一季	99年第一季
	金 額	金 額
營業收入	\$96,594	\$78,903
營業成本	(32,867)	(18,345)
營業毛利	63,727	60,558
營業費用	(66,542)	(61,182)
營業外收入及利益	-	8
繼續營業單位稅前淨損	<u>\$(2,815)</u>	<u>\$(616)</u>
稅後淨損	<u>\$(2,111)</u>	<u>\$(3,334)</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100年及99年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	100年3月31日		99年3月31日		負債及股東權益	100年3月31日		99年3月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動資產		\$777,598	\$1,346,911		流動負債	\$87,205	\$55,425		
基金及投資		505,533	13,984		其他負債	388,497	410,588		
固定資產		38,209	45,965		負債總計	475,702	466,013		
無形資產		596	-		股本	1,745,942	1,745,942		
其他資產		531,114	662,561		保留盈餘	(437,545)	(266,819)		
					股東權益其他項目	68,951	124,285		
					股東權益總計	1,377,348	1,603,408		
資 產 總 計		<u>\$1,853,050</u>	<u>\$2,069,421</u>		負債及股東權益總計	<u>\$1,853,050</u>	<u>\$2,069,421</u>		

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明損益表

民國100年及99年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年第一季		99年第一季	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入		\$320,255		\$105,364
營業成本		(291,093)		(149,846)
營業毛利		29,162		(44,482)
營業費用		(72,660)		(50,140)
營業外收入及利益		88		1,163
繼續營業單位稅前淨損		<u>\$(43,410)</u>		<u>\$(93,459)</u>
稅後淨損		<u>\$(43,410)</u>		<u>\$(93,459)</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。

越南國泰產物保險有限公司

簡明資產負債表

民國100年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	100年3月31日	負債及股東權益	100年3月31日
會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$423,310	流動負債	\$94,118
固定資產	518	其他負債	1,151
其他資產	97,564	負債總計	95,269
		股本	517,502
		保留盈餘	10,152
		股東權益其他項目	(101,531)
		股東權益總計	426,123
資 產 總 計	\$521,392	負債及股東權益總計	\$521,392

越南國泰產物保險有限公司

簡明損益表

民國100年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年第一季	
	金 額	
營業收入		\$26,954
營業成本		(1,910)
營業毛利		25,044
營業費用		(8,480)
繼續營業單位稅前淨利		\$16,564
稅後淨利		\$12,423
每股盈餘(稅前)		註
每股盈餘(稅後)		註

註：子公司越南國泰產險因為有限責任公司，故無每股盈餘資訊。

註1：子公司越南國泰產險係99年11月2日成立，故無上期資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

民國100年及99年3月31日

單位：新台幣仟元

資 產	100年3月31日	99年3月31日	負債及股東權益	100年3月31日	99年3月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$25,502,935	\$18,412,111	央行及銀行同業存款	\$44,769,529	\$56,464,594
存放央行及拆借銀行同業	74,490,911	72,831,217	央行及同業融資	1,470,900	1,590,950
公平價值變動列入損益之金融資產	33,870,805	31,906,034	公平價值變動列入損益之金融負債	19,226,996	17,707,073
附賣回票券及債券投資	15,097,749	1,530,265	附買回票券及債券負債	12,893,459	11,834,607
應收款項－淨額	44,992,191	40,489,116	應付款項	23,271,963	17,991,413
貼現及放款－淨額	910,474,518	782,060,073	存款及匯款	1,347,901,154	1,250,464,388
備供出售金融資產－淨額	55,294,306	81,039,227	應付金融債券	21,133,631	16,471,463
持有至到期日金融資產－淨額	4,966,235	4,450,170	其他金融負債	9,794,620	5,618,291
採權益法之股權投資－淨額	4,478,108	3,784,563	其他負債	2,531,170	2,084,819
其他金融資產－淨額	4,732,531	5,131,022	負債總計	1,482,993,422	1,380,227,598
無活絡市場債券投資	369,539,219	394,634,305			
固定資產－淨額	25,095,275	26,075,293	股本	52,277,026	52,277,026
無形資產－淨額	7,372,257	7,074,130	資本公積	15,213,292	15,213,292
其他資產－淨額	5,131,246	5,719,315	保留盈餘	30,296,595	25,904,732
			股東權益其他項目	257,951	1,514,193
			股東權益總計	98,044,864	94,909,243
資 產 總 計	\$1,581,038,286	\$1,475,136,841	負債及股東權益總計	\$1,581,038,286	\$1,475,136,841

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明損益表

民國100年及99年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年第一季	99年第一季
	金 額	金 額
利息淨收益	\$4,237,551	\$3,595,301
利息以外淨收益	3,454,530	2,882,326
淨收益	7,692,081	6,477,627
營業費用	(4,031,077)	(3,486,371)
繼續營業單位稅前淨利	\$3,661,004	\$2,991,256
稅後淨利	\$3,194,004	\$2,585,256
每股盈餘(稅前)	\$0.70	\$0.57
每股盈餘(稅後)	\$0.61	\$0.49

越南 Indovina Bank
簡明資產負債表
民國100年及99年3月31日

位：新台幣仟元

資 產	100年3月31日	99年3月31日	負債及股東權益	100年3月31日	99年3月31日
	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額
現金及約當現金	\$8,709,779	\$3,349,018	央行及銀行同業存款	\$6,936,286	\$33,016
存放央行及拆借銀行同業	344,949	408,890	應付款項	612,987	107,229
公平價值變動列入損益之金融資產	151,159	176,150	存款及匯款	13,844,970	16,233,230
備供出售金融資產－淨額	301,285	327,112	應付公司債	2,841,907	593,212
持有至到期日金融資產	1,143,868	-	其他負債	1,584	-
應收款項－淨額	394,189	99,650	負債總計	24,237,734	16,966,687
貼現及放款－淨額	18,428,784	16,376,916	股本	5,269,493	4,017,093
固定資產－淨額	175,288	181,378	保留盈餘	1,012,188	441,378
無形資產－淨額	363,221	395,915	股東權益其他項目	(506,287)	(78,516)
其他資產－淨額	606	31,613	股東權益總計	5,775,394	4,379,955
資 產 總 計	<u>\$30,013,128</u>	<u>\$21,346,642</u>	負債及股東權益總計	<u>\$30,013,128</u>	<u>\$21,346,642</u>

越南 Indovina Bank
簡明損益表
民國100年及99年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年第一季	99年第一季
	金 額	金 額
利息淨收益	\$265,792	\$162,853
利息以外淨收益	114,788	24,494
淨收益	380,580	187,347
營業費用	(85,653)	(97,822)
繼續營業單位稅前淨利	\$294,927	\$89,525
稅後淨利	\$234,873	\$72,962
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100年及99年3月31日

位：新台幣仟元

資 產	100年3月31日	99年3月31日	負債及股東權益	100年3月31日	99年3月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$5,871,101	\$5,027,847	流動負債	\$2,613,109	\$1,822,901
基金及投資	753,983	730,933	長期負債	283	439
固定資產	32,262	34,839	其他負債	15,157	64,118
無形資產	7,596	6,112	負債總計	2,628,549	1,887,458
其他資產	343,063	332,012	股本	3,700,000	3,700,000
			資本公積	258,434	258,434
			保留盈餘	427,613	241,068
			股東權益其他項目	(6,591)	44,783
			股東權益總計	4,379,456	4,244,285
資 產 總 計	<u>\$7,008,005</u>	<u>\$6,131,743</u>	負債及股東權益總計	<u>\$7,008,005</u>	<u>\$6,131,743</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明損益表

民國100年及99年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年第一季	99年第一季
	金 額	金 額
收 入	\$348,119	\$386,301
費 用	(283,018)	(335,460)
繼續營業單位稅前淨利	\$65,101	\$50,841
稅後淨利	\$56,309	\$57,559
每股盈餘(稅前)	\$0.18	\$0.14
每股盈餘(稅後)	\$0.15	\$0.16

國泰創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年3月31日

位：新台幣仟元

資 產	100年3月31日	99年3月31日	負債及股東權益	100年3月31日	99年3月31日
	會 計 科 目	金 額		會 計 科 目	金 額
流動資產	\$294,388	\$219,307	流動負債	\$5,207	\$1,322
基金及投資	2,126,591	1,663,695	負債總計	5,207	1,322
固定資產	669	932			
其他資產	18,401	25,976			
			股本	1,895,224	1,895,224
			保留盈餘	132,574	(7,613)
			股東權益其他項目	407,044	20,977
			股東權益總計	2,434,842	1,908,588
資 產 總 計	<u>\$2,440,049</u>	<u>\$1,909,910</u>	負債及股東權益總計	<u>\$2,440,049</u>	<u>\$1,909,910</u>

國泰創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國100年及99年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年第一季	99年第一季
	金 額	金 額
營業收入	\$70,142	\$27,933
營業成本	(2,647)	(15,337)
營業毛利	67,495	12,596
營業費用	(1,381)	(1,182)
營業外收入及利益	-	2,385
營業外費用及損失	(2)	-
繼續營業單位稅前淨利	\$66,112	\$13,799
稅後淨利	\$60,416	\$22,302
每股盈餘(稅前)	\$0.35	\$0.07
每股盈餘(稅後)	\$0.32	\$0.12

神坊資訊股份有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年3月31日

位：新台幣仟元

資 產	100年3月31日	99年3月31日	負債及股東權益	100年3月31日	99年3月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$899,494	\$816,295	流動負債	\$397,050	\$325,633
固定資產	87,565	81,895	其他負債	63	80
無形資產	2,427	2,518	負債總計	397,113	325,713
其他資產	19,422	13,319	股本	499,000	499,000
			保留盈餘	112,795	89,314
			股東權益總計	611,795	588,314
資 產 總 計	<u>\$1,008,908</u>	<u>\$914,027</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,008,908</u>	<u>\$914,027</u>

神坊資訊股份有限公司
簡明損益表
民國100年及99年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年第一季	99年第一季
	金 額	金 額
營業收入	\$377,060	\$377,366
營業成本	(321,710)	(319,276)
營業毛利	55,350	58,090
營業費用	(34,438)	(32,267)
營業外收入及利益	1,433	1,063
營業外費用及損失	(38)	(7)
繼續營業單位稅前淨利	\$22,307	\$26,879
稅後淨利	\$18,146	\$21,655
每股盈餘(稅前)	\$0.45	\$0.54
每股盈餘(稅後)	\$0.36	\$0.43

國泰期貨股份有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年3月31日

位：新台幣仟元

資 產	100年3月31日	99年3月31日	負債及股東權益	100年3月31日	99年3月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,657,120	\$1,553,127	流動負債	\$1,381,460	\$1,295,194
基金及投資	30,500	30,500	其他負債	1,456	12,131
固定資產	54,843	165,286	負債總計	1,382,916	1,307,325
無形資產	1,897	4,334			
其他資產	392,592	285,061	股本	650,000	650,000
			保留盈餘	104,036	80,983
			股東權益總計	754,036	730,983
資 產 總 計	<u>\$2,136,952</u>	<u>\$2,038,308</u>	負債及股東權益總計	<u>\$2,136,952</u>	<u>\$2,038,308</u>

國泰期貨股份有限公司
簡明損益表
民國100年及99年1月1日至3月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年第一季	99年第一季
	金 額	金 額
營業收入	\$27,245	\$26,593
營業成本	(15,926)	(15,105)
營業毛利	11,319	11,488
營業費用	(10,637)	(14,795)
營業外收入及利益	5,325	4,119
營業外費用及損失	(424)	(256)
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$5,583</u>	<u>\$556</u>
稅後淨利	<u>\$4,634</u>	<u>\$344</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.09</u>	<u>\$0.01</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.08</u>	<u>\$0.01</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

	100 年第一季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$4,726,103	\$4,384,432	\$9,110,535
本期迴轉數	(153,839)	-	(153,839)
沖銷數	(167,974)	-	(167,974)
收回債務協商已沖銷數	47,682	-	47,682
收回已沖銷數	1,131,194	-	1,131,194
本期重分類	(2,560,173)	2,560,173	-
匯率影響數	-	25,577	25,577
期末餘額	\$3,022,993	\$6,970,182	\$9,993,175

	99 年第一季		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$4,692,982	\$3,759,430	\$8,452,412
本期迴轉數	(269,201)	-	(269,201)
沖銷數	(1,091,389)	-	(1,091,389)
收回債務協商已沖銷數	63,402	-	63,402
收回已沖銷數	717,201	-	717,201
本期重分類	348,116	(348,116)	-
匯率影響數	-	(5,683)	(5,683)
期末餘額	\$4,461,111	\$3,405,631	\$7,866,742

子公司國泰世華銀行財務報表對於應收款項、貼現及放款之備抵呆帳估計係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，作估計損失之基礎，該項估計並不包括因未來情況之發展，在未來方得確認或估算之事項。

(2) 資產負債到期分析表

單位：新台幣仟元

資 產	100年3月31日					
	未超過一個月期限者	超過一個月至六個月	超過六個月至一年	超過一年至七年	超過七年	合計
	金額	金額	金額	金額	金額	金額
存放央行及拆借銀行同業	\$21,084,445	\$510,000	\$-	\$-	\$-	\$21,594,445
公平價值變動列入損益之金融資產	24,531,345	3,277	-	146,093	-	24,680,715
附賣回票券及債券投資	14,547,749	550,000	-	-	-	15,097,749
備供出售金融資產	5,553,516	3,204,717	11,207,477	22,891,142	2,321,143	45,177,995
貼現及放款	50,585,254	131,336,587	60,685,983	235,579,026	439,491,521	917,678,371
持有至到期日金融資產	187,606	-	-	303,778	4,474,851	4,966,235
無活絡市場之債務商品投資	308,500,000	31,500,000	20,375,000	3,103,256	7,578,697	371,056,953
其他金融資產	2,170	-	-	-	-	2,170
資產合計	424,992,085	167,104,581	92,268,460	262,023,295	453,866,212	1,400,254,633
負 債						
銀行同業存款	22,076,253	10,000	-	-	-	22,086,253
定期性存款	135,528,651	208,915,247	192,856,717	18,016,444	-	555,317,059
公平價值變動列入損益之金融負債	200,262	1,000,454	4,000,000	5,000,000	-	10,200,716
附買回票券及債券負債	11,465,358	1,428,101	-	-	-	12,893,459
央行及同業融資	1,465,900	5,000	-	-	-	1,470,900
應付金融債券	9,594,292	-	-	7,500,000	3,000,000	20,094,292
其他金融負債	-	-	-	-	9,794,620	9,794,620
負債合計	180,330,716	211,358,802	196,856,717	30,516,444	12,794,620	631,857,299
淨流動缺口	\$244,661,369	\$(44,254,221)	\$(104,588,257)	\$231,506,851	\$441,071,592	\$768,397,334

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)存放央行及拆借銀行同業僅對定期性存款分析。

(3)銀行同業存款僅對定期性存款分析。

(4)各科目外幣按月底結算匯率折合新台幣。

(5)帳面價值係包含折溢價金額，但不含累計減損及評價調整。

單位：新台幣仟元

99年3月31日

資 產	未超過一個月期限者	超過一個月至六個月	超過六個月至一年	超過一年至七年	超過七年	合計
	金額	金額	金額	金額	金額	金額
存放央行及拆借銀行同業	\$17,091,175	\$910,000	\$-	\$-	\$-	\$18,001,175
公平價值變動列入損益之金融資產	26,008,101	1,894	-	213,143	-	26,223,138
附賣回票券及債券投資	1,530,265	-	-	-	-	1,530,265
備供出售金融資產	4,991,011	6,583,246	6,225,101	49,280,840	4,967,317	72,047,515
貼現及放款	34,539,950	83,680,579	53,356,067	216,410,244	399,964,453	787,951,293
持有至到期日金融資產	-	-	203,365	304,230	3,942,575	4,450,170
無活絡市場之債務商品投資	274,662,276	94,572,760	7,090,950	5,891,676	14,993,186	397,210,848
其他金融資產	2,363	-	-	-	-	2,363
資產合計	358,825,141	185,748,479	66,875,483	272,100,133	423,867,531	1,307,416,767
負 債						
銀行同業存款	28,698,174	10,000	-	-	-	28,708,174
定期性存款	113,084,642	222,186,499	190,452,787	16,849,004	500,000	543,072,932
公平價值變動列入損益之金融負債	115,001	2,002,529	-	10,000,000	-	12,117,530
附買回票券及債券負債	11,834,607	-	-	-	-	11,834,607
央行及同業融資	31,827	1,559,123	-	-	-	1,590,950
應付金融債券	-	-	-	-	15,520,092	15,520,092
其他金融負債	1,104,749	493,764	-	3,300,000	719,778	5,618,291
負債合計	154,869,000	226,251,915	190,452,787	30,149,004	16,739,870	618,462,576
淨流動缺口	\$203,956,141	\$(40,503,436)	\$(123,577,304)	\$241,951,129	\$407,127,661	\$688,954,191

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)存放央行及拆借銀行同業僅對定期性存款分析。

(3)銀行同業存款僅對定期性存款分析。

(4)各科目外幣按月底結算匯率折合新台幣。

(5)帳面價值係包含折溢價金額，但不含累計減損及評價調整。

3. 銀行子公司重要財務及業務狀況

(1) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣仟元，%

年月		100年3月31日					99年3月31日				
業務別\項目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	\$2,654,709	\$236,258,298	1.12%	\$2,298,497	86.58%	\$1,660,335	\$208,164,227	0.80%	\$1,466,093	88.30%
	無擔保	497,523	251,690,356	0.20%	2,005,053	403.01%	663,737	183,757,796	0.36%	1,069,558	161.14%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	186,328	291,762,514	0.06%	1,303,257	699.44%	733,909	264,626,766	0.28%	1,495,697	203.80%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	27,307	4,419,893	0.62%	756,559	2770.57%	62,764	4,370,136	1.44%	895,892	1427.40%
	其他 (註6)	擔保	166,571	124,994,579	0.13%	553,632	332.37%	483,389	117,679,138	0.41%	618,040
無擔保		48,826	8,294,260	0.59%	286,856	587.51%	164,224	9,353,230	1.76%	345,940	210.65%
放款業務合計		3,581,264	917,419,900	0.39%	7,203,854	201.15%	3,768,358	787,951,293	0.48%	5,891,220	156.33%
		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		\$70,677	\$35,469,500	0.20%	\$2,730,267	3863.02%	\$118,227	\$33,909,570	0.35%	\$1,931,295	1633.55%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	716,645	-	-	-	-	725,100	-	-	-

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。

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	100年3月31日		99年3月31日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收款項總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額	\$665,917	\$1,074,406	\$858,084	\$1,383,711
債務清償方案及更生方案依約履行	98,228	1,390,728	111,822	1,284,727
合計	\$764,145	\$2,465,134	\$969,906	\$2,668,438

註1：依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(2) 放款及應收款備抵呆帳評估表

放款

單位：新台幣仟元

項 目		放款總額	備抵呆帳金額
		100年3月31日	100年3月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$14,413,096	\$2,121,216
	組合評估減損	2,341,661	760,893
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	900,665,143	4,321,745

註：放款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

應收款

單位：新台幣仟元

項 目		應收款總額	備抵呆帳金額
		100年3月31日	100年3月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$42,082	\$6,193
	組合評估減損	164,798	134,691
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	47,574,632	2,648,437

註：應收款總額係指原始產生且未扣除備抵呆帳及未扣除(加計)折(溢)價調整之金額。

(3) 信用風險集中情形

100.3.31

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	\$15,086,045	15.39%
2	B集團-不動產開發業	12,158,000	12.40%
3	C集團-石油及煤製品製造業	8,723,135	8.90%
4	D集團-液晶面板及其組件製造業	8,405,144	8.57%
5	E集團-海洋貨運承攬業	7,429,122	7.58%
6	F集團-民用航空運輸業	6,004,984	6.12%
7	G集團-不動產開發業	5,442,550	5.55%
8	H集團-鋼鐵鑄造業	5,205,762	5.31%
9	I集團-金融控股業	5,166,139	5.27%
10	J集團-化學製品批發業	5,152,434	5.26%

99.3.31

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	\$12,883,289	13.57%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	11,912,993	12.55%
3	C集團-海洋貨運承攬業	8,099,225	8.53%
4	D集團-不動產開發業	8,069,000	8.50%
5	E集團-液晶面板及其組件製造業	6,888,632	7.26%
6	F集團-化學製品批發業	6,713,162	7.07%
7	G集團-民用航空運輸業	6,471,662	6.82%
8	H集團-不動產開發業	4,795,550	5.05%
9	I集團-不動產租售業	4,733,840	4.99%
10	J集團-水泥製造業	4,531,807	4.77%

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。

(4) 獲利能力

單位：%

項 目		100年3月31日	99年3月31日
資產報酬率	稅前	0.23	0.20
	稅後	0.20	0.17
淨值報酬率	稅前	3.79	3.18
	稅後	3.31	2.75
純益率		41.52	39.91

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

(5) 流動性

100.3.31

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,634,888,575	\$564,958,897	\$170,668,341	\$161,352,772	\$188,261,515	\$549,647,050
主要到期資金流出	1,680,266,781	245,259,228	242,358,193	246,253,553	422,845,478	523,550,329
期距缺口	(45,378,206)	319,699,669	(71,689,852)	(84,900,781)	(234,583,963)	26,096,721

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	\$15,351,714	\$5,724,837	\$3,663,927	\$2,013,816	\$1,290,154	\$2,658,980
主要到期資金流出	15,799,632	8,325,854	3,129,129	1,713,016	1,354,076	1,277,557
期距缺口	(447,918)	(2,601,017)	534,798	300,800	(63,922)	1,381,423

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。

(6) 市場風險敏感性

100.3.31

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣仟元，%

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,091,931,537	\$47,535,101	\$44,583,430	\$122,629,738	\$1,306,679,806
利率敏感性負債	192,210,080	810,083,693	207,650,418	42,405,342	1,252,349,533
利率敏感性缺口	899,721,457	(762,548,592)	(163,066,988)	80,224,396	54,330,273
淨值					98,044,864
利率敏感性資產與負債比率					104.34%
利率敏感性缺口與淨值比率					55.41%

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

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$2,435,680	\$499,386	\$317,704	\$1,820,611	\$5,073,381
利率敏感性負債	3,085,116	2,084,879	335,691	372,309	5,877,995
利率敏感性缺口	(649,436)	(1,585,493)	(17,987)	1,448,302	(804,614)
淨值					3,332,819
利率敏感性資產與負債比率					86.31%
利率敏感性缺口與淨值比率					(24.14%)

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

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

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

4.出售不良債權交易資訊

子公司國泰世華銀行

100.3.31

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司國泰世華銀行之關係
100.3.14	Merrill Lynch International	企業金融放款	\$-	\$38,909	\$38,909	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

99.3.31

99年第一季子公司國泰世華銀行並無出售不良債權之情事。

5. 依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註五.1。

(2) 放款

子公司國泰世華銀行

100.3.31

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	7	\$6,145	\$5,661	✓		無	無
自用住宅抵押放款	23	415,449	285,172	✓		不動產	無
其他放款	世華國際租賃股份有限公司	740,000	420,000	✓		不動產	無
	台灣建築經理股份有限公司	100,000	95,000	✓		不動產	無
	國泰醫療財團法人	212,000	153,000	✓		動產	無

子公司國泰人壽

100.3.31

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	國泰醫療財團法人	\$3,756,320	\$3,688,730	\$3,688,730	\$-	台北市仁愛路4段266巷6號(全棟)及安和路81巷23弄2號2樓之2等13戶 台北縣汐止市建成路59巷2號 新竹市中華路二段678號 台北縣汐止市建成路160巷32號 台北市仁愛路四段280號	無

(3) 衍生性金融商品交易

子公司國泰世華銀行

100.3.31

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
國泰人壽	FC-遠期外匯	99.07.12~100.11.01	\$26,361,010	\$(1,665,320)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	\$(1,639,673)
	SWAP-客戶間換匯	98.10.09~100.11.08	60,386,064	(4,199,412)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(2,653,003)
國泰產險	SWAP-客戶間換匯	99.04.22~100.09.06	1,207,609	(57,098)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(10,749)
	IRS-換利	96.09.29~104.04.30	600,000	(34,491)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(31,554)
國泰證券投資信託股份有限公司旗下基金等	FC-遠期外匯	-	-	(2,205)	-	-
	NDF-無本金交割遠期外匯	100.03.29~100.05.06	47,069	(248)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(239)

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	-	\$10,150	-	\$10,150	
	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	14,114	169,349	-	169,349	
	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	272	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	243,982	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	41,626	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	210	0.01	210	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	750	20,625	1.31	20,625	
	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	201	6,583	1.20	6,583	
	健策精密股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	60	7,410	0.07	7,410	
	康師傅控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	120	4,332	-	4,332	
	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	150	7,132	0.01	7,132	
	新唐科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	78	3,666	0.04	3,666	
	中國泰山科技集團控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	250	2,397	0.05	2,397	
	明基材料股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	317	8,496	0.10	8,496	
	神州數碼控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,050	28,613	0.05	28,613	
	亞德客國際集團/股票	無	備供出售金融資產-非流動	200	38,800	0.07	38,800	
	Mstar Semi.Inc(原晨星半導體)/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,753	422,525	0.36	422,525	
	臺龍電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	500	14,575	0.30	14,575	
	台耀化學股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	200	17,540	0.30	17,540	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	851	15,586	3.37	-	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,890	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	413	12,367	1.25	-	
	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	695	15,100	1.21	-	
	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	-	
	JAFCO V-2(D)/日本創投基金	無	以成本衡量之金融資產	-	111,951	2.86	-	
	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產	234	-	1.27	-	
	RF INTEGRATED CO/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	-	0.81	-	
	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	-	
	天擎積電股份有限公司/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	162	1,701	0.35	-	
	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	-	
	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(原聲遠實業)/股票	無	以成本衡量之金融資產	600	11,627	3.00	-	
	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	皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	295	\$4,300	3.23	\$-	
	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	949	43,200	8.25	-	
	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	2.80	-	
	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	-	
	驛陸科技股份有限公司/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	1.72	-	
	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	4.87	-	
	駿林科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,181	-	0.89	-	
	國慶化學股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	330	7,200	0.50	-	
	廣錄光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	920	27,380	0.19	-	
	旭源包裝科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	700	23,800	2.66	-	
	英屬蓋曼群島商龍燈環球農業科技有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	585	28,023	0.55	-	
	禾聯碩股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	400	16,000	0.69	-	
	致伸科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,300	55,200	0.58	-	
	達虹科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,600	28,800	0.18	-	
	KY廣華控股有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	31,283	0.40	-	
	海華科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	10	488	0.01	-	
	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	-	19	-	-	
	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	-	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	12	-	-	
	普訊捌創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	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	-	-	
	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	-	-	
	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	1	-	-	
	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	5	-	-	
	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	7	-	-	
	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	6	-	-	
	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	8	-	-	
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	7	-	-		
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	9	-	-		

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	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	\$7	-	\$-	
	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	8	-	-	
	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	8	-	-	
	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	-	4	-	-	
	華威APGVC, LP/股票	無	以成本衡量之金融資產	9,300	153,450	9.00	-	
	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	-	
	鑫科材料科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,079	24,722	1.93	-	
	悠遊卡投資控股股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,071	11,074	1.37	-	
	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	0.49	-	
	台通光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	482	11,519	0.77	-	
	圓展科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	220	19,274	0.27	-	
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	-	-		
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	7,900	94,790	-	94,790	
	JF台灣債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,035	32,218	-	32,218	
	台灣工銀1699基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,772	22,965	-	22,965	
	群益安穩基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	3,645	56,433	-	56,433	
	復華債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,042	28,354	-	28,354	
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	-	1,805	-	2,085	

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師核閱。

附表二：轉投資事業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	台北金融中心大樓13.14樓	100.1.11	\$1,666,660	已依照契約支付各期款價金。	國際票券金融股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規，進行不動產投資事宜	無
	台北金融中心大樓6.7樓	100.1.21	1,581,946	已依照契約支付各期款價金。	元大建設開發股份有限公司、元大證券股份有限公司、元大證券投資信託股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規，進行不動產投資事宜	無

註1：係揭露主要交易對象。

附表三：應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰金控	國泰世華銀行	母子公司	\$2,417,281	註一	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰金控	國泰人壽	母子公司	3,709,211	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。

附表三之一：轉投資事業應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	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	\$4,957,560	註一	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	3,508,224	註一	-	-	-	-	

註一：其主要係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表四：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股數

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註2)				備註
						現股股數	擬制持股股數 (註3)	合計		
								股數	持股比率	
國泰人壽	中華民國	人身保險	100.00%	\$104,761,220	\$(1,498,925)	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%	98,044,562	3,194,004	5,227,703	-	5,227,703	100.00%	註1
國泰產險	中華民國	財產保險	100.00%	3,575,598	220,845	231,701	-	231,701	100.00%	註1
國泰綜合證券	中華民國	綜合證券業	100.00%	4,379,455	56,309	370,000	-	370,000	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	2,416,873	60,416	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：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

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

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

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

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

附表五：聯屬公司間已消除之交易事項：

民國100年第一季：

單位：新台幣仟元

交易事項	交易公司及借(貸)金額						
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰產險	國泰綜合證券	國泰創投	大陸國泰人壽
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益							
(1)沖銷認列子公司投資損益	\$2,040,073	\$(1,498,925)	\$3,194,004	\$220,845	\$56,309	\$60,416	\$(99,694)
(2)沖銷子公司股東權益	222,832,289	105,167,649	98,044,864	3,566,348	4,379,456	2,434,842	2,837,737

交易事項	交易公司及借(貸)金額					
	神坊資訊	國泰期貨	越南Indovina Bank	越南國泰人壽	大陸國泰產險	越南國泰產險
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	\$18,146	\$4,633	\$117,437	\$(2,111)	\$(43,410)	\$12,423
(2)沖銷子公司股東權益	611,795	754,036	5,775,394	1,438,984	1,377,348	426,123

民國99年第一季：

交易事項	交易公司及借(貸)金額					
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行(註1)	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	\$(1,386,702)	\$(4,019,891)	\$2,557,465	\$144,084	\$57,559	\$22,301
(2)沖銷子公司股東權益	215,998,727	102,890,505	94,991,145	4,364,612	4,244,285	1,908,588

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	\$(110,122)	\$21,655	\$344	\$36,481	\$(3,334)	\$(93,244)
(2)沖銷子公司股東權益	1,508,160	588,314	730,983	4,379,955	1,732,897	1,603,408

註：民國100年第一季及99年第一季母子公司沖銷差異分別為\$3,982,287及\$2,944,125係少數股權所產生。

註1：民國99年第一季子公司國泰世華銀行沖銷數差異，主係依(99)基秘字第257號函之前期比較報表調整。

附表六：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例(%)	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保 險有限責任 公司(大陸)	人身保險業	\$5,134,155	註一(四)	\$2,567,078	\$-	\$-	\$2,567,078	50%	\$(99,694) 註二.(二).2	\$1,094,519	\$-
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%	(43,410) 註二.(二).2	1,377,348	-

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
\$4,313,020	\$5,312,711	\$64,527,128

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所核閱簽證之財務報表。
 - 2.經台灣母公司簽證會計師核閱簽證之財務報表。
 - 3.其他。

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年第一季

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收關係人款項	\$2,693,252	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	1,015,959	與一般交易條件相當	0.02%
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	0.52%
0	國泰金控	國泰人壽	1	存出保證金	5,816	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	4,957,560	與一般交易條件相當	0.10%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	200,959	與一般交易條件相當	10.52%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	6,697	與一般交易條件相當	0.35%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	1,114,331	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	2,205,274	與一般交易條件相當	0.05%
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	90,810	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	49,308	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	-
0	國泰金控	國泰創投	1	應付關係人款項	5,554	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰創投	1	應收關係人款項	4,699	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	4,957,560	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付關係人款項	2,693,252	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	1,015,959	與一般交易條件相當	0.02%
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	0.52%
1	國泰人壽	國泰金控	2	存入保證金	5,816	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	6,697	與一般交易條件相當	0.35%
1	國泰人壽	國泰金控	2	利息費用	200,959	與一般交易條件相當	10.52%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	26,175,441	與一般交易條件相當	0.55%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	2,653,003	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	1,639,673	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出保證金	8,438	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	151,822	與一般交易條件相當	7.95%
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	1,665,320	與一般交易條件相當	87.18%
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	4,199,412	與一般交易條件相當	219.83%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	98,855	與一般交易條件相當	5.17%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金支出	8,823	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	12,657	與一般交易條件相當	0.66%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	99,097	與一般交易條件相當	5.19%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	232,602	與一般交易條件相當	12.18%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	4,097	與一般交易條件相當	0.21%

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年第一季

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	\$20,172	與一般交易條件相當	1.06%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	146,359	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	應付款項	8,719	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	存入保證金	22,533	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費收入	3,070	與一般交易條件相當	0.16%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	82,304	與一般交易條件相當	4.31%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	313,123	與一般交易條件相當	16.39%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	22,691	與一般交易條件相當	1.19%
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	5,231	與一般交易條件相當	0.27%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他應付款	21,574	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	4,136	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	4,100	與一般交易條件相當	0.21%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	62,265	與一般交易條件相當	3.26%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	177,554	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰創投	3	業務費用	10,000	與一般交易條件相當	0.52%
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	應付關係人款項	1,114,331	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	2,205,274	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	26,175,441	與一般交易條件相當	0.55%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存入保證金	8,438	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	4,097	與一般交易條件相當	0.21%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	20,172	與一般交易條件相當	1.06%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	99,097	與一般交易條件相當	5.19%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	232,602	與一般交易條件相當	12.18%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	1,665,320	與一般交易條件相當	87.18%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	1,639,673	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	4,199,412	與一般交易條件相當	219.83%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	2,653,003	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	12,657	與一般交易條件相當	0.66%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	151,822	與一般交易條件相當	7.95%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	98,855	與一般交易條件相當	5.17%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	8,823	與一般交易條件相當	0.46%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	584,554	與一般交易條件相當	-

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年第一季

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	應付款項	\$14,878	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	3,419	與一般交易條件相當	0.18%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	13,523	與一般交易條件相當	0.71%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,369,658	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	18,818	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	42,304	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	91,589	與一般交易條件相當	4.79%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	19,250	與一般交易條件相當	1.01%
2	國泰世華銀行	國壽越南	3	存款及匯款	22,525	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	197,894	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	其他應付款	29,116	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	150,512	與一般交易條件相當	7.88%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,264,618	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	50,247	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	31,568	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	1,176,720	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	735,450	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	90,810	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	應收保費收入	8,719	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	存出保證金	22,533	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	313,123	與一般交易條件相當	16.39%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	82,304	與一般交易條件相當	4.31%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費支出	3,070	與一般交易條件相當	0.16%
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	22,691	與一般交易條件相當	1.19%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	146,359	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,369,658	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	應收保費收入	14,878	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	42,304	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	19,250	與一般交易條件相當	1.01%
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	91,589	與一般交易條件相當	4.79%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	業務費用	3,419	與一般交易條件相當	0.18%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	營業費用	13,523	與一般交易條件相當	0.71%
3	國泰產險	神坊資訊	3	業務費用	5,257	與一般交易條件相當	0.28%
3	國泰產險	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	5,927	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	14,458	與一般交易條件相當	-

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年第一季

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
3	國泰產險	越南國泰產險	3	暫付及待結轉款項	\$98,586	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	49,308	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	5,231	與一般交易條件相當	0.27%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	584,554	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	7,341	與一般交易條件相當	0.38%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	214,601	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	4,136	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	21,574	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	19,842	與一般交易條件相當	1.04%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	42,423	與一般交易條件相當	2.22%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	4,100	與一般交易條件相當	0.21%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	197,894	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	29,116	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	106,410	與一般交易條件相當	5.57%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	44,102	與一般交易條件相當	2.31%
5	神坊資訊	國泰產險	3	服務收入	5,257	與一般交易條件相當	0.28%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	177,554	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	345,279	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	919,339	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	50,247	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	5,927	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	7,341	與一般交易條件相當	0.38%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	214,601	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰金控	2	應付關係人款項	4,699	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰金控	2	應收關係人款項	5,554	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	18,818	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰人壽	3	勞務收入	10,000	與一般交易條件相當	0.52%
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	31,568	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	735,450	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	1,176,720	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	國壽越南	3	存款及匯款	13,796	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	179,527	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	22,525	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	13,796	與一般交易條件相當	-

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年第一季

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
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	14,458	與一般交易條件相當	-
12	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	179,527	與一般交易條件相當	-
12	越南國泰產險	國泰產險	3	其他應付款	98,586	與一般交易條件相當	-

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

附表七之一：子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國99年第一季

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收關係人款項	\$370,135	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	748,712	與一般交易條件相當	0.02%
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	0.58%
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	5,306,663	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	200,959	與一般交易條件相當	14.49%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	7,365	與一般交易條件相當	0.53%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	3,133	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	1,706,677	與一般交易條件相當	0.04%
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	301,264	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應收關係人款項	180,257	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	137,421	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	5,306,663	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付關係人款項	370,135	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	748,712	與一般交易條件相當	0.02%
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	0.58%
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	7,365	與一般交易條件相當	0.53%
1	國泰人壽	國泰金控	2	利息費用	200,959	與一般交易條件相當	14.49%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	17,982,151	與一般交易條件相當	0.41%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	133,128	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	458,311	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出保證金	8,753	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	154,791	與一般交易條件相當	11.16%
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	133,128	與一般交易條件相當	9.60%
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	1,304,746	與一般交易條件相當	94.10%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	89,198	與一般交易條件相當	6.43%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	8,202	與一般交易條件相當	0.59%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	4,016	與一般交易條件相當	0.29%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	18,204	與一般交易條件相當	1.31%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	65,751	與一般交易條件相當	4.74%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	176,811	與一般交易條件相當	12.75%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	110,460	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	應付款項	5,964	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	存入保證金	21,596	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	75,734	與一般交易條件相當	5.46%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	242,351	與一般交易條件相當	17.48%
1	國泰人壽	國泰產險	3	理賠收入	6,609	與一般交易條件相當	0.48%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	23,664	與一般交易條件相當	1.71%

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	5,454	與一般交易條件相當	0.39%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他應付款	18,627	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	4,681	與一般交易條件相當	0.34%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	56,813	與一般交易條件相當	4.10%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	209,652	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰創投	3	業務費用	5,506	與一般交易條件相當	0.40%
1	國泰人壽	國壽上海	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	3,133	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	3,330,544	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	17,982,151	與一般交易條件相當	0.41%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	151,905	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	184,551	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	1,356,582	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	1,501,088	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	13,251	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	38,374	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	18,204	與一般交易條件相當	1.31%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他收入	176,811	與一般交易條件相當	12.75%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	其他收入	12,893	與一般交易條件相當	0.93%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	4,016	與一般交易條件相當	0.29%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	其他應付款	32,226	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	139,313	與一般交易條件相當	10.05%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	8,129	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	11,900	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	65,751	與一般交易條件相當	4.74%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	3,078	與一般交易條件相當	0.22%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	42,643	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	133,128	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損失	133,128	與一般交易條件相當	9.60%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	458,311	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	1,304,746	與一般交易條件相當	94.10%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融負債	33,686	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	34,251	與一般交易條件相當	2.47%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存入保證金	8,753	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	143,186	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	8,202	與一般交易條件相當	0.59%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	22,768	與一般交易條件相當	1.64%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	154,791	與一般交易條件相當	11.16%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	理賠收入	3,198	與一般交易條件相當	0.23%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	\$89,198	與一般交易條件相當	6.43%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放銀行同業	18,902	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	301,264	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應收保費收入	5,964	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	存出保證金	21,596	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	242,351	與一般交易條件相當	17.48%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	75,734	與一般交易條件相當	5.46%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保險賠款	6,609	與一般交易條件相當	0.48%
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	23,664	與一般交易條件相當	1.71%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,501,088	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	應收保費收入	11,900	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	33,686	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	22,768	與一般交易條件相當	1.64%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保險賠款	3,198	與一般交易條件相當	0.23%
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	34,251	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	3,078	與一般交易條件相當	0.22%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	營業費用	12,893	與一般交易條件相當	0.93%
3	國泰產險	國泰期貨	3	期貨交易保證金－自有資金	24,154	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	110,460	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	產險上海	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	180,257	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	137,421	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	存出保證金	4,710	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	5,454	與一般交易條件相當	0.39%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	151,905	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	7,747	與一般交易條件相當	0.56%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金－自有資金	328,579	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	18,627	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	14,687	與一般交易條件相當	1.06%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	42,126	與一般交易條件相當	3.04%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	4,681	與一般交易條件相當	0.34%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	184,551	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	32,226	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	99,767	與一般交易條件相當	7.20%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	39,546	與一般交易條件相當	2.85%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	209,652	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	319,575	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	1,037,007	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	24,154	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	7,747	與一般交易條件相當	0.56%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	328,579	與一般交易條件相當	0.01%

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	\$42,643	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	13,251	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰人壽		勞務收入	5,506	與一般交易條件相當	0.40%
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	8,129	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	18,902	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	143,186	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	國壽越南	3	利息支出	7,211	與一般交易條件相當	0.52%
8	越南Indovina Bank	國壽越南	3	存款及匯款	132,390	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	38,374	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	132,390	與一般交易條件相當	-
9	國壽越南	越南Indovina Bank	3	利息收入	7,211	與一般交易條件相當	0.52%
10	國壽上海	國泰人壽	3	其他應付款	204,097	與一般交易條件相當	-
11	產險上海	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。