

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六月三十日
及民國九十九年一月一日至六月三十日

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

合併財務報表暨會計師查核報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、合併資產負債表	4
五、合併損益表	5
六、合併股東權益變動表	6
七、合併現金流量表	7
八、合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	8~11
(二) 重要會計政策之彙總說明	11~24
(三) 會計變動之理由及其影響	24~25
(四) 重要會計科目之說明	25~96
(五) 關係人交易事項	96~118
(六) 質押之資產	118
(七) 重大承諾事項及或有事項	119~120
(八) 重大之災害損失	120
(九) 重大之期後事項	120
(十) 其他重要事項	120~185
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	185
2. 轉投資事業相關資訊	186
3. 大陸投資相關資訊	186~187
(十二) 部門別財務資訊	187~188
(十三) 金融控股公司財務報表	189~192
(十四) 子公司相關資訊	193~217
(十五) 會計科目明細表	240~275

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇〇年六月三十日及民國九十九年六月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇〇年一月一日至六月三十日及民國九十九年一月一日至六月三十日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則、金融控股公司財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇〇年六月三十日及民國九十九年六月三十日之財務狀況，暨民國一〇〇年一月一日至六月三十日及民國九十九年一月一日至六月三十日之經營成果與現金流量。

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  

會計師：

徐榮煌  

中華民國一〇〇年八月二十二日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併資產負債表
 民國一〇〇年六月三十日
 及民國九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

資 產			100年6月30日	99年6月30日	變動百分比	負 債 及 股 東 權 益			100年6月30日	99年6月30日	變動百分比
代 碼	會 計 科 目	附註	金 額	金 額	(%)	代 碼	會 計 科 目	附註	金 額	金 額	(%)
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$818,678,680	\$718,216,746	13.99	21000	央行及金融同業存款		\$54,562,016	\$55,582,385	(1.84)
11500	存放央行及拆借金融同業		57,740,503	123,237,685	(53.15)	21500	央行及同業融資		1,440,100	1,613,900	(10.77)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.2	63,876,527	78,191,352	(18.31)	21600	應付商業本票一淨額	四.12	1,730,000	-	100.00
12500	附買回票券及債券投資	二	23,650,129	37,493,843	(36.92)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.13	16,851,867	25,622,080	(34.23)
13000	應收款項一淨額		105,285,989	107,304,734	(1.88)	22500	附買回票券及債券負債	二	13,048,178	23,211,128	(43.78)
13500	貼現及放款一淨額	四.3	1,415,838,382	1,337,120,548	5.89	23000	應付款項		66,632,957	61,568,261	8.26
14000	備供出售金融資產一淨額	二、四.4	717,970,643	603,246,927	19.02	23500	存款及匯款	四.14	1,356,076,741	1,252,445,373	8.27
14500	持有至到期日金融資產一淨額	二、四.5	577,520,145	666,873,213	(13.40)	24000	應付債券	四.15	70,269,886	57,021,192	23.23
15000	採權益法之股權投資一淨額	二、四.6	1,312,398	2,423,701	(45.85)	24400	其他債款	四.16	-	10,000	(100.00)
15500	其他金融資產一淨額	二、四.7	50,334,295	62,240,533	(19.13)	25500	其他金融負債	二、四.18	9,986,613	11,319,469	(11.77)
15513	無活絡市場之債券投資	二、四.8	453,949,041	225,886,377	100.96	25561	分帳帳戶保險商品負債		303,095,072	252,565,355	20.01
15521	分帳帳戶保險商品資產	二	303,095,072	252,565,355	20.01	29000	營業及負債準備	二、四.17	2,715,145,016	2,501,037,277	8.56
18000	不動產投資一淨額	二、四.9	130,916,894	124,514,347	5.14	29500	其他負債		23,268,822	7,529,164	209.05
18500	固定資產一淨額	二	37,835,891	38,597,515	(1.97)	29999	負債總計		4,632,147,268	4,249,525,584	9.00
19000	商標及無形資產一淨額	二、四.11	9,792,615	8,562,619	14.36		母公司股東權益				
19500	其他資產一淨額		76,777,299	58,551,665	31.13	31000	股本	四.19			
						31001	普通股		101,544,213	96,708,774	5.00
						31007	待分配股票股利		2,030,884	4,835,439	(58.00)
						31500	資本公積	四.20	78,508,148	78,508,148	-
						32000	保留盈餘	四.21			
						32001	法定盈餘公積		14,105,459	13,645,400	3.37
						32003	特別盈餘公積		333,598	-	100.00
						32011	未分配盈餘		9,781,816	6,088,083	60.67
						32500	股東權益其他項目				
						32501	未實現重估增值		1,461	1,461	-
						32521	累積換算調整數		(1,036,869)	17,236	(6,115.72)
						32523	金融商品之未實現損益		3,848,218	(7,182,955)	(153.57)
						32544	未認列為退休基金成本之淨損失		(650,993)	(6,791)	9,486.11
						39000	母公司股東權益合計		208,465,935	192,614,795	8.23
						39500	少數股權		3,961,300	2,886,781	37.22
						39999	股東權益總計		212,427,235	195,501,576	8.66
19999	資產總計		\$4,844,574,503	\$4,445,027,160	8.99		負債及股東權益總計		\$4,844,574,503	\$4,445,027,160	8.99

(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：張煥成



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六月三十日
 及民國九十九年一月一日至六月三十日
 (金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

單位：新台幣仟元

代 碼	項 目	附 註	100年上半年度		99年上半年度		變動百分比 (%)
			金 額		金 額		
41000	利息收入	二	\$57,156,450		\$49,408,686		15.68
51000	減：利息費用		(5,773,096)		(4,505,757)		28.13
	利息淨收益		51,383,354		44,902,929		14.43
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益	二	7,187,902		7,922,588		(9.27)
49810	保險業務淨收益	二	58,475,578		104,202,594		(43.88)
49820	公平價值變動列入損益之金融資 產及負債損益		(12,206,612)		(11,082,539)		10.14
49830	備供出售金融資產之已實現損益		17,294,968		6,387,929		170.74
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		45,410		(83,560)		(154.34)
49850	採用權益法認列之投資損益		50,985		63,135		(19.24)
49860	不動產投資損益		2,937,223		2,837,602		3.51
49870	兌換損益		(6,388,075)		4,440,841		(243.85)
49880	資產減損損失		(42,964)		-		100.00
49900	其他非利息淨損益		3,110,292		2,342,749		32.76
	淨收益		121,848,061		161,934,268		(24.75)
51500	呆帳費用		(165,822)		(11,543)		1,336.56
49890	撥存各項保險責任準備		(92,803,626)		(135,441,502)		(31.48)
58500	營業費用	二、四.22					
58501	用人費用		(15,820,860)		(20,531,462)		(22.94)
58503	折舊及攤銷費用		(1,988,544)		(1,993,977)		(0.27)
58599	其他業務及管理費用		(5,591,286)		(4,894,540)		14.24
61001	繼續營業單位稅前合併純益(損)		5,477,923		(938,756)		(683.53)
61003	所得稅利益(費用)	二、四.23	1,361,702		(196,475)		(793.07)
61005	繼續營業單位合併純益(損)		6,839,625		(1,135,231)		(702.49)
69000	合併總純益(損)		\$6,839,625		\$(1,135,231)		(702.49)
69900	合併總純益(損)歸屬於：						
69901	母公司股東		\$6,638,988		\$(1,027,508)		(746.13)
69903	少數股權		200,637		(107,723)		(286.25)
	合併總純益(損)		\$6,839,625		\$(1,135,231)		(702.49)
70000	每股盈餘(元)：	四.24					
	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)		\$0.53	\$0.66	\$(0.09)	\$(0.11)	
	合併總純益(損)		\$0.53	\$0.66	\$(0.09)	\$(0.11)	

(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六月三十日

及民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣千元

類 別	股本		資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目				少數股權	合計
	普通股	待分配股票股利		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	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)	\$3,227,931	\$215,423,168
少數股權變動數											(233,427)	(233,427)
98年度盈餘指撥及分配：												
法定盈餘公積				1,105,105		(1,105,105)						-
特別盈餘公積迴轉			267,215		(7,107,732)	6,840,517						-
現金股利						(4,835,439)						(4,835,439)
待分配股票股利		4,835,439				(4,835,439)						-
被投資公司累積換算調整數之變動								12,792				12,792
金融商品之未實現損益之變動									(13,730,287)			(13,730,287)
民國99年上半年度稅後純損						(1,027,508)					(107,723)	(1,135,231)
民國99年6月30日餘額	\$96,708,774	\$4,835,439	\$78,508,148	\$13,645,400	\$-	\$6,088,083	\$1,461	\$17,236	\$-(7,182,955)	\$-(6,791)	\$2,886,781	\$195,501,576
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)	\$3,930,726	\$222,474,676
少數股權變動數											(170,063)	(170,063)
99年度盈餘指撥及分配(註)：												
法定盈餘公積				460,059		(460,059)						-
現金股利						(6,092,652)						(6,092,652)
待分配股票股利		2,030,884				(2,030,884)						-
被投資公司累積換算調整數								(143,818)				(143,818)
金融商品之未實現損益之變動									(10,824,378)			(10,824,378)
子公司轉列之調整					333,598	10,247						343,845
民國100年上半年度稅後純益						6,638,988					200,637	6,839,625
民國100年6月30日餘額	\$101,544,213	\$2,030,884	\$78,508,148	\$14,105,459	\$333,598	\$9,781,816	\$1,461	\$-(1,036,869)	\$3,848,218	\$-(650,993)	\$3,961,300	\$212,427,235

(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



註：董監酬勞5,400千元及員工紅利813千元已於損益表中扣除。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國一〇〇年一月一日至六月三十日
及民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	100年上半年度	99年上半年度
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
合併總純益(損)	\$6,839,625	\$(1,135,231)
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	1,988,544	1,993,977
依權益法認列投資收入小於當年度現金股利收現部分	16,240	270,007
呆帳費用	165,822	11,543
提存各項保險責任準備	99,525,586	171,295,778
出售資產利益	(368,994)	(1,100,973)
資產減損損失	42,964	-
其他調整項目	(8,977)	(1,359,232)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項減少(增加)	15,762,944	(14,703,163)
遞延所得稅資產(增加)減少	(8,392,112)	372,286
公平價值變動列入損益金融資產減少	106,397,364	65,075,669
其他金融資產減少	1,536,076	563,777
其他資產增加	(2,340,237)	(136,313)
應付款項(減少)增加	(23,251,924)	16,693,274
公平價值變動列入損益金融負債減少	(6,945,287)	(555,756)
遞延所得稅負債增加(減少)	14,498	(1,277,295)
其他金融負債增加(減少)	28,373	(81,762)
其他負債增加(減少)	12,232,689	(732,487)
營業活動之淨現金流入	203,243,194	235,194,099
投資活動之現金流量：		
貼現及放款增加	(32,891,967)	(8,057,176)
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	38,922,710	(44,507,476)
備供出售金融資產增加	(66,685,688)	(63,973,675)
持有至到期日金融資產減少	54,487,303	5,354,465
採權益法之股權投資(增加)減少	(1,563,961)	17,853
不動產投資增加	(5,552,106)	(7,827,765)
(購買)出售固定資產	(353,407)	1,551,219
附賣回票券及債券投資減少	25,334,363	5,907,972
其他金融資產增加	(82,571,064)	(47,941,045)
其他資產增加	(860,341)	(264,415)
投資活動之淨現金流出	(71,734,158)	(159,740,043)
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款增加	9,161,352	10,386,725
存款及匯款增加(減少)	26,733,883	(36,104,267)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(9,196,534)	14,437,105
央行及同業融資增加(減少)	111,706	(362,259)
應付債券增加	11,646,968	583,984
其他金融負債增加	2,544,335	9,273,331
其他負債(減少)增加	(302,263)	32,954
融資活動之淨現金流入(出)	40,699,447	(1,752,427)
匯率影響數	2,262,382	92,541
子公司首次併入影響數	672,969	-
本期現金及約當現金增加數	175,143,834	73,794,170
期初現金及約當現金餘額	643,534,846	644,422,576
期末現金及約當現金餘額	\$818,678,680	\$718,216,746
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	\$4,063,841	\$3,663,802
本期支付所得稅	\$912,042	\$912,293
不影響現金流量之投資及融資活動		
固定資產轉列其他資產	\$-	\$107,377

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏國



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
 合併財務報表附註
 民國一〇〇年六月三十日
 民國九十九年六月三十日
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令由國泰人壽保險股份有限公司以股份轉換方式設立並於同日於台灣證券交易所上市。嗣後於民國 91 年 4 月 22 日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；另於民國 91 年 12 月 18 日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；民國 92 年 10 月 27 日世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司；民國 93 年 5 月 12 日以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司；民國 94 年 6 月 30 日經金管會核准策略性投資取得第七商業銀行股份有限公司，於民國 95 年 8 月 25 日以股份轉換方式取得第七商業銀行股份有限公司全部已發行股份，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司以民國 96 年 1 月 1 日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司；子公司國泰世華商業銀行股份有限公司為提高競爭力，於民國 96 年 12 月 29 日概括承受中聯信託投資股份有限公司特定資產負債及營業；民國 100 年 6 月 13 日經金管會核准取得國泰證券投資信託股份有限公司，於民國 100 年 6 月 24 日以現金購買方式取得國泰證券投資信託股份有限公司全部已發行股份。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 6 月 30 日之員工人數分別為 43,164 人及 43,358 人。

本公司民國 100 年及 99 年上半年度合併財務報表編製情形如下：

(1) 本公司民國 100 年及 99 年上半年度列入合併財務報表之子公司如下：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	100.6.30 所持股權 百分比	99.6.30 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱國泰人壽)	人身保險 業務	100	100	國泰人壽設立於民國 51 年 10 月 23 日。

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

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	100.6.30 所持股權 百分比	99.6.30 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)	商業銀行業務	100	100	世華聯合商業銀行股份有限公司設立於民國 64 年 1 月 4 日，並與國泰商業銀行股份有限公司於民國 92 年 10 月 27 日合併，世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司，國泰世華銀行以民國 96 年 1 月 1 日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司。
本公司	國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱國泰產險)	財產保險業務	100	100	國泰產險設立於民國 82 年 7 月 19 日，原名東泰產物保險股份有限公司，民國 91 年 8 月 2 日更名為國泰世紀產物保險股份有限公司。
本公司	國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱國泰綜合證券)	證券業務	100	100	國泰綜合證券設立於民國 93 年 5 月 12 日，並於民國 93 年 8 月 13 日以營業受讓方式將國泰世華銀行證券部及證券經紀台北分公司之營業場所設備及業務，受讓成為國泰綜合證券之分公司。
本公司	國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱國泰創投)	創業投資業務	100	100	國泰創投設立於民國 92 年 4 月 16 日。民國 98 年 8 月 10 日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司。
本公司	國泰證券投資信託股份有限公司(以下簡稱國泰投信)	證券投資信託業務	100	-	國泰投信設立於民國 89 年 2 月 11 日。
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	100.6.30 所持股權 百分比	99.6.30 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	100.6.30 所持股權 百分比	99.6.30 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.(以下簡稱 Cathay Insurance (Bermuda))	再保險業務	100	100	Cathay Insurance (Bermuda) 設立於民國 89 年 1 月 24 日。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	100.6.30 所持股權 百分比	99.6.30 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱國泰投顧)	證券投資 研究分析 業務	100	100	國泰投顧設立於民國91年11月25日。
國泰世華 銀行	國泰人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱國泰人身保代)	人身保險 代理人業 務	100	100	國泰人身保代設立於民國89年3月23日。
國泰世華 銀行	國泰財產保險代理人股份有限公司(以下簡稱國泰財產保代)	財產保險 代理人業 務	-	100	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，請詳附表七及附表九。

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：

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

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

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

3. 金融資產及金融負債

自民國 95 年 1 月 1 日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資、備供出售金融資產、避險之衍生性金融資產、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。

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

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

原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

(2) 持有至到期日金融資產

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

(3) 無活絡市場之債券投資

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

(4) 備供出售金融資產

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

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

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

(5) 避險之衍生性金融資產或金融負債

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

(6) 以成本衡量之金融資產

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

(7) 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。

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

4. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

(2) 金融負債

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

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

5. 金融資產之減損

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

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

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

(2) 以成本衡量之金融資產

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

(3) 備供出售金融資產

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

(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。

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

6. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

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

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

(1) 公平價值避險

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

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

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

當有任何下列之情形發生時，本公司及子公司即停止適用避險會計之規定：

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

(2) 現金流量避險

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

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

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

(3) 國外營運機構淨投資之避險

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

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

7. 備抵呆帳

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

8. 採權益法之股權投資

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

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

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

9. 不動產投資

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

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

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

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

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

10. 固定資產

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

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

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

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

11. 無形資產

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。

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。

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

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。

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 年上半年度之淨利及每股盈餘無重大影響。

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)

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 年上半年度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

	100.6.30	99.6.30
庫存現金及零用金	\$10,995,153	\$10,364,677
銀行存款	42,188,868	30,681,482
定期存款	732,642,388	634,520,430
約當現金	4,915,275	28,406,744
待交換票據	6,008,678	3,843,308
存放銀行同業	21,928,318	10,400,105
合 計	<u>\$818,678,680</u>	<u>\$718,216,746</u>

民國 100 年及 99 年 6 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者分別為 2,361,574 仟元及 5,506,618 仟元。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產

	100.6.30	99.6.30
股 票	\$1,384,324	\$5,410,624
受益憑證	7,318,569	15,512,172
指數股票型基金	490,776	386,419
不動產投資信託受益證券	550,751	583,751
商業本票及銀行定存單	3,590	4,498,909
公 司 債	3,523,875	3,331,283
公 債	1,456,115	2,124,926
國 庫 券	13,126,601	14,972,730
海外金融商品	5,380,083	16,221,528
衍生性金融商品	245,901	145,557
期貨交易保證金—自有資金	27,802	50,411
組合式定存	1,000,000	1,000,000
評價調整	29,368,140	13,953,042
合 計	<u>\$63,876,527</u>	<u>\$78,191,352</u>

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

- (1) 截至民國 99 年 6 月 30 日上述金融商品中有面額 3,195,600 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 3,505,053 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將於民國 99 年 9 月底前以 3,505,515 仟元買回。
- (2) 截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日止，上述公平價值變動列入損益之金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

3. 貼現及放款

	100.6.30	99.6.30
進出口押匯	\$393,968	\$171,656
放 款	1,419,615,272	1,340,829,325
透 支	535,843	480,668
催收款項	3,729,062	2,733,932
總 額	1,424,274,145	1,344,215,581
折溢價調整	488,985	-
減：備抵呆帳	(8,924,748)	(7,095,033)
淨 額	<u>\$1,415,838,382</u>	<u>\$1,337,120,548</u>

4. 備供出售金融資產

	100.6.30	99.6.30
股 票	\$207,218,607	\$138,458,193
受益憑證	2,468,151	1,169,553
金融資產受益證券	1,308,572	1,884,441
指數股票型基金	7,954,566	6,922,295
公 債	61,213,515	54,996,201
公 司 債	55,837,934	55,708,127
金融債券	172,942,564	151,672,339
海外金融商品	193,154,363	193,913,008
不動產投資信託受益證券	9,499,410	9,282,651
累計減損	(735,000)	(735,000)
評價調整	7,107,961	(10,024,881)
合 計	<u>\$717,970,643</u>	<u>\$603,246,927</u>

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

- (1) 截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日上述備供出售金融商品中有面額 11,828,200 仟元及 18,850,547 仟元之債券、短期票券及海外金融商品已做附買回賣出，其賣出金額分別為 12,292,659 仟元及 19,412,340 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 9 月底及 99 年 7 月底前以 12,296,993 仟元及 19,415,008 仟元買回。
- (2) 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 6 月 30 日止已提列減損損失均為 735,000 仟元。
- (3) 截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

5. 持有至到期日金融資產

	100.6.30	99.6.30
公 債	\$108,566,607	\$96,094,532
公 司 債	11,137,945	8,944,863
金融債券	20,108,273	9,698,253
海外金融商品	429,659,981	541,936,562
金融資產受益證券	8,047,339	9,934,745
短期票券	-	264,258
合 計	<u>\$577,520,145</u>	<u>\$666,873,213</u>

截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

6. 採權益法之股權投資

被投資公司名稱	100.6.30		99.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
國泰投顧	\$132,927	100.00%	\$132,945	100.00%
華卡企業	40,173	100.00%	40,422	100.00%
國泰財產保代	-	-	7,598	100.00%
國泰人身保代	36,100	100.00%	35,962	100.00%
Cathay Insurance (Bermuda)	120,007	100.00%	113,318	100.00%

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

被投資公司名稱	100.6.30		99.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
普訊陸創業投資股份有限公司	\$360,065	21.43%	\$351,340	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	40,120	35.00%	40,178	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	64,117	24.79%	60,914	24.79%
華大創業投資股份有限公司	41,988	24.06%	81,401	24.06%
台灣建築經理股份有限公司	80,200	30.15%	61,304	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,394,558	24.57%	1,434,254	24.57%
台灣工銀創業投資股份有限公司	91,691	24.96%	103,931	24.96%
國泰投信	-	-	357,616	43.75%
小計	2,401,946		2,821,183	
減：聯屬公司間未實現利益	(1,089,548)		(397,482)	
合計	\$1,312,398		\$2,423,701	

7. 其他金融資產

	100.6.30	99.6.30
避險之衍生性金融資產	\$3,084,390	\$3,989,629
以成本衡量之金融資產	15,085,334	17,466,610
組合式定存	33,110,000	42,332,587
客戶保證金專戶	198,662	321,547
其他雜項金融資產	135,342	59,612
累計減損	(1,279,433)	(1,929,452)
合計	\$50,334,295	\$62,240,533

- (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 6 月 30 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 6 月 30 日止已提列累計減損損失分別為 304,096 仟元及 627,945 仟元。

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

8. 無活絡市場之債券投資

	100.6.30	99.6.30
特別股	\$1,691,730	\$1,691,730
公司債	15,595,587	15,595,586
海外金融商品	438,523,358	211,603,377
小計	455,810,675	228,890,693
減：累計減損	(1,861,634)	(3,004,316)
合計	<u>\$453,949,041</u>	<u>\$225,886,377</u>

(1) 子公司國泰人壽持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列相關CDO減損，截至民國100年及99年6月30日止已提列減損損失分別為374,426仟元及419,614仟元。

(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6月30日止，已分別提列累計減損損失1,355,748仟元及2,442,812仟元。

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6月30日止，已分別提列累計減損損失131,460仟元及141,890仟元。

(3) 截至民國100年及99年6月30日止，上述無活絡市場之債券投資設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

9. 不動產投資

項 目	100.6.30				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$147,553,264	\$4,329	\$(21,466,726)	\$(140,701)	\$125,950,166
營造工程	4,210,461	-	-	-	4,210,461
出租資產	263,880	-	(6,709)	-	257,171
預付房地款	499,096	-	-	-	499,096
合 計	<u>\$152,526,701</u>	<u>\$4,329</u>	<u>\$(21,473,435)</u>	<u>\$(140,701)</u>	<u>\$130,916,894</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)

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

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 取得或處分不動產之金額達三億元或實收資本額百分之十以上者，請詳附註十一之說明。
- (5) 截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。

10. 金融資產證券化

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

該信託於民國 99 年 4 月 28 日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	-

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

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

(1) 衡量保留權利所使用之主要假設：

在證券化之初始衡量日衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	96.5.28
預計加權平均年限(年)	2.210
預期提前還款率(每年比率)	3%
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)	2.20%

(2) 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。

(3) 現金流量：

民國 99 年上半年度自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	<u>99 年上半年度</u>
收到服務利益	\$104
收到保留權利之其他現金流量	7,789
收回清償能力準備金	15,613

11. 商譽及無形資產

項 目	100.1.1	本期增加	本期減少	100.6.30
單獨取得成本：				
商譽	\$6,673,084	\$1,590,188	\$-	\$8,263,272
電腦軟體成本	3,490,029	151,060	(232,459)	3,408,630
土地使用權	355,081	-	(3,998)	351,083
小計	<u>10,518,194</u>	<u>1,741,248</u>	<u>(236,457)</u>	<u>12,022,985</u>
攤銷及減損：				
攤銷	(2,127,373)	(205,565)	102,568	(2,230,370)
帳面價值	<u>\$8,390,821</u>	<u>\$1,535,683</u>	<u>\$(133,889)</u>	<u>\$9,792,615</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)

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

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

	100.6.30	99.6.30
應付商業本票	\$1,750,000	\$-
減：應付商業本票折價	-	-
淨 額	\$1,750,000	\$-
利率區間	0.47%~0.83%	0.298%~0.558%

13. 公平價值變動列入損益之金融負債

	100.6.30	99.6.30
衍生性金融商品負債	\$955,110	\$1,146,823
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
應付借券－避險	163,690	108,067
應付借券－非避險	183,691	173,661
評價調整	5,549,376	12,193,529
合 計	\$16,851,867	\$25,622,080

(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 6 月 30 日前述債券均已到期。
- (3) 民國 93 年 5 月子公司國泰世華銀行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 仟元，分次發行，於民國 93 年 7 月 8 日及 7 月 15 日分別發行 1,000,000 仟元、3,500,000 仟元、2,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，約定利率為浮動利率、反浮動利率或條件式利率(specific structure rate)，每三或六個月付息一次。另於民國 93 年 11 月 10 日、11 月 25 日、11 月 26 日、12 月 9 日、12 月 10 日、12 月 22 日、12 月 23 日及 12 月 29 日分別發行 2,500,000 仟元、1,500,000 仟元、1,500,000 仟元、2,500,000 仟元、1,500,000 仟元、2,500,000 仟元、1,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。又於民國 94 年 1 月 14 日及 2 月 22 日分別發行 2,000,000 仟元及 1,500,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。截至民國 100 年 6 月 30 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

	100.6.30	99.6.30
支票存款	\$12,642,179	\$11,951,631
活期存款	215,014,207	213,762,053
活期儲蓄存款	556,763,557	492,779,761
定期存款	570,797,442	533,374,190
匯 款	859,356	577,738
合 計	<u>\$1,356,076,741</u>	<u>\$1,252,445,373</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

	100.6.30	99.6.30
應付公司債淨額	\$40,000,000	\$40,000,000
次順位金融債券	29,119,404	15,717,172
金融債券折價	(34,126)	(45,706)
評價調整	1,184,608	1,349,726
合 計	<u>\$70,269,886</u>	<u>\$57,021,192</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 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 3,900,000 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 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 2,500,000 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) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。

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

- (8) 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。
- (9) 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。
- (10) 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。
- (11) 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. 其他借款

	100.6.30	99.6.30
信用借款	\$-	\$10,000
利率區間	-	0.52%~1.00%

17. 營業及負債準備

	100.6.30	99.6.30
保險業各項準備	\$2,175,120,124	\$2,500,681,359
保證責任準備	24,892	24,892
違約損失準備	-	62,096
買賣損失準備	-	268,930
合計	\$2,715,145,016	\$2,501,037,277

(1) 壽險子公司

① 子公司國泰人壽

子公司國泰人壽民國 100 年及 99 年 6 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

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. 責任準備明細：

	100年6月30日			99年6月30日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
壽險	\$2,160,124,324	\$44,352,584	\$2,204,476,908	\$1,971,313,196	\$42,834,553	\$2,014,147,749
傷害險	234,788	-	234,788	204,528	-	204,528
健康險	216,311,395	-	216,311,395	182,571,516	-	182,571,516
年金險	1,522,887	164,774,944	166,297,831	1,583,739	203,949,877	205,533,616
投資型保險	1,420,091	-	1,420,091	1,826,368	-	1,826,368
合計	\$2,379,613,485	\$209,127,528	\$2,588,741,013	\$2,157,499,347	\$246,784,430	\$2,404,283,777

前述責任準備之變動調節如下

	100年上半年度			99年上半年度		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	合計
期初餘額	\$2,254,981,751	\$241,995,513	\$2,496,977,264	\$2,060,108,463	\$213,515,026	\$2,273,623,489
本期提存數	184,789,481	14,081,748	198,871,229	144,438,353	90,375,673	234,814,026
本期收回數	(59,208,961)	(47,187,745)	(106,396,706)	(47,327,403)	(56,973,143)	(104,300,546)
外幣兌換損益	(948,786)	238,012	(710,774)	279,934	(133,126)	146,808
期末餘額	\$2,379,613,485	\$209,127,528	\$2,588,741,013	\$2,157,499,347	\$246,784,430	\$2,404,283,777

B. 未滿期保費準備明細：

	100年6月30日			99年6月30日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
個人壽險	\$154,228	\$3	\$154,231	\$118,359	\$17	\$118,376
個人傷害險	4,147,043	-	4,147,043	4,139,846	-	4,139,846
個人健康險	5,239,623	-	5,239,623	5,014,025	-	5,014,025
團體險	1,336,605	-	1,336,605	878,687	-	878,687
投資型保險	119,621	-	119,621	118,520	-	118,520
合計	10,997,120	3	10,997,123	10,269,437	17	10,269,454
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	1,680,847	-	1,680,847	182,168	-	182,168
個人傷害險	4,590,404	-	4,590,404	4,672,366	-	4,672,366
團體險	(1,952)	-	(1,952)	2,632	-	2,632
投資型保險	1,306,052	-	1,306,052	1,417,201	-	1,417,201
合計	7,575,351	-	7,575,351	6,274,367	-	6,274,367
淨額	\$3,421,769	\$3	\$3,421,772	\$3,995,070	\$17	\$3,995,087

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

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	100 年上半年度			99 年上半年度		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	合計
期初餘額	\$11,743,204	\$2	\$11,743,206	\$10,864,341	\$-	\$10,864,341
本期提存數	28,598	1	28,599	-	18	18
本期收回數	(774,682)	-	(774,682)	(594,904)	-	(594,904)
外幣兌換損益	-	-	-	-	(1)	(1)
期末餘額	10,997,120	3	10,997,123	10,269,437	17	10,269,454
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	6,263,909	-	6,263,909	6,514,143	-	6,514,143
本期增加數	1,505,740	-	1,505,740	49,649	-	49,649
本期減少數	(194,298)	-	(194,298)	(289,425)	-	(289,425)
期末餘額－淨額	7,575,351	-	7,575,351	6,274,367	-	6,274,367
	\$3,421,769	\$3	\$3,421,772	\$3,995,070	\$17	\$3,995,087

C. 賠款準備明細：

	100 年 6 月 30 日			99 年 6 月 30 日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
個人壽險						
－已報未付	\$143,477	\$2,027	\$145,504	\$141,544	\$681	\$142,225
－未報	24,190	-	24,190	30,382	-	30,382
個人傷害險						
－已報未付	215,790	-	215,790	209,239	-	209,239
－未報	594,843	-	594,843	597,652	-	597,652
個人健康險						
－已報未付	139,326	-	139,326	82,645	-	82,645
－未報	1,173,176	-	1,173,176	1,113,538	-	1,113,538
團體險						
－已報未付	22,380	-	22,380	17,308	-	17,308
－未報	1,208,382	-	1,208,382	1,178,982	-	1,178,982
投資型保險						
－已報未付	43,526	-	43,526	18,000	-	18,000
合 計	3,565,090	2,027	3,567,117	3,389,290	681	3,389,971
減除分出賠款準備：						
個人傷害險	579,539	-	579,539	512,280	-	512,280
淨 額	\$2,985,551	\$2,027	\$2,987,578	\$2,877,010	\$681	\$2,877,691

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

前述賠款準備之變動調節如下：

	100 年上半年度			99 年上半年度		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	合計
期初餘額	\$3,444,087	\$211	\$3,444,298	\$1,588,206	\$1,114	\$1,589,320
本期提存數	121,003	1,816	122,819	1,801,084	(433)	1,800,651
期末餘額	3,565,090	2,027	3,567,117	3,389,290	681	3,389,971
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	497,707	-	497,707	381,813	-	381,813
本期增加數	81,832	-	81,832	130,467	-	130,467
合 計	579,539	-	579,539	512,280	-	512,280
淨 額	\$2,985,551	\$2,027	\$2,987,578	\$2,877,010	\$681	\$2,877,691

D. 特別準備明細：

	100 年 6 月 30 日				99 年 6 月 30 日			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融商品	其他	合計	保險合約	金融商品	其他	合計
法定特別準備金：								
個人壽險	\$124,126	\$-	\$-	\$124,126	\$151,438	\$-	\$-	\$151,438
個人傷害險	2,436,862	-	-	2,436,862	2,777,380	-	-	2,777,380
個人健康險	3,763,752	-	-	3,763,752	5,412,071	-	-	5,412,071
團體險	3,279,615	-	-	3,279,615	4,448,721	-	-	4,448,721
分紅保單紅利準備	(905)	-	-	(905)	(534)	-	-	(534)
紅利風險準備	905	-	-	905	534	-	-	534
合 計	\$9,604,355	\$-	\$-	\$9,604,355	\$12,789,610	\$-	\$-	\$12,789,610

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

前述特別準備之變動調節如下：

	100 年上半年度				99 年上半年度			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融商品	其他	合計	保險合約	金融商品	其他	合計
期初餘額	\$10,556,945	\$-	\$-	\$10,556,945	\$15,342,823	\$-	\$-	\$15,342,823
重大事故特別準備金提存超過十五年者	(84,961)	-	-	(84,961)	(84,961)	-	-	(84,961)
實際賠款扣除以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款	(569,592)	-	-	(569,592)	-	-	-	-
危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十	(298,037)	-	-	(298,037)	(2,851,831)	-	-	(2,851,831)
分紅保單紅利準備提存數	270	-	-	270	129	-	-	129
分紅保單紅利準備	(285)	-	-	(285)	(394)	-	-	(394)
紅利風險準備提存數	15	-	-	15	265	-	-	265
其他	-	-	-	-	383,579	-	-	383,579
期末餘額	\$9,604,355	\$-	\$-	\$9,604,355	\$12,789,610	\$-	\$-	\$12,789,610

E. 保費不足準備明細：

	100 年 6 月 30 日			99 年 6 月 30 日		
	具裁量參與特性之			具裁量參與特性之		
	保險合約	金融商品	合計	保險合約	金融商品	合計
個人壽險	\$11,068,939	\$-	\$11,068,939	\$7,053,849	\$-	\$7,053,849
個人健康險	643,079	-	643,079	631,903	-	631,903
團體險	56,944	-	56,944	67,388	-	67,388
合計	\$11,768,962	\$-	\$11,768,962	\$7,753,140	\$-	\$7,753,140

前述保費不足準備之變動調節如下：

	100 年上半年度			99 年上半年度		
	具裁量參與特性之			具裁量參與特性之		
	保險合約	金融商品	總計	保險合約	金融商品	合計
期初餘額	\$10,064,101	\$-	\$10,064,101	\$3,558,227	\$-	\$3,558,227
本期提存數	2,199,424	-	2,199,424	4,194,913	-	4,194,913
本期收回數	(442,271)	-	(442,271)	-	-	-
外幣兌換損益	(52,292)	-	(52,292)	-	-	-
期末餘額	\$11,768,962	\$-	\$11,768,962	\$7,753,140	\$-	\$7,753,140

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

F. 負債適足準備明細：

	100年6月30日
	保險合約及具裁量參與特性之金融商品
責任準備	\$2,588,741,013
未滿期保費準備	10,997,123
保費不足準備	11,768,962
合計	2,611,507,098
保險負債帳面價值	\$2,611,507,098
現金流量現時估計額	\$2,140,100,563
負債適足準備餘額	\$-

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註2：賠款準備金及特別準備金未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前(100年6月30日前)發生的賠款提列，故未納入測試。

註3：因子公司國泰人壽無發生企業合併或保險合約組合移轉取得之事宜，故納入負債適足性測試之保險負債帳面價值無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面價值。

子公司國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	100年6月30日
測試方法	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	(1) 保單資訊：截至100年6月30日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融商品納入測試。
	(2) 折現率：採用99年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後(即民國130年以後)折現率則採持平假設。

民國100年	民國101~105年	民國106年以後
3.56%	4.34%~4.77%	4.85%~5.10%

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

G. 具金融商品性質之保險契約準備：

本公司發行非投資型保單且不具裁量參與特性之金融商品，而於民國 100 年及 99 年 6 月 30 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	100 年 6 月 30 日	99 年 6 月 30 日
壽險	\$61,633,530	\$36,374,312
	100 年上半年度	99 年上半年度
期初餘額	\$55,083,797	\$-
本期保險費收取數	6,759,710	36,014,924
本期保險賠款與給付	(895,530)	(51,338)
本期法定準備之淨提存數	685,553	410,726
期末餘額	\$61,633,530	\$36,374,312

② 子公司大陸國泰人壽

子公司大陸國泰人壽民國 100 年及 99 年 6 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

A. 責任準備金明細：

	100年6月30日			99年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
壽險	\$2,478,503	\$-	\$2,478,503	\$2,795,758	\$-	\$2,795,758
健康險	(3,038)	-	(3,038)	(168,316)	-	(168,316)
投資型保險	19,406	-	19,406	13,238	-	13,238
合計	\$2,494,871	\$-	\$2,494,871	\$2,640,680	\$-	\$2,640,680

前述責任準備之變動調節如下

	100年上半年度			99年上半年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
期初餘額	\$2,529,002	\$-	\$2,529,002	\$1,940,747	\$-	\$1,940,747
本期提存數	229,247	-	229,247	869,468	-	869,468
本期收回數	(263,378)	-	(263,378)	(169,535)	-	(169,535)
期末餘額	\$2,494,871	\$-	\$2,494,871	\$2,640,680	\$-	\$2,640,680

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

B. 未滿期保費準備金明細：

	100年6月30日			99年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人傷害險	\$6,498	\$-	\$6,498	\$41,323	\$-	\$41,323
個人健康險	598	-	598	568	-	568
團體險	217,068	-	217,068	189,964	-	189,964
合計	224,164	-	224,164	231,855	-	231,855
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	58	-	58	62	-	62
個人傷害險	63	-	63	-	-	-
個人健康險	2,719	-	2,719	2,534	-	2,534
團體險	3,962	-	3,962	2,546	-	2,546
合計	6,802	-	6,802	5,142	-	5,142
淨 額	\$217,362	\$-	\$217,362	\$226,713	\$-	\$226,713

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	100年上半年度			99年上半年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$222,643	\$-	\$222,643	\$133,576	\$-	\$133,576
本期提存數	42,518	-	42,518	158,602	-	158,602
本期收回數	(40,997)	-	(40,997)	(60,323)	-	(60,323)
期末餘額	224,164	-	224,164	231,855	-	231,855
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	6,802	-	6,802	5,142	-	5,142
本期增加數	-	-	-	-	-	-
本期減少數	-	-	-	-	-	-
期末餘額－淨額	6,802	-	6,802	5,142	-	5,142
	\$217,362	\$-	\$217,362	\$226,713	\$-	\$226,713

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

C. 賠款準備金明細：

	100年6月30日			99年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品		保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	
		合計			合計	
個人壽險						
— 已報未付	\$1,902	\$-	\$1,902	\$-	\$-	\$-
— 未報	1,547	-	1,547	1,693	-	1,693
個人傷害險						
— 已報未付	2,371	-	2,371	4	-	4
— 未報	1,981	-	1,981	128	-	128
個人健康險						
— 已報未付	2,155	-	2,155	594	-	594
— 未報	4,835	-	4,835	3,916	-	3,916
團體險						
— 已報未付	43,409	-	43,409	13,677	-	13,677
— 未報	215,677	-	215,677	115,615	-	115,615
合 計	273,877	-	273,877	135,627	-	135,627
減除分出賠款準備：						
個人健康險	1,091	-	1,091	-	-	-
淨 額	\$272,786	\$-	\$272,786	\$135,627	\$-	\$135,627

前述賠款準備之變動調節如下：

	100年上半年度			99年上半年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品		保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	
		總計			合計	
期初餘額	\$273,344	\$-	\$273,344	\$140,771	\$-	\$140,771
本期提存數	533	-	533	(5,144)	-	(5,144)
期末餘額	273,877	-	273,877	135,627	-	135,627
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	1,091	-	1,091	-	-	-
本期增加數	-	-	-	-	-	-
合 計	1,091	-	1,091	-	-	-
淨 額	\$272,786	\$-	\$272,786	\$135,627	\$-	\$135,627

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

D. 負債適足準備明細：

	100年6月30日
	保險合約及具裁量 參與特性之金融商品
責任準備	\$2,494,871
未滿期責任準備	224,164
合 計	2,719,035
保險負債帳面價值	\$2,719,035
現金流量現時估計額	\$2,316,180
負債適足準備餘額	\$-

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註2：賠款準備金未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前(100年6月30日前)發生的賠款提列，故未納入測試。

註3：因子公司大陸國泰人壽無發生企業合併或保險合約組合移轉取得之事宜，故納入負債適足性測試之保險負債帳面價值無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面價值。

子公司大陸國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	100年6月30日										
測試方法	總保費評估法(GPV)										
群 組	根據產品特性分組測試										
重要假設說明	折現率：傳統險以民國99年底的投資報酬率假設作為充足性測試的折現率，與年報假設一致。										
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>100年</th> <th>101年</th> <th>102年</th> <th>103年</th> <th>104年以後</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">3.69%</td> <td style="text-align: center;">3.71%</td> <td style="text-align: center;">3.75%</td> <td style="text-align: center;">3.79%</td> <td style="text-align: center;">3.84%</td> </tr> </tbody> </table>	100年	101年	102年	103年	104年以後	3.69%	3.71%	3.75%	3.79%	3.84%
100年	101年	102年	103年	104年以後							
3.69%	3.71%	3.75%	3.79%	3.84%							

E. 具金融商品性質之保險契約準備：

子公司大陸國泰人壽發行非投資型保單且不具裁量參與特性之金融商品，而於民國100年及99年6月30日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

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年6月30日	99年6月30日
壽險	\$6,288,354	\$6,400,476
	100年上半年度	99年上半年度
期初餘額	\$5,515,621	\$6,494,733
本期保險費收取數	1,192,197	846,059
本期保險賠款與給付	(573,782)	(637,282)
本期法定準備之淨提存數	154,318	(303,034)
期末餘額	\$6,288,354	\$6,400,476

③ 子公司越南國泰人壽

子公司越南國泰人壽民國 100 年及 99 年 6 月 30 日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

A. 責任準備金明細：

	100年6月30日			99年6月30日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
壽險	\$155,122	\$-	\$155,122	\$82,761	\$-	\$82,761

前述責任準備之變動調節如下：

	100年上半年度			99年上半年度		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	合計
期初餘額	\$110,618	\$-	\$110,618	\$57,786	\$-	\$57,786
本期提存數	44,504	-	44,504	24,975	-	24,975
本期收回數	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$155,122	\$-	\$155,122	\$82,761	\$-	\$82,761

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

B. 未滿期保費準備金明細：

	100年6月30日			99年6月30日		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
個人傷害險	\$1,117	\$-	\$1,117	\$1,236	\$-	\$1,236
個人健康險	978	-	978	363	-	363
合計	2,095	-	2,095	1,599	-	1,599
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	-	-	-	-	-	-
個人傷害險	-	-	-	-	-	-
合計	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$2,095	\$-	\$2,095	\$1,599	\$-	\$1,599

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	100年上半年度			99年上半年度		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	合計
期初餘額	\$1,925	\$-	\$1,925	\$1,247	\$-	\$1,247
本期提存數	170	-	170	352	-	352
本期收回數	-	-	-	-	-	-
期末餘額	2,095	-	2,095	1,599	-	1,599
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	-	-	-	-	-	-
本期增加數	-	-	-	-	-	-
本期減少數	-	-	-	-	-	-
期末餘額－淨額	-	-	-	-	-	-
	\$2,095	\$-	\$2,095	\$1,599	\$-	\$1,599

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

C. 賠款準備金明細：

	100年6月30日			99年6月30日		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品		保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	
		合計			合計	
個人壽險						
— 已報未付	\$242	\$-	\$242	\$325	\$-	\$325
— 未報	-	-	-	-	-	-
個人傷害險						
— 已報未付	3	-	3	331	-	331
— 未報	125	-	125	76	-	76
個人健康險						
— 已報未付	22	-	22	-	-	-
— 未報	61	-	61	3	-	3
團體險						
— 已報未付	-	-	-	-	-	-
— 未報	-	-	-	-	-	-
合 計	453	-	453	735	-	735
減除分出賠款準備：						
個人健康險	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$453	\$-	\$453	\$735	\$-	\$735

前述賠款準備之變動調節如下：

	100年上半年度			99年上半年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品		保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	
		總計			合計	
期初餘額	\$509	\$-	\$509	\$47	\$-	\$47
本期提存數	(56)	-	(56)	688	-	688
期末餘額	453	-	453	735	-	735
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	-	-	-	-	-	-
本期增加數	-	-	-	-	-	-
合 計	-	-	-	-	-	-
淨 額	\$453	\$-	\$453	\$735	\$-	\$735

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

D 特別準備金明細：

	100年6月30日				99年6月30日			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融商品	其他	合計	保險合約	金融商品	其他	合計
其他	\$516	\$-	\$-	\$516	\$625	\$-	\$-	\$625

前述特別準備之變動調節如下：

	100年上半年度				99年上半年度			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融商品	其他	合計	保險合約	金融商品	其他	合計
期初餘額	\$516	\$-	\$-	\$516	\$625	\$-	\$-	\$625
重大事故特別準備金提存超過十五年者	-	-	-	-	-	-	-	-
實際賠款扣除以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款	-	-	-	-	-	-	-	-
危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十	-	-	-	-	-	-	-	-
分紅保單紅利準備提存數	-	-	-	-	-	-	-	-
分紅保單紅利準備	-	-	-	-	-	-	-	-
紅利風險準備提存數	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
期末餘額	\$516	\$-	\$-	\$516	\$625	\$-	\$-	\$625

E. 負債適足準備明細：

	100年6月30日
	保險合約及具裁量參與特性之金融商品
責任準備	\$155,122
未滿期責任準備	2,095
合計	157,217
保險負債帳面價值	\$157,217
現金流量現時估計額	數值為負
負債適足準備餘額	\$-

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)

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註2：未決賠款準備(453仟元)及壽險特別準備(516仟元)，未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前(100年6月30日前)發生的賠款提列，故未納入測試。

註3：一年期傷害醫療險因損失率小於100%，以未滿期保費準備金計提現金流量現時估計符合保守估計原則，故以未滿期保費準備金納入現金流量現時估計。

註4：展期件以最大可能損失估算，即假設被保人立即身故納入現金流量現時估計。

註5：因本公司無發生企業合併或保險合約組合移轉取得之事宜，故納入負債適足性測試之保險負債帳面價值無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面價值。

(2) 產險子公司

① 子公司國泰產險

A. 未滿期保費準備：

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	100.6.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$2,070,935	\$41,460	\$878,806	\$1,233,589
海上保險	252,901	2,308	215,870	39,339
陸空保險	2,218,129	2,857	203,029	2,017,957
責任保險	294,121	823	75,305	219,639
保證保險	30,323	280	15,480	15,123
其他財產保險	841,480	15,643	486,771	370,352
傷害保險	1,468,722	54,175	88,461	1,434,436
健康保險	93,628	-	2,633	90,995
強制汽車責任保險	1,120,257	177,400	448,363	849,294
合計	\$8,390,496	\$294,946	\$2,414,718	\$6,270,724

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

b. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

項目	100.6.30	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$7,448,272	\$1,773,103
本期提存	8,685,442	2,414,718
本期收回	(7,448,272)	(1,773,103)
期末金額	<u>\$8,685,442</u>	<u>\$2,414,718</u>

B. 特別準備金：

a. 特別準備－強制汽車責任保險：

項目	100.6.30
期初金額	\$2,335,811
本期提存	140,708
本期收回	(72,527)
期末金額	<u>\$2,403,992</u>

b. 特別準備－非強制汽車責任保險：

項目	100.6.30		
	負債		
	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$1,183,609	\$1,643,828	\$2,827,437
本期提存	-	4,243	4,243
本期收回	-	(77,661)	(77,661)
期末金額	<u>\$1,183,609</u>	<u>\$1,570,410</u>	<u>\$2,754,019</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)

C. 賠款準備金：

a. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	100.6.30		
	賠款準備金		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$2,042,975	\$131,151	\$2,174,126
海上保險	610,686	147,244	757,930
陸空保險	479,023	428,609	907,632
責任保險	192,074	25,091	217,165
保證保險	22,778	926	23,704
其他財產保險	283,054	14,256	297,310
傷害保險	109,267	142,487	251,754
健康保險	5,535	914	6,449
強制汽車責任保險	360,635	20,471	381,106
合計	\$4,106,027	\$911,149	\$5,017,176

b. 再保險資產-對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備：

項目	100.6.30		
	賠款準備金(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,110,961	\$52,406	\$1,163,367
海上保險	404,447	81,378	485,825
陸空保險	20,623	43,927	64,550
責任保險	82,253	7,832	90,085
保證保險	19,555	473	20,028
其他財產保險	137,080	4,119	141,199
傷害保險	12,313	14,486	26,799
健康保險	-	4	4
強制汽車責任保險	125,298	7,108	132,406
合計	\$1,912,530	\$211,733	\$2,124,263

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	100.6.30	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$4,452,515	\$1,680,710
本期提存	5,017,176	2,124,263
本期收回	(4,452,515)	(1,680,710)
期末金額	\$5,017,176	\$2,124,263

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

D. 保費不足準備

a. 保費不足準備及分出賠款準備：

項目	100.6.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$-	\$186	\$(7,556)	\$7,742
海上保險	9,658	296	3,020	6,934
陸空保險	-	-	(4,050)	4,050
責任保險	-	-	-	-
保證保險	37,797	15	37,812	-
其他財產保險	-	5,344	-	5,344
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
合計	\$47,455	\$5,841	\$29,226	\$24,070

b. 保費不足準備淨提存所認列之損失-保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動：

項目	100 年上半年度								
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備	分出再保業務		分出保費不足準備	本期保費不足準備淨
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動	提存所認列之損失
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)	
火災保險	\$-	\$-	\$186	\$-	\$186	\$(7,556)	\$-	\$(7,556)	\$7,742
海上保險	9,658	61,778	296	\$139	(51,963)	3,020	56,155	(53,135)	1,172
陸空保險	-	-	-	-	-	(4,050)	(4,220)	170	(170)
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
保證保險	37,797	\$9,053	15	-	28,759	37,812	9,053	28,759	-
其他財產保險	-	-	5,344	-	5,344	-	-	-	5,344
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$47,455	\$70,831	\$5,841	\$139	\$(17,674)	\$29,226	\$60,988	\$(31,762)	\$14,088

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

c. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	100.6.30	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$70,970	\$60,988
本期提存	53,296	29,226
本期收回	(70,970)	(60,988)
期末金額	\$53,296	\$29,226

E. 保險合約金額揭露

a. 保險合約取得成本：

項目	100 年上半年度					合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	
火災保險	\$13,266	\$1,888	\$651	\$412	\$40,910	\$57,127
海上保險	6,750	838	148	464	16,717	24,917
陸空保險	3,153	319	-	662	298,544	302,678
責任保險	2,312	474	-	28	19,698	22,512
保證保險	207	16	-	(5)	495	713
其他財產保險	7,924	357	-	1,652	33,492	43,425
傷害保險	1,963	156	7	1,292	150,808	154,226
健康保險	257	(5)	-	-	7,850	8,102
強制汽車責任保險	-	-	180,130	-	17,818	197,948
合計	\$35,832	\$4,043	\$180,936	\$4,505	\$586,332	\$811,648

b. 估計及假設改變之影響：

子公司國泰產險對保費不足準備係未來支出現值法評估，其預期最終損失率參考本公司過去三年之損失經驗，並考量巨額賠案及損失趨勢等因素後估計之，預期維持費用率則參考子公司國泰產險過去三年保險費用表(Insurance Expense Exhibit)不含交際費與會費之一般費用。惟估計與假設具不確定性，其未來實際投資收益率未必與預估相符。

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

F. 保險損益分析揭露

a. 直接承保損益分析：

項目	100 年上半年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$1,280,262	\$(377,826)	\$(56,715)	\$(505,440)	\$(249,225)	\$91,056
海上保險	373,345	(10,888)	(24,453)	(181,107)	(96,255)	60,642
陸空保險	1,926,486	(291,173)	(302,016)	(1,107,880)	(128,217)	97,200
責任保險	260,648	(10,873)	(22,484)	(100,407)	(16,866)	110,018
保證保險	32,739	(6,672)	(718)	(17,690)	4,674	12,333
其他財產保險	576,714	(442,701)	(41,773)	(107,317)	36,440	21,363
傷害保險	1,135,124	(183,232)	(152,934)	(428,814)	(42,021)	328,123
健康保險	38,299	44,958	(8,102)	(57,254)	(1,224)	16,677
強制汽車責任保險	1,307,625	(18,129)	(197,948)	(782,571)	(36,569)	272,408
合計	<u>\$6,931,242</u>	<u>\$(1,296,536)</u>	<u>\$(807,143)</u>	<u>\$(3,288,480)</u>	<u>\$(529,263)</u>	<u>\$1,009,820</u>

b. 分入再保業務損益分析：

項目	100 年上半年度					
	再保費 收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保 再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$26,613	\$11,282	\$(412)	\$(263,135)	\$(4,163)	\$(229,815)
海上保險	18,940	(17)	(464)	(8,687)	(22,030)	(12,258)
陸空保險	7,801	95,402	(662)	(992)	(4,913)	96,636
責任保險	1,282	(138)	(28)	(234)	(667)	215
保證保險	231	132	5	(61)	(82)	225
其他財產保險	14,731	1,736	(1,652)	(6,202)	(232)	8,381
傷害保險	62,178	(50,579)	(1,292)	(715)	(1,027)	8,565
強制汽車責任保險	135,461	1,548	-	(114,171)	(2,284)	20,554
合計	<u>\$267,237</u>	<u>\$59,366</u>	<u>\$(4,505)</u>	<u>\$(394,197)</u>	<u>\$(35,398)</u>	<u>\$(107,497)</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)

c. 購買再保險合約認列之當期利益及損失：

項目	100 年上半年度						
	再保費 支出	分出未滿期		再保 佣金收入	攤回再保賠款	分出賠款 準備 淨變動	分出 再保險 損(益)
		保費準備 淨變動					
火災保險	\$792,491	\$(190,103)	\$(25,424)	\$(333,269)	\$(281,789)	\$(38,094)	
海上保險	299,887	(12,347)	(37,754)	(91,252)	(144,446)	14,088	
陸空保險	67,221	(51,942)	(13,474)	(31,685)	(27,381)	(57,261)	
責任保險	75,908	(4,915)	(24,448)	(28,550)	(6,445)	11,550	
保證保險	19,275	(8,908)	(4,743)	(12,582)	1,308	(5,650)	
其他財產保險	378,418	(378,574)	(23,988)	(56,358)	26,575	(53,927)	
傷害保險	83,031	13,505	(19,093)	(49,062)	4,386	32,767	
健康保險	1,248	(819)	(444)	-	-	(15)	
強制汽車責任保險	356,331	(7,512)	-	(313,028)	(15,761)	20,030	
合計	<u>\$2,073,810</u>	<u>\$(641,615)</u>	<u>\$(149,368)</u>	<u>\$(915,786)</u>	<u>\$(443,553)</u>	<u>\$(76,512)</u>	

② 子公司大陸國泰產險

A. 未滿期保費準備：

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	100.6.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$92,024	\$20	\$50,497	\$41,547
海上保險	2,204	-	742	1,462
責任保險	35,685	-	14,924	20,761
保證保險	3,826	-	1,868	1,958
其他財產保險	71,293	303	2,074	69,522
合計	<u>\$205,032</u>	<u>\$323</u>	<u>\$70,105</u>	<u>\$135,250</u>

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

b. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

項目	100.6.30	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$114,703	\$47,363
本期提存	205,719	70,229
本期收回	(115,824)	(47,826)
匯率影響數	757	339
期末金額	\$205,355	\$70,105

B. 賠款準備金：

a. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	100.6.30		
	賠款準備金		
	已報支付	未報	合計
火災保險	\$75,040	\$57,198	\$132,238
海上保險	24,628	9,913	34,541
責任保險	13,521	11,805	25,326
保證保險	-	2,341	2,341
其他財產保險	16,019	32,104	48,123
合計	\$129,208	\$113,361	\$242,569

b. 再保險資產－對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備：

項目	100.6.30		
	賠款準備金(分出)		
	已報支付	未報	合計
火災保險	\$37,621	\$38,756	\$76,377
海上保險	6,103	5,310	11,413
責任保險	5,538	6,328	11,866
保證保險	-	1,048	1,048
其他財產保險	4,038	6,080	10,118
合計	\$53,300	\$57,522	\$110,822

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

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	100.6.30	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$167,760	\$90,768
本期提存	242,999	111,019
本期收回	(169,399)	(91,655)
匯率影響數	1,209	690
期末金額	\$242,569	\$110,822

C. 保費不足準備：

a. 保費不足準備及分出賠款準備：

項目	100.6.30			
	保費不足準備		分出保費 不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
海上保險	\$110	\$-	\$17	\$93
其他財產保險	3,522	15	-	3,537
合計	\$3,632	\$15	\$17	\$3,630

b. 保費不足準備淨提存所認列之損失—保費不足準備淨變動及分出保費不足準備淨變動：

項目	100 年上半年度								
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動	分出再保業務		分出保費 不足準備 淨變動	本期保費不 足準備淨 提存所認 列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
海上保險	\$110	\$37	\$-	\$-	\$73	\$17	\$13	\$4	\$69
其他財產保險	3,522	1,006	15	31	2,500	-	-	-	2,500
合計	\$3,632	\$1,043	\$15	\$31	\$2,573	\$17	\$13	\$4	\$2,569

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

D. 保險合約金額揭露：

a. 保險合約取得成本：

項目	100 年上半年度		
	手續費支出	再保佣金支出	合計
火災保險	\$12,995	\$11	\$13,006
海上保險	5,033	43	5,076
責任保險	4,501	-	4,501
保證保險	1,100	-	1,100
其他財產保險	8,617	10	8,627
合計	\$32,246	\$64	\$32,310

b. 估計及假設改變之影響：

子公司大陸國泰產險按照未來現金流法，同時考慮邊際因素後重新計算確定的未到期責任準備金金額超過充足性測試日已提取的準備金餘額的按照其差額補提未到期責任準備金，計入當期損益；反之，不調整相關準備金。

E. 保險損益分析揭露：

a. 直接承保損益分析：

項目	100 年上半年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$137,999	\$(30,659)	\$(12,995)	\$(15,493)	\$(35,784)	\$43,068
海上保險	42,671	(666)	(5,033)	(10,278)	(8,934)	17,760
責任保險	50,304	(9,985)	(4,500)	(9,281)	(9,559)	16,979
保證保險	6,564	(3,201)	(1,100)	-	(1,613)	650
其他財產保險	101,506	(46,179)	(8,617)	(11,006)	(18,486)	17,218
合計	\$339,044	\$(90,690)	\$(32,245)	\$(46,058)	\$(74,376)	\$95,675

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

b. 分入再保業務損益分析：

項目	100 年上半年度					分入再保險(損)益
	再保費收入	未滿期保費準備淨變動	再保佣金支出	再保賠款	賠款準備淨變動	
火災保險	\$48	\$14	\$(11)	\$(47)	\$437	\$441
海上保險	166	-	(43)	-	26	149
責任保險	-	317	-	-	218	535
其他財產保險	38	464	(10)	-	95	587
合計	\$252	\$795	\$(64)	\$(47)	\$776	\$1,712

c. 購買再保險合約認列之當期利益及損失：

項目	再保費支出	分出未滿期保費準備淨變動		攤回再保賠款	分出賠款準備淨變動		分出再保險損(益)
		保費準備淨變動	再保佣金收入		賠款準備淨變動	淨變動	
火災保險	\$86,485	\$(20,361)	\$(24,524)	\$(12,090)	\$(13,746)	\$15,764	
海上保險	16,939	(204)	(5,922)	(2,432)	31	8,412	
責任保險	25,454	(2,540)	(7,535)	(3,816)	(2,257)	9,306	
保證保險	3,622	(1,645)	(1,164)	-	(814)	(1)	
其他財產保險	9,389	2,347	(2,484)	(489)	(2,577)	6,186	
合計	\$141,889	\$(22,403)	\$(41,629)	\$(18,827)	\$(19,363)	\$39,667	

③ 子公司越南國泰產險

A. 未滿期保費準備：

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	100.6.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$956	\$-	\$-	\$956
海上保險	18	-	-	18
陸空保險	1,544	-	-	1,544
責任保險	53	-	-	53
其他財產保險	54	-	-	54
傷害保險	367	-	-	367
合計	\$2,992	\$-	\$-	\$2,992

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

b. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

項目	100.6.30	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$70	\$-
本期提存	2,988	-
本期收回	-	-
匯率影響數	(66)	-
期末金額	\$2,992	\$-

B. 賠款準備金：

a. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	100.6.30		
	賠款準備金		
	已報支付	未報	合計
火災保險	\$-	\$2	\$2
海上保險	-	1	1
陸空保險	47	14	61
其他財產保險	-	2	2
傷害保險	10	7	17
合計	\$57	\$26	\$83

b. 賠款準備之變動調節：

項目	100.6.30
	賠款準備
期初金額	\$-
本期提存	84
本期收回	-
匯率影響數	(1)
期末金額	\$83

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

C. 保險合約金額揭露：

保險合約取得成本：

項 目	100 年上半年度
	佣金支出
火災保險	\$11
海上保險	1
陸空保險	75
責任保險	1
其他財產保險	2
傷害保險	26
合計	\$116

D. 保險損益分析揭露：

a. 直接承保損益分析：

項目	100 年上半年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$5,878	\$(4,050)	\$(11)	\$-	\$(25)	\$1,792
海上保險	73	(44)	(1)	-	(2)	26
陸空保險	1,865	(1,569)	(76)	(20)	(62)	138
責任保險	142	(131)	(1)	-	-	10
其他財產保險	257	(164)	(2)	-	(5)	86
傷害保險	484	(366)	(26)	(9)	(18)	65
合計	\$8,699	\$(6,324)	\$(117)	\$(29)	\$(112)	\$2,117

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)

b. 購買再保險合約認列之當期利益及損失：

項目	100 年上半年度					
	再保費 支出	分出未滿期		再保 佣金收入	分出賠款	
		保費準備 淨變動	攤回再保賠款		準備 淨變動	分出再保 險損(益)
火災保險	\$3,592	\$(3,126)	\$(1,064)	\$-	\$(23)	\$(621)
海上保險	43	(26)	(9)	-	(1)	7
責任保險	82	(76)	(30)	-	-	(24)
其他財產保險	172	(109)	(61)	-	(3)	(1)
合計	\$3,889	\$(3,337)	\$(1,164)	\$-	\$(27)	\$(639)

18. 其他金融負債

	100.6.30	99.6.30
避險之衍生性金融負債	\$-	\$373,723
撥入放款基金	162,023	207,566
結構型商品所收本金	9,824,590	10,738,180
合計	\$9,986,613	\$11,319,469

19. 股本

- (1) 本公司截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日止額定資本總額均為 120,000,000 仟元，實收資本額各為 101,544,213 仟元及 96,708,774 仟元，係為普通股。
- (2) 本公司於民國 100 年 6 月 10 日經股東會決議辦理未分配盈餘 2,030,884 仟元轉增資發行新股，每股面額新台幣 10 元，計 203,088 仟股，該項增資案業於民國 100 年 7 月 5 日奉行政院金融監督管理委員會核准，增資基準日訂於民國 100 年 8 月 5 日。
- (3) 本公司於民國 99 年 6 月 18 日經股東會決議辦理未分配盈餘 4,835,439 仟元轉增資發行新股，每股面額新台幣 10 元，計 483,544 仟股，該項增資案業於民國 99 年 7 月 14 日奉行政院金融監督管理委員會核准，增資基準日訂於民國 99 年 8 月 10 日。
- (4) 本公司於民國 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

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

20. 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 6 月 30 日餘額均為 78,508,148 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘均為 267,215 仟元。
- (2) 依(91)台財證(六)字第 0910003413 號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受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。

21. 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 6 月 30 日之提列金額為 389,442 仟元。

(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 100 年 6 月 10 日經股東會通過股利分配案，每股分派股息及紅利 0.8 元，其中 0.6 元分派現金、0.2 元轉增資發行新股，並以民國 100 年 7 月 4 日及 8 月 5 日，分別為現金股利除息及盈餘轉增資除權基準日。
- ③ 本公司於民國 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。
- ④ 公司未分配盈餘逾期不分配，民國 93 年度以前須就核定所得加徵 10% 營利事業所得稅，民國 94 年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵 10% 之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ⑤ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

⑥ 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。

⑦ 本公司及其子公司民國 100 年上半年度員工紅利及董監酬勞估列金額為 15,740 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 年上半年度稅後淨利再依公司章程所定之成數為估列基礎(稅後淨損不予估列)，並認列為本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。

⑧ 本公司及其子公司民國 99 年上半年度員工紅利及董監酬勞估列金額為 14,161 仟元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列或依 99 年上半年度稅後淨利再依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。

⑨ 本公司民國 99 年度盈餘分配實際配發員工紅利及董監酬勞 6,213 仟元，與民國 99 年度財務報告認列之員工分紅及董監酬勞差異為 379 仟元，已列為民國 100 年上半年度之損益。

⑩ 本公司民國 99 年度盈餘分配議案業經股東會通過，有關股東會通過盈餘分派詳細情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

22. 營業費用

民國 100 年及 99 年上半年度發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	<u>100 年上半年度</u>	<u>99 年上半年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$12,471,240	\$17,545,032
員工保險費	1,454,735	1,321,283
退休金費用	862,640	635,781
其他用人費用	1,032,245	1,029,366
折舊費用	1,790,219	1,784,850
攤銷費用	198,325	209,127

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

23. 估計所得稅

(1) 民國 100 年及 99 年上半年度所得稅費用估列如下：

	100 年上半年度	99 年上半年度
依稅法調整後之課稅所得額計算之所得稅額	\$6,813,122	\$751,296
加(減)：分離課稅之所得稅額	-	9,099
未分配盈餘加徵 10%所得稅費用	-	225,168
各公司依法計算最低稅負制之應繳稅額合計數	13,508	-
國外投資扣繳稅額	9,867	12,247
連結稅制影響數	112,031	(54,067)
遞延所得稅利益	(8,488,111)	(1,956,247)
所得稅調整數	138,914	(59,617)
投資抵減	(58)	(510)
遞延所得稅資產/負債因稅率變動影響數	-	1,228,480
其他	39,025	40,626
所得稅(利益)費用	<u><u>\$(1,361,702)</u></u>	<u><u>\$196,475</u></u>

(2) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	100.6.30	99.6.30
① 民國 100 年及 99 年上半年度之遞延所得稅負債與資產：		
A. 遞延所得稅資產總額	<u><u>\$23,817,041</u></u>	<u><u>\$8,547,527</u></u>
B. 遞延所得稅負債總額	<u><u>\$4,533,567</u></u>	<u><u>\$1,396,192</u></u>
C. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	<u><u>\$781,950</u></u>	<u><u>\$59,106</u></u>
D. 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：		
退休金費用所產生之暫時性差異	\$1,387,645	\$1,404,087
未實現兌換損失之認列所產生之暫時性差異	92,767,012	3,163,176
金融資產及負債評價利益所產生之暫時性差異	(23,252,966)	(1,702,557)
備抵呆帳超限所產生之暫時性差異	1,440,787	587,633
虧損扣抵產生之暫時性差異	29,699,894	36,814,283
其它因素所產生之暫時性差異	(114,758)	768,100
合 計	<u><u>\$101,927,614</u></u>	<u><u>\$41,034,722</u></u>
E. 連結稅制影響數	<u><u>\$1,021,352</u></u>	<u><u>\$(185,569)</u></u>
F. 國外機構遞延所得稅資產	<u><u>\$839,649</u></u>	<u><u>\$241,259</u></u>
G. 投資抵減稅額	<u><u>\$94,779</u></u>	<u><u>\$119,743</u></u>

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

	100.6.30	99.6.30
② 遞延所得稅資產	\$23,817,041	\$8,547,527
備抵評價－遞延所得稅資產	(781,950)	(59,106)
淨遞延所得稅資產	23,035,091	8,488,421
遞延所得稅負債	(4,533,567)	(1,396,192)
遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$18,501,524</u>	<u>\$7,092,229</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%。

(3) 本公司及子公司營利事業所得稅核定情形：

		100.6.30
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國 95 年度	民國 91 年度進行行政訴訟中，民國 92 年度進行訴願程序中，民國 93 年度至 94 年度預計提起訴願，民國 95 年度預計申請復查。
子公司國泰人壽	核定至民國 95 年度	民國 91 年度進行行政訴訟中，民國 92 年度進行訴願程序中，民國 93 年度至 94 年度預計提起訴願，民國 95 年度預計申請復查。
子公司國泰世華銀行	核定至民國 95 年度	民國 93 年度至 94 年度預計提起訴願，民國 95 年度預計申請復查。
子公司國泰產險	核定至民國 95 年度	民國 92 年度進行訴願程序中，民國 93 年度至 94 年度預計提起訴願，民國 95 年度預計申請復查。
子公司國泰綜合證券	核定至民國 95 年度	-
子公司國泰創投	核定至民國 98 年度	-
子公司國泰投信	核定至民國 97 年度	-
子公司神坊資訊	核定至民國 98 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

	100.6.30	99.6.30
本公司	\$2,994,417	\$1,375,235
子公司國泰人壽	2,964,442	1,565,729
子公司國泰世華銀行	1,893	60,518
子公司國泰產險	11,677	39
子公司國泰綜合證券	4,491	2
子公司國泰創投	34,036	15,556
子公司國泰投信	77,870	11,038
子公司國泰期貨	13,862	12,110
子公司神坊資訊	2,089	5,665

② 盈餘分配之稅額扣抵比率

	100 年上半年度 (實際)	99 年上半年度 (實際)
本公司—現金股利	25.56%	7.51%
本公司—股票股利	25.56%	7.51%
子公司國泰人壽	-	33.33%
子公司國泰世華銀行	2.45%	0.49%
子公司國泰產險	4.85%	2.48%
子公司國泰綜合證券	2.71%	10.11%
子公司國泰創投	4.52%	-
子公司國泰投信	20.63%	33.54%
子公司國泰期貨	20.48%	33.33%
子公司神坊資訊	20.48%	33.33%

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

(5) 未分配盈餘相關資訊—本公司

	100.6.30	99.6.30
民國 86 年度以前	\$267,215	\$267,215
民國 87 年度以後	3,142,828	7,115,591
合 計	<u>\$3,410,043</u>	<u>\$7,382,806</u>

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

24. 每股盈餘

100 年上半年度	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	<u>\$5,477,923</u>	<u>\$6,839,625</u>	10,357,510	<u>\$0.53</u>	<u>\$0.66</u>

99 年上半年度	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	<u>\$(938,756)</u>	<u>\$(1,135,231)</u>	10,357,510	<u>\$(0.09)</u>	<u>\$(0.11)</u>

25. 保險合約

(1) 子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽

保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法：

- ① 風險管理之架構、組織及權責範圍

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

A. 董事會

- a. 應建立適當之風險管理機制及風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- b. 董事會與高階主管人員應負責推動及執行風險管理政策與準則，並確保與子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽營運目標、營運策略及經營管理保持一致性。
- c. 應認知公司營運所需承擔之風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- d. 授權風險管理單位處理其他單位違反風險限額時之事宜。

B. 風險管理委員會

- a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- b. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
- c. 協助與監督公司進行風險管理活動。
- d. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- e. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

C. 風險管理單位

- a. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。

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)

b. 風險管理單位應依經營業務種類執行以下職權：

- (i) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- (ii) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- (iii) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
- (iv) 定期提出風險管理相關報告。
- (v) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況，並處理董事會授權之業務單位違反風險限額時之相關事宜。
- (vi) 協助進行壓力測試，必要時進行回溯測試(Back Testing)。
- (vii) 其他風險管理相關事項。

D. 業務單位

a. 業務單位主管：

- (i) 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
- (ii) 應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

b. 業務單位：

- (i) 辨識及衡量風險，並及時陳報風險暴露狀況及影響程度。
- (ii) 定期檢視各項風險及限額，若逾限應進行超限報告，包括對超限採取之措施。
- (iii) 協助風險模型之開發，確保風險衡量、模型使用及假設訂定均在合理且一致之基礎下進行。
- (iv) 確保內部控制程序有效執行，以符合相關法規及風險管理政策。
- (v) 協助作業風險相關資料收集。

E. 稽核單位

依據現行相關法令規定及子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽相關規章辦法查核各單位風險管理之執行狀況。

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

② 風險報導或衡量系統之範圍及性質

子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽對於市場、信用、國家、流動性、作業、保險、與資產負債配合風險及資本適足性均制定管理準則，規範衡量與評估方法，並定期提出風管報告、監控各類風險。

A. 市場風險

指因金融市場工具之價格變動，進而影響子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽金融資產價值產生損失之風險。子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽分別以 95%及 99%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標，並針對市場風險值模型定期進行回溯測試，以檢驗模型之準確性。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。

B. 信用風險

指交易對象或債務人因不履行契約義務，子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽債權產生損失之風險。子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽採用之衡量指標包括信用評等、集中度分析及 95%信賴水準下之每年信用風險值，並針對信用風險值模型定期進行回溯測試，以檢驗模型之準確性。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。

C. 國家風險

指因子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽持有投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動或有價證券發行人無法償還債務，造成子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽資產價值貶損之風險。子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽參考國際信用評等公司對一國政府債信評等及其他相關經濟指標，訂定單一國家投資金額占國外投資上限比率作為衡量與控管指標，並定期檢視及調整。

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

D. 流動性風險

分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽以流動性比率作為衡量與控管指標，控管指標以不超過高度風險為限。相關業務管理部門已建立資金通報機制，風險管理部依相關業務管理部門提報之資料控管資金流動性。此外，相關業務管理部門已建立現金流量分析模型，定期檢視現金流量分析結果，當檢視結果出現異常時，即檢討改善。另依現金流量分析，訂定年度資產配置計畫及建立流動性資產部位，以維持適當之流動性。「市場流動性風險」係指本公司由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險，各財務投資部門針對持有部位之特性及持有目的，評估投資標的之市場流動性。

E. 作業風險

指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成之損失。包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽已依據各項業務性質，建立標準的作業流程。並已建置作業風險損失事件通報機制，統籌作業風險損失資料之管理。

F. 保險風險

指經營保險本業於收取保險費後，承擔被保險人移轉之風險，依約給付理賠款及相關費用時，因非預期之變化造成損失之風險。其範圍包括商品設計及定價風險、核保風險、再保險風險、巨災風險、理賠風險及準備金相關風險。

G. 資產負債配合風險

指資產和負債價值變動不一致所致之風險。子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽參酌資金成本、存續期間、現金流量管理、和情境分析等方法進行資產負債配合風險之衡量。

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)

H. 資本適足比率

指保險法及保險業資本適足性管理辦法所稱自有資本與風險資本之比率。子公司國泰人壽以資本適足比率做為資本適足性之管理指標。

③ 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

A. 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序：

- a. 訂定子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標、各項風險管理機制等。
- b. 建立保險風險衡量方法。
- c. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考，並報送風險管理委員會審議。
- d. 如發現有風險異常狀況發生時，相關部門應研擬因應方案報送風險管理委員會及國泰金控風險管理委員會。

B. 確保適當風險分類及保費水準之核保政策：

- a. 核保人員應落實財務核保及查詢投保通報紀錄，考量保額大小、險種、年齡、家庭狀況、投保目的、職業等因素，確認保戶投保金額之適當性及具有繳交續期保費之財務能力。
- b. 子公司國泰人壽設有核保小組，以處理新契約及保全變更之特殊爭議件，並解釋核保有關規定。
- c. 子公司國泰人壽另設有高額保險審議小組，以強化子公司國泰人壽高額保險契約之風險控管，防範逆選擇及道德風險。

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)

④ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

A. 保險風險評估之範圍包括下列各類風險：

- a. 商品設計及定價風險：指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。
- b. 核保風險：指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。
- c. 再保險風險：指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其它費用無法攤回等之風險。
- d. 巨災風險：指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。
- e. 理賠風險：指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。
- f. 準備金相關風險：指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

B. 保險風險管理之範圍

- a. 制定子公司國泰人壽保險風險管理相關風險控管辦法，作為相關部門執行風險管理之依據。
- b. 訂定子公司國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標、各項風險管理機制等。
- c. 配合子公司國泰人壽發展策略及國內外經濟金融環境變遷，研議相關應變措施。
- d. 建立保險風險衡量方法。

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

- e. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。
- f. 其他有關保險風險管理事項。

⑤ 限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

子公司國泰人壽限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之主要方法係依子公司國泰人壽再保險風險管理計畫，根據公司風險承擔能力、風險屬性、法令因素、開發技術等因素，評估自留或出保。為確保各險種業務風險移轉的安全性，並適度配置與控制再保險交易風險，子公司國泰人壽訂有再保險分出對象評估辦法。

⑥ 資產負債管理方法

- A. 子公司國泰人壽設有資產負債管理委員會，以貫徹公司資產負債管理政策、架構完善的管理體系、整合公司各方面人力與資源，並定期進行策略與實務面的檢討，切實降低公司所面臨之各項風險。
- B. 權責單位定期檢視資產負債配合風險之衡量、提出報告予資產負債管理委員會審議，並將其結果報送風險管理委員會。此外，每年將年度報告報送本公司風險管理委員會。
- C. 如有風險異常狀況發生時，將召集相關之部室開會研擬因應方案，報送資產負債管理委員會、風險管理委員會及本公司風險管理委員會。

⑦ 對於所取得或提供於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序之說明

- A. 依法子公司國泰人壽自有資本與風險資本之比率(以下簡稱資本適足比率)需達一定比率，為落實子公司國泰人壽之資本管理，維持適當之資本適足比率，以確保資本結構健全與促進業務穩定成長，子公司國泰人壽訂有資本適足性管理準則，管理機制如下：

a. 資本適足性管理

- (i) 定期提供資本適足性管理報表及分析說明至本公司財務處。

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

- (ii) 定期呈報資本適足比率檢視分析報告予風險管理委員會。
- (iii) 針對子公司國泰人壽重大資金運用、金融環境及法規變化進行資本適足比率模擬分析，以評估其對資本適足水準之影響。
- (iv) 定期檢視資本適足比率及控管標準，以落實資本適足性管理。

b. 例外管理程序

子公司國泰人壽資本適足比率逾公司所訂之風險控管標準，或有異常狀況發生時，除立即通報風險管理部、本公司財務處及風險管理處外，並檢附資本適足比率檢視分析報告及因應方案報送風險管理委員會、本公司財務處及風險管理處。

保險風險資訊：

① 保險風險之敏感度-保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

A. 子公司國泰人壽

100年6月30日			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)995,275	減少(增加)826,078
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)1,217,731	減少(增加)1,010,717
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)181,571	增加(減少)150,704
投資報酬率	+0.1%	增加 1,350,562	增加 1,120,967
投資報酬率	-0.1%	減少 1,351,232	減少 1,121,523

B. 子公司大陸國泰人壽

100年6月30日			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 8,012	減少(增加) 8,012
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 26,078	減少(增加) 26,078
解約率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 15,715	減少(增加) 15,715
投資報酬率	+0.25%	增加 76,831	增加 76,831
投資報酬率	-0.25%	減少 83,927	減少 83,927

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

C. 子公司越南國泰人壽

	100年6月30日		
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 21	減少(增加) 16
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 8,334	減少(增加) 6,250
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少) 756	增加(減少) 567
投資報酬率	+0.25%	增加 725	增加 544
投資報酬率	-0.25%	減少 725	減少 544

a. 上述損益變動係指該假設因素對 100 年上半年稅前損益之影響，股東權益變動則依子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽假設所得稅為稅前損益之 17%、25%及 25%計算。

b. 負債適足性測試之折現率增加(減少)0.1%，其測試結果能仍為適足，不會影響稅前損益及股東權益，而若折現率持續下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及股東權益。

c. 敏感度測試：

(i) 生命表/罹病率敏感度測試係考量死亡率、罹病率及傷害險發生率同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。

(ii) 費用敏感度測試係指 100 年上半年度損益表中費用項目(註 1)同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。

(iii) 解約率敏感度測試係指考量解約率乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。

(iv) 投資報酬率敏感度測試係指投資報酬率(註 2)增加(減少)假設變動率，相對稅前損益變動情形。

註 1：費用項目包含營業成本中承保費用、佣金支出、其他營業成本及營業費用中業務費用、管理費用、員工訓練費用。

註 2：投資報酬率係以 $2 \times \text{淨投資損益} / (\text{期初可運用資金} + \text{期末可運用資金} - \text{淨投資損益})$ 計算並年化後之投資報酬率。

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

② 保險風險集中之說明：

子公司國泰人壽保險業務主要來自中華民國境內，其發行之保險合約皆有類似的暴險，例如非預期趨勢改變之暴險(如：死亡率、罹病率、解約率等)，或單一意外事件造成多種保險合約之暴險(如：地震可能造成人壽保險、健康保險、意外險等之同時暴險)。子公司國泰人壽除了持續監控該風險狀況，並透過再保合約的安排來降低暴險。

子公司國泰人壽原則上會定期檢視整體之理賠損益、公司風險承擔能力，依危險特性進行自留額評估，並依評估單位權責呈核；超出自留額部分進行再保分出作業。同時定期考慮公司可能遭遇突發之人為或自然災害，需對累積自留風險，進行最大合理損失預估，依損失幅度與公司風險承擔能力決定是否需調整出保額度或巨災再保險。因此，在一定程度上分散了保險風險，降低本公司非預期性地潛在損失影響。

此外，子公司國泰人壽依「保險業各種準備金提存辦法」規定，為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，於民國 100 年 1 月 1 日起，每年新增提存數應依財務會計準則公報第二十二號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

③ 理賠發展趨勢

A. 子公司國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
93Q3~94Q2	10,912,578	12,609,672	12,717,096	12,768,959	12,793,233	12,799,013	12,802,057	-
94Q3~95Q2	10,960,652	12,862,591	12,952,801	12,983,058	13,002,962	13,017,367	13,020,542	3,175
95Q3~96Q2	12,336,380	14,502,340	14,632,397	14,678,842	14,712,774	14,720,957	14,724,949	12,175
96Q3~97Q2	12,562,311	14,951,930	15,117,368	15,170,737	15,203,968	15,212,216	15,216,308	45,572
97Q3~98Q2	13,615,581	16,157,704	16,359,090	16,404,355	16,438,789	16,447,472	16,451,918	92,828
98Q3~99Q2	14,369,300	17,331,855	17,477,971	17,527,037	17,565,652	17,575,254	17,580,022	248,167
99Q3~100Q2	14,582,924	17,083,438	17,225,583	17,274,269	17,313,549	17,323,376	17,328,209	2,745,285

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

預估未來給付總金額	\$3,147,202
減：預估涵蓋之已報未付賠款	169,482
加：分入再保未報賠款準備金	22,871
未報賠款準備金	3,000,591
加：已報未付賠款	566,526
賠款準備金餘額	<u>\$3,567,117</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未 來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
93Q3~94Q2	10,978,127	12,687,025	12,795,878	12,856,859	12,887,282	12,896,608	12,901,524	-
94Q3~95Q2	11,018,495	12,931,148	13,030,563	13,066,671	13,090,124	13,106,632	13,109,841	3,208
95Q3~96Q2	12,406,492	14,595,252	14,731,376	14,781,536	14,817,441	14,825,670	14,829,692	12,251
96Q3~97Q2	12,627,781	15,040,221	15,210,253	15,265,883	15,299,313	15,307,605	15,311,725	45,843
97Q3~98Q2	13,525,772	15,916,980	16,104,822	16,148,188	16,182,093	16,190,331	16,194,560	89,739
98Q3~99Q2	12,722,478	15,065,362	15,172,794	15,210,544	15,245,085	15,252,017	15,255,840	190,478
99Q3~100Q2	11,481,806	13,543,187	13,647,002	13,684,544	13,719,719	13,726,903	13,730,822	2,249,015

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$2,590,534
減：預估涵蓋之已報未付賠款	169,482
加：已報未付賠款	566,526
自留賠款準備金餘額	<u>\$2,987,578</u>

B. 子公司大陸國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
93Q3~94Q2	25	49	50	50	50	50	50	-
94Q3~95Q2	747	3,001	3,012	3,012	3,012	3,012	3,012	-
95Q3~96Q2	8,573	16,512	17,243	17,243	17,243	17,243	17,243	-
96Q3~97Q2	47,268	106,808	112,414	112,414	112,414	112,414	112,414	-
97Q3~98Q2	88,855	177,824	189,205	189,205	189,205	189,205	189,205	-
98Q3~99Q2	164,156	341,195	346,671	346,671	346,671	346,671	346,671	5,476
99Q3~100Q2	243,251	480,131	496,470	496,470	496,470	496,470	496,470	253,219

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

預估未來給付總金額	\$258,695
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(34,655)
加：分入再保未報賠款準備金	-
未報賠款準備	224,040
加：已報未付賠款	49,837
賠款準備金餘額	<u>\$273,877</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
93Q3~94Q2	25	49	50	50	50	50	50	-
94Q3~95Q2	747	3,001	3,012	3,012	3,012	3,012	3,012	-
95Q3~96Q2	8,573	16,512	17,243	17,243	17,243	17,243	17,243	-
96Q3~97Q2	47,268	106,808	112,414	112,414	112,414	112,414	112,414	-
97Q3~98Q2	88,855	177,699	189,078	189,078	189,078	189,078	189,078	-
98Q3~99Q2	163,787	339,427	344,880	344,880	344,880	344,880	344,880	5,453
99Q3~100Q2	242,478	477,458	494,629	494,629	494,629	494,629	494,629	252,151

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$257,604
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(34,655)
加：已報未付賠款	49,837
自留賠款準備金餘額	<u>\$272,786</u>

子公司國泰人壽及子公司大陸國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。該等準備之提存作業因涉及諸多不確定、估計及判斷，故存有高度之複雜性。任何估計或判斷之改變視為會計估計變動處理，其變動所造成之影響數列入當期損益。某些賠案可能會延遲通報子公司國泰人壽，另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。帳列賠款準備係依據目前現時可得之資訊估計之，然而，最終之結果可能因賠案之續後發展而偏離原始估計值。

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)

上表系列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度系指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積已付賠款金額，對角線以下之各項金額說明子公司國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。影響子公司國泰人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

C. 子公司越南國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年度		
	1	2	3
97Q3~98Q2	-	6	6
98Q3~99Q2	148	208	208
99Q3~100Q2	125	175	175

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年度		
	1	2	3
97Q3~98Q2	-	6	6
98Q3~99Q2	148	208	208
99Q3~100Q2	125	175	175

上表係列示賠案之理賠發展趨勢，各事故年度係指賠案保險事故發生年度，橫軸則代表賠案之發展年度，對角線以上之各項金額代表對應事故年度發生之賠案於對應發展年度底之累積已報賠款金額，對角線以下之各項金額說明本公司隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。

子公司越南國泰人壽針對已報及未報賠案之預計未來給付提存賠款準備。惟未報賠款準備之估計方式為滿期保險費乘上公司經驗理賠率，並非由損失發展三角形估計之，此業經越南當地主管機關核准，因此，賠款準備提存數並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。另，估列未報賠案預計可能賠付金額時，涉及大量過去之賠付經驗及主觀判斷，因此，並無法確認資產負債表日所估列之賠款準備會與賠案最終之賠付金額相等。

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)

保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

① 信用風險

子公司國泰人壽保險合約的信用風險主要來自再保險人未能履行再保險合約之義務而使子公司國泰人壽產生財務損失之風險，而導致子公司國泰人壽再保險資產之減損。

受限於再保市場的特性及法令對適格再保人的規範，台灣的保險公司承受一定程度之再保人的信用集中風險。為降低再保人信用風險，子公司國泰人壽依子公司國泰人壽再保險風險管理計畫及再保險分出對象評估辦法，審慎選擇再保交易對象，並定期檢視其信用狀況，且適度配置與控制再保險交易風險。

目前子公司國泰人壽之再保交易對象之信用評等良好皆達一定水準以上，符合子公司國泰人壽相關辦法及我國相關法令的要求；且再保險資產僅佔全公司資產極小比重，故無顯著信用風險。

② 流動性風險

下表為子公司國泰人壽保險合約及具裁量參與特性之金融商品的負債淨現金流量估計分析(未經折現)。表中數字代表資產負債表日之有效保單於未來各時間點之總保險給付與費用支出等金額扣除總保費等金額後之估計數。未來實際給付金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

	100年6月30日	1年內	1~5年	單位:新台幣億元 大於5年
保險合約及具裁量 參與特性之金融商品		266	2,341	79,287

③ 市場風險

子公司國泰人壽於衡量保險負債時，係採用主管機關規定之折現率。主管機關會定期檢視責任準備金之折現率假設，但該假設未必與市場風險變數(例如市場利率)同時間、同金額或同方向改變，且僅適用新契約。因此，市場風險之可能變動對子公司國泰人壽有效保單責任準備金之認列幾乎不影響損益或權益。主管機關若合理可能改變其所規定之折現率假設時，該改變將視改變的幅度及公司整體產品組合情形，對損益或權益產生不同幅度的影響。此外，市場風險的合理可能變動，對於需於資產負債表日之現時資訊估計保險合約及具裁量參與特性之金融商品未來現金流量，以評估已認列保險負債是否適足之負債適足性測試可能有影響。依現時市場風險之合理可能變動，對子公司國泰人壽目前已認列之保險負債之適足情形影響不大。

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

(2) 子公司國泰產險

① 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

- a. 認知保險業營運所需承擔之各項風險，確保風險管理之有效性並負整體風險管理之最終責任。
- b. 建立適當之風險管理機制與風險管理文化，核定適當之風險管理政策，並將資源做最有效之配置。
- c. 從公司整體角度考量各種風險彙總後所產生之效果，同時並考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

B. 風險管理單位（風險管理部）

- a. 子公司國泰產險設置風險管理部，獨立於業務單位之外行使職權，負責各主要風險之監控、衡量及評估等事務，職責如下：
- b. 風險管理小組職責：
 - (i) 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
 - (ii) 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。
 - (iii) 協助與監督各部門進行風險管理活動。
 - (iv) 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
 - (v) 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。
- c. 風險管理科職責：
 - (i) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
 - (ii) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
 - (iii) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
 - (iv) 定期提出風險管理相關報告。
 - (v) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
 - (vi) 協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。
 - (vii) 其他風險管理相關事項。

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

C. 業務單位(營業單位與行政管理單位)

a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

- (i) 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
- (ii) 督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

- (i) 辨識風險，並陳報風險曝露狀況。
- (ii) 衡量風險發生時所影響之程度(量化或質化)，以及時且正確之方式，進行風險資訊之傳遞。
- (iii) 定期檢視各項風險及限額，確保業務單位內風險限額規定之有效執行。
- (iv) 監控風險曝露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
- (v) 協助風險模型開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且實務一致之基礎下進行。
- (vi) 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
- (vii) 協助作業風險相關資料收集。

D. 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

② 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A. 風險報導

- a. 子公司國泰產險各業務單位定期將風險資訊傳遞予風險管理單位進行監控，逾風險限額時，提出超限處理報告及因應措施。
- b. 風險管理單位彙整各單位所提供之風險資訊，檢視追蹤主要風險限額之運用狀況，每月提報風險管理報告至總經理，並每季提報董事會，以定期監控風險。

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

B. 風險衡量系統之範圍及性質

子公司國泰產險與本公司之風險管理單位共同建置市場風險管理系統，架構上均考量到系統功能性、資料來源與上傳的完整性、系統運作環境之安全性；考慮投資前台已購買各類市場資訊系統使用權限，風險管理系統功能層面著重於中台風險量化之需求，權限亦僅開放給風管人員。

③ 財產保險業承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

子公司國泰產險由風險管理部負責監控、整合全公司保險風險，並訂定各項風險指標、風管限額與管理機制，各有關部門則為保險風險控管執行單位，依法令規定、內部規章與本身職掌之專業知識與經驗，定期將執行狀況提供風險管理部，由風管部提出保險風險管理報告，每季提報董事會。

④ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

子公司國泰產險保險風險管理範圍涵蓋商品設計及定價、核保、再保險、巨災、理賠及準備金相關風險，均訂定適當之管理機制，並落實執行。

⑤ 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法：

子公司國泰產險業務引進時，皆由核保人員依各險種的核保準則為依據，評估業務品質，以決定是否承接，適當進行風險規避與控制，降低曝險程度。

另子公司國泰產險辦理再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫據以執行。當執行個案再保分出、分入之前，皆先與已承接之直接簽單業務及其他分進業務進行累積風險通算，當累積保額超出合約限額或自留限額者，採安排臨時分保的方式分散風險。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露請詳附表四。

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

⑥資產負債管理之方法

依子公司國泰產險業務特性，定期衡量各項準備金，確保目前資金配置、資產投資變現性足以支應未來可能理賠金額。每日由獨立於交易單位之資金調度單位，進行現金流量管理，綜合考量各部門對資金需求之金額與時程執行調度與資金管理。

子公司國泰產險另依行政院金融監督管理委員會訂定之「處理金融機構經營危機作業要點」制定經營危機應變作業準則，當資金鉅額流失或流動性嚴重不足等事件發生時，立即成立經營危機處理小組，儘速審慎衡量本公司資金流動性所受之影響程度，並對補足資金缺口之金額、時程及效益進評估，確保保戶與公司權益。

⑦財產保險業於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序

子公司國泰產險已訂定資本適足性管理機制，內含資本適足率管理指標以利定期檢視，並於每半年編製資本適足性管理報告落實資本適足性管理。

若資本適足率逾控管標準(風險限額)，或有異常狀況發生時，依事件發生原因，召集相關單位研議因應對策，並通報本公司，以檢視其對集團資本適足率之影響。

(3) 子公司大陸國泰產險

①風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 風險管理之架構、組織

子公司子公司大陸國泰產險於董事會下設立審計委員會，負責風險管理工作，以全面瞭解公司面臨的各項重大風險及其管理狀況，監督風險管理體系運行的有效性。

子公司子公司大陸國泰產險亦設立風險管理小組，主要職責為「綜合協調風險管理事務」與「負責具體風險管理相關工作」事宜，小組由相關高級管理人員以及企劃、財會、業務管理、資訊技術等部門主管組成，總經理擔任召集人。

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

B. 權責範圍：

a. 審計委員會：對以下事項進行審議並向董事會提出意見和建議。

- ① 風險管理的總體目標、基本政策和工作制度。
- ② 風險管理機構設置及其職責。
- ③ 重大決策的風險評估和重大風險的解決方案。
- ④ 年度風險評估報告。

b. 風險管理單位（風險管理小組）

① 綜合協調風險管理事務：

- (i) 研究制定與保險公司發展戰略、整體風險承受能力相匹配的風險管理政策和制度。
- (ii) 研究制定重大事件、重大決策和重要業務流程的風險評估報告以及重大風險的解決方案。
- (iii) 向董事會和管理層提交年度風險評估報告。
- (iv) 指導、協調和監督各職能部門和各業務單位開展風險管理工作。

② 負責具體風險管理相關工作：

- (i) 對風險進行定性和定量評估，改進風險管理方法、技術和模型。
- (ii) 合理確定各類風險限額，組織協調風險管理日常工作，協助各業務單位在風險限額內開展業務，監控風險限額的遵守情況。
- (iii) 資產負債管理。
- (iv) 組織推動建立風險管理資訊系統。
- (v) 組織推動風險文化建設。

c. 業務單位(營業單位與行政管理單位)

公司已初步建立起由風險管理小組導引及各部門密切協調合作，對經營活動進行風險識別、評估和控制的基本流程。

d. 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司風險管理執行狀況。

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

②風險管理總體策略的描述與執行情況：

A.風險管理總體策略

根據公司風險管理政策與年度經營目標，各權責單位對經營過程中面臨的風險進行相關管控措施，公司各類風險主要包括保險風險、市場風險、信用風險、流動性風險和操作風險。

B.風險管理相關措施執行情況

a.保險風險：

- ①定期進行壓力測試(納入保費收入、賠付支出、費用支出的不利假設)。
- ②從商品面持續推動業務結構的均衡發展。

b.市場風險：

- ①定期進行壓力測試(納入權益類資產投資不利假設)。
- ②定期進行投資資產壓力測試(包括債期限缺口分析、匯率敏感度分析、利率敏感度分析等)。

c.信用風險：

- ①落實再保險安排相關規定。
- ②選擇配置信用評等高的投資資產。

d.流動性風險：

- ①依據《保險資金運用風險控制指引》等相關規定及公司年度資產戰略配置計畫進行資產配置。
- ②持續落實「見費出單」相關政策及加強收費管理。

e.操作風險：

- ①定期執行各類查核作業。
- ②持續完善公司各項規章制度。

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. 保險風險之敏感度

(1) 子公司國泰產險

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增 5%時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$1,284,257	62.93	\$64,213	\$16,179
海上保險	373,351	65.36	18,668	3,021
陸空保險	1,926,487	65.09	96,324	60,605
責任保險	260,649	68.86	13,032	6,405
保證保險	33,365	71.47	1,668	489
其他財產保險	576,714	58.05	28,836	6,172
傷害保險	1,135,124	72.04	56,756	40,138
健康保險	38,299	68.01	1,915	1,260
強制汽車責任保險	1,311,795	不適用	不適用	不適用

註：保費收入不含優惠保費，火災保險保費不含長期火險。

由上表可知，子公司國泰產險各保險合約之預期損失率每增 5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

(2) 子公司大陸國泰產險

保險合約別	保費收入	期末損失率每增 5%時，對損益之影響	
		持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$137,754	\$6,888	\$2,573
海上保險	42,596	2,130	1,293
責任保險	50,215	2,511	1,240
保證保險	6,553	327	147
其他財產保險	101,327	5,066	4,600

由上表可知，子公司大陸國泰產險各保險合約之期末損失率每增 5%，對於收益皆有帶來一定程度的影響，但透過再保安排之後，對損益之影響均已降低，達到分散風險的效果。

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

4. 保險風險集中之說明

(1) 子公司國泰產險

①可能導致保險風險集中之情況：

A. 單一保險合約或少數相關合約。

子公司國泰產險民國 100 年截至上半年度為止保額前 10 大之保險合約如下：

	被保險人	險別	總保額
1	台塑	火險	\$130,247,690
2	聯電	火險	129,744,893
3	友達	火險	127,850,400
4	奇美電	火險	122,383,338
5	台灣電力	工程險	118,908,794
6	台積電	火險	117,517,500
7	中鋼	火險	73,546,381
8	台灣高鐵	火險	68,366,493
9	台塑(南亞、華亞)	火險	43,172,138
10	華映	火險	37,240,904

B. 單一意外事件造成多種保險合約暴險。

子公司國泰產險截至民國 100 年上半年度為止，並無因單一意外事件造成多種保險合約暴險的情況發生。

C. 非預期趨勢改變之暴險。

子公司國泰產險截至民國 100 年上半年度為止，火險由於受到聯茂電子、銖德科技、嘉惠電力等大型賠案發生，重估或立案的影響，火險損失率高達 91.7%，大幅超出預期損失率，其餘險別尚在合理範圍內。

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

D.可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險。

為確保子公司國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另子公司國泰產險各法令遵循單位均指派人員擔任法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。100 年上半年度並無重大訴訟或法律風險發生。

E. 不同風險間之關聯性及相互影響。

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災風險發生衍生出其他風險對於子公司國泰產險營運造成極大危害，子公司國泰產險已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行統籌資源、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。100 年上半年度並無巨災發生。

F. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。

自產險費率自由化第三階段實施以來，子公司國泰產險即依主管機關規定，定期針對任意汽車險、商業火險與住宅火險進行費率檢測，將實際損失率超過預期損失率達一定比例者，適度調高其費率，避免損失持續擴大。此外相關單位亦不定期觀察各項產品別損失率的趨勢變化，適時調整商品訂價與承保內容，以有效降低保險風險。

G. 地區別及營運部門別之集中。

子公司國泰產險地震、颱風等巨災保險依地區別及險別(火險、工程險)保額如下：

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

【地震】

Cresta Zone	100 年第一季		
	火險	工程險	合計
01. City of Taipei, Rest of Taipei Keelung(台北、基隆)	\$80,868,396	\$6,939,890	\$87,808,286
02. Taoyuan(桃園)	41,821,171	4,614,345	46,435,516
03. Hsinchu(新竹)	68,850,651	2,618,109	71,468,760
04. Miaoli(苗栗)	53,574,860	2,064,800	55,639,660
05. Taichung(台中)	14,220,669	704,455	14,925,124
06. Nantou(南投)	16,886,038	4,368,574	21,254,612
07. Changhua(彰化)	1,841,486	190,936	2,032,422
08. Yunlin(雲林)	7,460,969	426,337	7,887,306
09. Chiai, Tainan(嘉義-台南)	35,099,162	481,475	35,580,637
10. Kaohsiung- Pingung(高雄-屏東)	52,154,542	1,559,610	53,714,152
11. Hualien- Taitung(花蓮-台東)	46,364,861	3,869,745	50,234,606
12. Ilan(宜蘭)	5,311,206	291,280	5,602,486
13. Taiwan Zone(台灣全省不分區)	1,787,270	285,394	2,072,664
Grand Total(合計)	\$426,241,281	\$28,414,950	\$454,656,231

【颱風】

Cresta Zone	100 年第一季		
	火險	工程險	合計
01. City of Taipei, Rest of Taipei Keelung(台北、基隆)	\$71,666,482	\$6,939,890	\$78,606,372
02. Taoyuan(桃園)	38,571,729	4,614,345	43,186,074
03. Hsinchu(新竹)	64,800,770	2,618,109	67,418,879
04. Miaoli(苗栗)	53,238,936	2,064,800	55,303,736
05. Taichung(台中)	12,692,587	704,455	13,397,042
06. Nantou(南投)	17,862,199	4,368,574	22,230,773
07. Changhua(彰化)	1,529,171	190,936	1,720,107
08. Yunlin(雲林)	3,992,247	426,337	4,418,584
09. Chiai, Tainan(嘉義-台南)	34,502,606	481,475	34,984,081
10. Kaohsiung- Pingung(高雄-屏東)	47,574,405	1,559,610	49,134,015
11. Hualien- Taitung(花蓮-台東)	43,719,062	3,869,745	47,588,807
12. Ilan(宜蘭)	5,032,561	291,280	5,323,841
13. Taiwan Zone(台灣全省不分區)	1,777,767	285,394	2,063,161
Grand Total(合計)	\$396,960,522	\$28,414,950	\$425,375,472

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

②下表係子公司國泰產險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	100 年上半年度				99 年上半年度			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車險	\$3,679,698	\$138,345	\$410,327	\$3,407,716	\$3,243,931	\$139,513	\$387,357	\$2,996,087
火險	1,293,229	26,610	792,349	527,490	1,094,852	35,848	734,533	396,167
水險	387,456	23,860	312,958	98,358	340,652	9,721	276,666	73,707
工程險	521,957	8,552	338,400	192,109	254,730	12,365	135,642	131,453
健康暨傷害險	662,944	60,918	76,794	647,068	644,701	3,553	105,430	542,824
其他險	385,958	8,952	142,982	251,928	403,362	8,569	168,136	243,795
合計	\$6,931,242	\$267,237	\$2,073,810	\$5,124,669	\$5,982,228	\$209,569	\$1,807,764	\$4,384,033

③對於產險業而言，地震、颱風與洪水等天災發生，將帶來極大的保險風險。子公司國泰產險過去以來，對於此類天災發生對於損失率的影響，以 88 年 921 大地震與 90 年納莉颱風最為巨大，火險損失率分別高達 118.3%與 90.9%，但在再保安排得宜及財務投資獲利良好的情況下，該兩年度稅後盈餘仍分別約有 3.32 億與 3.59 億。

(2) 子公司大陸國泰產險

①可能導致保險風險集中之情況：

A. 非預期趨勢改變之暴險。

大陸國泰產險截至民國 100 年上半年度為止，除海上保險因發生多起國內水路、陸路貨物運輸險賠案，再保後損失率達 89.47%較為偏高外，其餘各險種尚在合理範圍內。

B. 不同風險間之關聯性及相互影響。

當重大事件發生時，公司可能面臨承保案件的大額理賠損失，或是本身有形無形資產價值的大幅減損，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為確保各級主管暨相關單位能迅速掌握重大之事件狀況，大陸國泰產險已訂定「國泰產險處理重大事件注意要點」，必要時成立緊急應變小組，由總經理或其指定人員擔任召集人，指揮相關單位及時因應，以保障保戶人身財產安全與公司權益，確保公司各項作業平穩運行。100 年上半年度並無重大事件發生。

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

②下表係大陸國泰產險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	100 年上半年度				99 年上半年			
	保費 收入	再保費收 入	再保費 支出	淨保費 收入	保費 收入	再保費 收入	再保費 支出	淨保費 收入
車險	\$84,592	\$-	\$470	\$84,122	\$22,746	\$969	\$-	\$23,715
火險	137,999	48	86,484	51,563	65,584	518	45,209	20,893
水險	42,671	166	16,939	25,898	6,402	-	3,534	2,868
工程險	12,813	-	8,669	4,144	5,268	-	4,055	1,213
其他險	60,970	38	29,326	31,682	14,532	1,145	4,999	10,678
合計	\$339,045	\$252	\$141,888	\$197,409	\$114,532	\$2,632	\$57,797	\$59,367

5. 理賠發展趨勢

(1) 子公司國泰產險

承保年度	95.7.1-96. 6.30	96.7.1-97. 6.30	97.7.1-98. 6.30	98.7.1-99. 6.30	99.7.1-100 .6.30	總計
累積理賠估計金額：						
承保年底	\$2,485,395	\$3,062,273	\$3,316,266	\$3,896,507	\$5,337,519	
第一年後	2,763,247	4,080,849	4,032,776	4,848,651	-	
第二年後	2,755,255	4,184,209	4,136,228	-	-	
第三年後	2,737,782	4,048,331	-	-	-	
第四年後	2,734,258	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	2,734,258	4,048,331	4,136,228	4,848,651	5,337,519	
累積理賠金額	<u>2,674,587</u>	<u>3,956,955</u>	<u>3,972,187</u>	<u>4,022,063</u>	<u>2,740,204</u>	
小計	59,671	91,376	164,041	826,588	2,597,315	3,738,991
調節事項	-	-	-	-	-	-
於資產負債表認列之金額	<u>\$59,671</u>	<u>\$91,376</u>	<u>\$164,041</u>	<u>\$826,588</u>	<u>\$2,597,315</u>	<u>\$3,738,991</u>

註：本表上半部係說明財產保險業隨時間估計各承保年度之理賠金額。下半部係將累積理賠金額調節至資產負債表。

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

(2) 子公司大陸國泰產險

	事故年度				合計
	2008 年	2009 年	2010 年	2011 年 上半年度	
累計賠付款項估計額					
至 2008/12/31	\$2,439				
至 2009/12/31	2,324	\$141,510			
至 2010/12/31	2,320	135,990	\$302,625		
至 2011/06/30	2,346	131,642	284,731	\$136,047	
累計賠付款項估計額	2,346	131,642	284,731	136,047	\$554,766
累計已支付的賠付款項	1,218	113,379	194,466	11,640	320,703
小計	1,128	18,263	90,265	124,407	234,063
間接理賠費用、貼現及風險邊際 於資產負債表認列之金額					8,506
					\$242,569

(3) 子公司越南國泰產險

由於子公司越南國泰產險開業尚未滿一年，已發生未報案未決賠款準備金是依越南財政部 2842/BTC/QLBH 建議，依自留保費 5% 提存，尚未有損失發展趨勢之經驗資料。

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	"
國泰投信	" (已於 100.6.24 併入本公司)
大陸國泰人壽	國泰人壽之子公司
越南國泰人壽	"
神坊資訊	"
Cathay Insurance (Bermuda)	"
國泰投顧	"
大陸國泰產險	國泰產險之子公司
越南國泰產險	"
越南 Indovina Bank	國泰世華銀行之子公司
國泰人身保代	"
華卡企業	"

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

關係人名稱	與本公司之關係
國泰期貨	國泰綜合證券之子公司
台灣建築經理股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
台灣票券金融股份有限公司	"
國泰債券證券投資信託基金等	子公司國泰投信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	"
萬達投資股份有限公司	"
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 年上半年度		99 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$864,060	\$33,347	\$-	\$-

② 存放銀行同業

關係人名稱	100 年上半年度		99 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$12,877	\$7	\$1,478	\$101

③ 銀行同業拆放

關係人名稱	100 年上半年度		99 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
Vietinbank	\$-	\$27,399	\$-	\$-

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)

④ 銀行同業存款

關係人名稱	100 年上半年度		99 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$15,109	\$-	\$3,970	\$-

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
國泰債券證券投資信託基金等	\$2,002,220	\$2,547,977

(3) 應收款項

關係人名稱	100.6.30	百分比%	99.6.30	百分比%
Cathay Insurance (Bermuda)	\$20,662	0.02%	\$-	-
台灣票券金融股份有限公司	38,044	0.04%	-	-
合計	\$58,706		\$-	

(4) 放款

關係人名稱	100 年上半年度		99 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
世華國際租賃股份有限公司	\$1,435,000	\$3,004	\$1,260,000	\$2,582
台灣建築經理股份有限公司	85,000	902	102,000	845
國泰醫療財團法人	3,774,095	44,227	4,103,491	42,534
其他關係人	594,371	5,764	525,567	4,317
合計	\$5,888,466	\$53,897	\$5,991,058	\$50,278

(5) 備供出售金融資產

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
國泰債券證券投資信託基金等	\$148,973	\$535,685

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

(6) 存款

關係人名稱	100 年上半年度		99 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰建設股份有限公司	\$321,513	\$39	\$48,758	\$23
國泰債券證券投資信託基金 等	3,689,097	9,971	6,970,553	15,171
其他關係人	6,322,576	22,769	2,248,818	7,219
合 計	<u>\$10,333,186</u>	<u>\$32,779</u>	<u>\$9,268,129</u>	<u>\$22,413</u>

(7) 財產交易

① 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關 係 人 名 稱	100 年上半年度	
	交 易 標 的	金 額
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	\$9,541
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	435,650
	合 計	<u>\$445,191</u>

關 係 人 名 稱	99 年上半年度	
	交 易 標 的	金 額
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	\$21,114
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	11,561
	合 計	<u>\$32,675</u>

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 上半年度	99 年 上半年度
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$10,834	\$10,032
國泰醫療財團法人	出租不動產	90,956	88,329
三井工程股份有限公司	出租不動產	4,389	4,653
國泰投顧	出租不動產	4,823	4,764
合 計		<u>\$111,002</u>	<u>\$107,778</u>

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

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		100.6.30	99.6.30
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$3,745	\$4,886
國泰醫療財團法人	出租不動產	11,984	11,776
合 計		\$15,729	\$16,662

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 上半年度	99年 上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$19,376	\$19,542
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	7,491	6,723
合 計		\$26,867	\$26,265

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		100.6.30	99.6.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$8,610	\$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年上半年度		99年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
其他關係人	\$548,734	\$427	\$508,250	\$389

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	100.6.30	百分比%	99.6.30	百分比%
華卡企業	\$25,630	0.04	\$15,749	0.03
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	13,350	0.02	10,733	0.02
Vietinbank	-	-	145,251	0.24
合計	<u>\$38,980</u>		<u>171,733</u>	

(10) 手續費及佣金淨收益

① 佣金費用

關係人名稱	100 年上半年度	99 年上半年度
國泰人身保代	<u>\$1</u>	<u>\$16,828</u>

② 再保手續費支出

關係人名稱	100 年上半年度	99 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$3,592</u>	<u>\$6,936</u>

(11) 保費業務淨收益

① 保費收入

關係人名稱	100 年上半年度	99 年上半年度
國泰醫療財團法人	\$21,154	\$16,619
其他關係人	74,846	38,060
合計	<u>\$96,000</u>	<u>\$54,679</u>

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

②再保收入

關係人名稱	100年上半年度	99年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$64,239	\$53,043

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 年上半年度均為轉分 90%予子公司國泰人壽。

③再保賠款與給付

關係人名稱	100年上半年度	99年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$38,575	\$38,393

(12)其他非利息淨損益

①銷貨收入

關係人名稱	100年上半年度	99年上半年度
國泰醫療財團法人	\$8,967	\$-

②勞務收入

關係人名稱	100年上半年度	99年上半年度
國泰醫療財團法人	\$3,485	\$-

③其他收入

關係人名稱	100年上半年度	99年上半年度
國泰醫療財團法人	\$3,106	\$3,017

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

(13) 營業費用

關係人名稱	100年上半年度	99年上半年度
國泰投顧	\$11,340	\$11,340
華卡企業	166,072	160,395
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	285,562	293,375
國泰醫療財團法人	4,597	-
國泰建設股份有限公司	3,610	3,610
世華國際租賃股份有限公司	-	6,533
合計	<u>\$471,181</u>	<u>\$475,253</u>

(14) 其他

① 子公司國泰世華銀行於民國 100 年及 99 年上半年度支付霖園公寓大廈管理維護股份有限公司提供工程規劃、設計維護服務等分別為 5,936 仟元及 9,809 仟元，帳列固定資產項下。

② 子公司國泰世華銀行於民國 100 年及 99 年上半年度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 20,717 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 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	<u>\$3,530</u>	0.02%~0.16%	<u>\$6</u>

關係人名稱	交易性質	99 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	<u>\$3,558</u>	0.00%~0.10%	<u>\$4</u>

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

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	100.6.30	99.6.30
國泰世華銀行	連結稅制	\$656,796	\$1,828,667
國泰人壽	連結稅制、利息	6,544,635	404,151
國泰產險	連結稅制	14,762	77,703
國泰綜合證券	連結稅制	-	23,172
合計		<u>\$7,216,193</u>	<u>\$2,333,693</u>

(3) 存出保證金

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
國泰人壽	<u>\$5,816</u>	<u>\$5,964</u>

(4) 應付款項

關係人名稱	交易性質	100.6.30	99.6.30
國泰人壽	連結稅制	\$4,957,560	\$5,168,226
國泰世華銀行	連結稅制	2,181,190	3,398,278
國泰綜合證券	連結稅制	36,946	14,199
國泰創投		3,255	1,892
合計		<u>\$7,178,951</u>	<u>\$8,582,595</u>

(5) 利息收入

關係人名稱	100 年上半年度	99 年上半年度
國泰人壽	<u>\$404,151</u>	<u>\$404,151</u>

(6) 營業費用

關係人名稱	100 年上半年度	99 年上半年度
國泰人壽	<u>\$13,110</u>	<u>\$13,909</u>

(7) 持有至到期日金融資產

關係人名稱	100 年上半年度	99 年上半年度
國泰人壽	<u>\$25,000,000</u>	<u>\$25,000,000</u>

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

(8) 有價證券買賣

關係人名稱	有價證券名稱	100 年上半年度	
		交易股數(仟股)	收購價款
國泰人壽	國泰投信	17,256	\$1,106,232
國泰創投	國泰投信	1,618	103,709
百星投資股份有 限公司	國泰投信	7,603	487,434
萬達投資股份有 限公司	國泰投信	4,368	280,015
其他關係人	國泰投信	12,295	788,190
合 計		43,140	\$2,765,580

民國 99 年上半年度本公司並未有與關係人買賣有價證券之情事。

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 年上半年度		
		期末金額	利 率	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$42,683,234	0.12%~4.60%	\$72,421
	活期存款	4,776,346	0.02%~1.10%	2,884
	支票存款	696,906	-	-
	證券存款	8	0.05%~0.06%	-
	合 計	\$48,156,494		\$75,305

關係人名稱	交易性質	99 年上半年度		
		期末金額	利 率	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$37,376,520	0.10%~1.16%	\$26,103
	活期存款	4,356,129	0.02%~1.05%	1,344
	支票存款	834,609	-	-
	證券存款	8	0.10%	-
	合 計	\$42,567,266		\$27,447

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	100.6.30	99.6.30
國泰金控(註 1)	\$4,957,560	\$5,168,226
國泰產險	164,360	126,545
大陸國泰人壽(註 2)	204,097	204,097
合計	<u>\$5,326,017</u>	<u>\$5,498,868</u>

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 年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰醫療財團				
法人	\$3,756,320	\$3,621,095	2.09%~2.39%	\$41,710
其他關係人	248,450	231,735	1.31%~3.65%	2,241
合計	<u>\$4,004,770</u>	<u>\$3,852,830</u>		<u>\$43,951</u>

關係人名稱	99 年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰醫療財團				
法人	\$4,286,249	\$3,891,491	1.85%~2.10%	\$39,760
其他關係人	327,719	316,397	1.16%~3.65%	2,682
合計	<u>\$4,613,968</u>	<u>\$4,207,888</u>		<u>\$42,442</u>

④ 公平價值變動列入損益之金融資產(受益憑證)

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
國泰債券證券投資信託基金等	<u>\$1,957,352</u>	<u>\$2,298,226</u>

⑤ 存出保證金

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
國泰期貨	<u>\$148,509</u>	<u>\$215,056</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)

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 100 年及 99 年上半年度保證金利息收入分別為 79 仟元及 99 仟元。

⑥ 其他應付款

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
國泰金控(註)	\$6,544,635	\$404,151

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。

⑦ 財產交易

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

A. 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	100 年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$435,650

關係人名稱	99 年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$11,561

B. 子公司國泰人壽購置不動產明細如下：

關係人名稱	100 年上半年度	
	交易標的	金額
國泰世華銀行	臺北市萬華區中華路一段 166-1、166-2 號	\$320,000

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告，並於本期完成過戶事宜。

子公司國泰人壽於民國 99 年上半年度未有向關係人購買不動產之情事。

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

⑧ 租金收入

關係人名稱	交易性質	100 年上半年度	99 年上半年度
國泰世華銀行	出租不動產	\$197,639	\$179,899

⑨ 保費收入

關係人名稱	100 年上半年度	99 年上半年度
國泰世華銀行	\$304,963	\$292,467

⑩ 什項收入

關係人名稱	100 年上半年度	99 年上半年度
國泰產險	\$590,232	\$498,815

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

⑪ 營業費用

關係人名稱	100 年上半年度	99 年上半年度
國泰世華銀行	\$846,091	\$513,543
神坊資訊	146,621	111,350
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	285,562	293,375
合計	\$1,278,274	\$918,268

⑫ 營業外費用

關係人名稱	100 年上半年度	99 年上半年度
國泰金控	\$404,151	\$404,151

係子公司國泰人壽發行特別股負債之利息費用。

⑬ 有價證券買賣

關係人名稱	有價證券名稱	100 年上半年度		
		交易股數	處分價款	處分利益
國泰金控	國泰投信	17,256 仟股	\$1,106,232	\$632,746

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

子公司國泰人壽民國 99 年上半年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

⑭ 其他

A. 子公司國泰人壽截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日止，與子公司國泰世華銀行金融商品交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	100.6.30		99.6.30	
遠期外匯合約	USD	684,084	USD	738,409
換匯合約	USD	1,446,000	USD	3,077,691

B. 子公司國泰人壽於民國 100 年及 99 年上半年度與子公司國泰世華銀行簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額分別為 380,000 仟元及 570,000 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 年上半年度		99 年上半年度	
	金額	利息收入	金額	利息收入
貼現及放款				
世華國際租賃股份有限公司	\$1,435,000	\$3,004	\$1,260,000	\$2,582
台灣建築經理股份有限公司	85,000	902	102,000	845
國泰醫療財團法人	153,000	2,517	212,000	2,774
其他關係人	340,171	3,312	192,384	1,485
合計	<u>\$2,013,171</u>	<u>\$9,735</u>	<u>\$1,766,384</u>	<u>\$7,686</u>

科目／關係人名稱	100 年上半年度		99 年上半年度	
	金額	利息支出	金額	利息支出
存款				
國泰人壽	\$48,156,494	\$75,305	\$42,567,266	\$27,447
國泰期貨	1,380,527	6,283	1,384,603	5,695
國泰綜合證券	200,983	479	96,195	143
國泰產險	1,413,352	2,019	1,662,174	4,546
國泰投信	1,006,422	1,485	492,804	1,069
神坊資訊	235,717	972	185,336	654
國泰建設股份有限公司	321,513	39	48,758	23
國泰債券證券投資信託基金等	3,689,097	9,971	6,970,553	15,171
其他關係人	6,086,859	21,797	2,063,482	6,565
合計	<u>\$62,490,964</u>	<u>\$118,350</u>	<u>\$55,471,171</u>	<u>\$61,313</u>

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

科目/關係人名稱	100 年上半年度			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	\$1,296,090	\$1,296,090	0.58%~0.73%	\$4,112
<u>同業拆放</u>				
越南 Indovina Bank	1,238,486	-	0.14%~0.32%	(648)

科目/關係人名稱	99 年上半年度			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	\$752,077	\$-	0.24%~0.50%	\$47
<u>同業拆放</u>				
越南 Indovina Bank	1,097,452	161,390	0.19%~0.50%	(126)

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 年上半年度		99 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
其他	\$548,734	\$427	\$508,250	\$389

④ 租金支出

關係人名稱	100 年上半年度	99 年上半年度
國泰人壽	\$197,892	\$180,153

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

⑤ 手續費收入

關係人名稱	100 年上半年度	99 年上半年度
國泰人壽	\$846,091	\$513,543

⑥ 本期支付保險費

關係人名稱	100 年上半年度	99 年上半年度
國泰人壽	\$304,963	\$292,467

⑦ 業務費用

關係人名稱	100 年上半年度	99 年上半年度
神坊資訊	\$255,038	\$239,280
華卡企業	130,628	134,873
合 計	\$385,666	\$374,153

⑧ 應收連結稅制款項

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
國泰金控	\$2,181,190	\$2,095,328

⑨ 其他應收款－未收之現金股利

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
越南 Indovina Bank	\$-	\$145,251

⑩ 備供出售金融資產－基金

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
國泰債券證券投資信託基金等	\$-	\$192,525

⑪ 應付連結稅制款項

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
國泰金控	\$656,796	\$525,717

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

⑫ 其 他

- A. 子公司國泰世華銀行於民國 100 年第二季出售台北市漢中段房地予子公司國泰人壽，淨售價合計為 316,210 仟元(已減除稅費)，扣除帳面成本 146,959 仟元後，認列處分利益 169,251 仟元，帳列於其他非利息淨損益項下。
- B. 子公司國泰世華銀行於民國 100 年及 99 年上半年度與子公司國泰人壽保險公司簽訂授信額度轉讓合約，轉讓聯貸案放款金額分別為 380,000 仟元及 570,000 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 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$323,568	0.16%	\$271
	支票存款	142,984	-	-
	定期存款	946,800	0.82%~1.37%	1,748
	合 計	<u>\$1,413,352</u>		<u>\$2,019</u>

關係人名稱	交易性質	99 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$614,459	0.10%	\$246
	支票存款	50,487	-	-
	定期存款	997,228	0.13%~1.08%	4,300
	合 計	<u>\$1,662,174</u>		<u>\$4,546</u>

② 公平價值列入損益之金融資產

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
國泰債券證券投資信託基金 等	\$-	\$201,055

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

③ 其他應付款

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
國泰人壽	\$164,360	\$126,545

④ 營業費用

關係人名稱	100 年上半年度	99 年上半年度
國泰人壽	\$640,102	\$547,285

⑤ 其他

子公司國泰產險截至 100 年及 99 年 6 月 30 日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生性金融商品交易名目本金金額(仟元)如下：

關係人名稱	交易類型	100.6.30	99.6.30
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

(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 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$25,383	0.02%~0.16%	\$453
	定期存款	175,600	0.30%~1.175%	26
	合計	\$200,983		\$479

關係人名稱	交易性質	99 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	支票存款	\$14	-	\$-
	活期存款	60,675	0.02%~1.05%	109
	定期存款	35,506	0.02%~0.10%	34
	合計	\$96,195		\$143

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

② 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 年上半年度			
	結算交割			交易保證金
	服務費	經手費支出	期末應付款	自有資金
國泰期貨	\$-	\$-	\$-	\$214,159

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

(5) 子公司國泰創投

① 備供出售金融資產

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
國泰債券證券投資信託基金等	\$74,472	\$262,431

② 有價證券買賣

關係人名稱	有價證券名稱	100 年上半年度		
		交易股數	處分價款	處分利益
國泰金控	國泰投信	1,618 仟股	\$103,709	\$59,320

子公司國泰創投民國 99 年上半年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

(6) 子公司越南 Indovina Bank

① 銀行同業拆放

關係人名稱	100 年上半年度		99 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰世華銀行	\$1,296,090	\$4,112	\$-	\$47

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 年上半年度		99 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$864,060	\$33,347	\$-	\$-
國泰世華銀行	-	648	161,390	126
合 計	\$864,060	\$33,995	\$161,390	\$126

③ 存款

關係人名稱	100 年上半年度		
	期末金額	利率區間	利息支出
越南國泰人壽	\$12,417	0.10%~11.20%	\$1,404
越南國泰產險	387,775	0.10%~14.00%	8,172
合 計	\$400,192		\$9,576

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

④ 應付股利

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
國泰世華銀行	\$-	\$145,251
Vietinbank	-	145,251
合 計	\$-	\$290,502

(7) 子公司國泰投信

銀行存款

關係人名稱	交易性質	100 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$999,750	0.18%~2.80%	\$1,485
	支票存款	6,672	-	-
合 計		\$1,006,422		\$1,485

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

關係人名稱	交易性質	99 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$487,050	0.11%~4.065%	\$1,069
	支票存款	5,754	-	-
	合計	<u>\$492,804</u>		<u>\$1,069</u>

(8) 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 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$17,973	0.10%~0.13%	\$13
	支票存款	1	-	-
	定期存款(註)	325,800	0.27%~1.265%	6,270
	合計	<u>\$343,774</u>		<u>\$6,283</u>

關係人名稱	交易性質	99 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$10,244	0.10%	\$45
	支票存款	1	-	-
	定期存款(註)	311,300	0.14%~1.05%	5,650
	合計	<u>\$321,545</u>		<u>\$5,695</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 6 月 30 日均為 60,000 仟元，係依期貨商管理規則第十四條及期貨顧問事業管理規則第十條規定提存之營業保證金。

② 客戶保證金專戶

關係人名稱	100.6.30		99.6.30	
	期末餘額	利率區間	期末餘額	利率區間
國泰世華銀行	<u>\$1,036,753</u>	0.02%~1.265%	<u>\$1,063,058</u>	0.02%~1.05%

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

③ 期貨交易人權益

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
國泰人壽	\$148,509	\$215,056
國泰綜合證券	214,159	348,683
合 計	\$362,668	\$563,739

(9) 子公司神坊資訊

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	100 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$230,000	0.35%~1.00%	\$939
	活期存款	5,717	0.10%	33
	合 計	\$235,717		\$972

關係人名稱	交易性質	99 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$5,111	0.10%	\$19
	定期存款	180,225	0.72%~2.605%	635
	合 計	\$185,336		\$654

② 銷貨收入

關係人名稱	100 年上半年度	99 年上半年度
國泰世華銀行	\$167,935	\$163,465

(10) 子公司大陸國泰人壽

其他應付款

關係人名稱	100.6.30	99.6.30
國泰人壽	\$204,097	\$204,097

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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

銀行存款

關係人名稱	交易性質	100 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
Indovina Bank	活期存款	\$4,268	0.10%	\$61
	定期存款	8,149	1.00%~11.20%	1,343
	合計	\$12,417		\$1,404

關係人名稱	交易性質	99 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
Indovina Bank	定期存款	\$110,314	1.00%~10.49%	\$9,125

(12) 子公司越南國泰產險

銀行存款

關係人名稱	交易性質	100 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
Indovina Bank	活期存款	\$31,882	0.10%~2.40%	\$107
	定期存款	355,893	1.00%~14.00%	8,065
	合計	\$387,775		\$8,172

民國 99 年上半年度子公司越南國泰產險並無重大關係人交易情形。

六、質押之資產

民國 100 年及 99 年 6 月 30 日本公司與各子公司資產質押情形彙總如下：

抵、質押資產	質押擔保標的	質押資產帳面價值	
		100.6.30	99.6.30
定期存款	資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、各項業務之準備及擔保品	\$1,603,497	\$1,174,252
存出保證金	政府公債及繳存之法院擔保金	10,003,651	9,557,906
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	590,508	616,709
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	1,481,856	3,603,687
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	620,311	416,943
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	23,500,000	20,500,000
其他金融資產	押標金保證金	10,000	10,000
合計		\$37,809,823	\$35,879,497

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

七、重大承諾事項及或有事項

1. 子公司國泰世華銀行：

- (1) 「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。
- (2) 截至民國 100 年 6 月 30 日止，子公司國泰世華銀行尚未完成之固定資產購買合約總價計 253,056 仟元，已支付價款 110,652 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

2. 子公司國泰綜合證券：

截至民國 100 年 6 月 30 日止，子公司國泰綜合證券因避險所需從事借券交易而洽請金融機構出具保證函計 280,000 仟元。

3. 截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 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：

	100.6.30	99.6.30
保管項目	\$139,194,011	\$172,934,113
受託代售旅行支票	387,316	381,698
受託代收及代放款	41,075,314	38,065,633
受託經理政府登錄債券及集保票券	529,250,600	523,431,258
受託經理理財經紀業務	2,640,626	2,801,982
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	14,298,197	17,095,193
客戶已開發未使用信用狀餘額	4,743,920	5,099,754
不可撤銷之貸款承諾	56,006,043	47,750,286
信用卡授信承諾	276,910,487	260,654,339
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,006	1,006

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

4. 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 6 月 30 日止應付未來各營業處所租金約為：

期 間	金 額
100.7.1~101.6.30	\$1,099,265
101.7.1~105.6.30	1,641,523
合 計	<u>\$2,740,788</u>

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 6 月 30 日				99 年 6 月 30 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	\$2,078,804	\$2,078,804	\$-	\$-	\$5,714,625	\$5,714,625	\$-	\$-
股票投資	6,302,393	3,731,908	2,570,485	-	6,417,764	5,276,422	1,141,342	-
債券投資	25,830,872	1,925,398	23,905,474	-	50,954,683	1,486,535	49,365,654	102,494
其他	2,728	-	2,728	-	-	-	-	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者								

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)

以公平價值衡量之金融商品項目	100年6月30日				99年6月30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>								
備供出售金融資產：								
股票投資	\$239,314,785	\$239,284,285	\$30,500	\$-	\$144,239,120	\$144,208,620	\$30,500	\$-
債券投資	396,941,426	11,505,581	385,435,845	-	396,057,412	47,947,456	348,109,956	-
其他	81,714,432	2,298,064	74,032,276	5,384,092	62,950,395	928,210	61,520,857	501,328
其他金融資產：								
無活絡市場之債務商品投資	453,949,041	-	452,841,041	1,108,000	225,886,377	-	224,778,377	1,108,000
負債								
公平價值變動列入損益之金融負債	10,876,798	551,477	10,325,321	-	12,850,976	373,513	12,477,463	-
<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	29,661,730	277,446	29,384,284	-	15,104,640	403,444	14,701,196	-
其他金融資產：								
避險之衍生性金融資產	3,084,390	27,724	3,056,666	-	3,989,629	32,200	3,957,429	-
負債								
公平價值變動列入損益之金融負債	5,975,069	4,405	5,970,664	-	12,771,104	60,470	12,710,634	-
其他金融負債：								
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	373,723	-	373,723	-

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年上半年度							
名稱	期初餘額	評價損益列		或股東權益			期末餘額
		入當期損益	之金額	本期增加	本期減少	賣出、處分	
			買進或發行	轉入第三層級	或交割	自第三層級轉出	
備供出售金融資產	\$1,627,674	\$(394,469)	\$3,756,418	\$-	\$-	\$-	\$5,384,092
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	\$(394,469)	\$3,756,418	\$-	\$-	\$-	\$6,492,092

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

99 年上半年度

名稱	期初餘額	評價損益列					期末餘額
		之金額	本期增加		本期減少		
			買進或發行	轉入第三層級	或交割	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	\$-	\$1,218	\$-	\$-	\$-	\$102,494
備供出售金融資產	-	(2,949)	501,328	-	-	-	501,328
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	\$(2,949)	\$502,546	\$-	\$-	\$-	\$1,711,822

(2) 本公司

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$19,568,657	\$19,568,657	\$20,515,450	\$20,515,450
應收款項	13,177,372	13,177,372	6,747,456	6,747,456
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	209,958,241	209,958,241	192,828,267	192,828,267
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	21,220,215	21,220,215	14,465,121	14,465,121
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。

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

- B. 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：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.6.30	99.6.30	100.6.30	99.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$6,662,853	\$4,818,901	\$12,905,804	\$15,696,549
應收款項	-	-	13,177,372	6,747,456
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	-	-	209,958,241	192,828,627
其他金融資產	-	-	31,720	31,720
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	21,220,215	14,465,121
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。

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

⑤ 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：

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。

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

流動性風險

主旨為確保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。

(3) 子公司國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$398,256,434	\$398,256,434	\$436,746,054	\$436,746,054
應收款項	53,993,340	53,993,340	64,500,620	64,500,620
公平價值變動列入損益之金融資產	16,511,518	16,511,518	39,152,476	39,152,476
備供出售金融資產	653,655,337	653,655,337	518,822,188	518,822,188
以成本衡量之金融資產	8,965,059	(註)	10,252,684	(註)
採權益法之股權投資	4,282,791	4,282,791	4,753,828	4,753,828
無活絡市場之債券投資	443,629,683	436,607,079	204,833,923	206,445,282
持有至到期日金融資產	568,918,837	538,047,238	659,426,897	677,173,726
其他金融資產	33,100,000	33,100,000	41,800,000	41,800,000
存出保證金	11,542,167	11,542,167	11,462,216	11,462,216
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	33,684,627	33,684,627	39,616,739	39,616,739
特別股負債	25,000,000	27,346,370	25,000,000	26,412,430
存入保證金	1,796,706	1,796,706	1,664,558	1,664,558
<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	14,956	14,956	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	25,231,085	25,231,085	8,600,864	8,600,864
利率交換、信用違約交換合約	11,233	11,233	13,718	13,718
避險之衍生性金融資產				
利率交換、信用違約交換合約	1,777,657	1,777,657	2,499,095	2,499,095

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

金融商品	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	\$1,962,121	\$1,962,121	\$5,967,117	\$5,967,117
利率交換、信用違約交換合約	406,230	406,230	907,734	907,734
避險之衍生性金融負債				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	373,723	373,723

註：實務上公平價值無法可靠衡量。

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 年及 99 年 6 月 30 日，子公司國泰人壽金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.6.30	99.6.30	100.6.30	99.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$385,838,482	\$393,530,819	\$12,417,952	\$43,215,235
應收款項	-	-	53,993,340	64,500,620
公平價值變動列入損益之金融資產	16,191,674	38,852,937	319,844	299,539
備供出售金融資產	627,713,283	494,311,728	25,942,054	24,510,460
採權益法之股權投資	-	-	4,282,791	4,753,828
無活絡市場之債券投資	-	-	436,607,079	206,445,282
持有至到期日金融資產	40,679,752	49,607,015	542,367,486	627,566,711
其他金融資產	-	-	33,100,000	41,800,000
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	33,684,627	39,616,739
特別股負債	-	-	27,346,370	26,412,430
<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	14,956	-	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	25,231,085	8,600,864
利率交換、信用違約交換合約	-	-	11,233	13,718
避險之衍生性金融資產				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	1,777,657	2,499,095
<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	-	-	1,962,121	5,967,117
利率交換、信用違約交換合約	-	-	406,230	907,734
避險之衍生性金融負債				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	-	373,723

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

④ 財務風險資訊

A. 利率風險

茲將子公司國泰人壽截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

a. 民國 100 年 6 月 30 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	\$2,593,720	\$1,098,966	\$214,059	\$257,342	\$1,474,810	\$4	\$5,638,901
備供出售金融資產	15,484,392	24,442,766	9,247,731	21,540,618	28,641,858	108,792,803	208,150,168
持有至到期日金融資產	10,132,032	22,006,641	29,188,849	24,835,489	19,091,380	441,603,868	546,858,259
無活絡市場之債券投資	12,659,531	8,586,292	8,275,141	19,874,541	3,784,011	366,494,267	419,673,783
特別股負債	-	-	-	-	15,000,000	10,000,000	25,000,000
浮動利率之非衍生性金融商品	1 年內到期 或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$77,584	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$77,584
備供出售金融資產	141,841,618	-	-	-	-	-	141,841,618
持有至到期日金融資產	22,060,577	-	-	-	-	-	22,060,577
無活絡市場之債券投資	23,955,900	-	-	-	-	-	23,955,900
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	\$-	\$-	\$2,428	\$6,321	\$1,545	\$-	\$10,294
避險之衍生性金融資產	5,374	124,942	596,240	905,959	-	145,142	1,777,657
公平價值變動列入損益							
之金融負債	-	-	39,719	205,065	-	-	244,784

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

b.民國 99 年 6 月 30 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	\$14,867	\$2,546,488	\$1,688,490	\$63,639	\$232,920	\$7	\$4,546,411
備供出售金融資產	11,988,104	15,376,243	24,778,142	10,950,380	21,616,779	105,808,670	190,518,318
持有至到期日金融資產	191,724,598	15,145,605	24,815,787	30,375,302	18,634,840	320,223,275	600,919,407
無活絡市場之債券投資	8,765,650	17,940,721	8,893,773	3,647,370	18,558,955	128,548,870	186,355,339
特別股負債	-	-	-	-	-	25,000,000	25,000,000
浮動利率之非衍生性金融商品	1 年內到期 或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$79,862	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$79,862
備供出售金融資產	132,538,425	-	-	-	-	-	132,538,425
持有至到期日金融資產	58,507,490	-	-	-	-	-	58,507,490
無活絡市場之債券投資	18,478,584	-	-	-	-	-	18,478,584
衍生性金融商品	1 年內到期 或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入損益							
之金融資產	\$13,718	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$13,718
避險之衍生性金融資產	11,680	16,299	166,716	728,562	989,707	87,500	2,000,464
公平價值變動列入損益							
之金融負債	74,525	-	-	30,979	147,431	-	252,935
避險之衍生性金融負債	10,646	-	-	-	-	-	10,646

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 6 月 30 日止，子公司國泰人壽持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

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

A. 民國 100 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$2,000,000	90DCP	一季	100.9.9
1,000,000	90DCP	一季	101.6.26
2,000,000	90DCP	一季	101.9.9
2,000,000	90DCP	一季	101.10.11
700,000	90DCP	一季	101.11.24
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,425,000	90DCP	一季	102.4.24
3,600,000	90DCP	一季	102.6.8
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
3,000,000	90DCP	一季	103.6.25
1,810,000	90DCP	一季	103.6.26
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29
5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
2,300,000	90DCP	一季	104.3.25
1,500,000	90DCP	一季	104.5.9
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	106.12.9
600,000	90DCP	一季	109.9.23

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

B.民國 99 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$900,000	90DCP	一季	99.8.18
600,000	90DCP	一季	99.8.19
200,000	6.3%-6ML	一年	99.11.27
300,000	5.37%-6ML	一年	100.3.15
500,000	If6ML<1.10%，6ML If1.10%≤6ML≤2.0%，3.8% If6ML>2.0%，Max(5.5%-6ML)	半年	100.6.30
2,000,000	90DCP	一季	100.9.9
1,000,000	90DCP	一季	101.6.26
2,000,000	90DCP	一季	101.9.9
2,000,000	90DCP	一季	101.10.11
700,000	90DCP	一季	101.11.24
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,425,000	90DCP	一季	102.4.24
3,600,000	90DCP	一季	102.6.8
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29
5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
2,543,500	90DCP	一季	105.10.23
900,000	90DCP	一季	105.10.24

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

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 6 月 30 日止金融商品之未實現利益分別為 1,787,115 仟元及 2,014,342 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 6 月 30 日止，子公司國泰人壽持有信用違約交換合約以規避債券因信用變動而產生之風險，其合約如下：

A. 民國 100 年 6 月 30 日：無。

B. 民國 99 年 6 月 30 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 年上半年度金融商品之未實現評價利益為 171,246 仟元，列於損益表金融資產評價利益項下。

截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日止，子公司國泰人壽持有利率交換合約以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約如下：

a. 民國 100 年 6 月 30 日：無。

b. 民國 99 年 6 月 30 日：

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

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

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

⑥ 風險政策與避險策略

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

子公司國泰人壽另從事衍生性商品之交易，主要包括指數選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利、信用違約交換合約等，其目的主要在規避子公司國泰人壽因投資產生的股價風險、利率風險、匯率風險與信用風險。子公司國泰人壽未從事增加投資效益之衍生性商品交易，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生性商品列為公平價值變動列入損益之金融商品。

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

市場風險

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

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

信用風險

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

作業風險

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

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

國家風險

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

(4) 子公司國泰世華銀行

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$13,703,182	\$13,703,182	\$21,660,023	\$21,660,023
備供出售金融資產	52,205,518	52,205,518	73,971,461	73,971,461
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之 債券投資	458,901,190	458,961,282	346,224,952	346,273,212
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	3,488,956	(註)	4,015,165	(註)
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,052,767,059	1,052,767,059	1,021,092,000	1,021,092,000
<u>負債－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	10,325,321	10,325,321	12,477,463	12,477,463
應付金融債券	27,479,681	27,479,681	17,021,193	17,021,193
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,490,248,027	1,490,248,027	1,388,232,797	1,388,232,797
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	520,794	520,794	2,973,269	2,973,269
無本金交割遠期外匯	31,135	31,135	43,398	43,398
換匯	4,085,902	4,085,902	369,851	369,851
換利	3,137,446	3,137,446	4,930,828	4,930,828
換匯換利	273,350	273,350	291,025	291,025
選擇權	200,644	200,644	155,557	155,557
期貨	67	67	1,402	1,402

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

金融商品	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	\$3,815,570	\$3,815,570	\$1,540,102	\$1,540,102
無本金交割遠期外匯	35,330	35,330	39,127	39,127
換匯	555,091	555,091	2,070,590	2,070,590
換利	1,630,937	1,630,937	2,986,175	2,986,175
換匯換利	265,453	265,453	239,572	239,572
選擇權	196,065	196,065	155,558	155,558
信用商品	-	-	19,939	19,939
信用違約交換合約	-	-	6,191	6,191
期貨	-	-	5,121	5,121

註：實務上公平價值無法可靠衡量。

② 子公司國泰世華銀行估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、附買(賣)回票券及債券負債(投資)、應付款項、存出(入)保證金、撥入放款基金及同業間存拆借款交易等。
- B. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司國泰世華銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司國泰世華銀行可取得者。子公司國泰世華銀行所使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品報酬率相當。
- C. 貼現及放款、存款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。

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

D. 應付金融債券以市場價值為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。

E. 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，一般均包括當期末結清合約之未實現損益。

③ 本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，以評價方法估計者依是否衍生自可觀察市場資料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：

項目	100年6月30日				99年6月30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
以公平價值衡量之金融商品								
<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								
債券投資	\$569,267	\$432,213	\$137,054	\$-	\$2,188,531	\$1,982,407	\$206,124	\$-
其他	13,131,187	-	13,131,187	-	19,471,492	-	19,471,492	-
原始認列時被指定以公								
平價值衡量者								
	2,728	-	2,728	-	-	-	-	-
備供出售金融資產：								
股票投資	9,592,480	9,592,480	-	-	5,846,902	5,846,902	-	-
債券投資	41,390,998	7,179,659	34,211,339	-	67,826,958	42,484,376	25,342,582	-
其他	1,222,040	1,222,040	-	-	297,601	297,601	-	-
其他金融資產：								
無活絡市場之債券商品								
投資	454,038,035	-	454,038,035	-	341,776,046	-	341,776,046	-
負債								
公平價值變動列入損益之								
金融負債	10,325,321	-	10,325,321	-	12,477,463	-	12,477,463	-

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	100年6月30日				99年6月30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	\$6,970,329	\$3,577	\$6,966,752	\$-	\$7,306,996	\$1,402	\$7,305,594	\$-
其他金融資產：								
避險之衍生性金融資產	1,279,009	-	1,279,009	-	1,458,334	-	1,458,334	-
負債								
公平價值變動列入損益之								
金融負債	6,498,446	-	6,498,446	-	7,062,375	5,121	7,057,254	-

- ④ 子公司國泰世華銀行民國 100 年及 99 年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為利益 36,327 仟元及損失 391,950 仟元。
- ⑤ 子公司國泰世華銀行民國 100 年及 99 年上半年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為 12,726,602 仟元及 10,539,247 仟元，利息費用總額分別為 4,156,332 仟元及 3,400,069 仟元。
- ⑥ 子公司國泰世華銀行民國 100 年及 99 年上半年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為 853,799 仟元及 527,749 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 938,077 仟元及 1,299,868 仟元。
- ⑦ 財務風險資訊：

A. 市場風險

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

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

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

a. 利率風險：

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

b. 匯率風險：

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

c. 權益證券價格風險：

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

子公司國泰世華銀行採用多種方式控管市場風險，風險值(Value at Risk)為其中一種方式。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，子公司國泰世華銀行將所持有之金融商品以一年之歷史波動度，利用歷史模擬法(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 年上半年度			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$380,005	\$506,339	\$258,043
匯率	113,186	131,154	92,593
權益證券	130,110	167,303	93,439

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

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

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。

		100.6.30
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$191,643
	港幣升值 1%	6,679
	日圓升值 1%	1,778
	台幣升值 1%	(199,345)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(8,728)
	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	(5,536)
權益證券風險敏感度		58,268

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。

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

利率風險敏感度

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	100.6.30 影響數
權益市場	主要股市 +15%	\$874,021
	主要股市 -15%	(874,021)
利率市場	主要利率 + 100bp	(1,384,000)
	主要利率 - 100bp	1,401,267
外匯市場	主要貨幣 +3%	624,526
	主要貨幣 -3%	(584,555)
綜合情境	主要股市 -15% 主要利率 +100bp 主要貨幣 +3 %	(1,633,495)

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。

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

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

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

金融商品項目	100年6月30日		99年6月30日	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$13,703,182	\$13,703,182	\$21,660,023	\$21,660,023
備供出售金融資產	52,205,518	52,205,518	73,971,461	73,971,461
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之				
債券投資	458,901,190	458,901,190	346,224,952	346,224,952
其他金融資產—以成本衡量之金融資產	3,488,956	3,488,956	4,015,165	4,015,165
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,052,767,059	1,052,767,059	1,021,092,000	1,021,092,000
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	14,298,197	-	17,095,193
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	4,743,920	-	5,099,754
不可撤銷之貸款承諾	-	56,006,043	-	47,750,286
信用卡授信承諾	-	276,910,487	-	260,654,339
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	520,764	520,764	2,973,269	2,973,269
無本金交割遠期外匯	31,135	31,135	43,398	43,398
換匯	4,085,902	4,085,902	369,851	369,851
換利	3,137,446	3,137,446	4,930,828	4,930,828
換匯換利	273,350	273,350	291,025	291,025
選擇權	200,644	200,644	155,557	155,557
期貨	67	67	1,402	1,402

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- 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	100.6.30	99.6.30
依產業型態分		
製造業	\$130,801,909	\$141,223,328
金融及保險業	36,416,688	37,842,482
不動產及租賃業	95,973,233	17,877,589
個 人	473,995,192	437,816,763
其 他	201,740,163	216,812,851
總 計	938,927,185	851,573,013
備抵評價	(7,708,563)	(5,848,495)
最大信用暴險金額	\$931,218,622	\$845,724,518

項 目	100.6.30	99.6.30
依地方區域分		
國 內	\$834,888,355	\$764,832,761
東南亞	32,334,995	26,632,135
東北亞	1,025,691	1,164,019
美 洲	13,848,744	13,767,593
其 他	56,829,400	45,176,505
總 計	938,927,185	851,573,013
備抵評價	(7,708,563)	(5,848,495)
最大信用暴險金額	\$931,218,622	\$845,724,518

C. 流動性風險

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

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

子公司國泰世華銀行之流動性風險準備比率為 38.29%，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 6 月 30 日，預期重訂價日或預期到期日與合約約定之日期尚無重大差異。

子公司國泰世華銀行截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日所持有或發行之金融商品有效利率分別如下：

金融商品項目	有效利率(%)	
	100.6.30	99.6.30
備供出售金融資產		
債券	0.35~5.9295	0.3~6.6629
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	0.342~0.97	0.57~0.724
海外金融商品	0~5.15	0-11.555
應付金融債券	1.65~5.593	2.42~5.593

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

⑧ 避險活動：

公平價值避險

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

		指定之避險工具	
		金融資產公平價值	
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	100.6.30	99.6.30
應付金融債券	利率交換合約	<u>\$1,279,009</u>	<u>\$1,458,334</u>

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

⑨ 風險控制及避險策略：

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

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

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

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

D. 子公司國泰世華銀行各風險管理相關單位所提重要研究討論事項。

E. 其他有關事項。

子公司國泰世華銀行設置風險總管理處，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。

(5) 子公司國泰產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	100年6月30日		99年6月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$6,124,427	\$6,124,427	\$4,931,719	\$4,931,719
應收票據	235,251	235,251	232,732	232,732
應收保費	2,755,573	2,755,573	2,137,017	2,137,017
應攤回再保賠款與給付	263,005	263,005	242,232	242,232
應收再保往來款項	295,742	295,742	110,530	110,530
其他應收款	85,290	85,290	113,813	113,813
公平價值列入損益之金融資產	894,932	894,932	584,474	584,474
備供出售金融資產	3,873,121	3,873,121	3,508,132	3,508,132
以成本衡量之金融資產	25,500	25,500	25,500	25,500
採權益法之長期股權投資	1,096,649	1,096,649	810,312	810,312
無活絡市場之債券投資	500,000	500,000	500,000	500,000
持有至到期日金融資產	2,413,622	2,413,622	2,997,409	2,997,409
其他金融資產	10,000	10,000	556,015	556,015
放款	640,849	640,849	856,365	856,365
再保險準備資產	4,568,207	4,568,207	3,021,449	3,021,449
存出保證金	483,228	483,228	548,151	548,151

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

金融商品	100年6月30日		99年6月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
應付保險賠款與給付	\$37,260	\$37,260	\$68,136	\$68,136
應付再保往來款項	1,369,224	1,369,224	1,182,443	1,182,443
負債準備	18,913,925	18,913,925	15,962,262	15,962,262
<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	30,701	30,701	-	-
避險之衍生性金融資產				
利率交換合約	27,724	27,724	32,200	32,200
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
換匯、遠期外匯合約	-	-	40,950	40,950

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。
- 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。

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

D. 其餘各項流動及非流動之金融資產(負債)如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。

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 6 月 30 日，子公司國泰產險金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.6.30	99.6.30	100.6.30	99.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$5,3589,439	\$4,140,989	\$734,988	\$790,730
公平價值變動列入損益之金融資產	894,932	584,474	-	-
備供出售金融資產	3,873,121	3,508,132	-	-
以成本衡量之金融資產	-	-	25,500	25,500
採權益法之股權投資	-	-	1,096,649	810,312
無活絡市場之債券投資	-	-	500,000	500,000
持有至到期日金融資產	-	-	2,413,622	2,997,409
其他金融資產	10,000	23,428	-	532,587
<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	-	-	30,701	-
避險之衍生性金融資產				
利率交換合約	-	-	27,724	32,200
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
換匯、遠期外匯合約	-	-	-	40,950

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

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 6 月 30 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

a. 民國 100 年 6 月 30 日

固定利率

項 目	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
備供出售金融 資產	\$202,149	\$202,513	\$411,317	\$-	\$215,526	\$-	\$1,031,505
持有至到期日 金融資產	62,311	592,775	614,771	367,557	-	776,208	2,413,622
無活絡市場之 債券投資	-	500,000	-	-	-	-	500,000

浮動利率

項 目	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
備供出售金融 資產	\$-	\$200,000	\$-	\$400,000	\$-	\$-	\$600,000

b. 民國 99 年 6 月 30 日

固定利率

項 目	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
備供出售金融 資產	\$-	\$201,621	\$203,731	\$415,087	\$-	\$199,974	\$1,020,413
持有至到期日 金融資產	281,797	-	1,192,883	435,364	-	1,087,365	2,997,409
無活絡市場之 債券投資	-	300,000	200,000	-	-	-	500,000

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	\$-	\$400,000	\$-	\$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

現金流量避險

截至民國 100 年 6 月 30 日止，子公司國泰產險持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	2.65%	每季	103.9.30
200,000	2.40%	每季	101.9.28
200,000	2.785%	每季	104.4.30

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日止，金融商品之未實現利益分別為 27,724 仟元及 32,200 仟元列於股東權益項下。

⑥ 風險政策與避險策略

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

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

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

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

匯率風險

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

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

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

信用風險

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

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

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

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

作業風險

主旨為規避子公司國泰產險因內部控制不當、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	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$297,903	\$297,903	\$167,748	\$167,748
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	93,815	93,815	58,433	58,433
營業證券淨額	2,390,585	2,390,585	1,205,899	1,205,899
應收證券融資款	1,897,842	1,897,842	1,453,749	1,453,749
應收轉融通擔保價款	-	-	51	51
借券擔保價款	133,207	133,207	56,589	56,589
借券存出保證金	433,978	433,978	51,127	51,127
應收款項	92,293	92,293	114,635	114,635
備供出售金融資產－流動	922,438	922,438	422,708	422,708
採權益法之股權投資	758,063	758,063	733,223	733,223
備供出售金融資產－非流動	18	18	18	18
營業保證金	245,000	245,000	230,098	230,098
交割結算基金	84,720	84,720	78,738	78,738
存出保證金	8,668	8,668	7,762	7,762

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

金融商品	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
短期借款	\$-	\$-	\$10,000	\$10,000
應付商業本票	1,750,000	1,750,000	-	-
附買回債券負債	650,364	650,364	265,177	265,177
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
應付借券－避險	156,496	156,496	106,228	106,228
應付借券－非避險	178,493	178,493	158,560	158,560
融券存入保證金	70,049	70,049	37,386	37,386
應付融券擔保價款	77,370	77,370	41,308	41,308
應付款項	162,023	162,023	74,777	74,777
<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	1,207	1,207	2,948	2,948
期貨交易保證金－自有資金	241,961	241,961	399,094	399,094
衍生性金融商品資產－櫃檯	56,391	56,391	2,492	2,492
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
發行認購(售)權證負債	1,380,179	1,380,179	1,430,545	1,430,545
發行認購(售)權證再買回	(1,163,691)	(1,163,691)	(1,321,820)	(1,321,820)
賣出選擇權負債－期貨	4,405	4,405	14,399	14,399

② 子公司國泰綜合證券估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收證券融資款、應收轉通融擔保借款、借券擔保價款、借券存出保證金、應收款項、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款及應付款項。

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.6.30	99.6.30	100.6.30	99.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
開放式基金及貨幣市場工具	\$93,815	\$58,433	\$-	\$-
營業證券淨額	2,390,585	1,205,899	-	-
備供出售金融資產－流動	922,438	422,708	-	-
備供出售金融資產－非流動	18	18	-	-
<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				
應付借券－避險	156,496	106,228	-	-
應付借券－非避險	178,493	158,560	-	-
<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	1,207	2,948	-	-
期貨交易保證金－自有資金	241,961	399,094	-	-
衍生性金融商品資產－櫃檯	-	-	56,391	2,492
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
發行認購(售)權證負債	1,380,179	1,430,545	-	-
發行認購(售)權證再買回	(1,163,691)	(1,321,820)	-	-
賣出選擇權負債－期貨	4,405	14,399	-	-

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)

上述衍生性金融商品資產一櫃檯係採「二元樹狀模型法」評價。

③ 財務風險資訊

A. 市場風險

子公司國泰綜合證券從事權益證券投資，均為具備活絡市場公開報價之金融商品投資，故當市場產生不利因素影響時，即暴露於價格變動之市場風險。子公司國泰綜合證券雖已設定停損點及採用風險值(Value at risk)控制評估持有金融商品之市場風險，依據各該金融商品過去期間之歷史價格估算其風險，並據以控管持有之金融商品投資組合，惟仍不可避免地須面對部分存在之市場風險。

B. 信用風險

子公司國泰綜合證券政策規定與客戶進行信用交易前，需經徵信程序，依客戶的信用等級給予信用交易額度，並持續評估擔保維持率，以控制極端狀況發生時的違約風險。

子公司國泰綜合證券其他金融資產(含括現金及約當現金、各項流動及非流動性投資)投資之交易對手皆為信用卓著國內知名金融機構，交易對手發生違約之可能性相對較低。

C. 流動性風險

子公司國泰綜合證券之營運基金足以支應，故並未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

子公司國泰綜合證券投資之各項金融資產均以活絡市場為主，預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格出售，故不致有重大之現金流量風險。

D. 利率變動之現金流量風險

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

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

另子公司國泰綜合證券持有不動產資產信託受益憑證，該項資產雖受市場利率上揚而有折價風險，惟剩餘存續期間為1年，故風險相對較低，且子公司國泰綜合證券會適時依市場利率狀況做適當處理。

④ 衍生性金融商品：

A. 發行認購(售)權證

a. 名日本金或合約金額及信用風險

金融商品	100.6.30		99.6.30	
	名日本金/ 合約金額	信用風險	名日本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
發行認購(售)權證	\$2,325,804	\$-	\$2,422,880	\$-

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。

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

d. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

子公司國泰綜合證券非以交易為目的而持有之營業證券避險部位及期貨交易部位，係為規避投資人持有認購(售)權證而要求履約之風險。子公司國泰綜合證券避險策略之目的係以達成規避大部分市場價格風險，惟仍不可避免地須面對部分存在之市場風險。子公司國泰綜合證券作為避險工具之標的證券與所發行認購(售)權證之公平價格呈高度相關，並定期評估及調節持有之部位。

e. 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

子公司國泰綜合證券民國 100 年及 99 年上半年度因發行認購(售)權證，於資產負債表及損益表之表達分別列示如下：

資產負債表	100.6.30	99.6.30
	公平價值變動列入損益 之金融負債—流動	公平價值變動列入損益 之金融負債—流動
發行認購(售)權證負債	\$1,380,179	\$1,430,545
發行認購(售)權證再買回	(1,163,691)	(1,321,820)
合 計	\$216,488	\$108,725

損益表	100 年	99 年	備 註
	上半年度	上半年度	
發行認購(售)權證負債	\$315,797	\$872,918	依公平價值評價
發行認購(售)權證再買回			
— 出售損失	(953,151)	(1,345,894)	
— 評價損失	(580,215)	(618,382)	依公平價值評價
發行認購(售)權證逾期失效利益	1,484,087	1,398,468	
營業證券—避險			
— 出售損失	(143,955)	(157,981)	
— 評價損失	(22,876)	(79,541)	依公平價值評價
應付借券—避險			
— 出售損失	(6,284)	(4,128)	
— 評價利益	12,695	9,782	依公平價值評價
期貨交易—避險			
— 出售損失	(1,426)	(5,240)	
— 評價利益(損失)	227	(1,433)	依公平價值評價
合 計	\$104,899	\$68,569	

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

B. 期貨及選擇權交易

截至民國100年及99年6月30日止，子公司國泰綜合證券尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

100.6.30

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	摩根台股指數期貨	賣方	28	\$ (23,814)	\$23,853
期貨契約	股票期貨	賣方	70	\$ (9,757)	\$10,066
期貨契約	股票期貨	買方	6	\$529	\$533
期貨契約	金融期貨	賣方	50	\$ (48,877)	\$50,060
期貨契約	台股期貨	賣方	107	\$ (180,408)	\$182,007
期貨契約	台股期貨	買方	3	\$5,073	\$5,103
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	買方	377	\$1,686	\$1,146
選擇權契約	台股指數選擇權－買權	買方	100	\$292	\$61
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	賣方	251	\$ (2,257)	\$3,452
選擇權契約	台股指數選擇權－買權	賣方	377	\$ (2,188)	\$953

99.6.30

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	摩根台股指數期貨	買方	11	\$8,923	\$8,928
期貨契約	小型台指期貨	買方	1	\$375	\$350
期貨契約	台股期貨	賣方	56	\$ (81,450)	\$80,069
期貨契約	金融期貨	賣方	15	\$ (12,078)	\$11,826
期貨契約	股票期貨	買方	44	\$4,407	\$4,444
期貨契約	台股期貨	買方	79	\$113,524	\$110,218
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	買方	341	\$2,527	\$1,719
選擇權契約	台股指數選擇權－買權	買方	797	\$3,346	\$1,229
選擇權契約	台股指數選擇權－賣權	賣方	984	\$ (13,155)	\$12,324
選擇權契約	台股指數選擇權－買權	賣方	853	\$ (6,774)	\$2,075

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

a. 名日本金或合約金額及信用風險

金融商品	100.6.30	
	名日本金/合約金額	信用風險
交易目的		
摩根台股指數期貨	\$23,814	\$-
金融期貨	\$48,877	\$-
台股期貨	\$185,481	\$-
股票期貨	\$10,286	\$-
台股指數選擇權	\$6,423	\$-

金融商品	99.6.30	
	名日本金/合約金額	信用風險
交易目的		
摩根台股指數期貨	\$8,923	\$-
小型台指期貨	\$375	\$-
金融期貨	\$12,078	\$-
台股期貨	\$194,974	\$-
股票期貨	\$4,407	\$-
台股指數選擇權	\$25,802	\$-

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

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

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

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

d. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

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

e. 衍生性金融商品於財務報表上之表達

因從事期貨及選擇權自營業務交易暨權證避險之期貨交易所繳交之保證金及收付之權利金列於資產負債表之公平價值變動列入損益之金融資產—流動(期貨交易保證金—自有資金)項下，民國 100 年及 99 年上半年度因進行期貨及選擇權之操作產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	<u>100 年上半年度</u>	<u>99 年上半年度</u>
衍生性金融商品利益—期貨		
非避險		
期貨契約利益—已實現	\$18,702	\$30,228
期貨契約利益—未實現	19,279	2,616
選擇權交易利益—已實現	14,927	5,024
選擇權交易利益—未實現	16,664	27,101
小計	<u>69,572</u>	<u>64,969</u>
避險		
期貨契約利益—已實現	-	288
期貨契約利益—未實現	690	-
小計	<u>690</u>	<u>288</u>
合計	<u>\$70,262</u>	<u>\$65,257</u>

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

	100 年上半年度	99 年上半年度
衍生性金融商品損失－期貨		
非避險		
期貨契約損失－已實現	\$25,447	\$17,162
期貨契約損失－未實現	17,430	31,844
選擇權交易損失－已實現	5,195	16,244
選擇權交易損失－未實現	9,090	508
小計	<u>57,162</u>	<u>65,758</u>
避險		
期貨契約損失－已實現	1,426	5,528
期貨契約損失－未實現	463	1,433
小計	<u>1,889</u>	<u>6,961</u>
合計	<u>\$59,051</u>	<u>\$72,719</u>

(7) 子公司國泰創投

① 公平價值之資訊：

非衍生性金融商品	100.6.30		99.6.30	
	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	\$12,478	\$12,478	\$3,132	\$3,132
公平價值變動列入損益之金融資產	10,200	10,200	10,030	10,030
備供出售之金融資產－流動	204,477	204,477	262,431	262,431
其他應收款(含關係人款項)	5,290	5,290	7,823	7,823
採權益法之股權投資	219,687	219,687	250,341	250,341
備供出售之金融資產－非流動	442,293	442,293	93,038	93,038
以成本衡量之金融資產－非流動	1,311,633	-	1,229,057	-
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	289	289	342	342
其他應付款(含關係人款項)	275	275	516	516

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

② 子公司國泰創投估計金融商品公平價值所使用之方法及假設：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項及應付款項。
- B. 備供出售金融資產—流動/非流動如有市價可循時，係以該市價為公平價值，惟若未於公開市場交易者，以其資產負債表日之帳面價值，估計其公平價值。
- C. 採權益法之股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因其並無永久性跌價之情況，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- D. 金融資產及負債如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

③ 子公司國泰創投以活絡市場公開報價及評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.6.30	99.6.30	100.6.30	99.6.30
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$12,478	\$3,132	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產	10,200	10,030	-	-
備供出售之金融資產—流動	204,477	262,431	-	-
其他應收款(含關係人款項)	-	-	5,290	7,823
採權益法之股權投資	-	-	219,687	250,341
備供出售之金融資產—非流動	442,293	93,038	-	-
以成本衡量之金融資產—非流動	-	-	1,311,633	1,229,057
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	-	-	289	342
其他應付款(含關係人款項)	-	-	275	516

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

④ 財務風險資訊：

A. 市場風險

係指市場利率或匯率變動，而使子公司國泰創投因從事相關交易而遭受之可能損失，子公司國泰創投評估市場風險對金融資產與金融負債影響有限。

B. 信用風險

係指子公司國泰創投之金融資產受到交易對方或他方未履行合約之潛在影響，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。

(8) 子公司國泰投信

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$822,783	\$822,783	\$365,461	\$365,461
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	20,179	20,179	20,100	20,100
應收關係人款項	75,156	75,156	81,068	81,068
持有至到期日金融資產—非流動	200,000	-	300,000	-
營業保證金	54,700	54,700	54,700	54,700
存出保證金	141,203	141,203	110,549	110,549
<u>負債—非衍生性</u>				
應付所得稅	38,381	38,381	42,300	42,300
應付費用及其他流動負債	119,091	119,091	109,852	109,852

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

② 子公司國泰投信估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 金融資產及負債以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值；因為此類資產及負債到期日甚近，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、應收關係人款項、營業保證金、存出保證金、應付所得稅、應付費用及其他流動負債等。
- B. 金融資產如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。
- C. 營業保證金、存出保證金提供之標的物，如有市場價格可循時，則以此市場價值為公平價值，如無市場價格可供參考時，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

③ 子公司國泰投信以活絡市場公開報價及以評價方法估計之金融資產公平價值明細如下：

金融商品	100.6.30		99.6.30	
	公開報價	評價方式	公開報價	評價方式
	決定之金額	估計之金額	決定之金額	估計之金額
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	\$20,179	\$-	\$20,100	\$-
持有至到期日金融資產—非流動	-	200,000	-	300,000

④ 子公司國泰投信民國一〇〇年及九十九年上半年度非以公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入總額分別為 488 仟元及 1,233 仟元。

⑤ 財務風險資訊

A. 市場風險

子公司國泰投信投資之權益證券商品係以公平價值衡量，因此子公司國泰投信將曝露於權益證券市場價格變動之風險。

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

子公司國泰投信從事之債券投資，均為反浮動利率之債券投資，以攤銷後成本衡量。為管理市場風險，子公司國泰投信從事持有至到期日金融資產均選擇信譽良好之銀行。

B. 信用風險

子公司國泰投信持有之金融商品係購買信用評等優良之公司所發行之基金及債券，子公司國泰投信控制暴露於每一金融機構之信用風險，而且認為子公司國泰投信持有之金融資產不會有重大之信用風險顯著集中之虞。

C. 流動性風險

子公司國泰投信之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。

D. 利率變動之現金流量風險

子公司國泰投信之債券投資係屬反浮動利率，故市場利率變動將使其債券投資之有效利率變動，而使其未來現金流量產生波動，當LIBOR低於4.95%且重設日LIBOR利率以4.95%為基準時，每減少1%將使子公司國泰投信每半年現金流量增加約1,000仟元，若條件不變時全年現金流量增加約2,000仟元。

(9) 子公司國泰期貨

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$283,824	\$283,824	\$261,595	\$261,595
客戶保證金專戶	1,235,415	1,235,415	1,384,605	1,384,605
應收期貨交易保證金	107	107	-	-
應收帳款－關係人	39	39	45	45
其他應收款(含關係人款項)	8,159	8,159	6,156	6,156
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	1,287	1,287	1,287	1,287

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

金融商品	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債—非衍生性</u>				
期貨交易人權益	\$1,235,095	\$1,235,095	\$1,383,721	\$1,383,721
應付帳款(含關係人款項)	4,832	4,832	4,861	4,861
其他應付款(含關係人款項)	7,114	7,114	2,741	2,741
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。

③ 財務風險資訊：

A. 市場風險

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

B. 信用風險

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

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

C. 流動性風險及現金流量風險

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

(10) 子公司神坊資訊

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$545,217	\$545,217	\$186,139	\$186,139
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	182,981	182,981	453,634	453,634
應收票據及帳款(含關係人款項)	183,907	183,907	160,846	160,846
存出保證金	8,895	8,895	9,144	9,144
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及帳款(含關係人款項)	174,361	174,361	164,780	164,780
存入保證金	63	63	64	64

② 子公司神坊資訊估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、公平價值變動列入損益之金融資產－流動、應收(付)票據及帳款。
- B. 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

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

③ 子公司神坊資訊以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.6.30	99.6.30	100.6.30	99.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融資產－流動	\$182,981	\$453,634	\$-	\$-

(11) 子公司大陸國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$3,944,124	\$3,944,124	\$4,030,627	\$4,030,627
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	373,306	373,306	20,232	20,232
備供出售金融資產－流動	4,701,379	4,701,379	4,345,193	4,345,193
應收保費	33,797	33,797	44,444	44,444
無活絡市場之債券投資－非流動	1,122,322	1,122,322	1,177,408	1,177,408
存出保證金	1,136,740	1,136,740	799,057	799,057
<u>負債－非衍生性</u>				
短期債務	105,155	105,155	28,558	28,558
應付款項	318,949	318,949	337,366	337,366
存入保證金	7,510	7,510	8,430	8,430

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。

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

- B. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司大陸國泰人壽採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司大陸國泰人壽可取得者，子公司大陸國泰人壽使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- C. 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.6.30	99.6.30	100.6.30	99.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$3,944,124	\$4,030,627	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	373,306	20,232	-	-
備供出售金融資產－流動	1,285,978	953,693	3,415,401	3,391,500
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	1,122,322	1,177,408

(12) 子公司越南國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$328,025	\$328,025	\$205,986	\$205,986
應收款項	108,138	108,138	129,309	129,309
備供出售金融資產－流動	-	-	82,676	82,676
備供出售金融資產－非流動	998,862	998,862	1,351,708	1,351,708
存出保證金	39,125	39,125	48,869	48,869
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	24,212	24,212	25,828	25,828

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

② 子公司越南國泰人壽估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收保費、短期債券及應收(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 子公司越南國泰人壽金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.6.30	99.6.30	100.6.30	99.6.30
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$328,025	\$205,986	\$-	\$-
應收款項	108,138	129,309	-	-
備供出售金融資產—流動	-	-	-	82,676
備供出售金融資產—非流動	-	-	998,862	1,351,708
<u>負債—非衍生性</u>				
應付款項	24,212	25,828	-	-

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

(13) 子公司大陸產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$695,000	\$695,000	\$1,161,177	\$1,161,177
公平價值變動列入損益之金融資產	109,457	109,457	122,096	122,096
備供出售金融資產	432,154	432,154	25,042	25,042
應收保費	76,795	76,795	33,818	33,818
其他應收款	26,787	26,787	27,682	27,682
應收再保往來款項	1,048	1,048	2,379	2,379
存出保證金	368,246	368,246	391,403	391,403
<u>負債—非衍生性</u>				
應付再保往來款項	70,465	70,465	8,890	8,890
營業及負債準備	451,571	451,571	364,475	364,475

② 子公司大陸產險估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金。
- B. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司大陸產險採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司大陸產險可取得者，子公司大陸產險使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- C. 存出保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

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

D. 截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日，子公司大陸產險金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.6.30	99.6.30	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$695,000	\$1,161,177	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之				
金融資產	109,457	122,096	-	-
備供出售金融資產	432,154	25,042	-	-

(14) 子公司越南國泰產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$425,545	\$425,545	\$-	\$-
應收保費	13,205	13,205	-	-
存出保證金	8,271	8,271	-	-
<u>負債－非衍生性</u>				
營業及負債準備	3,075,287	3,075,287	-	-

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	
	100.6.30	99.6.30	100.6.30	99.6.30
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$425,545	\$-	\$-	\$-

3. 本公司及子公司民國 100 年及 99 年 6 月 30 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	100.6.30			99.6.30		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	\$36,895,605	28.802	\$1,062,667,215	\$29,207,222	32.278	\$942,750,712
澳幣(AUD)	1,566,562	30.903	48,411,638	1,898,179	27.58155	52,354,719
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	2,229,774	28.802	64,221,951	2,211,792	32.278	71,392,222
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	4,473,737	28.802	128,852,573	3,857,789	32.278	124,521,713

4. 本公司及子公司民國 100 年及 99 年 6 月 30 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(註)	備抵呆帳金額
		100 年 6 月 30 日	100 年 6 月 30 日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$17,183,938	\$2,245,214
	組合評估減損	3,285,062	759,301
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	1,376,240,319	5,920,233

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

註：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

項 目		應收款總額(註)	備抵呆帳金額
		100年6月30日	100年6月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$49,005,355	\$60,473
	組合評估減損	179,045	147,910
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	49,097,619	2,867,963

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 年上半年度放款及應收款備抵呆帳變動表如下：

(1) 放款

	100 年上半年度
期初餘額	\$7,976,795
本期提列數	259,500
轉銷呆帳	(410,926)
轉銷呆帳後收回數	1,523,511
匯兌及其他變動	(424,132)
期末餘額	<u>\$8,924,748</u>

(2) 應收款

	100 年上半年度
期初餘額	\$2,423,492
本期提列數	43,917
轉銷呆帳	(253,132)
轉銷呆帳後收回數	414,173
匯兌及其他變動	447,896
期末餘額	<u>\$3,076,346</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 6 月 30 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	100.6.30		99.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$278,359	\$278,359	\$4,849,294	\$4,849,294
附買回條件債券	540,171	540,171	4,303,351	4,303,351
活期存款	149,955	149,955	702,423	702,423
其他資產減負債之淨額	2,335	2,335	23,991	23,991
受益憑證	254,575	254,575	13,641	13,641
期貨及選擇權	10,384	10,384	12,393	12,393
合計	\$1,235,779	\$1,235,779	\$9,905,093	\$9,905,093

截至民國 100 年及 99 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為 1,300,000 仟元及 8,900,000 仟元。

7. 合併基礎計算之資本適足性比率

(1) 集團資本適足率

民國 100 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元；%

各公司	項目	金融控股公司持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控		100.00%	\$242,499,422	\$243,558,173
國泰世華銀行		100.00%	106,814,866	71,722,047
國泰綜合證券		100.00%	3,036,795	898,761
國泰人壽		100.00%	169,062,121	140,377,528
國泰產險		100.00%	3,471,740	2,912,468
國泰創投		100.00%	2,260,517	1,128,938
國泰投信		100.00%	1,187,431	676,523
應扣除項目			(247,822,408)	(234,958,241)
小計			(A) \$280,510,484	(B) \$226,316,197
集團資本適足比率			(C) =(A)/(B)	123.95%

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

民國 99 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元；%

各公司	項目 金融控股公 司持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控	100.00%	\$230,701,685	\$220,365,138
國泰世華銀行	100.00%	94,905,665	67,776,879
國泰綜合證券	100.00%	3,063,456	567,818
國泰人壽	100.00%	155,379,974	109,805,376
國泰產險	100.00%	3,912,895	2,393,802
國泰創投	100.00%	1,918,661	959,287
應扣除項目		(229,199,625)	(217,881,665)
小計		(A) \$260,682,711	(B) \$183,986,635
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	141.69%

(2) 金融控股公司合格資本額

民國 100 年 6 月 30 日

項 目	金 額
普通股	\$103,575,097
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股 者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	36,000,000
預收股本	-
資本公積	78,508,148
法定盈餘公積	14,105,459
特別盈餘公積	333,598
累積盈虧	9,781,816
權益調整數	2,161,817
減：商譽	-
減：遞延資產	(1,966,513)
減：庫藏股	-
合格資本合計	\$242,499,422

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

民國 99 年 6 月 30 日

項 目	金 額
普通股	\$101,544,213
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股 者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	40,000,000
預收股本	-
資本公積	78,508,148
法定盈餘公積	13,645,400
特別盈餘公積	-
累積盈虧	6,141,481
權益調整數	(7,171,049)
減：商譽	-
減：遞延資產	(1,966,508)
減：庫藏股	-
合格資本合計	\$230,701,685

8. 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

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

民國 100 年 06 月 30 日

單位：新台幣佰萬元；%

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
一、同一人		
中央政府公債/國庫券	\$194,615	93.28
Federal Home Loan Mortgage Corporation	159,270	76.34
Federal National Mortgage Association	125,649	60.22
台灣電力股份有限公司	47,040	22.55
Government National Mortgage Association	45,308	21.72
中華電信股份有限公司	40,201	19.27
合作金庫商業銀行股份有限公司	28,076	13.46

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)

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
台灣積體電路製造股份有限公司	\$27,691	13.27
European Investment Bank	26,352	12.63
State Development Bank of North Rhine-Westphalia	26,250	12.58
中國信託商業銀行股份有限公司	24,363	11.68
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	23,765	11.39
華南商業銀行股份有限公司	23,251	11.14
Municipality Finance PLC	22,221	10.65
台灣土地銀行股份有限公司	19,885	9.53
台灣中小企業銀行股份有限公司	18,392	8.82
台灣大哥大股份有限公司	18,176	8.71
奇美電子股份有限公司	17,330	8.31
彰化商業銀行股份有限公司	17,160	8.22
永豐商業銀行股份有限公司	16,466	7.89
兆豐國際商業銀行股份有限公司	16,294	7.81
第一商業銀行股份有限公司	16,242	7.78
台北富邦商業銀行股份有限公司	16,200	7.76
Kommunalbanken AS	14,821	7.10
中華開發工業銀行股份有限公司	14,353	6.88
友達光電股份有限公司	12,185	5.84
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	11,629	5.57
Svensk Exportkredit AB	11,448	5.49
中華航空股份有限公司	11,440	5.48
Nordic Investment Bank	11,281	5.41
European Bank for Reconstrection & Development	11,040	5.29
Landeskreditbank Baden-Wuerttemberg Foerderbank	10,696	5.13
遠東國際商業銀行股份有限公司	10,518	5.04
南亞塑膠工業股份有限公司	10,510	5.04
Young Lion Acquisition Co. Limited	10,081	4.83
台北市政府財政局	10,000	4.79
行政院國科會南部科學工業園區管理局	10,000	4.79
玉山商業銀行股份有限公司	9,920	4.75
台灣中油股份有限公司	9,652	4.63
英商巴克萊銀行股份有限公司	9,416	4.51
鴻海精密工業股份有限公司	9,337	4.47

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

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
寶來證券投資信託股份有限公司	\$9,336	4.47
渣打國際商業銀行股份有限公司	9,335	4.47
Eksportfinans ASA	9,299	4.46
Mexico Government International Bond	9,210	4.41
Export Development Canada	9,070	4.35
Nederlandse Waterschapsbank NV	8,706	4.17
Royal Bank of Scotland Group PLC	8,628	4.14
DEPFA Deutsche Pfandbriefbank AG	8,437	4.04
台北市公共運輸處	8,413	4.03
Lloyds TSB Bank PLC	8,339	4.00
台灣塑膠工業股份有限公司	8,161	3.91
遠傳電信股份有限公司	8,091	3.88
Landwirtschaftliche Rentenbank	7,964	3.82
Citigroup Inc	7,345	3.52
中國鋼鐵股份有限公司	7,222	3.46
Norddeutsche Landesbank Girozentrale	7,169	3.44
JPMorgan Chase & Co	6,975	3.34
Brazilian Government International Bond	6,925	3.32
美商美國銀行股份有限公司	6,815	3.27
Turkey Government International Bond	6,596	3.16
震怡股份有限公司	6,500	3.12
Russian Foreign Bond - Eurobond	6,400	3.07
交通部台灣區國道高速公路局	6,300	3.02
Morgan Stanley & Co. International Ltd	6,118	2.93
HSBC Holdings PLC	6,095	2.92
陽明海運股份有限公司	6,017	2.88
Asian Development Bank	5,891	2.82
Kommunekredit	5,867	2.81
Signum Finance Cayman Ltd	5,761	2.76
International Bank for Reconstruction & Development	5,629	2.70
DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank	5,498	2.64
International Finance Corp	5,369	2.57
DEPFA BANK PLC	5,328	2.55
台塑石化股份有限公司	5,187	2.49

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

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
Westpac Banking Corp	\$5,151	2.47
宜蘭縣政府	5,000	2.40
泰民建設開發股份有限公司	5,000	2.40
行政院國科會中部科學工業園區管理局	5,000	2.40
Depfa ACS Bank	4,944	2.37
兆豐金控股份有限公司	4,802	2.30
冠德建設股份有限公司	4,772	2.29
臺灣新光商業銀行股份有限公司	4,650	2.23
財政部國庫署	4,600	2.20
Philippine Government International Bond	4,543	2.18
Peruvian Government International Bond	4,392	2.10
iShares FTSE A50 China Index ETF	4,389	2.10
力晶科技股份有限公司	4,352	2.09
Cie de Financement Foncier	4,295	2.06
Inter-American Development Bank	4,280	2.05
Enel Finance International SA	4,279	2.05
Bank Nederlandse Gemeenten	4,271	2.05
AT&T Inc	4,178	2.00
National Australia Bank Ltd	4,099	1.96
德商德意志銀行股份有限公司	4,001	1.92
中龍鋼鐵股份有限公司	3,964	1.90
Morgan Stanley Investment Funds	3,866	1.85
EDF SA	3,834	1.84
新加坡商星展銀行股份有限公司	3,809	1.83
大中票券金融股份有限公司	3,742	1.79
YANG MING (LIBERIA) CORP.	3,715	1.78
金永基股份有限公司	3,700	1.77
Dexia Municipal Agency SA	3,695	1.77
宏達國際電子股份有限公司	3,691	1.77
玉山金控股份有限公司	3,670	1.76
台灣化學纖維股份有限公司	3,667	1.76
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	3,666	1.76
台灣肥料股份有限公司	3,648	1.75
Hutchison Port Holdings Trust	3,597	1.72

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

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
長榮航空股份有限公司	\$3,565	1.71
Indonesia Government International Bond	3,554	1.70
China Development Bank Corp	3,549	1.70
Telefonica Emisiones SAU	3,546	1.70
台新金控股份有限公司	3,509	1.68
United States Treasury Note/Bond	3,445	1.65
法商法國巴黎銀行股份有限公司	3,375	1.62
星元電力股份有限公司	3,355	1.61
Colombia Government International Bond	3,352	1.61
Qatar Government International Bond	3,318	1.59
緯創股份有限公司	3,236	1.55
法商東方匯理銀行股份有限公司	3,197	1.53
凱基證券股份有限公司	3,183	1.53
第一金控股份有限公司	3,166	1.52
台灣高速鐵路股份有限公司	3,155	1.51
美麗華城市發展股份有限公司	3,110	1.49
VTB Bank Via VTB Capital SA	3,076	1.47
Cloverie PLC	3,067	1.47
德產汽車貿易股份有限公司	3,000	1.44
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業		
葛○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	11,450	5.49
柯○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	10,219	4.90
陳○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,543	2.66
馬○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,839	2.32
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,817	2.31
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,545	2.18
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,512	2.16
李○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,363	2.09
陳○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,230	2.03
李○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,966	1.90
林○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,618	1.73
翁○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,567	1.71
胡○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,066	1.47

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

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
三、同一關係企業		
美國政府及其監管機構	\$334,306	160.23
中華民國政府及其監管機構	248,810	119.25
德國政府及其監管機構	50,439	24.18
富邦金控股份有限公司與其關係企業	41,556	19.92
中華電信與其關係企業	40,203	19.27
台灣塑膠工業股份有限公司與其關係企業	39,365	18.87
鴻海精密工業股份有限公司與其關係企業	34,088	16.34
中國信託金控股份有限公司與其關係企業	31,966	15.32
華南金控股份有限公司與其關係企業	28,447	13.63
合作金庫商業銀行股份有限公司與其關係企業	28,119	13.48
台灣積體電路製造股份有限公司與其關係企業	28,108	13.47
遠東國際商業銀行股份有限公司與其關係企業	27,363	13.12
台新金控股份有限公司與其關係企業	26,364	12.64
兆豐金控股份有限公司與其關係企業	22,450	10.76
永豐金控股份有限公司與其關係企業	22,339	10.71
第一金控股份有限公司與其關係企業	19,585	9.39
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司與其關係企業	19,131	9.17
中華開發金控股份有限公司與其關係企業	17,476	8.38
友達光電股份有限公司與其關係企業	16,095	7.71
宏泰人壽股份有限公司與其關係企業	14,454	6.93
俄國政府及其監管機構	14,189	6.80
宏達國際電子股份有限公司與其關係企業	13,843	6.64
玉山金控股份有限公司與其關係企業	13,749	6.59
美商摩根大通銀行股份有限公司與其關係企業	13,237	6.34
Black Rock Inc.與其關係企業	13,036	6.25
中國鋼鐵股份有限公司與其關係企業	12,492	5.99
中華航空股份有限公司與其關係企業	11,937	5.72
台灣中油股份有限公司與其關係企業	11,591	5.56
寶來證券股份有限公司與其關係企業	11,455	5.49
MorganStanley 與其關係企業	10,973	5.26
美商花旗銀行股份有限公司與其關係企業	10,959	5.25
英國政府及其監管機構	10,349	4.96

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

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
新光金控股份有限公司與其關係企業	\$10,326	4.95
渣打國際商業銀行股份有限公司與其關係企業	10,245	4.91
陽明海運股份有限公司與其關係企業	10,066	4.82
LloydsBankingGroupPLC 與其關係企業	9,965	4.78
中國政府及其監管機構	9,868	4.73
英商巴克萊銀行股份有限公司與其關係企業	9,617	4.61
美商美國銀行股份有限公司與其關係企業	9,417	4.51
瑞士商瑞士銀行股份有限公司與其關係企業	8,870	4.25
巴西政府及其監管機構	7,797	3.74
長榮航空股份有限公司與其關係企業	7,547	3.62
法國政府及其監管機構	7,451	3.57
聯華電子股份有限公司與其關係企業	7,225	3.46
德商德意志銀行股份有限公司與其關係企業	7,016	3.36
Wells Fargo & Co 與其關係企業	6,909	3.31
法商法國巴黎銀行股份有限公司與其關係企業	6,781	3.25
Westpac Banking Corp 與其關係企業	6,150	2.95
台灣水泥股份有限公司與其關係企業	5,975	2.86
統一企業股份有限公司與其關係企業	5,954	2.85
National Australia Bank Ltd. 與其關係企業	5,788	2.77
元大金控股份有限公司與其關係企業	5,673	2.72
蔡合旺股份有限公司與其關係企業	5,417	2.60
奇美實業股份有限公司與其關係企業	5,374	2.58
瑞士商瑞士信貸銀行與其關係企業	5,356	2.57
CreditAgricoleGroup 與其關係企業	5,017	2.40
冠德建設股份有限公司與其關係企業	4,834	2.32
力晶科技股份有限公司與其關係企業	4,768	2.29
AT&T 與其關係企業	4,354	2.09
金永基股份有限公司與其關係企業	4,076	1.95
State of Qatar 與其關係企業	3,983	1.91
德產汽車股份有限公司與其關係企業	3,896	1.87
Telefonica SA 與其關係企業	3,889	1.86
潤泰創新國際股份有限公司與其關係企業	3,844	1.84
聯強國際股份有限公司與其關係企業	3,842	1.84
仁寶股份有限公司與其關係企業	3,815	1.83

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

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例
裕隆汽車製造股份有限公司與其關係企業	\$3,801	1.82
星元電力股份有限公司與其關係企業	3,759	1.80
華新麗華股份有限公司與其關係企業	3,755	1.80
日月光半導體製造股份有限公司與其關係企業	3,750	1.80
印尼政府及其監管機構	3,563	1.71
正崙精密工業股份有限公司與其關係企業	3,534	1.69
緯創股份有限公司與其關係企業	3,339	1.60
Vanguard Group Inc 與其關係企業	3,335	1.60
Verizon Communications Inc 與其關係企業	3,183	1.53

9. 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。

10. 重大合約：無。

11. 財務報表表達

民國 99 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 100 年上半年度財務報表之表達。

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

	項 目	附表
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表一
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	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百分之十以上	附表五
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	附表二
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百分之十以上	附表一之一
5	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表三
6	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表四
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百分之十以上	附表五之一
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	附表六

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第218頁至第238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6月30日止，已實際匯出美金7,821萬元，請詳附表八。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 6 月 30 日止，已實際匯出美金 2,814 萬元，請詳附表八。
- (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 6 月 30 日止，已實際匯出美金 2,782 萬元，請詳附表八。

十二、部門別財務資訊

民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	沖銷金額	合併
利息淨收益							
非屬部門間利息淨收益	\$9,169,468	\$42,483,918	\$171,936	\$73,566	\$(515,534)	\$-	\$51,383,354
部門間利息淨收益	(89,760)	75,306	8,172	-	410,433	(404,151)	-
利息以外淨收益							
非屬部門間利息淨收益	15,054,357	52,162,951	2,347,816	320,901	578,682	-	70,464,707
部門間利息淨收益	(8,601,824)	11,187,482	222,501	31,550	7,370,715	(10,210,424)	-
淨收益	15,532,241	105,909,657	2,750,425	426,017	7,844,296	(10,614,575)	121,848,061
放款呆帳費用	(53,092)	(102,853)	(9,877)	-	-	-	(165,822)
提存各項保險責任準備	-	(91,950,735)	(852,891)	-	-	-	(92,803,626)
營業費用	(7,887,958)	(15,322,039)	(1,770,914)	(309,760)	(792,166)	2,682,147	(23,400,690)
繼續營業部門稅前淨利(損)	7,591,191	(1,465,970)	116,743	116,257	7,052,130	(7,932,428)	5,477,923
所得稅(費用)利益	(1,016,299)	2,473,366	(17,955)	(17,006)	(60,404)	-	1,361,702
繼續營業部門稅後淨利	6,574,892	1,007,396	98,788	99,251	6,991,726	(7,932,428)	6,839,625
部門資產	1,660,390,446	3,188,526,109	27,172,971	7,716,045	276,377,208	(315,608,276)	4,844,574,503
部門負債	1,560,878,838	3,080,438,566	21,915,830	3,326,300	63,155,001	(97,567,267)	4,632,147,268

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 6 月 30 日

單位：新台幣仟元

業務別 項目	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	沖銷金額	合併
利息淨收益							
非屬部門間利息淨收益	\$7,537,416	\$37,692,788	\$167,940	\$62,282	\$(557,497)	\$-	\$44,902,929
部門間利息淨收益	(46,812)	36,571	4,546	-	409,846	(404,151)	-
利息以外淨收益							
非屬部門間利息淨收益	5,454,032	109,244,887	2,047,869	311,799	(27,248)	-	117,031,339
部門間利息淨收益	1,450,344	(445,048)	135,575	22,177	120,878	(1,283,926)	-
淨收益	14,394,980	146,529,198	2,355,930	396,258	(54,021)	(1,688,077)	161,934,268
放款呆帳費用	(925)	-	(10,618)	-	-	-	(11,543)
提存各項保險責任準備	-	(134,790,107)	(651,395)	-	-	-	(135,441,502)
營業費用	(7,155,632)	(20,080,195)	(1,535,819)	(284,048)	(435,421)	2,071,136	(27,419,979)
繼續營業部門稅前淨利(損)	7,238,423	(8,341,104)	158,098	112,210	(489,442)	383,059	(938,756)
所得稅(費用)利益	(614,715)	886,125	(61,575)	22,989	(429,299)	-	(196,475)
繼續營業部門稅後淨利(損)	6,623,708	(7,454,979)	96,523	135,199	(918,741)	383,059	(1,135,231)
部門資產	1,539,412,091	2,910,502,044	23,504,366	5,073,836	252,096,279	(285,561,456)	4,445,027,160
部門負債	1,443,954,676	2,814,652,580	18,486,344	896,251	56,279,334	(84,743,601)	4,249,525,584

國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇〇年六月三十日

及民國九十九年六月三十日

單位：新台幣仟元

資 產	100年6月30日	99年6月30日	變動百分比 (%)	負債及股東權益		100年6月30日	99年6月30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	\$19,568,657	\$20,515,450	(4.62)	應付款項	\$21,220,215	\$14,465,121	46.70	
應收款項-淨額	13,177,372	6,747,456	95.29	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	36,873	31,112	18.52	
採權益法之股權投資-淨額	209,958,241	192,828,267	8.88	負債總計	61,257,088	54,496,233	12.41	
其他金融資產	31,720	31,720	-					
固定資產-淨額	3,958	3,896	1.59					
商譽及無形資產-淨額	93	154	(39.61)					
其他資產-淨額	1,982,982	1,984,085	(0.06)	股東權益				
				股本				
				普通股	101,544,213	96,708,774	5.00	
				待分配股票股利	2,030,884	4,835,439	(58.00)	
				資本公積	78,508,148	78,508,148	-	
				保留盈餘				
				法定盈餘公積	14,105,459	13,645,400	3.37	
				特別盈餘公積	333,598	-	-	
				未分配盈餘	9,781,816	6,088,083	60.67	
				股東權益其他項目				
				重估增值	1,461	1,461	-	
				累積換算調整數	(1,036,869)	17,236	(6,115.72)	
				金融商品之未實現損益	3,848,218	(7,182,955)	(153.57)	
				未認列為退休金成本之淨損失	(650,993)	(6,791)	9,486.11	
				股東權益總計	208,465,935	192,614,795	8.23	
資產總計	\$269,723,023	\$247,111,028	9.15	負債及股東權益總計	\$269,723,023	\$247,111,028	9.15	

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六月三十日

及民國九十九年一月一日至六月三十日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

項 目	100年上半年度		99年上半年度		變動百分比 (%)
	金 額		金 額		
收益					
採權益法認列之投資收益	\$6,926,436		\$-		-
兌換利益	20		2		900.00
其他非利息淨(損)益	(354)		7,262		(104.87)
淨收益	6,926,102		7,264		95,248.32
費用及支出					
利息收入	453,237		419,882		7.94
減：利息費用	(570,353)		(574,903)		(0.79)
利息淨損失	(117,116)		(155,021)		(24.45)
採權益法認列之投資損失	-		(302,092)		(100.00)
營業費用	(158,826)		(152,004)		4.49
繼續營業單位稅前純益(損)	6,650,160		(601,853)		(1,204.95)
所得稅費用	(11,172)		(425,655)		(97.38)
本期稅後純益(損)	\$6,638,988		\$(1,027,508)		(746.13)
每股盈餘(元)：					
基本每股盈餘	稅前	稅後	稅前	稅後	
本期純益(損)	\$0.64	\$0.64	\$(0.06)	\$(0.10)	

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六月三十日
及民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	股本		資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目				合計
	普通股	待分配股票股利		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	重估增值	累積換算調整數	金融商品 之未實現損益	未認為退休金 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
98年度盈餘指撥及分配：											
法定盈餘公積				1,105,105		(1,105,105)					-
特別盈餘公積迴轉			267,215		(7,107,732)	6,840,517					-
現金股利						(4,835,439)					(4,835,439)
待分配股票股利		4,835,439				(4,835,439)					-
被投資公司累積換算調整數之變動								12,792			12,792
金融商品之未實現損益之變動									(13,730,287)		(13,730,287)
民國99年上半年度稅後純損						(1,027,508)					(1,027,508)
民國99年6月30日餘額	\$96,708,774	\$4,835,439	\$78,508,148	\$13,645,400	\$-	\$6,088,083	\$1,461	\$17,236	\$(7,182,955)	\$(6,791)	\$192,614,795
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
99年度盈餘指撥及分配(註)：											
法定盈餘公積				460,059		(460,059)					-
現金股利						(6,092,652)					(6,092,652)
待分配股票股利		2,030,884				(2,030,884)					-
被投資公司累積換算調整數之變動								(143,818)			(143,818)
金融商品之未實現損益之變動									(10,824,378)		(10,824,378)
被投資公司轉列之調整					333,598	10,247					343,845
民國100年上半年度稅後純益						6,638,988					6,638,988
民國100年6月30日餘額	\$101,544,213	\$2,030,884	\$78,508,148	\$14,105,459	\$333,598	\$9,781,816	\$1,461	\$(1,036,869)	\$3,848,218	\$(650,993)	\$208,465,935

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥斌



註：董監酬勞5,400仟元及員工紅利813仟元已於損益表中扣除。

國泰金融控股股份有限公司
現金流量表
民國一〇〇年一月一日至六月三十日
及民國九十九年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	100年上半年度	99年上半年度
營業活動之現金流量		
本期稅後純益(損)	\$6,638,988	\$(1,027,508)
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
攤銷費用	31	31
折舊費用	551	458
處分固定資產損失	48	10
依權益法認列投資損益小於當年收到 被投資公司現金股利部分	954,352	9,705,431
匯率影響數	(20)	(2)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項增加	(5,512,468)	(82,452)
遞延所得稅資產(增加)減少	(192)	325,972
其他資產減少(增加)	860	(96)
應付款項增加	587,779	484,931
應付所得稅增加	5,109,448	293,189
遞延所得稅負債減少	-	(1)
其他負債增加	1,601	3,807
營業活動之淨現金流入	7,780,978	9,703,770
投資活動之現金流量		
取得採權益法股權投資價款	(2,773,902)	-
購入固定資產	(212)	(341)
購入無形資產	-	(185)
存出保證金增加	-	(271)
投資活動之淨現金流出	(2,774,114)	(797)
匯率影響數	20	2
本期現金及約當現金增加數	5,006,884	9,702,975
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	\$19,568,657	\$20,515,450
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$79	\$4,629
本期支付所得稅	\$-	\$5,062

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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	100年6月30日	99年6月30日	負債及股東權益	100年6月30日	99年6月30日
	會 計 科 目	金 額		會 計 科 目	金 額
流動資產	\$452,249,774	\$501,246,674	流動負債	\$36,052,978	\$46,865,314
放款	481,715,088	491,125,209	長期負債	26,333,141	26,365,435
基金及投資	1,886,927,130	1,614,412,312	其他負債	3,007,606,302	2,731,042,196
固定資產	12,124,882	12,253,382	負債總計	3,069,992,421	2,804,272,945
無形資產	343,333	500,454	股本	53,065,274	53,065,274
其他資產	341,187,585	277,541,382	資本公積	13,009,649	13,009,649
			保留盈餘	37,210,000	35,476,788
			股東權益其他項目	1,270,448	(8,745,243)
			股東權益總計	104,555,371	92,806,468
資 產 總 計	<u>\$3,174,547,792</u>	<u>\$2,897,079,413</u>	負債及股東權益總計	<u>\$3,174,547,792</u>	<u>\$2,897,079,413</u>

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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	100年上半年度	99年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$311,000,697	\$274,943,322
營業成本	(306,472,378)	(278,313,903)
營業毛利	4,528,319	(3,370,581)
營業費用	(6,309,779)	(5,284,309)
營業外收入及利益	864,016	1,119,401
營業外費用及損失	(407,277)	(407,629)
繼續營業單位稅前淨損	<u>\$(1,324,721)</u>	<u>\$(7,943,118)</u>
稅後淨利(損)	<u>\$1,176,925</u>	<u>\$(7,071,873)</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$(0.25)</u>	<u>\$(1.50)</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.22</u>	<u>\$(1.33)</u>

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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	100年6月30日	99年6月30日	負債及股東權益	100年6月30日	99年6月30日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$9,759,288	\$7,768,043	流動負債	\$1,848,571	\$1,779,500
放款	640,849	856,365	長期負債	58,023	17,552
基金及投資	8,872,249	9,014,042	其他負債	19,282,031	16,246,388
固定資產	151,945	105,421	負債總計	21,188,625	18,043,440
無形資產	21,938	21,644	股本	2,317,006	2,317,006
其他資產	5,251,447	3,686,819	資本公積	1,929	1,929
			保留盈餘	1,240,446	990,467
			股東權益其他項目	(50,290)	99,492
			股東權益總計	3,509,091	3,408,894
資 產 總 計	<u>\$24,697,716</u>	<u>\$21,452,334</u>	負債及股東權益總計	<u>\$24,697,716</u>	<u>\$21,452,334</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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	100年上半年度	99年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$4,918,932	\$4,583,153
營業成本	(3,155,974)	(2,886,744)
營業毛利	1,762,958	1,696,409
營業費用	(1,583,383)	(1,423,296)
營業外收入及利益	1,644	4,790
營業外費用及損失	(491)	(74)
繼續營業單位稅前淨利	\$180,728	\$277,829
稅後淨利	\$165,085	\$216,254
每股盈餘(稅前)	\$0.78	\$1.20
每股盈餘(稅後)	\$0.71	\$0.93

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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	100年6月30日		99年6月30日		負債及股東權益	100年6月30日		99年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$4,295,500		\$4,336,018		流動負債	\$424,103		\$365,924	
放款	18,112		16,621		其他負債	9,835,498		9,899,880	
基金及投資	6,197,008		5,542,833		負債總計	10,259,601		10,265,804	
固定資產	153,126		204,839						
無形資產	112,830		136,539		股本	5,134,155		3,257,376	
其他資產	1,636,541		1,277,072		保留盈餘	(3,310,959)		(2,536,627)	
					股東權益其他項目	330,320		527,369	
					股東權益總計	2,153,516		1,248,118	
資 產 總 計	\$12,413,117		\$11,513,922		負債及股東權益總計	\$12,413,117		\$11,513,922	

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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	100年上半年度		99年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入		\$1,539,266		\$1,975,077
營業成本		(1,085,020)		(1,790,124)
營業毛利		454,246		184,953
營業費用		(570,305)		(574,183)
營業外收入及利益		918		5,969
營業外費用及損失		(813)		(36)
繼續營業單位稅前淨損		\$(115,954)		\$(383,297)
稅後淨損		\$(150,558)		\$(369,810)
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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	100年6月30日	99年6月30日	負債及股東權益	100年6月30日	99年6月30日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$457,188	\$436,005	流動負債	\$24,212	\$25,828
放款	2,408	130	其他負債	162,331	88,004
基金及投資	998,862	1,351,708	負債總計	186,543	113,832
固定資產	33,144	38,881	股本	1,940,080	1,940,080
無形資產	16,756	27,103	保留盈餘	(2,218)	32,457
其他資產	56,841	54,881	股東權益其他項目	(559,206)	(177,661)
			股東權益總計	1,378,656	1,794,876
資 產 總 計	<u>\$1,565,199</u>	<u>\$1,908,708</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,565,199</u>	<u>\$1,908,708</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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	100年上半年度	99年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$199,196	\$161,849
營業成本	(82,393)	(43,648)
營業毛利	116,803	118,201
營業費用	(142,098)	(131,352)
營業外收入及利益	-	8
繼續營業單位稅前淨損	<u>\$(25,295)</u>	<u>\$(13,143)</u>
稅後淨損	<u>\$(18,971)</u>	<u>\$(11,750)</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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	100年6月30日		99年6月30日		負債及股東權益	100年6月30日		99年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動資產		\$799,629		\$1,225,056	流動負債		\$128,495		\$53,052
基金及投資		541,611		147,138	其他負債		501,485		389,852
固定資產		36,272		41,983	負債總計		629,980		442,904
無形資產		414		1,201	股本		1,745,942		1,745,942
其他資產		566,324		636,654	保留盈餘		(485,228)		(293,307)
					股東權益其他項目		53,556		156,493
					股東權益總計		1,314,270		1,609,128
資 產 總 計		<u>\$1,944,250</u>		<u>\$2,052,032</u>	負債及股東權益總計		<u>\$1,944,250</u>		<u>\$2,052,032</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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	100年上半年度		99年上半年度	
	金 額		金 額	
營業收入		\$191,021		\$67,563
營業成本		(119,114)		(75,273)
營業毛利		71,907		(7,710)
營業費用		(173,700)		(123,141)
營業外收入及利益		10,700		11,119
繼續營業單位稅前淨損		<u>\$(91,093)</u>		<u>\$(119,732)</u>
稅後淨損		<u>\$(91,093)</u>		<u>\$(119,732)</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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	100年6月30日	負債及股東權益	100年6月30日
會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$438,749	流動負債	\$94,150
固定資產	53,239	其他負債	3,075
無形資產	12,889	負債總計	97,225
其他資產	26,128	股本	517,502
		保留盈餘	22,527
		股東權益其他項目	(106,249)
		股東權益總計	433,780
資 產 總 計	\$531,005	負債及股東權益總計	\$531,005

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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	100年上半年度	
	金 額	
營業收入		\$57,922
營業成本		(7,106)
營業毛利		50,816
營業費用		(23,707)
繼續營業單位稅前淨利		\$27,109
稅後淨利		\$24,798
每股盈餘(稅前)		註1
每股盈餘(稅後)		註1

註1：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2：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6月30日

單位：新台幣仟元

資 產	100年6月30日	99年6月30日	負債及股東權益	100年6月30日	99年6月30日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$29,430,275	\$20,922,610	央行及銀行同業存款	\$48,962,868	\$55,741,456
存放央行及拆借銀行同業	58,153,936	122,800,199	央行及同業融資	1,440,100	1,613,900
公平價值變動列入損益之金融資產	20,673,511	28,967,019	公平價值變動列入損益之金融負債	16,823,767	19,539,838
附賣回票券及債券投資	2,239,305	6,198,072	附買回票券及債券負債	12,292,659	22,917,393
應收款項－淨額	46,172,233	42,104,468	應付款項	22,152,421	14,888,899
貼現及放款－淨額	915,748,256	828,035,034	存款及匯款	1,394,492,141	1,281,255,611
備供出售金融資產－淨額	52,205,518	73,971,461	應付金融債券	27,479,681	17,021,193
持有至到期日金融資產－淨額	4,863,155	4,448,906	其他金融負債	9,986,613	10,945,745
採權益法之股權投資－淨額	4,440,941	3,847,614	其他負債	2,491,010	1,969,329
其他金融資產－淨額	4,770,099	5,476,521	負債總計	1,536,121,260	1,425,893,364
無活絡市場債券投資	454,038,035	341,776,046			
固定資產－淨額	24,930,531	25,601,226	股本	52,277,026	52,277,026
無形資產－淨額	7,329,398	7,470,460	資本公積	15,213,292	15,213,292
其他資產－淨額	4,868,734	5,205,837	保留盈餘	25,506,413	21,969,183
			股東權益其他項目	745,936	1,472,608
			股東權益總計	93,742,667	90,932,109
資 產 總 計	<u>\$1,629,863,927</u>	<u>\$1,516,825,473</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,629,863,927</u>	<u>\$1,516,825,473</u>

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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	100年上半年度	99年上半年度
	金 額	金 額
利息淨收益	\$8,541,701	\$7,146,854
利息以外淨收益	6,424,820	7,011,421
淨收益	14,966,521	14,158,275
營業費用	(7,845,170)	(7,117,928)
繼續營業單位稅前淨利	\$7,121,351	\$7,040,347
稅後淨利	\$6,226,351	\$6,469,347
每股盈餘(稅前)	\$1.36	\$1.35
每股盈餘(稅後)	\$1.19	\$1.24

越南 Indovina Bank
簡明資產負債表
民國100年及99年6月30日

位：新台幣仟元

資 產	100年6月30日	99年6月30日	負債及股東權益	100年6月30日	99年6月30日
	金 額	金 額		金 額	金 額
現金及約當現金	\$9,289,065	\$3,458,335	央行及銀行同業存款	\$6,909,865	\$33,524
存放央行及拆借銀行同業	882,657	598,876	應付款項	640,934	793,118
公平價值變動列入損益之金融資產	138,802	168,099	存款及匯款	14,415,978	17,234,670
備供出售金融資產－淨額	504,545	331,831	應付公司債	2,790,205	-
持有至到期日金融資產	1,124,533	-	其他負債	596	-
應收款項－淨額	347,136	150,320	負債總計	24,757,578	18,061,312
貼現及放款－淨額	17,713,670	17,291,250	股本	5,269,493	4,017,093
固定資產－淨額	171,213	181,110	保留盈餘	1,125,856	522,777
無形資產－淨額	354,229	400,001	股東權益其他項目	(626,408)	(14,564)
其他資產－淨額	669	6,796	股東權益總計	5,768,941	4,525,306
資 產 總 計	<u>\$30,526,519</u>	<u>\$22,586,618</u>	負債及股東權益總計	<u>\$30,526,519</u>	<u>\$22,586,618</u>

越南 Indovina Bank
簡明損益表
民國100年及99年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	100年上半年度	99年上半年度
	金 額	金 額
利息淨收益	\$537,945	\$345,064
利息以外淨收益	178,931	38,467
淨收益	716,876	383,531
放款呆帳費用	(53,092)	(925)
營業費用	(193,944)	(184,530)
繼續營業單位稅前淨利	\$469,840	\$198,076
稅後淨利	\$348,541	\$154,361
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6月30日

位：新台幣仟元

資 產	100年6月30日	99年6月30日	負債及股東權益	100年6月30日	99年6月30日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$6,566,458	\$3,969,769	流動負債	\$3,313,936	\$829,701
基金及投資	758,081	733,241	長期負債	1,887	664
固定資產	34,356	34,290	其他負債	10,477	65,886
無形資產	7,888	6,241	負債總計	3,326,300	896,251
其他資產	349,262	330,295	股本	3,700,000	3,700,000
			資本公積	258,434	258,434
			保留盈餘	470,555	211,738
			股東權益其他項目	(39,244)	7,413
			股東權益總計	4,389,745	4,177,585
資 產 總 計	<u>\$7,716,045</u>	<u>\$5,073,836</u>	負債及股東權益總計	<u>\$7,716,045</u>	<u>\$5,073,836</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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	100年上半年度	99年上半年度
	金 額	金 額
收 入	\$701,287	\$696,209
費 用	(585,031)	(583,998)
繼續營業單位稅前淨利	\$116,256	\$112,211
稅後淨利	\$99,251	\$135,200
每股盈餘(稅前)	\$0.31	\$0.30
每股盈餘(稅後)	\$0.27	\$0.37

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6月30日

位：新台幣仟元

資 產	100年6月30日	99年6月30日	負債及股東權益	100年6月30日	99年6月30日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$232,482	\$289,913	流動負債	\$615	\$1,810
基金及投資	2,007,613	1,606,436	負債總計	615	1,810
固定資產	617	862			
其他資產	20,420	23,260	股本	1,895,224	1,895,224
			保留盈餘	130,327	28,757
			股東權益其他項目	234,966	(5,320)
			股東權益總計	2,260,517	1,918,661
資 產 總 計	\$2,261,132	\$1,920,471	負債及股東權益總計	\$2,261,132	\$1,920,471

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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	100年上半年度	99年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$183,773	\$72,169
營業成本	(62,921)	(18,146)
營業毛利	120,852	54,023
營業費用	(3,259)	(3,008)
營業外收入及利益	112	2,386
繼續營業單位稅前淨利	\$117,705	\$53,401
稅後淨利	\$116,427	\$58,674
每股盈餘(稅前)	\$0.62	\$0.28
每股盈餘(稅後)	\$0.61	\$0.31

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

民國100年及99年6月30日

位：新台幣仟元

資 產	100年6月30日	99年6月30日	負債及股東權益	100年6月30日	99年6月30日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$941,087	\$490,352	流動負債	\$157,473	\$152,152
基金及投資	200,000	300,000	其他負債	8,682	2,386
固定資產	9,053	8,759	負債總計	166,155	154,538
無形資產	6,067	7,180			
其他資產	197,379	165,655	股本	431,400	431,400
			資本公積	13,908	13,908
			保留盈餘	742,123	372,100
			股東權益總計	1,187,431	817,408
資 產 總 計	<u>\$1,353,586</u>	<u>\$971,946</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,353,586</u>	<u>\$971,946</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明損益表

民國100年及99年1月1日至6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	100年上半年度	99年上半年度
	金 額	金 額
收 入	\$552,420	\$559,626
費 用	(330,241)	(307,819)
繼續營業單位稅前淨利	\$222,179	\$251,807
稅後淨利	\$184,417	\$208,938
每股盈餘(稅前)	\$5.15	\$5.84
每股盈餘(稅後)	\$4.27	\$4.84

神坊資訊股份有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年6月30日

位：新台幣仟元

資 產	100年6月30日	99年6月30日	負債及股東權益	100年6月30日	99年6月30日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$929,380	\$834,065	流動負債	\$482,225	\$374,988
固定資產	80,840	74,444	其他負債	63	64
無形資產	2,159	2,893	負債總計	482,288	375,052
其他資產	20,099	13,846	股本	499,000	499,000
			保留盈餘	51,190	51,196
			股東權益總計	550,190	550,196
資 產 總 計	\$1,032,478	\$925,248	負債及股東權益總計	\$1,032,478	\$925,248

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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	100年上半年度	99年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$770,447	\$741,620
營業成本	(661,724)	(629,077)
營業毛利	108,723	112,543
營業費用	(69,519)	(63,894)
營業外收入及利益	3,218	2,543
營業外費用及損失	(43)	(7)
繼續營業單位稅前淨利	\$42,379	\$51,185
稅後淨利	\$34,498	\$43,167
每股盈餘(稅前)	\$0.85	\$1.03
每股盈餘(稅後)	\$0.69	\$0.87

國泰期貨股份有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年6月30日

位：新台幣仟元

資 產	100年6月30日	99年6月30日	負債及股東權益	100年6月30日	99年6月30日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,528,602	\$1,654,798	流動負債	\$1,247,416	\$1,393,590
基金及投資	30,500	30,500	其他負債	1,439	12,650
固定資產	53,717	58,183	負債總計	1,248,855	1,406,240
無形資產	1,695	3,771			
其他資產	392,475	392,279	股本	650,000	650,000
			保留盈餘	108,134	83,291
			股東權益總計	758,134	733,291
資 產 總 計	<u>\$2,006,989</u>	<u>\$2,139,531</u>	負債及股東權益總計	<u>\$2,006,989</u>	<u>\$2,139,531</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6月30日

單位：新台幣仟元

項 目	100年上半年度	99年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$57,893	\$52,659
營業成本	(33,539)	(29,785)
營業毛利	24,354	22,874
營業費用	(21,692)	(27,142)
營業外收入及利益	17,814	13,101
營業外費用及損失	(768)	(1,009)
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$19,708</u>	<u>\$7,824</u>
稅後淨利	<u>\$17,397</u>	<u>\$6,925</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.30</u>	<u>\$0.12</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.27</u>	<u>\$0.11</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 年上半年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$4,726,103	\$4,384,432	\$9,110,535
本期迴轉數	(7,222)	-	(7,222)
沖銷數	(489,510)	-	(489,510)
收回債務協商已沖銷數	105,956	-	105,956
收回已沖銷數	1,831,728	-	1,831,728
本期重分類	(3,439,892)	3,439,892	-
匯率影響數	-	9,375	9,735
期末餘額	\$2,727,163	\$7,833,699	\$10,560,862

	99 年上半年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$4,692,982	\$3,759,430	\$8,452,412
本期迴轉數	(452,540)	-	(452,540)
沖銷數	(1,560,283)	-	(1,560,283)
收回債務協商已沖銷數	124,633	-	124,633
收回已沖銷數	1,347,540	-	1,347,540
本期重分類	202,640	(202,640)	-
匯率影響數	-	6,679	6,679
期末餘額	\$4,354,972	\$3,563,469	\$7,918,441

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6月30日					合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至六個月	超過六個月至一年	超過一年至七年	超過七年	
	金額	金額	金額	金額	金額	
存放央行及拆借銀行同業	\$17,298,229	\$10,000	\$-	\$-	\$-	\$17,308,229
公平價值變動列入損益之金融資產	13,695,636	3,684	-	143,034	-	13,842,354
附賣回票券及債券投資	2,239,305	-	-	-	-	2,239,305
備供出售金融資產	660,145	5,548,868	7,944,672	23,338,496	3,364,999	40,857,180
貼現及放款	39,317,440	105,051,792	82,397,123	259,271,481	437,408,230	923,446,066
持有至到期日金融資產	35,983	-	147,843	304,637	4,374,692	4,863,155
無活絡市場之債務商品投資	366,000,000	72,875,000	6,500,000	3,059,272	7,090,971	455,525,243
其他金融資產	2,134	-	-	-	-	2,134
資產合計	439,248,872	183,489,344	96,989,638	286,116,920	452,238,892	1,458,083,666
負 債						
銀行同業存款	21,861,501	1,392,496	-	-	-	23,253,997
定期性存款	151,853,447	255,685,227	181,682,595	18,775,045	-	607,996,314
公平價值變動列入損益之金融負債	1,135,000	3,001,258	6,000,000	-	-	10,136,258
附買回票券及債券負債	11,635,164	657,495	-	-	-	12,292,659
央行及同業融資	1,323,822	116,278	-	-	-	1,440,100
應付金融債券	9,395,073	-	-	11,400,000	5,500,000	26,295,073
其他金融負債	1,717,619	302,454	-	6,299,999	1,666,541	9,986,613
負債合計	198,921,626	261,155,208	187,682,595	36,475,044	7,166,541	691,401,014
淨流動缺口	\$240,327,246	\$(77,665,864)	\$(90,692,957)	\$249,641,876	\$445,072,351	\$766,682,652

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)各科目外幣按月底結算匯率折合新台幣。

(3)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6月30日

資 產	未超過一個月期限者	超過一個月至六個月	超過六個月至一年	超過一年至七年	超過七年	合計
	金額	金額	金額	金額	金額	金額
存放央行及拆借銀行同業	\$49,863,777	\$910,000	\$-	\$-	\$-	\$50,773,777
公平價值變動列入損益之金融資產	21,675,887	1,103	-	216,217	-	21,893,207
附賣回票券及債券投資	6,198,072	-	-	-	-	6,198,072
備供出售金融資產	5,087,948	4,752,742	7,683,605	35,729,110	13,364,866	66,618,271
貼現及放款	38,200,787	75,799,944	74,479,044	233,787,800	411,615,954	833,883,529
持有至到期日金融資產	-	40,308	165,658	304,114	3,938,826	4,448,906
無活絡市場之債務商品投資	263,529,112	53,294,460	8,645,560	6,525,193	12,366,424	344,360,749
其他金融資產	3,022	-	-	-	-	3,022
資產合計	384,558,605	134,798,557	90,973,867	276,562,434	441,286,070	1,328,179,533
負 債						
銀行同業存款	21,739,982	5,057,529	-	-	-	26,797,511
定期性存款	144,415,322	228,864,923	170,159,468	18,033,468	-	561,473,181
公平價值變動列入損益之金融負債	2,139,450	1,787	-	10,000,000	-	12,141,237
附買回票券及債券負債	21,501,777	1,415,616	-	-	-	22,917,393
央行及同業融資	1,613,900	-	-	-	-	1,613,900
應付金融債券	-	-	-	3,650,000	12,021,466	15,671,466
其他金融負債	2,026,779	1,216,607	194,793	2,800,000	4,707,566	10,945,745
負債合計	193,437,210	236,556,462	170,354,261	34,483,468	16,729,032	651,560,433
淨流動缺口	191,121,395	\$(101,757,905)	\$(79,380,394)	\$242,078,966	\$424,557,038	\$676,619,100

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)各科目外幣按月底結算匯率折合新台幣。

(3)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6月30日					99年6月30日				
業務別\項目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	\$2,637,354	\$240,818,580	1.10%	\$2,668,684	101.19%	\$1,384,959	\$214,216,631	0.65%	\$1,507,185	108.83%
	無擔保	344,145	242,888,473	0.14%	1,997,153	580.32%	287,607	213,021,809	0.14%	1,076,263	374.21%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	237,679	292,696,408	0.08%	924,443	388.95%	563,198	274,634,784	0.21%	1,427,371	253.44%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	18,998	5,445,487	0.35%	1,426,533	7508.56%	46,926	4,003,870	1.17%	878,948	1873.05%
	其他 (註6)	擔保	148,769	132,879,698	0.11%	291,452	195.91%	422,750	118,293,977	0.36%	592,879
無擔保		28,106	8,228,434	0.34%	389,545	1385.99%	125,325	9,712,458	1.29%	365,849	291.92%
放款業務合計		3,415,051	922,957,080	0.37%	7,697,810	225.41%	2,830,765	833,883,529	0.34%	5,848,495	206.60%
		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		\$57,409	\$37,284,458	0.15%	\$2,796,824	4871.77%	\$85,980	\$34,094,220	0.25%	\$2,024,230	2354.31%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	1,351,960	-	-	-	-	1,613,048	-	-	-

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：新台幣仟元

	100年6月30日		99年6月30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(註1)	\$33,106	\$1,004,667	\$804,418	\$1,299,365
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	981	1,400,600	108,368	1,327,036
合計	\$34,087	\$2,405,267	\$912,786	\$2,626,401

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6月30日	100年6月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$14,313,476	\$2,019,450
	組合評估減損	1,975,287	553,692
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	906,668,317	5,124,668

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6月30日	100年6月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$43,316	\$6,111
	組合評估減損	179,045	147,910
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	48,814,935	2,709,031

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

100.6.30

單位：新台幣仟元

排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團-液晶面板及其組件製造業	\$15,020,816	16.02%
2	B集團-不動產開發業	14,437,576	15.40%
3	C集團-其他金融輔助業	10,152,705	10.83%
4	D集團-液晶面板及其組件製造業	9,680,465	10.33%
5	E集團-石油及煤製品製造業	9,413,863	10.04%
6	F集團-海洋貨運承攬業	7,119,658	7.59%
7	G集團-不動產租售業	5,416,704	5.78%
8	H集團-化學製品批發業	5,363,542	5.72%
9	I集團-民用航空運輸業	4,897,130	5.22%
10	J集團-不動產開發業	4,830,630	5.15%

99.6.30

單位：新台幣仟元

排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團-液晶面板及其組件製造業	\$13,564,725	14.92%
2	B集團-石油及煤製品製造業	12,763,447	14.04%
3	C集團-海洋貨運承攬業	9,138,425	10.05%
4	D集團-化學製品批發業	8,293,487	9.12%
5	E集團-不動產開發業	7,832,000	8.61%
6	F集團-液晶面板及其組件製造業	6,618,942	7.28%
7	G集團-民用航空運輸業	6,126,291	6.74%
8	H集團-不動產開發業	4,945,550	5.44%
9	I集團-鋼鐵鑄造業	4,659,049	5.12%
10	J集團-水泥製造業	4,597,538	5.06%

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6月30日	99年6月30日
資產報酬率	稅前	0.44	0.47
	稅後	0.39	0.43
淨值報酬率	稅前	7.54	7.65
	稅後	6.59	7.03
純益率		41.60	45.69

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

100.6.30

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,644,408,826	\$584,971,133	\$168,569,891	\$131,439,409	\$207,440,353	\$551,988,040
主要到期資金流出	1,690,564,080	256,237,213	240,275,869	254,837,303	378,627,108	560,586,587
期距缺口	(46,155,254)	328,733,920	(71,705,978)	(123,397,894)	(171,186,755)	(8,598,547)

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	\$14,408,693	\$5,341,945	\$3,538,725	\$1,532,585	\$1,405,844	\$2,589,594
主要到期資金流出	14,742,309	7,823,722	2,353,704	1,497,480	1,665,739	1,401,664
期距缺口	(333,616)	(2,481,777)	1,185,021	35,105	(259,895)	1,187,930

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

100.6.30

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣仟元，%

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,148,663,253	\$49,865,496	\$32,804,795	\$130,179,739	\$1,361,513,283
利率敏感性負債	234,906,743	826,915,428	192,495,662	42,638,593	1,296,956,426
利率敏感性缺口	913,756,510	(777,049,932)	(159,690,867)	87,541,146	64,556,857
淨值					93,742,667
利率敏感性資產與負債比率					104.98%
利率敏感性缺口與淨值比率					68.87%

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	\$2,792,435	\$438,913	\$496,924	\$1,670,839	\$5,399,111
利率敏感性負債	3,108,074	2,383,573	323,817	411,125	6,226,589
利率敏感性缺口	(315,639)	(1,944,660)	173,107	1,259,714	(827,478)
淨值					3,254,728
利率敏感性資產與負債比率					86.71%
利率敏感性缺口與淨值比率					(25.42%)

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

100.6.30

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與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。

99.6.30

99年上半年度子公司國泰世華銀行並無出售不良債權之情事。

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

100.6.30

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	6	\$6,019	\$5,639	✓		無	無
自用住宅抵押放款	26	453,398	334,532	✓		不動產	無
其他放款	世華國際租賃股份有限公司	1,480,000	1,435,000	✓		不動產	無
	台灣建築經理股份有限公司	100,000	85,000	✓		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

100.6.30

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	國泰醫療財團法人	\$3,756,320	\$3,621,095	\$3,621,095	\$-	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

100.6.30

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
國泰人壽	FC-遠期外匯	99.7.21~100.11.21	\$19,702,998	\$(2,990,479)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	\$(1,500,714)
	SWAP-客戶間換匯	98.10.09~101.5.22	41,647,692	(6,598,414)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(1,352,109)
國泰產險	SWAP-客戶間換匯	100.1.5~101.6.13	1,182,322	(77,518)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(15,586)
	IRS-換利	96.9.29~104.4.30	600,000	(34,084)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(27,724)
國泰投信旗下基金等	FC-遠期外匯	100.6.1~100.7.7	20,161	(3,229)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	119
	NDF-無本金交割遠期外匯	100.6.1~100.7.7	40,323	(190)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(160)

附表一：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百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元，仟股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數	金額	股數	金額(註1)	股數	售價	帳面成本	處分(損)益	股數	金額(註2)
國泰金控	國泰投信／股票	採權益法之 股權投資	國泰人壽、國泰創 投、百星投資、萬達 投資等	母子公司及 依第6號會計公報 揭露之相關法人	-	\$-	43,140	\$2,765,580	-	\$-	\$-	\$-	43,140	\$2,777,618

註1：已扣除支付證券交易稅。

註2：含依權益法認列之投資損益等相關影響數。

附表一之一：轉投資事業累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元，仟股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益(註1)	股數	金額(註2)
國泰創投	國泰投信／股票	採權益法之股權投資	國泰金控	母子公司	1,618	\$37,614	-	\$-	1,618	\$103,709	\$44,389	\$59,320	-	\$-

註1：處分損益已扣除支付證券交易稅。

註2：不含依權益法認列之投資損益、增資及減資相關影響數。

附表二：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
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	-	\$10,200	-	\$10,200	
	國泰債券基金	國泰金控之子公司發行之基金	備供出售金融資產-流動	6,199	74,472	-	74,472	
	兆豐債券基金	無	備供出售金融資產-流動	10,816	130,005	-	130,005	
	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	219,415	39.88	-	
	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	193	0.01	193	
	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	15,562	1.31	15,562	
	健策精密工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	60	7,560	0.07	7,560	
	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	3,526	0.04	3,526	
	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	1,675	0.02	1,675	
	明基材料股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	277	6,219	0.09	6,219	
	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	24,465	0.10	24,465	
	亞德客國際集團/股票	無	備供出售金融資產-非流動	160	36,720	0.13	36,720	
	Mstar Semi. Inc(原晨星半導體)/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,746	287,252	0.36	287,252	
	台耀化學股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	150	18,525	0.22	18,525	
	晨訊科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	3,795	28,460	5.98	28,460	
	海華科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	328	12,136	0.30	12,136	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	803	14,707	3.18	-	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,900	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	12,350	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	-	
	常憶科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	695	15,100	1.20	-	
	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	-	107,829	0.51	-	
	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	-	
	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	-	2.14	-	
	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	-	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	-	
	聲遠光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	600	11,627	2.61	-	
	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	-	3.52	-	

附表二：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	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	15,616	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	-	
	驛陞科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	766	8,267	1.26	-	
	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	-	
	華威APGVC, LP/股票	無	以成本衡量之金融資產	9,400	141,997	9.10	-	
	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	-	126.88	-	
	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	827	18,946	1.48	-	
	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	483	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	420	32,479	0.51	-	
	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	938	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	2.45	-	
	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	2,420	58,461	0.61	-	
	達虹科機股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,200	21,600	0.13	-	
	KY廣華控股有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	350	43,828	0.56	-	
	英屬蓋曼群島艾德光能股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,000	37,820	100.00	-	
	光明海運股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	720	23,009	0.35	-	
	旭晶能源科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,515	49,995	0.62	-	
	國泰健康管理顧問股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,750	37,500	15.00	-	
	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	-	-		
參實創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	1	-	-		

附表二：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	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	-	\$-	
	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	-	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	-	-	
	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	-	-	
	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	-	-	
	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	9	-	-	
	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	-	-	
東隆五金(乙種記名式可轉換特別股)	無	無	無活絡市場之債券投資	850	34,000	-	-	
神坊資訊	國泰貨幣市場基金	國泰金控之子公司發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產	2,070	24,868	-	24,868	
	JF台灣貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,035	32,254	-	32,254	
	台新1699貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,772	23,001	-	23,001	
	群益安穩貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	4,803	74,462	-	74,462	
	復華貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,042	28,395	-	28,395	
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	4,076	30,500	1.52	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	-	1,799	-	2,051	

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核。

附表三：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)(註)	價款支付情形(含稅價)	交易對象	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	依保險法規定，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	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	中華路房地	100.04.29	\$320,000	已依照契約支付各期款價金。	國泰世華銀行	關係人	中聯信託	-	96.12.29	148,738	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資	無
	保富萬商	100.05.11	478,597	已依照契約支付各期款價金。	自然人	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資	無

註：交易金額為契約總價款，地政規費、謄本費、代書費及印花稅另計。

附表四：轉投資事業處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額 (未稅價)	價款 收取情形	處分損益 (註)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之 參考依據	其他約定 事項
國泰世華銀行	台北市萬華區中華路1段166-1號、166-2號全棟	簽約日 100年4月29日	96年12月29日	\$146,959	\$320,000	已全數收取	\$169,251	國泰人壽	國泰金控之 子公司	處分閒置資產	參考中華徵信不動 產估價師所鑑定價 格\$284,175決定	無

註：處分損益已扣除支付土地增值稅等。

附表五：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	國泰人壽	母子公司	\$6,544,635	註1	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰金控	國泰世華銀行	母子公司	656,796	註2	-	-	-	-	

註1：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。

註2：其主要係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表五之一：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	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	2,181,190	註	-	-	-	-	

註：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表六：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%	\$103,516,195	\$544,179	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%	93,573,114	6,057,100	5,227,703	-	5,227,703	100.00%	註1
國泰產險	中華民國	財產保險	100.00%	3,518,341	165,085	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%	4,389,745	99,251	370,000	-	370,000	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	2,183,228	57,106	189,522	-	189,522	100.00%	註1
國泰投信	中華民國	證券投資業	100.00%	2,777,618	3,715	43,140	-	43,140	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。

附表七：聯屬公司間已消除之交易事項：

民國100年上半年度：

單位：新台幣仟元

交易事項	交易公司及借(貸)金額						
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰產險	國泰綜合證券	國泰創投	國泰投信
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	\$6,992,055	\$544,179	\$6,057,100	\$165,085	\$99,251	\$57,106	\$3,715
(2)沖銷子公司股東權益	218,041,009	104,555,371	93,742,667	3,509,091	4,389,745	2,260,517	1,187,431

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	大陸國泰人壽	大陸國泰產險	越南國泰人壽	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	\$34,498	\$17,395	\$174,271	\$(75,279)	\$(91,093)	\$(18,971)	\$24,798
(2)沖銷子公司股東權益	550,190	758,134	5,768,941	2,153,516	1,314,270	1,378,656	433,780

民國99年上半年度：

交易事項	交易公司及借(貸)金額					
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰產險	國泰綜合證券	國泰創投
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益						
(1)沖銷認列子公司投資損益	\$(437,808)	\$(7,071,873)	\$6,413,051	\$216,254	\$135,200	\$58,674
(2)沖銷子公司股東權益	200,871,248	92,806,468	90,985,506	3,408,894	4,177,585	1,918,661

交易事項	交易公司及借(貸)金額					
	大陸國泰人壽	神坊資訊	國泰期貨	越南Indovina Bank	越南國泰人壽	大陸國泰產險
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益						
(1)沖銷認列子公司投資損益	\$(184,905)	\$43,167	\$6,925	\$77,181	\$(11,750)	\$(119,732)
(2)沖銷子公司股東權益	1,248,118	550,196	733,291	4,525,306	1,794,876	1,609,128

註：民國100年上半年度及99年上半年度母子公司沖銷差異分別為\$3,961,300及\$2,886,781係少數股權所產生。

附表八：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1)	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2)	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1(4)	\$2,567,078	\$-	\$-	\$2,567,078	50%	\$(75,279) 註2.(2).2	\$1,076,758	\$-
國泰財產保險 有限責任公司 (大陸)	財產保險業	1,745,942	註1(4)	1,745,942	-	-	1,745,942	100%	(91,093) 註2.(2).2	1,314,270	-

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	\$64,136,858

註1：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (1)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (2)透過第三地區投資設立公司投資大陸公司。
- (3)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (4)直接投資大陸公司。
- (5)其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2)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3：本表相關數字應以新台幣列示。

附表九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國100年上半年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	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3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收關係人款項	\$5,325,484	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	1,219,151	與一般交易條件相當	0.03%
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	404,151	與一般交易條件相當	5.91%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	13,110	與一般交易條件相當	0.19%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	3,530	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	656,796	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	2,181,190	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	14,762	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	36,946	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	3,255	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	5,325,484	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	1,219,151	與一般交易條件相當	0.03%
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	13,110	與一般交易條件相當	0.19%
1	國泰人壽	國泰金控	2	利息費用	404,151	與一般交易條件相當	5.91%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	48,156,494	與一般交易條件相當	0.99%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	1,352,109	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	1,500,714	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	71,749	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	304,963	與一般交易條件相當	4.46%
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	6,598,414	與一般交易條件相當	96.47%
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	2,990,479	與一般交易條件相當	43.72%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	197,892	與一般交易條件相當	2.89%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金支出	17,821	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	75,306	與一般交易條件相當	1.10%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	39,824	與一般交易條件相當	0.58%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	12,213	與一般交易條件相當	0.18%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	246,467	與一般交易條件相當	3.60%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	599,624	與一般交易條件相當	8.77%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出保證金	8,921	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收保費	164,360	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	應付款項	17,975	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	存入保證金	22,786	與一般交易條件相當	-

附表九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年上半年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	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3)
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費收入	\$5,099	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	98,740	與一般交易條件相當	1.44%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	3,504	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	586,303	與一般交易條件相當	8.57%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	45,196	與一般交易條件相當	0.66%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	存入保證金	4,710	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	10,494	與一般交易條件相當	0.15%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他應付款	48,526	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	4,596	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	8,200	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	146,621	與一般交易條件相當	2.14%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	148,509	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰創投	3	營業費用	14,286	與一般交易條件相當	0.21%
1	國泰人壽	國泰投信	3	租金收入	15,477	與一般交易條件相當	0.23%
1	國泰人壽	國泰投信	3	存入保證金	8,934	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰投信	3	其他收入	6,515	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰投信	3	手續費收入	49,877	與一般交易條件相當	0.73%
1	國泰人壽	大陸國泰人壽	3	其他應收款	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	3,530	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	656,796	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	2,181,190	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	48,156,494	與一般交易條件相當	0.99%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存入保證金	8,921	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	71,749	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	39,824	與一般交易條件相當	0.58%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	246,467	與一般交易條件相當	3.60%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	599,624	與一般交易條件相當	8.77%
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	6,598,414	與一般交易條件相當	96.47%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	1,500,714	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	2,990,479	與一般交易條件相當	43.72%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	1,352,109	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	12,213	與一般交易條件相當	0.18%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	75,306	與一般交易條件相當	1.10%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	304,963	與一般交易條件相當	4.46%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	197,892	與一般交易條件相當	2.89%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	17,821	與一般交易條件相當	0.26%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	200,983	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	手續費收入	4,696	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	5,873	與一般交易條件相當	0.09%

附表九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國100年上半年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	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3)
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	\$11,977	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	6,653	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	29,330	與一般交易條件相當	0.43%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,413,352	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融負債	43,310	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	10,348	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	111,601	與一般交易條件相當	1.63%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	32,909	與一般交易條件相當	0.48%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	租金收入	3,259	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	越南國泰人壽	3	存款及匯款	22,185	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	235,717	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	27,420	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	255,038	與一般交易條件相當	3.73%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,380,527	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	52,064	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	利息支出	6,283	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	手續費收入	10,677	與一般交易條件相當	0.16%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	1,006,422	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息收入	4,112	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	14,627	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	1,296,090	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	14,762	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	17,975	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	存出保證金	22,786	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	3,504	與一般交易條件相當	0.05%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	586,303	與一般交易條件相當	8.57%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	98,740	與一般交易條件相當	1.44%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費支出	5,099	與一般交易條件相當	0.07%
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	45,196	與一般交易條件相當	0.66%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	164,360	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	1,413,352	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	10,348	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	43,310	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	32,909	與一般交易條件相當	0.48%
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	111,601	與一般交易條件相當	1.63%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	業務費用	6,653	與一般交易條件相當	0.10%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	營業費用	29,330	與一般交易條件相當	0.43%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	租金支出	3,259	與一般交易條件相當	0.05%
3	國泰產險	神坊資訊	3	業務費用	10,229	與一般交易條件相當	0.15%

附表九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國100年上半年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	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3)
3	國泰產險	國泰期貨	3	期貨交易保證金－自有資金	\$5,929	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	-
3	國泰產險	越南國泰產險	3	暫付及待結轉款項	98,542	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	36,946	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	存出保證金	4,710	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	10,494	與一般交易條件相當	0.15%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	200,983	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	業務費用	4,696	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	租金支出	5,873	與一般交易條件相當	0.09%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨佣金收入	14,155	與一般交易條件相當	0.21%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金－自有資金	214,159	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	4,596	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	48,526	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	60,587	與一般交易條件相當	0.89%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	86,034	與一般交易條件相當	1.26%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	8,200	與一般交易條件相當	0.12%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	235,717	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	27,420	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	167,935	與一般交易條件相當	2.46%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	87,103	與一般交易條件相當	1.27%
5	神坊資訊	國泰產險	3	服務收入	10,229	與一般交易條件相當	0.15%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	148,509	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	343,774	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	1,036,753	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	52,064	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	利息收入	6,283	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	5,929	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	14,155	與一般交易條件相當	0.21%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	214,159	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	3,255	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	11,977	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰人壽	3	其他收入	14,286	與一般交易條件相當	0.21%
8	國泰投信	國泰人壽	3	業務費用	49,877	與一般交易條件相當	0.73%
8	國泰投信	國泰人壽	3	存出保證金	8,934	與一般交易條件相當	-
8	國泰投信	國泰人壽	3	租金支出	15,477	與一般交易條件相當	0.23%
8	國泰投信	國泰人壽	3	業務費用	6,515	與一般交易條件相當	0.10%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,006,422	與一般交易條件相當	-
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	業務費用	10,677	與一般交易條件相當	0.16%

附表九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國100年上半年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	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3)
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	\$14,627	與一般交易條件相當	-
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	1,296,090	與一般交易條件相當	-
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息支出	4,112	與一般交易條件相當	0.06%
9	越南Indovina Bank	越南國泰人壽	3	存款及匯款	12,417	與一般交易條件相當	-
9	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	387,775	與一般交易條件相當	-
9	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	利息支出	8,172	與一般交易條件相當	0.12%
10	越南國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	22,185	與一般交易條件相當	-
10	越南國泰人壽	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	12,417	與一般交易條件相當	-
11	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	-
12	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	-
13	越南國泰產險	國泰產險	3	其他應付款	98,542	與一般交易條件相當	-
13	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	利息收入	8,172	與一般交易條件相當	0.12%
13	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	387,775	與一般交易條件相當	-

註1：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2：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3：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。

附表九之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國99年上半年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	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3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	\$404,151	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	25,000,000	與一般交易條件相當	0.56%
0	國泰金控	國泰人壽	1	存出保證金	5,964	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	5,168,226	與一般交易條件相當	0.12%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	404,151	與一般交易條件相當	37.36%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	13,909	與一般交易條件相當	1.29%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	3,558	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	1,828,667	與一般交易條件相當	0.04%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	3,398,278	與一般交易條件相當	0.08%
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	77,703	與一般交易條件相當	0.00%
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應收關係人款項	23,172	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應付關係人款項	14,199	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	5,168,226	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	404,151	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	25,000,000	與一般交易條件相當	0.56%
1	國泰人壽	國泰金控	2	存入保證金	5,964	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	13,909	與一般交易條件相當	1.29%
1	國泰人壽	國泰金控	2	利息費用	404,151	與一般交易條件相當	37.36%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	42,567,266	與一般交易條件相當	0.96%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	140,318	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	1,056,656	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出保證金	8,693	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	71,606	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	292,467	與一般交易條件相當	27.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	140,318	與一般交易條件相當	12.97%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	679,531	與一般交易條件相當	62.81%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	180,153	與一般交易條件相當	16.65%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金支出	11,500	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	27,447	與一般交易條件相當	2.54%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	32,498	與一般交易條件相當	3.00%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	11,948	與一般交易條件相當	1.10%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	158,973	與一般交易條件相當	14.69%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	354,570	與一般交易條件相當	32.77%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	126,545	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	應付款項	15,175	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	存入保證金	21,701	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費收入	4,711	與一般交易條件相當	0.44%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	85,659	與一般交易條件相當	7.92%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	495,467	與一般交易條件相當	45.80%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	3,348	與一般交易條件相當	0.31%
1	國泰人壽	國泰產險	3	理賠收入	6,666	與一般交易條件相當	0.62%

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	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3)
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	\$45,468	與一般交易條件相當	4.20%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	存入保證金	4,710	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	10,934	與一般交易條件相當	1.01%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他應付款	26,116	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	預付款項	59,298	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	3,836	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	9,051	與一般交易條件相當	0.84%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	111,350	與一般交易條件相當	10.29%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	215,056	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰創投	3	業務費用	10,506	與一般交易條件相當	0.97%
1	國泰人壽	大陸國泰人壽	3	其他催收款	204,097	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	3,558	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	1,828,667	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	3,398,278	與一般交易條件相當	0.08%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	42,567,266	與一般交易條件相當	0.96%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	96,195	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	185,336	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,384,603	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,662,174	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	3,132	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國壽越南	3	存款及匯款	32,331	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	71,606	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	11,948	與一般交易條件相當	1.10%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他收入	354,570	與一般交易條件相當	32.77%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	其他收入	27,958	與一般交易條件相當	2.58%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	32,498	與一般交易條件相當	3.00%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	其他應付款	18,611	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	業務費用	239,280	與一般交易條件相當	22.12%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	12,821	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	同業拆放	161,390	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	應付款項	6,750	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	158,973	與一般交易條件相當	14.69%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	6,099	與一般交易條件相當	0.56%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	42,774	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產	140,318	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	140,318	與一般交易條件相當	12.97%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產	1,056,656	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	679,531	與一般交易條件相當	62.81%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融負債	24,498	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	12,495	與一般交易條件相當	1.15%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存入保證金	8,693	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	應收股利	145,251	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	27,447	與一般交易條件相當	2.54%

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

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	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3)
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	\$27,042	與一般交易條件相當	2.50%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	84,307	與一般交易條件相當	7.79%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	9,051	與一般交易條件相當	0.84%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	185,336	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	應收款項	18,611	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	163,465	與一般交易條件相當	15.11%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	75,815	與一般交易條件相當	7.01%
5	神坊資訊	國泰產險	3	應收款項	3,647	與一般交易條件相當	0.00%
5	神坊資訊	國泰產險	3	服務收入	6,475	與一般交易條件相當	0.60%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	215,056	與一般交易條件相當	0.00%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	321,545	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,063,058	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰產險	3	期貨交易人權益	25,102	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨佣金損失	15,253	與一般交易條件相當	1.41%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	348,683	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	42,774	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	利息收入	5,695	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	3,132	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰人壽	3	勞務收入	10,506	與一般交易條件相當	0.97%
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	12,821	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	18,383	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	拆放同業	161,390	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	其他應付款	145,251	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	國壽越南	3	利息支出	9,125	與一般交易條件相當	0.84%
8	越南Indovina Bank	國壽越南	3	存款及匯款	110,314	與一般交易條件相當	-
9	國壽越南	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	32,331	與一般交易條件相當	-
9	國壽越南	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	110,314	與一般交易條件相當	-
9	國壽越南	越南Indovina Bank	3	利息收入	9,125	與一般交易條件相當	0.84%
10	大陸國泰人壽	國泰人壽	3	其他應付款	204,097	與一般交易條件相當	-
11	大陸國泰產險	國泰產險	3	其他應付款	16,618	與一般交易條件相當	-

註1：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2：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3：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

重要會計科目明細表

目 錄	頁 次
1. 現金及約當現金明細表	240
2. 公平價值變動列入損益之金融資產明細表	241
3. 附賣回票券及債券投資明細表	242
4. 應收款項明細表	243
5. 貼現及放款明細表	244
6. 備供出售金融資產明細表	245
7. 持有至到期日金融資產明細表	246
8. 採權益法之股權投資變動明細表	247
9. 其他金融資產明細表	248
10. 分離帳戶保險商品明細表	249
11. 無活絡市場之債券投資明細表	250
12. 不動產投資變動明細表	251
13. 固定資產變動明細表	252
14. 商譽及無形資產變動明細表	253
15. 其他資產明細表	254
16. 應付商業本票明細表	255
17. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表	256
18. 附買回票券及債券負債明細表	257
19. 應付款項明細表	258
20. 存款及匯款明細表	258
21. 應付債券明細表	259
22. 其他金融負債明細表	260
23. 營業及負債準備變動明細表	261
24. 其他負債明細表	262
25. 利息收入明細表	263
26. 利息費用明細表	264
27. 手續費及佣金淨收益明細表	265
28. 保險業務淨收益明細表	266
29. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表	267
30. 備供出售金融資產之已實現損益明細表	268
31. 持有至到期日金融資產之已實現損益明細表	268
32. 採權益法認列之投資損益明細表	269
33. 不動產投資損益明細表	270
34. 資產減損及迴轉利益明細表	271
35. 其他非利息淨損益明細表	272
36. 提存各項保險責任準備明細表	273
37. 放款呆帳費用明細表	273
38. 用人費用明細表	274
39. 折舊及攤銷費用明細表	274
40. 其他業務及管理費用明細表	275

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

1.現金及約當現金明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$10,671,707
零用金		323,446
銀行存款		42,188,868
定期存款	利率區間為0.17%~1.265%	732,642,388
約當現金		4,915,275
待交換票據		6,008,678
存放銀行同業		21,928,318
		<u>\$818,678,680</u>

國泰金融控股股份有限公司
2. 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數、單位數或張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	評價調整	公平價值總額		備註
								單價(元)	總額	
國內股票		31,527,196	\$10	\$321,219	-	\$1,384,324	\$(11,452)	\$3.00~\$966.00	\$1,372,872	
國內受益憑證		507,509,818	-	533,070	-	7,318,569	77,377	9.62~171.454	7,395,946	
指數股票型基金		14,461,000	-	-	-	490,776	(6,144)	14.00~59.00	484,632	
不動產投資信託受益證券	101/6/25	550,751,000	-	-	-	550,751	168	-	550,919	
公司債	101/7/29~105/6/10	24,022,826	-	2,563,100	-	3,523,875	99,367	99.95~126.90	3,623,242	
公債	102/7/20~104/8/11	-	-	1,300,000	2%~5.125%	1,456,115	(1,177)	102.13~115.70	1,454,938	
國庫券	100/7/29~100/9/13	-	-	13,192,000	0.64%~0.7125%	13,126,601	995	-	13,127,596	
組合式定存		-	-	-	-	1,000,000	115,516	-	1,115,516	
銀行定存單	100/8/5~100/9/8	-	-	3,600	0.85%~1.05%	3,590	2	-	3,592	
期貨交易保證金-自有資金		-	-	-	-	27,802	-	-	27,802	
衍生性金融商品		10,345,000	-	-	-	245,901	3,920,414	-	4,166,315	
海外金融商品：										
國外股票		-	-	-	-	312,011	(51,431)	-	260,580	
國外債券		-	-	-	-	264,563	55,281	-	319,844	
國外受益憑證		-	-	-	-	4,657,595	(87,369)	-	4,570,226	
保本型商品	100/9/9~102/9/20	-	-	146,890	-	145,914	(6,132)	US\$0.9517~US\$0.9743	139,782	
衍生性金融商品		-	-	-	-	-	25,232,024	-	25,232,024	
換匯、遠期外匯		-	-	US\$95,320	-	-	30,701	-	30,701	
小計						5,380,083	25,173,074		30,553,157	
合計						\$34,508,387	\$29,368,140		\$63,876,527	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

3.附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$8,669,700	\$9,110,073	
公司債	679,500	679,500	
金融債券	481,700	484,055	
商業本票	13,384,600	13,376,501	
合計		<u>\$23,650,129</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

4.應收款項明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
應收保費及保費票據	\$2,751,774	\$(78,292)	\$2,673,482	
應收票據	5,136,093	(10,318)	5,125,775	
應收帳款	37,489,583	(2,796,929)	34,692,654	
應收利息	26,856,711	-	26,856,711	
應收退稅款	9,824,519	-	9,824,519	
其他應收款	19,509,857	(89,622)	19,420,235	
其他	6,762,831	(70,218)	6,692,613	(個別餘額未達 本科目餘額5%)
合計	<u>\$108,331,368</u>	<u>\$(3,045,379)</u>	<u>\$105,285,989</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

5.貼現及放款明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
進出口押匯及貼現	\$393,968	\$-	\$393,968	
放款：				
透支及短期放款	137,299,241	(7,685,126)	129,614,115	
短期擔保放款	389,472,879	(995,880)	388,476,999	
中期放款	101,474,150	-	101,474,150	
中期擔保放款	139,717,862	-	139,717,862	
長期放款	34,254,708	-	34,254,708	
長期擔保放款	430,143,578	-	430,143,578	
壽險貸款	181,029,261	-	181,029,261	
墊繳保費	6,759,436	-	6,759,436	
小計	<u>1,420,151,115</u>	<u>(8,681,006)</u>	<u>1,411,470,109</u>	
催收款項	3,729,062	(243,742)	3,485,320	
折溢價調整	<u>488,985</u>	-	<u>488,985</u>	
合計	<u>\$1,424,763,130</u>	<u>\$(8,924,748)</u>	<u>\$1,415,838,382</u>	

國泰金融控股股份有限公司
6. 備供出售金融資產明細表
民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數、單位數或張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額		備註
									單價	總額	
國內股票		1,090,713,532	\$10	\$10,903,349	-	\$207,218,607	\$-	\$1,558,752	12.40~119.00	\$208,777,359	
受益憑證		57,398,449	10	910,216	-	2,468,151	-	(67,000)	9.39~58.85	2,401,151	
指數股票基金		154,562,000	-	-	-	7,954,566	-	14,299	10.22~58.85	7,968,865	
金融資產受益證券		-	-	-	-	1,308,572	(735,000)	6,614		580,186	
公債	100/7/18~120/7/17	-	-	58,717,300	1.375%~7.1%	61,213,515	-	647,968	100.1368~136.7483	61,861,483	
公司債	100/7/12~106/12/17	800	10~1000000	54,815,000	1.43%~4.54%	55,837,934	-	529,470	99.9965~103.8951	56,367,404	
金融債券		80	10,000,000	172,878,500	2.49%~6ML	172,942,564	-	2,095,637		175,038,201	
海外金融商品：											
國外股票		-	-	-	-	30,960,785	-	(1,422,220)		29,538,565	
國外基金		-	-	357,145	-	61,298,013	-	(96,988)	45.52~49.03	61,201,025	
國外債券	100/7/14~103/3/1	-	-	2,539,204	0.24%~6.3574%	93,594,598	-	2,736,063	99.64~112.113	96,330,661	
抵押債權債券	102/12/20	-	-	288,020	-	288,020	-	(11,522)	96.00	276,498	
不動產抵押貸款證券化債券	101/7/18~103/5/21	-	-	3,202,895	5%~5.5%	3,202,895	-	63,832	108.22~110.00	3,266,727	
金融債券	100/11/3~101/10/15	-	-	10,939,872	0.5504%~4.8%	3,810,052	-	(23,842)	99.76~100.09	3,786,210	
小計						193,154,363	-	1,245,323		194,399,686	
不動產投資信託受益證券		844,418,300	-	9,843,375		9,499,410	-	1,076,898	10.22~14.03	10,576,308	
合計						\$711,597,682	\$(735,000)	\$7,107,961		\$717,970,643	

註：付息還本日期於摘要欄內註明。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

7.持有至到期日金融資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

債券名稱	摘要	張數	面額	總額	利率	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
公債	100/01/09~111/08/16	-	\$-	\$108,439,867	2.50~6.875%	\$-	\$126,740	\$108,566,607	
公司債	100/10/14~108/12/28	-	-	11,137,945	-	-		11,137,945	
金融債券	101/01/27~105/11/03	-	-	20,108,273	-	-		20,108,273	
金融資產受益證券	100/01/20~104/12/28	-	-	8,047,339	-	-		8,047,339	
海外金融商品	99/10/21~127/11/15	-	-	429,447,688	0.00~8.50%	-	212,293	429,659,981	
合計				<u>\$577,181,112</u>		<u>\$-</u>	<u>\$339,033</u>	<u>\$577,520,145</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

8.採權益法之股權投資變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元/仟股(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質押 或出借情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總額		
國泰投顧	7,000	\$165,315	-	\$31,087	-	\$(63,475)	7,000	100.00	\$132,927	\$18.99	\$132,927	無	
華卡企業	3,000	39,312	-	861	-	-	3,000	100.00	40,173	13.39	40,173	無	
國泰人身保代	1,000	36,182	-	-	-	(82)	1,000	100.00	36,100	36.10	36,100	無	
Cathay Insurance (Bermuda)	370	113,179	-	8,215	-	(1,387)	370	100.00	120,007	324.34	120,007	無	
普訊陸創業投資股份有限公司	37,499	367,319	-	1,164	-	(8,418)	37,499	21.43	360,065	9.60	360,065	無	
宏遠科技創業投資股份有限公司	7,700	40,036	-	88	-	(4)	7,700	35.00	40,120	5.21	40,120	無	
汎揚創業投資股份有限公司	5,250	63,963	-	1,103	-	(949)	5,250	24.79	64,117	12.21	64,117	無	
華大創業投資股份有限公司	10,117	49,036	-	-	-	(7,048)	10,117	24.06	41,988	4.15	41,988	無	
台灣建築經理股份有限公司	9,044	77,389	-	2,811	-	-	9,044	30.15	80,200	8.87	80,200	無	
台灣票券金融股份有限公司	126,814	1,419,443	-	-	-	(24,885)	126,814	24.57	1,394,558	11.00	1,394,558	無	
台灣工銀創業投資股份有限公司	5,241	88,485	-	3,206	-	-	5,241	24.96	91,691	17.49	91,691	無	
國泰投信	18,874	438,820	-	78,598	18,874	(517,418)	-	-	-	-	-	無	
合計		<u>2,898,479</u>		<u>127,133</u>		<u>(623,666)</u>			<u>2,401,946</u>				
減：聯屬公司間未實現利益		<u>(397,482)</u>		<u>-</u>		<u>(692,066)</u>			<u>(1,089,548)</u>				
淨額		<u>\$2,500,997</u>		<u>\$127,133</u>		<u>\$(1,315,732)</u>			<u>\$1,312,398</u>				

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

9.其他金融資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
避險之衍生性金融資產：			
利率交換合約		\$1,777,657	現金流量避險
利率交換合約		1,306,733	公平價值避險
小計		<u>3,084,390</u>	
以成本衡量之金融資產：			
股票		13,394,330	
海外金融商品		1,691,004	
減：累計減損		<u>(1,279,433)</u>	
小計		<u>13,805,901</u>	
其他雜項金融資產：			
組合式定期存款		33,110,000	
其他		334,004	(個別餘額未達本科 科目餘額5%)
小計		<u>33,444,004</u>	
合計		<u><u>\$50,334,295</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

10. 分離帳戶保險商品明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款		\$166,829	
約當現金		3,119	
公平價值變動列入損益之金融資產		285,709,122	
應收利息		3,472	
其他應收款		17,212,530	
合計		<u>\$303,095,072</u>	
分離帳戶保險商品負債：			
應付稅額		\$1,803	
分離帳戶保險價值準備		300,325,570	
其他應付款		2,767,699	
合計		<u>\$303,095,072</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

11.無活絡市場之債券投資明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
公司債		\$15,595,587	
海外金融商品		438,523,358	
其他		1,691,730	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
減：累計減損		<u>(1,861,634)</u>	
合計		<u><u>\$453,949,041</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

12.不動產投資變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或 質押情形	備 註
成本：						
不動產投資	\$143,040,669	\$5,223,851	\$(711,256)	\$147,553,264	無	
營造工程	3,352,339	882,431	(24,309)	4,210,461	無	
土地重估增值	4,329	-	-	4,329	無	
預付房地款	519,879	5,119,985	(5,140,768)	499,096	無	
出租資產	263,880	-	-	263,880	無	
小 計	<u>147,181,096</u>	<u>11,226,267</u>	<u>(5,876,333)</u>	<u>152,531,030</u>		
累計折舊：						
不動產投資	(20,605,048)	(947,441)	85,763	(21,466,726)		
出租資產	(6,440)	(269)	-	(6,709)		
累計減損：						
不動產投資	<u>(140,701)</u>	-	-	<u>(140,701)</u>		
淨 額	<u>\$126,428,907</u>	<u>\$10,278,557</u>	<u>\$(5,790,570)</u>	<u>\$130,916,894</u>		

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

13. 固定資產變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或 質押情形	備 註
成本：						
土地	\$19,382,844	\$416,263	\$(268,306)	\$19,530,801	無	
房屋及建築	22,441,945	266,076	(124,562)	22,583,459	無	
機器設備	4,385,056	200,882	(110,502)	4,475,436	無	
交通及運輸設備	110,961	261	(10,151)	101,071	無	
其他設備	12,269,115	328,027	(80,505)	12,516,637	無	
重估增值	620	-	-	620	無	
小 計	<u>58,590,541</u>	<u>1,211,509</u>	<u>(594,026)</u>	<u>59,208,024</u>		
累計折舊：						
房屋及建築	(7,174,203)	(327,427)	27,354	(7,474,276)		
機器設備	(3,527,389)	(248,903)	110,029	(3,666,263)		
交通及運輸設備	(83,052)	(3,286)	9,621	(76,717)		
其他設備	(9,867,576)	(384,604)	73,110	(10,179,070)		
小 計	<u>(20,652,220)</u>	<u>(964,220)</u>	<u>220,114</u>	<u>(21,396,326)</u>		
累計減損：						
土地	(67,145)	(606)	606	(67,145)		
房屋及建築	(73,267)	-	-	(73,267)		
小 計	<u>(140,412)</u>	<u>(606)</u>	<u>606</u>	<u>(140,412)</u>		
在建工程及預付						
房地設備款	142,642	181,280	(159,317)	164,605	無	
淨 額	<u>\$37,940,551</u>	<u>\$427,963</u>	<u>\$(532,623)</u>	<u>\$37,835,891</u>		

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

14.商譽及無形資產變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
商譽	\$6,673,084	\$1,590,188	\$-	\$8,263,272	
電腦軟體成本	3,490,029	151,060	(232,459)	3,408,630	
土地使用權	355,081	-	(3,998)	351,083	
小 計	<u>10,518,194</u>	<u>1,741,248</u>	<u>(236,457)</u>	<u>12,022,985</u>	
減：攤銷及減損					
攤 銷	<u>(2,127,373)</u>	<u>(205,565)</u>	<u>102,568</u>	<u>(2,230,370)</u>	
合 計	<u>\$8,390,821</u>	<u>\$1,535,683</u>	<u>\$(133,889)</u>	<u>\$9,792,615</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

15.其他資產明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$15,299,181	
暫付及待結轉帳項	2,650,692	
遞延所得稅資產	18,589,546	
受限制資產	23,500,000	
其 他	16,737,880	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合 計	<u>\$76,777,299</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

16. 應付商業本票明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

項目	保證機構	契約期限	利率區間	金額			備註
				發行金額	未攤銷應付商業本票折價	帳面價值	
應付商業本票	國際票券及兆豐票券	100/6/20~100/7/29	0.47%~0.83%	<u>\$1,750,000</u>	<u>\$-</u>	<u>\$1,750,000</u>	

國泰金融控股股份有限公司

17. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值總額		備註
							單價(元)	總額	
衍生性金融商品	-	-	\$-	\$955,110	-	\$-	\$-	\$955,110	
首順位金融債券	100/7/15~100/12/29	-	5,000,000	5,000,000	-	-	-	5,000,000	
次順位金融債券	104/9/19~104/10/27	-	5,000,000	5,000,000	-	-	-	5,000,000	
應付借券-避險				163,690		-	59~966	163,690	
應付借券-非避險				183,691		-	12~966	183,691	
評價調整						-		5,549,376	
合計						\$-		\$16,851,867	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

18.附買回票券及債券負債明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
公債	\$4,301,400	\$4,776,355	
國庫券	7,526,800	7,516,304	
公司債	650,000	650,364	
外匯資金	105,155	105,155	
合計		<u>\$13,048,178</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

19.應付款項明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$9,123,555	
應付費用	6,324,565	
應付稅款	12,350,037	
其他應付款	13,915,620	
應付股息紅利	6,094,624	
應付再保業務款項	6,783,122	
應付即期外匯款	4,541,412	
其他	7,520,022	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$66,652,957</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

20.存款及匯款明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$12,642,179	
活期存款	215,014,207	
活期儲蓄存款	556,763,557	
定期存款	570,797,442	
匯款	859,356	
合計	<u>\$1,356,076,741</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

21.應付債券明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元/美金仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率 (%)	金額					償還 辦法	擔保 情形	備註	
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢 (折)價金額	評價調整				帳面金額
94-3期	JP Morgan Chase Bank N.A.	94/10/05~109/10/05	每年4月和10月5日	5.50%	\$14,401,000	\$(4,971,801)	\$9,429,199	\$(34,126)	\$1,184,608	\$10,579,681	到期一次還本	無	-
98國泰1		98/06/11~106/06/11	每年3.6.9及12月11日	2.42%	3,650,000	-	3,650,000	-	-	3,650,000	到期一次還本	無	-
98國泰2		98/07/20~108/07/20	每年1.4.7及10月20日	2.60%	1,500,000	-	1,500,000	-	-	1,500,000	到期一次還本	無	-
100-1期		100/03/30~108/03/30	每年3.6.9及12月30日	1.65%	3,850,000	-	3,850,000	-	-	3,850,000	到期一次還本	無	-
100-1期		100/03/30~108/03/30	每年3.6.9及12月30日	1.72%	1,500,000	-	1,500,000	-	-	1,500,000	到期一次還本	無	-
100-2期		100/06/22~110/06/22	每年3.6.9及12月22日	1.65%	3,900,000	-	3,900,000	-	-	3,900,000	到期一次還本	無	-
100-2期		100/06/22~110/06/22	每年3.6.9及12月22日	1.72%	2,500,000	-	2,500,000	-	-	2,500,000	到期一次還本	無	-
97國泰金1	兆豐國際商業銀行	97/12/24~104/12/24	每年12月24日	3.10%	20,000,000	-	20,000,000	-	-	20,000,000	到期一次還本	無	-
98國泰金1	上海商業儲蓄銀行	98/10/08~105/10/08	每年10月8日	2.65%	20,000,000	-	20,000,000	-	-	20,000,000	到期一次還本	無	-
IVB		99/07/05~101/07/05	每年7月5日	11.90%	2,880,000	-	2,790,205	-	-	2,790,205			
合計					<u>\$74,181,000</u>		<u>\$69,119,404</u>	<u>\$(34,126)</u>	<u>\$1,184,608</u>	<u>\$70,269,886</u>			

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

22.其他金融負債明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	金 額	備 註
結構型商品所收本金		\$9,824,590	
撥入放款基金		162,023	
合計		<u>\$9,986,613</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

23.營業及負債準備變動明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
保險業各項準備：					
未滿期保費準備	\$19,531,735	\$8,957,087	\$(8,371,651)	\$20,117,171	
壽險責任準備	2,499,616,884	199,144,981	(107,370,859)	2,591,391,006	
特別準備	15,720,709	144,951	(1,102,778)	14,762,882	
賠款準備	8,339,765	5,383,125	(4,621,615)	9,101,275	
保費不足準備	10,136,143	2,256,367	(566,604)	11,825,906	
具金融商品性質之保險契約準備	60,804,620	8,012,793	(895,529)	67,921,884	
小計	<u>2,614,149,856</u>	<u>223,899,304</u>	<u>(122,929,036)</u>	<u>2,715,120,124</u>	
保證責任準備	24,892	-	-	24,892	
違約損失準備	71,028	-	(71,028)	-	
買賣票券損失準備	270,693	-	(270,693)	-	
合計	<u>\$2,614,516,469</u>	<u>\$223,899,304</u>	<u>\$(123,270,757)</u>	<u>\$2,715,145,016</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

24.其他負債明細表

民國一〇〇年六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存入保證金	\$2,599,781	
暫收及待結轉帳項	17,343,164	
應計退休金負債	2,130,331	
其 他	1,195,546	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合 計	<u>\$23,268,822</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

25.利息收入明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
壽險息	\$6,021,173	
國外投資息	27,016,647	
放款息	9,061,517	
定質息	3,333,797	
公債及金融債券息	3,318,397	
其他	8,404,919	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$57,156,450</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

26.利息費用明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存款息	\$4,438,811	
債券息	923,430	
其他	410,855	(個別餘額未達本
		科目餘額5%)
合計	<u>\$5,773,096</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

27.手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費及佣金收入：		
銀行業務	\$3,254,915	
人身保險業務	6,840,944	
財產保險業務	207,526	
證券業務	270,905	
小計	10,574,290	
手續費及佣金費用：		
銀行業務	(674,611)	
人身保險業務	(2,401,514)	
財產保險業務	(257,743)	
證券業務	(52,520)	
小計	(3,386,388)	
合計	\$7,187,902	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

28.保險業務淨收益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
保險業務收益：		
保費收入	\$211,832,422	
攤回再保賠款與給付	4,678,368	
分離帳戶保險商品收益	64,316,991	
小計	280,827,781	
保險業務費用：		
再保險支出	(19,309,379)	
保險賠款與給付	(72,965,996)	
解約金	(64,847,067)	
分離帳戶保險商品費用	(64,316,991)	
其他	(912,770)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
小計	(222,352,203)	
合計	\$58,475,578	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

29. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融資產：		
已實現		
股票	\$16,339,953	
債券	2,708,175	
衍生性商品	43,248,641	
其他	74,602	(個別餘額未達本科目餘額5%)
未實現		
債券	101,064	
衍生性商品	(51,293,949)	
其他	(29)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
金融負債：		
已實現		
衍生性商品	(11,642,832)	
未實現		
債券	69,984	
衍生性商品	(11,812,221)	
合計	<u>\$ (12,206,612)</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

30.備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
股票	\$14,428,100	
海外金融商品	2,786,433	
其他	80,435	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$17,294,968</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

31.持有至到期日金融資產之已實現損益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
海外金融商品	\$45,314	
金融資產受益證券	96	
合計	<u>\$45,410</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

32.採用權益法認列之投資損益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
國泰投顧	\$31,086	
台灣票券金融股份有限公司	15,710	
Cathay Insurance (Bermuda)	8,215	
普訊陸創業投資(股)公司	(4,668)	
台灣工銀創業投資股份有限公司	3,205	
華大創業投資(股)公司	(5,275)	
台灣建築經理公司	2,811	
其他	(99)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$50,985</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

33.不動產投資損益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$2,863,045	
其他	74,178	(個別餘額未達本科 科目餘額5%)
合計	<u>\$2,937,223</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

34.資產減損損失及迴轉利益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	淨額	備 註
閒置資產減損損失－土地	\$(20,644)	-	\$(20,644)	
閒置資產減損損失－房屋及建築	(22,320)	-	(22,320)	
合 計	<u>\$(42,964)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(42,964)</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

35.其他非利息淨損益明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益：		
避險衍生性商品利益	\$237,558	
以成本衡量之金融資產利益	289,164	
無活絡市場之債務商品投資利益	2,264,856	
其他雜項收入	1,115,066	
其他	35,616	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>3,942,260</u>	
其他非利息損失：		
其他什項支出	(577,099)	
其他	(254,869)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>(831,968)</u>	
合計	<u><u>\$3,110,292</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

36.提存各項保險責任準備明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
未滿期保費準備淨變動	\$1,334,880	
賠款準備淨變動	(277,907)	
責任準備淨變動	(92,276,975)	
特別準備淨變動	957,826	
保費不足準備淨變動	(1,773,817)	
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	<u>(767,633)</u>	
合計	<u><u>\$(92,803,626)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

37.放款呆帳費用明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
提存呆帳準備	<u><u>\$(165,822)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

38.用人費用明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$12,471,240	
勞健保費用	1,454,735	
退休金費用	862,640	
其他用人費用	1,032,245	
合計	<u>\$15,820,860</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

39.折舊及攤銷費用明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用	\$1,790,219	
攤銷費用	198,325	
合計	<u>\$1,988,544</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

40.其他業務及管理費用明細表

民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$570,884	
保險費	280,916	
稅 捐	1,438,947	
產品促銷活動費	455,352	
其 他	2,845,187	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$5,591,286</u>	