

2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報告

民國一〇一年一月一日至六月三十日
及民國一〇〇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	8~10
(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	25~99
(五) 關係人交易事項	99~120
(六) 質押之資產	121
(七) 重大承諾事項及或有事項	121~122
(八) 重大之災害損失	122
(九) 重大之期後事項	122
(十) 其他重要事項	123~200
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	201
2. 轉投資事業相關資訊	201
3. 大陸投資相關資訊	202
(十二) 業務別財務資訊	203
(十三) 金融控股公司財務報表	204~207
(十四) 子公司相關資訊	208~233
九、重要會計科目明細表	253~287

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一〇一年六月三十日及民國一〇〇年六月三十日之合併資產負債表，暨民國一〇一年一月一日至六月三十日及民國一〇〇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一〇一年六月三十日及民國一〇〇年六月三十日之財務狀況，暨民國一〇一年一月一日至六月三十日及民國一〇〇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

(90)台財證(六)第 100690 號

黃建澤

黃建澤



會計師：

傅文芳

傅文芳



中華民國一〇一年八月二十四日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國一〇一年六月三十日

及民國一〇〇年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產			101年6月30日	100年6月30日	變動百分比	負 債 及 股 東 權 益			101年6月30日	100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	\$667,635,827	\$818,678,680	(18.45)	21000	央行及金融同業存款		\$63,492,065	\$54,562,016	16.37
11500	存放央行及拆借金融同業		103,317,520	57,740,503	78.93	21500	央行及同業融資		1,495,000	1,440,100	3.81
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.2	72,505,894	63,876,527	13.51	21600	應付商業本票-淨額	四.11	3,820,000	1,750,000	118.29
12500	附賣回票券及債券投資	二	17,667,901	23,650,129	(25.29)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.12	14,450,598	11,582,148	24.77
13000	應收款項-淨額		104,051,632	103,801,383	0.24	22500	附買回票券及債券負債	二	16,356,889	13,048,178	25.36
13500	貼現及放款-淨額	四.3	1,529,937,093	1,415,838,382	8.06	23000	應付款項		58,077,700	65,282,574	(11.04)
14000	備供出售金融資產-淨額	二、四.4	1,304,190,088	718,865,719	81.42	23500	存款及匯款	四.13	1,411,377,909	1,356,076,741	4.08
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二、四.5	24,694,512	577,520,145	(95.72)	24000	應付債券	四.14	80,198,566	75,269,886	6.55
15000	採權益法之股權投資-淨額	二、四.6	1,074,290	1,312,398	(18.14)	25000	其他金融負債	二、四.16	17,874,814	9,986,613	78.99
15500	其他金融資產-淨額	二、四.7	42,785,825	50,334,295	(15.00)	25561	分離帳戶保險商品負債		294,782,839	303,095,072	(2.74)
15513	無活絡市場之債券投資	二、四.8	724,154,514	453,053,965	59.84	29000	營業及負債準備	二、四.15	3,001,608,297	2,715,145,016	10.55
15521	分離帳戶保險商品資產	二	294,782,839	303,095,072	(2.74)	29500	其他負債		12,521,748	23,371,462	(46.42)
18000	不動產投資-淨額	二、四.9	150,278,378	130,916,894	14.79	29999	負債總計		4,976,056,425	4,630,609,806	7.46
18500	固定資產-淨額	二	40,163,142	37,835,891	6.15		母公司股東權益				
19000	商譽及無形資產-淨額	二、四.10	9,583,949	9,792,615	(2.13)	31000	股本	四.17			
19500	其他資產-淨額		109,693,595	76,777,299	42.87	31001	普通股		103,575,097	101,544,213	2.00
						31007	待分配股票股利		5,078,755	2,030,884	150.08
						31500	資本公積	四.18	78,508,148	78,508,148	-
						32000	保留盈餘	四.19			
						32001	法定盈餘公積		15,222,599	14,105,459	7.92
						32003	特別盈餘公積		333,598	333,598	-
						32011	未分配盈餘		8,232,468	9,834,672	(16.29)
						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		(731,905)	(1,036,869)	(29.41)
						32523	金融商品之未實現損益		15,108,519	3,848,218	292.61
						32542	庫藏股票	二、四.20	(7,179,872)	-	-
						32544	未認為退休金成本之淨損失		(1,425,167)	(650,993)	118.92
						39000	母公司股東權益合計		216,723,701	208,518,791	3.93
						39500	少數股權		3,736,873	3,961,300	(5.67)
						39999	股東權益總計		220,460,574	212,480,091	3.76
19999	資產總計		\$5,196,516,999	\$4,843,089,897	7.30		負債及股東權益總計		\$5,196,516,999	\$4,843,089,897	7.30

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

及民國一〇〇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：新臺幣仟元

代 碼	項 目	附 註	101年上半年度		100年上半年度		變動百分比 (%)
			金 額	金 額	金 額	金 額	
41000	利息收入	二	\$62,472,902		\$57,164,936		9.29
51000	減：利息費用		(6,975,072)		(5,773,096)		20.82
	利息淨收益		55,497,830		51,391,840		7.99
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益	二	1,144,676		277,923		311.87
49810	保險業務淨收益	二	142,910,186		65,286,817		118.90
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		9,087,809		(12,218,213)		(174.38)
49830	備供出售金融資產之已實現損益		12,076,742		17,294,968		(30.17)
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		(446)		45,410		(100.98)
49850	採用權益法認列之投資損益		17,728		50,985		(65.23)
49860	不動產投資損益		3,282,373		2,964,604		10.72
49870	兌換損失		(12,565,468)		(6,388,075)		96.70
49880	資產減損損失		-		(42,964)		(100.00)
49900	其他非利息淨收益		2,166,229		3,110,292		(30.35)
	淨收益		213,617,659		121,773,587		75.42
51500	呆帳費用		(604,405)		(165,822)		264.49
49890	提存各項保險責任準備		(182,938,518)		(92,803,626)		97.12
58500	營業費用	二、四.21					
58501	用人費用		(15,483,790)		(15,820,860)		(2.13)
58503	折舊及攤銷費用		(1,903,225)		(1,988,544)		(4.29)
58599	其他業務及管理費用		(6,583,821)		(5,492,546)		19.87
61001	繼續營業單位稅前合併純益		6,103,900		5,502,189		10.94
61003	所得稅(費用)利益	二、四.22	(780,567)		1,358,035		(157.48)
61005	繼續營業單位合併純益		5,323,333		6,860,224		(22.40)
69000	合併總純益		\$5,323,333		\$6,860,224		(22.40)
69900	合併總純益歸屬於：						
69901	母公司股東		\$5,203,135		\$6,659,587		(21.87)
69903	少數股權		120,198		200,637		(40.09)
	合併總純益		\$5,323,333		\$6,860,224		(22.40)
70000	每股盈餘(元)：	四.23					
	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		\$0.57	\$0.50	\$0.51	\$0.63	
	合併總純益		\$0.57	\$0.50	\$0.51	\$0.63	

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

合併股東權益變動表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

及民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	股本		資本公積	保留盈餘			股東權益其他項目					少數股權	合計
	普通股	待分配股票股利		法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	庫藏股票	未認列為退休金成本之淨損失		
民國100年1月1日餘額(調整後)	\$101,544,213	\$-	\$78,508,148	\$13,645,400	\$-	\$11,748,433	\$1,461	\$(893,051)	\$14,672,596	\$-	\$(650,993)	\$3,930,725	\$222,506,932
少數股權變動數												(170,062)	(170,062)
99年度盈餘指撥及分配(註1):													
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(調整後)						6,659,587						200,637	6,860,224
民國100年6月30日餘額(調整後)	\$101,544,213	\$2,030,884	\$78,508,148	\$14,105,459	\$333,598	\$9,834,672	\$1,461	\$(1,036,869)	\$3,848,218	\$-	\$(650,993)	\$3,961,300	\$212,480,091
民國101年1月1日餘額	\$103,575,097	\$-	\$78,508,148	\$14,105,459	\$333,598	\$14,303,983	\$1,461	\$(378,127)	\$11,816,355	\$(7,179,872)	\$(1,425,167)	\$4,050,638	\$217,711,573
少數股權變動數												(433,963)	(433,963)
100年度盈餘指撥及分配(註2):													
法定盈餘公積				1,117,140		(1,117,140)							-
現金股利						(5,078,755)							(5,078,755)
待分配股票股利		5,078,755				(5,078,755)							-
被投資公司累積換算調整數之變動								(353,778)					(353,778)
金融商品之未實現損益之變動									3,292,164				3,292,164
民國101年上半年度稅後純益						5,203,135						120,198	5,323,333
民國101年6月30日餘額	\$103,575,097	\$5,078,755	\$78,508,148	\$15,222,599	\$333,598	\$8,232,468	\$1,461	\$(731,905)	\$15,108,519	\$(7,179,872)	\$(1,425,167)	\$3,736,873	\$220,460,574

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



註1：董監酬勞5,400仟元及員工紅利813仟元已於損益表中扣除。

註2：董監酬勞5,400仟元及員工紅利1,016仟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
民國一〇一年一月一日至六月三十日
及民國一〇〇年一月一日至至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年上半年度	100年上半年度
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
合併總純益	\$5,323,333	\$6,860,224
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	1,903,225	1,988,544
依權益法認列投資收入(超過)小於當年度現金股利收現部分	(797,948)	16,240
呆帳費用	604,405	165,822
提存各項保險責任準備	179,157,330	99,525,586
出售資產利益	(90,477)	(368,994)
資產減損損失	-	42,964
其他調整項目	(299,778)	(8,977)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項(增加)減少	(4,630,639)	25,535,143
遞延所得稅資產減少(增加)	33,444	(8,392,112)
公平價值變動列入損益金融資產減少	12,220,955	106,397,364
其他金融資產(增加)減少	(11,393,166)	1,536,076
其他資產增加	(1,837,819)	(2,337,152)
應付款項增加(減少)	4,017,650	(33,054,589)
公平價值變動列入損益金融負債減少	(8,965,838)	(6,933,686)
遞延所得稅負債(減少)增加	(341,951)	18,165
其他金融負債增加	244,591	28,373
其他負債增加	1,029,402	12,224,203
營業活動之淨現金流入	<u>176,176,719</u>	<u>203,243,194</u>
投資活動之現金流量：		
受限制資產減少	87,900	-
貼現及放款增加	(39,227,779)	(32,891,967)
存放央行及拆借金融同業(增加)減少	(15,919,273)	38,922,710
備供出售金融資產減少(增加)	36,037,862	(66,685,688)
持有至到期日金融資產(增加)減少	(2,754,020)	54,487,303
採權益法之股權投資增加	(46,679)	(1,563,961)
不動產投資增加	(6,612,740)	(5,552,106)
購買固定資產	(524,664)	(353,407)
附賣回票券及債券投資(增加)減少	(5,786,054)	25,334,363
其他金融資產增加	(206,281,641)	(82,571,064)
其他資產增加	(706,757)	(860,341)
投資活動之淨現金流出	<u>(241,733,845)</u>	<u>(71,734,158)</u>
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款增加	7,659,572	9,161,352
存款及匯款(減少)增加	(2,866,964)	26,733,883
附買回票券及債券負債增加(減少)	1,613,615	(9,196,534)
央行及同業融資(減少)增加	(6,279,968)	111,706
應付債券增加	4,212,191	11,646,968
其他金融負債增加	2,363,741	2,544,335
其他負債增加(減少)	313,586	(302,263)
融資活動之淨現金流入	<u>7,015,773</u>	<u>40,699,447</u>
匯率影響數	(572,221)	2,262,382
子公司首次併入影響數	-	672,969
本期現金及約當現金(減少)增加數	(59,113,574)	175,143,834
期初現金及約當現金餘額	726,749,401	643,534,846
期末現金及約當現金餘額	<u>\$667,635,827</u>	<u>\$818,678,680</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	<u>\$5,499,091</u>	<u>\$4,063,841</u>
本期支付所得稅	<u>\$2,383,088</u>	<u>\$912,042</u>

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併財務報表附註
 民國一〇一年六月三十日
 及民國一〇〇年六月三十日
 (金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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臺灣證券交易所上市。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；子公司國泰創投設立於民國 92 年 4 月 16 日，於民國 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；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 101 年及 100 年 6 月 30 日之員工人數分別為 44,075 人及 43,164 人。

本公司民國 101 年及 100 年上半年度合併財務報表編製情形如下：

1. 本公司民國 101 年及 100 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	101.6.30 所持股權 百分比	100.6.30 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	100.00	100.00	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，均以新臺幣仟元為單位)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	101.6.30 所持股權 百分比	100.6.30 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	100.00	100.00	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	100.00	100.00	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	100.00	100.00	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	100.00	100.00	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	100.00	100.00	國泰投信設立於民國 89 年 2 月 11 日。
國泰人壽	國泰人壽保險有限責任公司(大陸)(以下簡稱大陸國泰人壽)	人身保險業務	50.00	50.00	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、資料處理服務業務及電子資訊供應服務業務	100.00	100.00	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，均以新臺幣仟元為單位)

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	101.6.30 所持股權 百分比	100.6.30 所持股權 百分比	說明
國泰人壽	越南國泰人壽保險有限公司(以下簡稱越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	越南國泰人壽設立於民國 96 年 11 月 21 日。
國泰人壽及國泰產險	國泰財產保險有限責任公司(大陸)(以下簡稱大陸國泰產險)	財產保險業	100.00	100.00	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	100.00	100.00	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	50.00	50.00	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	101.6.30 所持股權 百分比	100.6.30 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	100.00	100.00	Cathay Insurance (Bermuda) 設立於民國 89 年 1 月 24 日。
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱國泰投顧)	證券投資研究分析業務	100.00	100.00	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	-	100.00	國泰人身保代設立於民國 89 年 3 月 23 日。經董事會決議，已於 100 年 3 月 1 日通過解散，並於 100 年 8 月 1 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)	人力派遣業務	100.00	100.00	華卡企業設立於民國 88 年 4 月 9 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，均以新臺幣仟元為單位)

二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表之編製係依據證券發行人財務報告編製準則、金融控股公司財務報告編製準則暨一般公認會計原則之規定辦理。重要會計政策彙總說明如下：

1. 合併財務報表編製基礎

- (1) 依金融控股公司財務報告編製準則規定，金融控股公司以合併基礎編製財務報告時，除銀行子公司、保險子公司及證券子公司均應編入財務報表外，應依財務會計準則公報第七號規定辦理。
- (2) 本公司與子公司相互間重大之內部交易事項，於編製合併財務報表時均予以銷除，請詳附表五及附表七。

2. 現金及約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

3. 金融資產及金融負債

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

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

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

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債

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

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

- ① 符合放款及應收款定義者，且公司有意圖及能力持有該金融資產至可預見之未來或到期日，得重分類為其他類別金融資產。
- ② 不符合放款及應收款定義者，僅於極少情況下方得重分類為其他類別金融商品。

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

原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

(2) 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，均以新臺幣仟元為單位)

(3) 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。

(4) 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。

(5) 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。

(6) 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。

(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。

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

- ③ 於原始認列時指定為備供出售者。
- ④ 因債務人信用惡化以外之因素，致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資者。

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

(8) 金融負債

金融負債之續後評價係以攤銷後成本衡量。但公平價值變動列入損益之金融負債及避險之衍生性金融負債，係以公平價值衡量。

以上所稱公平價值，若為活絡市場之公開報價上市(櫃)權益證券及衍生性商品係指資產負債表日之收盤價及結算價，基金係指資產負債表日之淨資產價值；債券係指財團法人中華民國證券櫃檯買賣中心資產負債表日之收盤價或參考價；無活絡市場之金融商品，包括債券、混合型商品及衍生性商品等，則以適當之評價方法估計公平價值。

4. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

本公司及其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。

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

5. 金融資產之減損

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

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

(2) 以成本衡量之金融資產

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

(3) 備供出售金融資產

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

(4) 放款及應收款項

本公司及其子公司民國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。

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

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

若後續期間減損金額減少，而該減少明顯與認列減損後發生之事件有關(例如債務人之信用等級改善)，則先前認列之放款及應收款項之減損金額將藉由備抵帳戶迴轉，但此迴轉不應使放款及應收款項帳面金額大於未認列減損情況下之攤銷後成本，迴轉金額認列於當期損益。

6. 衍生性金融商品與避險交易

本公司及其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。

本公司及其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。本公司及其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。本公司及其子公司並持續於避險期間中評估避險有效性，以確信該避險於避險期間中持續高度有效。

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

(1) 公平價值避險

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

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

當有任何下列之情形發生時，本公司及其子公司即停止適用避險會計之規定：

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

(2) 現金流量避險

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

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

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

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

(3) 國外營運機構淨投資之避險

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

7. 備抵呆帳

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

8. 採權益法之股權投資

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

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

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

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

9. 不動產投資

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

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

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

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

10. 固定資產

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

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

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

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

11. 商譽及無形資產

(1) 商譽

因合併或概括承受所取得可辨認淨資產之公平價值與收購成本比較，若收購成本超過所取得可辨認淨資產公平價值，則將超過部份列為商譽。合併所取得之商譽不須攤銷，惟每年應以成本減除累計減損後之金額衡量。

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，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 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。

本公司及其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。本公司及其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。

本公司及其子公司之無形資產主要係電腦軟體成本，按三至五年採直線法攤銷。

12. 非金融資產減損

本公司及其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

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。

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

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。

14. 營業及負債準備

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

15. 庫藏股票

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

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

- ② 金融控股公司之子公司因前揭情形而持有之金融控股公司股份，仍屬子公司之庫藏股，應遵守證券交易法第二十八條之二對庫藏股之相關規定；據此，該股份於未轉讓前，不得享有股東權利。
- (4) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(六)字第111467號函規定：金融機構原依證券交易法第二十八條之二第一項規定買回之庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股處理，若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理轉換而持有金融控股公司之股份者，應維持股權投資之會計處理，本公司則依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理。

16. 利息收入及手續費收入之認列

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

17. 保險業務收入及支出

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發收據時，即列為該填發當期之收入；再保險業之收入及支出平時按實際發生金額入帳，期末係按當期各月份及前期金額估列。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期末決算時再按權責基礎估計入帳。

18. 退休金

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

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

19. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

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

(2) 權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表換算基礎

權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表，係依下列基礎換算為新臺幣：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其子公司之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅及應付所得稅(應收退稅款)金額。

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

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

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

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

21. 資本支出與收益支出之劃分

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

22. 員工分紅及董監酬勞

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

23. 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. 本公司及其子公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用第 3 次修訂之財務會計準則公報第三十四號「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。
2. 本公司及其子公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發布財務會計準則公報第四十一號「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第二十號「部門別財務資訊之揭露」。

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

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

	101.6.30	100.6.30
庫存現金及零用金	\$12,166,376	\$10,995,153
銀行存款	29,067,138	42,188,868
定期存款	575,217,336	732,642,388
約當現金	20,896,508	4,915,275
待交換票據	8,182,500	6,008,678
存放銀行同業	22,105,969	21,928,318
合計	<u>\$667,635,827</u>	<u>\$818,678,680</u>

民國 101 年及 100 年 6 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者分別為 19,377,472 仟元及 2,361,574 仟元。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產

	101.6.30	100.6.30
股票	\$16,427,824	\$1,384,324
受益憑證	21,481,974	7,318,569
指數股票型基金	1,162,653	490,776
不動產投資信託受益證券	-	550,751
公司債	2,705,335	3,523,875
公債	3,129,214	1,456,115
國庫券	3,910,758	13,126,601
組合式定存	12,000,000	1,000,000
商業本票及銀行定存單	1,548,989	3,590
期貨交易保證金－自有資金	-	27,802
衍生性金融商品	537,409	245,901
海外金融商品	1,973,986	5,380,083
評價調整	7,627,752	29,368,140
合計	<u>\$72,505,894</u>	<u>\$63,876,527</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，均以新臺幣仟元為單位)

- (1) 截至民國 101 年 6 月 30 日，上述金融商品中有面額 3,034,700 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 3,344,361 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 101 年 8 月底前以 3,345,571 仟元買回。
- (2) 截至民國 101 年及 100 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

	101.6.30	100.6.30
進出口押匯	\$393,797	\$393,968
放款	1,537,175,660	1,419,615,272
透支	495,087	535,843
催收款項	3,881,847	3,729,062
總額	1,541,946,391	1,424,274,145
折溢價調整	1,056,509	488,985
減：備抵呆帳	(13,065,807)	(8,924,748)
淨額	<u>\$1,529,937,093</u>	<u>\$1,415,838,382</u>

4. 備供出售金融資產

	101.6.30	100.6.30
股票	\$252,425,103	\$207,218,607
受益憑證	3,321,166	2,468,151
指數股票型基金	7,067,933	7,954,566
金融資產受益證券	7,128,355	1,308,572
公債	201,133,480	61,213,515
公司債	73,326,533	55,837,934
金融債	197,664,538	172,942,564
海外金融商品	539,407,724	194,049,439
不動產投資信託受益證券	8,029,875	9,499,410
累計減損	(735,000)	(735,000)
評價調整	15,420,381	7,107,961
合計	<u>\$1,304,190,088</u>	<u>\$718,865,719</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，均以新臺幣仟元為單位)

- (1) 截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止，上述備供出售金融商品中分別有面額 10,849,400 仟元及 11,828,200 仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 11,020,908 仟元及 12,292,659 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國 101 年及 100 年 9 月底前以 11,025,971 仟元及 12,296,993 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 101 年及 100 年 6 月 30 日止已提列減損損失均為 735,000 仟元。另子公司國泰人壽於民國 100 年底將持有至到期日金融資產重分類至備供出售金融資產之資訊，請詳附註四.5 之說明。
- (3) 截至民國 101 年及 100 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

	101.6.30	100.6.30
公債	\$1,270,159	\$108,566,607
公司債	-	11,137,945
金融債	200,000	20,108,273
金融資產受益證券	-	429,659,981
海外金融商品	23,224,353	8,047,339
合計	<u>\$24,694,512</u>	<u>\$577,520,145</u>

- (1) 子公司國泰人壽為因應近期金融市場波動加劇，國家主權債信下修頻繁，相關部位亦需隨市場及信用展望調整，操作彈性需求提高，以致改變對持有至到期日之投資意圖，故於民國 100 年底依據財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」規定，將分類為持有至到期日金融資產 590,598,621 仟元重分類為備供出售之金融資產，並以公平價值評價。
- (2) 截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

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

6. 採權益法之股權投資

被投資公司名稱	101.6.30		100.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
國泰投顧	\$137,126	100.00%	\$132,927	100.00%
華卡企業	38,563	100.00%	40,173	100.00%
國泰人身保代	-	-	36,100	100.00%
Cathay Insurance (Bermuda)	115,870	100.00%	120,007	100.00%
普訊陸創業投資股份有限公司	295,918	21.43%	360,065	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	23,814	35.00%	40,120	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	73,949	24.79%	64,117	24.79%
華大創業投資股份有限公司	-	-	41,988	24.06%
臺灣建築經理股份有限公司	102,675	30.15%	80,200	30.15%
臺灣票券金融股份有限公司	1,398,801	24.57%	1,394,558	24.57%
臺灣工銀創業投資股份有限公司	57,371	24.96%	91,691	24.96%
國泰康利資產管理	89,002	59.90%	-	-
小計	2,333,089		2,401,946	
減：聯屬公司間未實現利益	(1,258,799)		(1,089,548)	
合計	<u>\$1,074,290</u>		<u>\$1,312,398</u>	

7. 其他金融資產

	101.6.30	100.6.30
避險之衍生性金融資產	\$2,953,872	\$3,084,390
以成本衡量之金融資產	16,011,445	15,085,334
組合式定存	24,500,000	33,110,000
客戶保證金專戶	497,708	198,662
其他雜項金融資產	101,990	135,342
累計減損	(1,279,190)	(1,279,433)
合計	<u>\$42,785,825</u>	<u>\$50,334,295</u>

(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 101 年及 100 年 6 月 30 日止，已提列減損損失分別為 894,058 仟元及 975,337 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 101 年及 100 年 6 月 30 日止，已提列累計減損損失分別為 385,132 仟元及 304,096 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，均以新臺幣仟元為單位)

8. 無活絡市場之債券投資

	101.6.30	100.6.30
特別股	\$8,831,017	\$1,691,730
公司債	14,095,586	15,595,587
海外金融商品	703,141,924	437,628,282
小計	726,068,527	454,915,599
減：累計減損	(1,914,013)	(1,861,634)
合計	<u>\$724,154,514</u>	<u>\$453,053,965</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 101 年及 100 年 6 月 30 日止，已提列減損損失分別為 388,700 仟元及 374,426 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 101 年及 100 年 6 月 30 日止，已分別提列累計減損損失 1,407,433 仟元及 1,355,748 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 101 年及 100 年 6 月 30 日止，已分別提列累計減損損失 117,880 仟元及 131,460 仟元。

(3) 截至民國 101 年及 100 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	101.6.30				
	成本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$160,886,921	\$4,329	\$(22,870,828)	\$(140,701)	\$137,879,721
營造工程	6,609,518	-	-	-	6,609,518
預付房地款	5,532,506	-	-	-	5,532,506
出租資產	263,880	-	(7,247)	-	256,633
合計	<u>\$173,292,825</u>	<u>\$4,329</u>	<u>\$(22,878,075)</u>	<u>\$(140,701)</u>	<u>\$150,278,378</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，均以新臺幣仟元為單位)

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
預付房地款	499,096	-	-	-	499,096
出租資產	263,880	-	(6,709)	-	257,171
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>

- (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 101 年及 100 年 6 月 30 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。

10. 商譽及無形資產

項 目	101.1.1	本期增加	本期減少	101.6.30
單獨取得成本：				
商譽	\$8,263,272	\$-	\$-	\$8,263,272
電腦軟體成本	3,498,841	71,366	(82,537)	3,487,670
土地使用權	369,220	-	(4,754)	364,466
小計	<u>12,131,333</u>	<u>71,366</u>	<u>(87,291)</u>	<u>12,115,408</u>
攤銷及減損：				
攤銷	<u>(2,438,436)</u>	<u>(170,498)</u>	<u>77,475</u>	<u>(2,531,459)</u>
帳面價值	<u>\$9,692,897</u>	<u>\$(99,132)</u>	<u>\$(9,816)</u>	<u>\$9,583,949</u>

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	<u>(2,127,373)</u>	<u>(205,565)</u>	<u>102,568</u>	<u>(2,230,370)</u>
帳面價值	<u>\$8,390,821</u>	<u>\$1,535,683</u>	<u>\$(133,889)</u>	<u>\$9,792,615</u>

電腦軟體成本屬有限耐用年限，採直線法分 3~5 年攤銷。

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

11. 應付商業本票

	101.6.30	100.6.30
應付商業本票	\$3,820,000	\$1,750,000
減：應付商業本票折價	-	-
淨額	<u>\$3,820,000</u>	<u>\$1,750,000</u>
利率區間	<u>0.77%~0.988%</u>	<u>0.47%~0.83%</u>

12. 公平價值變動列入損益之金融負債

	101.6.30	100.6.30
衍生性金融商品負債	\$769,272	\$955,110
首順位金融債券	-	5,000,000
應付借券－避險	109,107	163,690
應付借券－非避險	1,341,241	183,691
評價調整	12,230,978	5,279,657
合計	<u>\$14,450,598</u>	<u>\$11,582,148</u>

- (1) 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 12 月 31 日前述債券均已到期。
- (2) 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。

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

13. 存款及匯款

	101.6.30	100.6.30
支票存款	\$14,147,092	\$12,642,179
活期存款	221,989,693	215,014,207
活期儲蓄存款	558,107,158	556,763,557
定期存款	616,503,021	570,797,442
匯款	630,945	859,356
合計	<u>\$1,411,377,909</u>	<u>\$1,356,076,741</u>

14. 應付債券

	101.6.30	100.6.30
應付公司債淨額	\$40,000,000	\$40,000,000
次順位金融債券	38,959,797	34,119,404
金融債券折價	(28,118)	(34,126)
評價調整	1,266,887	1,184,608
合計	<u>\$80,198,566</u>	<u>\$75,269,886</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美金 500,000 仟元，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 101 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 4,200,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每年付息一次。
- (3) 民國 101 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 200,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.48%，每年付息一次。
- (4) 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。
- (5) 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。

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

- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 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。
- (9) 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。
- (10) 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。
- (11) 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。
- (12) 民國 97 年 10 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 2,800,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 2.95%，每三個月付息一次。
- (13) 民國 97 年 9 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,000,000 仟元，為期七年，到期一次還本，約定利率為浮動利率，每三個月付息一次。
- (14) 民國 97 年 9 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,200,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 2.95%，每三個月付息一次。
- (15) 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其子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於本公司及其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，均以新臺幣仟元為單位)

(16)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%。

15. 營業及負債準備

	101.6.30	100.6.30
保險業各項準備	\$3,001,583,405	\$2,715,120,124
保證責任準備	24,892	24,892
合計	<u>\$3,001,608,297</u>	<u>\$2,715,145,016</u>

(1) 壽險子公司

① 子公司國泰人壽

子公司國泰人壽民國 101 年及 100 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. 責任準備明細：

	101.6.30			100.6.30		
	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	\$2,443,119,029	\$45,079,250	\$2,488,198,279	\$2,160,124,324	\$44,352,584	\$2,204,476,908
傷害險	7,759,697	-	7,759,697	7,753,687	-	7,753,687
健康險	245,490,002	-	245,490,002	208,792,496	-	208,792,496
年金險	1,440,136	129,968,895	131,409,031	1,522,887	164,774,944	166,297,831
投資型保險	1,037,035	-	1,037,035	1,420,091	-	1,420,091
重大事故準備收回	31,646	-	31,646	-	-	-
	<u>\$2,698,877,545</u>	<u>\$175,048,145</u>	<u>\$2,873,925,690</u>	<u>\$2,379,613,485</u>	<u>\$209,127,528</u>	<u>\$2,588,741,013</u>

前述責任準備之變動調節如下

	101 年上半年度			100 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	\$2,501,123,752	\$193,632,148	\$2,694,755,900	\$2,254,981,751	\$241,995,513	\$2,496,977,264
本期提存數	253,330,399	668,667	253,999,066	184,789,481	14,081,748	198,871,229
本期收回數	(54,751,464)	(19,175,142)	(73,926,606)	(59,208,961)	(47,187,745)	(106,396,706)
外幣兌換損益	(825,142)	(77,528)	(902,670)	(948,786)	238,012	(710,774)
期末餘額	<u>\$2,698,877,545</u>	<u>\$175,048,145</u>	<u>\$2,873,925,690</u>	<u>\$2,379,613,485</u>	<u>\$209,127,528</u>	<u>\$2,588,741,013</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，均以新臺幣仟元為單位)

B. 未滿期保費準備明細：

	101.6.30			100.6.30		
	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	\$220,078	\$5	\$220,083	\$154,228	\$3	\$154,231
個人傷害險	4,305,959	-	4,305,959	4,147,043	-	4,147,043
個人健康險	5,621,541	-	5,621,541	5,239,623	-	5,239,623
團體險	1,042,461	-	1,042,461	1,336,605	-	1,336,605
投資型保險	113,725	-	113,725	119,621	-	119,621
合 計	11,303,764	5	11,303,769	10,997,120	3	10,997,123
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	2,252,063	-	2,252,063	1,680,847	-	1,680,847
個人傷害險	4,555,818	-	4,555,818	4,590,404	-	4,590,404
團體險	89	-	89	(1,952)	-	(1,952)
投資型保險	1,230,482	-	1,230,482	1,306,052	-	1,306,052
合 計	8,038,452	-	8,038,452	7,575,351	-	7,575,351
淨 額	\$3,265,312	\$5	\$3,265,317	\$3,421,769	\$3	\$3,421,772

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	101 年上半年度			100 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			總計	
期初餘額	\$12,017,977	\$4	\$12,017,981	\$11,743,204	\$2	\$11,743,206
本期提存數	11,303,764	5	11,303,769	10,997,120	3	10,997,123
本期收回數	(12,017,977)	(4)	(12,017,981)	(11,743,204)	(2)	(11,743,206)
期末餘額	11,303,764	5	11,303,769	10,997,120	3	10,997,123
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	8,610,317	-	8,610,317	6,263,909	-	6,263,909
本期增加數	-	-	-	1,505,740	-	1,505,740
本期減少數	(571,865)	-	(571,865)	(194,298)	-	(194,298)
合 計	8,038,452	-	8,038,452	7,575,351	-	7,575,351
期末餘額－淨額	\$3,265,312	\$5	\$3,265,317	\$3,421,769	\$3	\$3,421,772

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

C. 賠款準備明細：

	101.6.30			100.6.30		
	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	\$122,223	\$3,215	\$125,438	\$143,477	\$2,027	\$145,504
— 未報	41,205	-	41,205	24,190	-	24,190
個人傷害險						
— 已報未付	174,280	-	174,280	215,790	-	215,790
— 未報	936,970	-	936,970	594,843	-	594,843
個人健康險						
— 已報未付	141,817	-	141,817	139,326	-	139,326
— 未報	1,452,833	-	1,452,833	1,173,176	-	1,173,176
團體險						
— 已報未付	44,765	-	44,765	22,380	-	22,380
— 未報	1,176,644	-	1,176,644	1,208,382	-	1,208,382
投資型保險						
— 已報未付	13,393	-	13,393	43,526	-	43,526
合 計	4,104,130	3,215	4,107,345	3,565,090	2,027	3,567,117
減除分出賠款準備：						
個人傷害險	742,679	-	742,679	579,539	-	579,539
淨 額	\$3,361,451	\$3,215	\$3,364,666	\$2,985,551	\$2,027	\$2,987,578

前述賠款準備之變動調節如下：

	101 年上半年度			100 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			總計	
期初餘額	\$3,875,488	\$3,242	\$3,878,730	\$3,444,087	\$211	\$3,444,298
本期提存數	4,104,127	3,215	4,107,342	3,565,090	2,027	3,567,117
本期收回數	(3,875,488)	(3,242)	(3,878,730)	(3,444,087)	(211)	(3,444,298)
外幣兌換損益	3	-	3	-	-	-
期末餘額	4,104,130	3,215	4,107,345	3,565,090	2,027	3,567,117
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	549,591	-	549,591	497,707	-	497,707
本期增加數	193,088	-	193,088	81,832	-	81,832
合 計	742,679	-	742,679	579,539	-	579,539
淨 額	\$3,361,451	\$3,215	\$3,364,666	\$2,985,551	\$2,027	\$2,987,578

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

D. 特別準備明細：

	101.6.30				100.6.30			
	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	\$76,531	\$-	\$-	\$76,531	\$124,126	\$-	\$-	\$124,126
個人傷害險	1,109,116	-	-	1,109,116	2,436,862	-	-	2,436,862
個人健康險	1,842,498	-	-	1,842,498	3,763,752	-	-	3,763,752
團體險	1,394,244	-	-	1,394,244	3,279,615	-	-	3,279,615
分紅保單紅利準備	985	-	-	985	(905)	-	-	(905)
紅利風險準備	-	-	-	-	905	-	-	905
合計	\$4,423,374	\$-	\$-	\$4,423,374	\$9,604,355	\$-	\$-	\$9,604,355

前述特別準備之變動調節如下：

	101 年上半年度				100 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	\$9,023,039	\$-	\$-	\$9,023,039	\$10,556,945	\$-	\$-	\$10,556,945
重大事故特別準備金提存超過十五年者	(31,646)	-	-	(31,646)	(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	(57,371)	-	-	(57,371)	(298,037)	-	-	(298,037)
分紅保單紅利準備提存數	1,079	-	-	1,079	270	-	-	270
分紅保單紅利準備收回數	(321)	-	-	(321)	(285)	-	-	(285)
紅利風險準備提存數	-	-	-	-	15	-	-	15
轉列外匯價格變動準備	(4,511,406)	-	-	(4,511,406)	-	-	-	-
期末餘額	\$4,423,374	\$-	\$-	\$4,423,374	\$9,604,355	\$-	\$-	\$9,604,355

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

E. 保費不足準備明細：

	101.6.30			100.6.30		
	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	\$14,411,530	\$-	\$14,411,530	\$11,068,939	\$-	\$11,068,939
個人健康險	675,737	-	675,737	643,079	-	643,079
團體險	45,222	-	45,222	56,944	-	56,944
合計	\$15,132,489	\$-	\$15,132,489	\$11,768,962	\$-	\$11,768,962

前述保費不足準備之變動調節如下：

	101 年上半年度			100 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			總計	
期初餘額	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727	\$10,064,101	\$-	\$10,064,101
本期提存數	1,583,951	-	1,583,951	2,175,369	-	2,175,369
本期收回數	-	-	-	(418,216)	-	(418,216)
外幣兌換損益	(51,189)	-	(51,189)	(52,292)	-	(52,292)
期末餘額	\$15,132,489	\$-	\$15,132,489	\$11,768,962	\$-	\$11,768,962

F. 負債適足準備明細：

	101.6.30	100.6.30
	保險合約及具裁量參 與特性之金融商品	保險合約及具裁量參 與特性之金融商品
責任準備	\$2,873,925,690	\$2,588,741,013
未滿期保費準備	11,303,769	10,997,123
保費不足準備	15,132,489	11,768,962
合計	\$2,900,361,948	\$2,611,507,098
保險負債帳面價值	\$2,900,361,948	\$2,611,507,098
現金流量現時估計額	\$2,154,345,445	\$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。

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

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(分別為民國101年及100年6月30日)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：

測試方法 群組	101.6.30	100.6.30
	總保費評價法(GPV) 整體合約一併測試	總保費評價法(GPV) 整體合約一併測試
重要假設 說明	(1) 保單資訊：截至民國101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：採用民國100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年後折現率則採持平假設。	(1) 保單資訊：截至民國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：採用民國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年後折現率則採持平假設。

G. 具金融商品性質之保險契約準備：

子公司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101年及100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：

	101.6.30	100.6.30
壽險	\$58,860,165	\$61,633,530
	101年上半年度	100年上半年度
期初餘額	\$60,624,750	\$55,083,796
本期保險費(退還)收取數	(5,029)	6,759,710
本期保險賠款與給付	(2,394,369)	(895,530)
本期法定準備之淨提存數	634,813	685,554
期末餘額	\$58,860,165	\$61,633,530

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

H. 外匯價格變動準備：

外匯價格變動準備係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定提列，作為未避險外幣投資兌換損失之沖抵。子公司國泰人壽初始外匯價格變動準備為4,511,406仟元，外匯價格變動準備之避險策略及暴險情形等相關資訊，請詳附註十.7之說明。

② 子公司大陸國泰人壽

子公司大陸國泰人壽民國101年及100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. 責任準備明細：

	101.6.30			100.6.30		
	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	\$2,450,082	\$-	\$2,450,082	\$2,478,503	\$-	\$2,478,503
健康險	12,330	-	12,330	(3,038)	-	(3,038)
投資型保險	50,777	-	50,777	19,406	-	19,406
合計	\$2,513,189	\$-	\$2,513,189	\$2,494,871	\$-	\$2,494,871

前述責任準備之變動調節如下：

	101年上半年度			100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	\$2,481,499	\$-	\$2,481,499	\$3,083,702	\$-	\$3,083,702
本期提存數	398,754	-	398,754	229,654	-	229,654
本期收回數	(312,016)	-	(312,016)	(844,197)	-	(844,197)
匯率影響數	(55,048)	-	(55,048)	25,712	-	25,712
期末餘額	\$2,513,189	\$-	\$2,513,189	\$2,494,871	\$-	\$2,494,871

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

B. 未滿期保費準備明細：

	101.6.30			100.6.30		
	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	\$6,833	\$-	\$6,833	\$6,498	\$-	\$6,498
個人健康險	628	-	628	598	-	598
團體險	226,646	-	226,646	217,068	-	217,068
合計	234,107	-	234,107	224,164	-	224,164
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	61	-	61	58	-	58
個人傷害險	67	-	67	63	-	63
個人健康險	2,881	-	2,881	2,719	-	2,719
團體險	4,199	-	4,199	3,962	-	3,962
合計	7,208	-	7,208	6,802	-	6,802
淨額	\$226,899	\$-	\$226,899	\$217,362	\$-	\$217,362

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	101年上半年度			100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	\$238,719	\$-	\$238,719	\$211,489	\$-	\$211,489
本期提存數	110,322	-	110,322	52,076	-	52,076
本期收回數	(109,631)	-	(109,631)	(41,070)	-	(41,070)
匯率影響數	(5,303)	-	(5,303)	1,669	-	1,669
期末餘額	234,107	-	234,107	224,164	-	224,164
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	7,347	-	7,347	6,749	-	6,749
本期增加數	24	-	24	-	-	-
本期減少數	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	(163)	-	(163)	53	-	53
期末餘額－淨額	7,208	-	7,208	6,802	-	6,802
	\$226,899	\$-	\$226,899	\$217,362	\$-	\$217,362

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

C. 賠款準備明細：

	101.6.30			100.6.30		
	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
個人壽險						
－已報未付	\$2,918	\$-	\$2,918	\$1,902	\$-	\$1,902
－未報	2,374	-	2,374	1,547	-	1,547
個人傷害險						
－已報未付	3,638	-	3,638	2,371	-	2,371
－未報	3,041	-	3,041	1,981	-	1,981
個人健康險						
－已報未付	3,307	-	3,307	2,155	-	2,155
－未報	7,419	-	7,419	4,835	-	4,835
團體險						
－已報未付	66,611	-	66,611	43,409	-	43,409
－未報	330,953	-	330,953	215,677	-	215,677
合計	420,261	-	420,261	273,877	-	273,877
減除分出賠款準備：						
個人健康險	526	-	526	1,091	-	1,091
淨額	\$419,735	\$-	\$419,735	\$272,786	\$-	\$272,786

前述賠款準備之變動調節如下：

	101年上半年度			100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	\$420,563	\$-	\$420,563	\$210,756	\$-	\$210,756
本期提存數	563,743	-	563,743	289,581	-	289,581
本期收回數	(554,712)	-	(554,712)	(228,033)	-	(228,033)
匯率影響數	(9,333)	-	(9,333)	1,573	-	1,573
期末餘額	420,261	-	420,261	273,877	-	273,877
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	1,178	-	1,178	1,082	-	1,082
本期增加數	-	-	-	-	-	-
本期減少數	(625)	-	(625)	-	-	-
匯率影響數	(27)	-	(27)	9	-	9
合計	526	-	526	1,091	-	1,091
淨額	\$419,735	\$-	\$419,735	\$272,786	\$-	\$272,786

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

D. 負債適足準備明細：

	101.6.30	100.6.30
	保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	保險合約及具裁量 參與特性之金融商品
責任準備	\$2,513,189	\$2,494,871
未滿期保費準備	234,107	224,164
合計	\$2,747,296	\$2,719,035
保險負債帳面價值	\$2,747,296	\$2,719,035
現金流量現時估計額	\$2,355,202	\$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(民國101年及100年6月30日)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：

	101年6月30日	100年6月30日
測試方法	總保費評估法(GPV)	總保費評估法(GPV)
群組	根據產品特性分組測試	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100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。	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。

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101年及100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：

	101.6.30	100.6.30
壽險	\$5,411,968	\$6,288,354

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

	101年上半年度	100年上半年度
期初餘額	\$6,259,961	\$5,518,921
本期保險費收取數	1,250,659	1,194,310
本期保險賠款與給付	(704,984)	(574,800)
本期法定準備之淨提存數	(1,254,013)	107,138
匯率影響數	(139,655)	42,785
期末餘額	\$5,411,968	\$6,288,354

③ 子公司越南國泰人壽

子公司越南國泰人壽民國 101 年及 100 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. 責任準備明細：

	101.6.30			100.6.30		
	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	\$262,299	\$-	\$262,299	\$155,122	\$-	\$155,122
投資型保險	5	-	5	-	-	-
	\$262,304	\$-	\$262,304	\$155,122	\$-	\$155,122

前述責任準備之變動調節如下：

	101年上半年度			100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	\$231,165	\$-	\$231,165	\$118,431	\$-	\$118,431
本期提存數	32,636	-	32,636	45,431	-	45,431
本期收回數	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	(1,497)	-	(1,497)	(8,740)	-	(8,740)
期末餘額	\$262,304	\$-	\$262,304	\$155,122	\$-	\$155,122

B. 未滿期保費準備明細：

	101.6.30			100.6.30		
	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	\$1,264	\$-	\$1,264	\$1,117	\$-	\$1,117
個人健康險	1,237	-	1,237	978	-	978
合計	\$2,501	\$-	\$2,501	\$2,095	\$-	\$2,095

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，均以新臺幣仟元為單位)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	101年上半年度			100年上半年度		
	具裁量參與特 性之金融商品		總計	具裁量參與特 性之金融商品		合計
	保險合約			保險合約		
期初餘額	\$3,334	\$-	\$3,334	\$2,061	\$-	\$2,061
本期提存數	-	-	-	173	-	173
本期收回數	(806)	-	(806)	-	-	-
匯率影響數	(27)	-	(27)	(139)	-	(139)
期末餘額	\$2,501	\$-	\$2,501	\$2,095	\$-	\$2,095

C. 賠款準備明細：

	101.6.30			100.6.30		
	具裁量參與特 性之金融商品		總計	具裁量參與特 性之金融商品		合計
	保險合約			保險合約		
個人壽險						
— 已報未付	\$395	\$-	\$395	\$242	\$-	\$242
— 未報	-	-	-	-	-	-
個人傷害險						
— 已報未付	138	-	138	3	-	3
— 未報	157	-	157	125	-	125
個人健康險						
— 已報未付	379	-	379	22	-	22
— 未報	153	-	153	61	-	61
合計	\$1,222	\$-	\$1,222	\$453	\$-	\$453

前述賠款準備之變動調節如下：

	101年上半年度			100年上半年度		
	具裁量參與特 性之金融商品		總計	具裁量參與特 性之金融商品		合計
	保險合約			保險合約		
期初餘額	\$789	\$-	\$789	\$545	\$-	\$545
本期提存數	436	-	436	-	-	-
本期收回數	-	-	-	(57)	-	(57)
匯率影響數	(3)	-	(3)	(35)	-	(35)
期末餘額	\$1,222	\$-	\$1,222	\$453	\$-	\$453

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

D. 特別準備明細：

	101.6.30				100.6.30			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融商品	其他	合計	保險合約	具裁量參與特性之 金融商品	其他	合計
其他	\$529	\$-	\$-	\$529	\$516	\$-	\$-	\$516

前述特別準備之變動調節如下：

	101 年上半年度				100 年上半年度			
	保險合約	具裁量參與特性之 金融商品	其他	合計	保險合約	具裁量參與特性之 金融商品	其他	合計
期初餘額	\$533	\$-	\$-	\$533	\$551	\$-	\$-	\$551
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 提存總額超過其當上半 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	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	(4)	-	-	(4)	(35)	-	-	(35)
期末餘額	\$529	\$-	\$-	\$529	\$516	\$-	\$-	\$516

E. 負債適足準備明細：

	101.6.30	100.6.30
	保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	保險合約及具裁量 參與特性之金融商品
責任準備	\$262,304	\$155,122
未滿期保費準備	2,501	2,095
合計	\$264,805	\$157,217
保險負債帳面價值	\$264,805	\$157,217
現金流量現時估計額	數值為負	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，均以新臺幣仟元為單位)

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(1,222仟元)及壽險特別準備(529仟元)，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(分別為民國101年及100年6月30日)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：因子公司越南國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。

(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	101.6.30				100.6.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期		未滿期保費準備		分出未滿期	
	直接業務	分入再保業務	保費準備	自留業務	直接業務	分入再保業務	保費準備	自留業務
			(4)=(1)+(2)-(3)				(4)=(1)+(2)-(3)	
火災保險	\$2,064,735	\$46,658	\$912,361	\$1,199,032	\$2,070,935	\$41,460	\$878,806	\$1,233,589
海上保險	267,359	8,832	239,409	36,782	252,901	2,308	215,870	39,339
陸空保險	2,732,502	4,839	118,934	2,618,407	2,218,129	2,857	203,029	2,017,957
責任保險	409,836	191	134,325	275,702	294,121	823	75,305	219,639
保證保險	30,416	549	14,854	16,111	30,323	280	15,480	15,123
其他財產保險	834,736	11,371	495,914	350,193	841,480	15,643	486,771	370,352
傷害保險	1,537,678	4,044	69,121	1,472,601	1,468,722	54,175	88,461	1,434,436
健康保險	121,011	-	1,486	119,525	93,628	-	2,633	90,995
強制汽車責任保險	1,172,991	182,850	469,305	886,536	1,120,257	177,400	448,363	849,294
合計	\$9,171,264	\$259,334	\$2,455,709	\$6,974,889	\$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，均以新臺幣仟元為單位)

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	101 年上半年度		100 年上半年度	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$8,624,366	\$2,151,896	\$7,448,272	\$1,773,103
本期提存	9,430,598	2,455,709	8,685,442	2,414,718
本期收回	(8,624,366)	(2,151,896)	(7,448,272)	(1,773,103)
期末金額	<u>\$9,430,598</u>	<u>\$2,455,709</u>	<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	101 年上半年度	100 年上半年度
期初金額	\$2,434,891	\$2,335,811
本期提存	114,829	140,708
本期收回	(55,798)	(72,527)
期末金額	<u>\$2,493,922</u>	<u>\$2,403,992</u>

b. 特別準備－非強制汽車責任保險：

項目	101 年上半年度			100 年上半年度		
	負債			負債		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$1,172,396	\$1,153,815	\$2,326,211	\$1,183,609	\$1,643,828	\$2,827,437
本期提存	-	-	-	-	4,243	4,243
本期收回	-	(19,748)	(19,748)	-	(77,661)	(77,661)
期末金額	<u>\$1,172,396</u>	<u>\$1,134,067</u>	<u>\$2,306,463</u>	<u>\$1,183,609</u>	<u>\$1,570,410</u>	<u>\$2,754,019</u>

C. 賠款準備：

a. 賠款準備及分出賠款準備：

項目	101.6.30				100.6.30			
	賠款準備		分出賠款準備		賠款準備		分出賠款準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,585,758	\$216,600	\$1,614,480	\$2,187,878	\$4,052,235	\$53,792	\$1,912,530	\$2,193,497
未報	942,269	25,952	139,769	828,452	875,347	35,802	211,733	699,416
合計	<u>\$4,528,027</u>	<u>\$242,552</u>	<u>\$1,754,249</u>	<u>\$3,016,330</u>	<u>\$4,927,582</u>	<u>\$89,594</u>	<u>\$2,124,263</u>	<u>\$2,892,913</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，均以新臺幣仟元為單位)

b. 賠款準備及分出賠款準備淨變動：

	101 年上半年度							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	備淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$3,585,758	\$3,892,767	\$216,600	\$180,872	\$(271,281)	\$1,614,480	\$1,841,574	\$(227,094)
未報	942,269	904,613	25,952	44,432	19,176	139,769	202,725	(62,956)
合計	<u>\$4,528,027</u>	<u>\$4,797,380</u>	<u>\$242,552</u>	<u>\$225,304</u>	<u>\$(252,105)</u>	<u>\$1,754,249</u>	<u>\$2,044,299</u>	<u>\$(290,050)</u>

	100 年上半年度							
	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	備淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$4,052,235	\$3,571,273	\$53,792	\$54,196	\$480,558	\$1,912,530	\$1,533,321	\$379,209
未報	875,347	827,046	35,802	-	84,103	211,733	147,389	64,344
合計	<u>\$4,927,582</u>	<u>\$4,398,319</u>	<u>\$89,594</u>	<u>\$54,196</u>	<u>\$564,661</u>	<u>\$2,124,263</u>	<u>\$1,680,710</u>	<u>\$443,553</u>

c. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	101.6.30			100.6.30		
	賠款準備			賠款準備		
	已報未付	未報	合計	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,716,344	\$28,872	\$1,745,216	\$2,042,975	\$131,151	\$2,174,126
海上保險	587,754	75,664	663,418	610,686	147,244	757,930
陸空保險	577,423	444,850	1,022,273	479,023	428,609	907,632
責任保險	126,533	111,323	237,856	192,074	25,091	217,165
保證保險	20,622	417	21,039	22,778	926	23,704
其他財產保險	254,975	6,987	261,962	283,054	14,256	297,310
傷害保險	129,853	244,325	374,178	109,267	142,487	251,754
健康保險	4,965	34,782	39,747	5,535	914	6,449
強制汽車責任保險	383,889	21,001	404,890	360,635	20,471	381,106
合計	<u>\$3,802,358</u>	<u>\$968,221</u>	<u>\$4,770,579</u>	<u>\$4,106,027</u>	<u>\$911,149</u>	<u>\$5,017,176</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，均以新臺幣仟元為單位)

d. 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	101.6.30			100.6.30		
	賠款準備(分出)			賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計	已報未付	未報	合計
火災保險	\$853,617	\$-	\$853,617	\$1,110,961	\$52,406	\$1,163,367
海上保險	445,654	58,912	504,566	404,447	81,378	485,825
陸空保險	24,404	10,948	35,352	20,623	43,927	64,550
責任保險	34,468	27,812	62,280	82,253	7,832	90,085
保證保險	18,904	-	18,904	19,555	473	20,028
其他財產保險	105,205	547	105,752	137,080	4,119	141,199
傷害保險	11,805	32,347	44,152	12,313	14,486	26,799
健康保險	-	1,876	1,876	-	4	4
強制汽車責任保險	120,423	7,327	127,750	125,298	7,108	132,406
合計	\$1,614,480	\$139,769	\$1,754,249	\$1,912,530	\$211,733	\$2,124,263

e. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	101 年上半年度		100 年上半年度	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$5,022,684	\$2,044,299	\$4,452,515	\$1,680,710
本期提存	4,770,579	1,754,249	5,017,176	2,124,263
本期收回	(5,022,684)	(2,044,299)	(4,452,515)	(1,680,710)
期末金額	\$4,770,579	\$1,754,249	\$5,017,176	\$2,124,263

D. 保費不足準備：

a. 保費不足準備及分出保費不足準備：

項目	101.6.30				100.6.30			
	分出保費		分出保費		分出保費		分出保費	
	保費不足準備	不足準備	保費不足準備	不足準備	保費不足準備	不足準備	保費不足準備	不足準備
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$186	\$(7,556)	\$7,742
海上保險	10,274	359	3,229	7,404	9,658	296	3,020	6,934
陸空保險	-	762	-	762	-	-	(4,050)	4,050
責任保險	-	-	-	-	-	-	-	-
保證保險	4,777	-	4,777	-	37,797	15	37,812	-
其他財產保險	-	-	-	-	-	5,344	-	5,344
合計	\$15,051	\$1,121	\$8,006	\$8,166	\$47,455	\$5,841	\$29,226	\$24,070

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

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：

101 年上半年度									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	分出再保業務		分出保費 不足準備 淨變動 (8)=(6)-(7)	本期保費不 足準備淨 提存所認 列之損失 (9)=(5)-(8)
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	(1)	(2)	(3)	(4)		(6)	(7)		
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$432	\$(432)	\$-	\$(5,485)	\$5,485	\$(5,917)
海上保險	10,274	9,805	359	55	773	3,229	1,867	1,362	(589)
陸空保險	-	-	762	2	760	-	(1,480)	1,480	(720)
責任保險	-	-	-	49	(49)	-	49	(49)	-
保證保險	4,777	11,179	-	6	(6,408)	4,777	11,185	(6,408)	-
其他財產保險	-	-	-	3	(3)	-	-	-	(3)
合計	\$15,051	\$20,984	\$1,121	\$547	\$ (5,359)	\$8,006	\$6,136	\$1,870	\$ (7,229)

100 年上半年度									
項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	分出再保業務		分出保費 不足準備 淨變動 (8)=(6)-(7)	本期保費不 足準備淨 提存所認 列之損失 (9)=(5)-(8)
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	(1)	(2)	(3)	(4)		(6)	(7)		
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
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，均以新臺幣仟元為單位)

c. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	101 年上半年度		100 年上半年度	
	保費不足 準備	分出保費 不足準備	保費不足 準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$21,531	\$6,136	\$70,970	\$60,988
本期提存	16,172	8,006	53,296	29,226
本期收回	(21,531)	(6,136)	(70,970)	(60,988)
期末金額	\$16,172	\$8,006	\$53,296	\$29,226

d. 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子公司國泰產險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。

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	101.6.30				100.6.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期 保費準備		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	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$130,425	\$142	\$65,469	\$65,098	\$92,024	\$20	\$50,497	\$41,547
海上保險	2,740	4	275	2,469	2,204	-	742	1,462
責任保險	77,589	4	25,643	51,950	35,685	-	14,924	20,761
保證保險	3,022	-	255	2,767	3,826	-	1,868	1,958
其他財產保險	181,278	1,348	8,985	173,641	71,293	303	2,074	69,522
傷害保險	-	779	-	779	-	-	-	-
合計	\$395,054	\$2,277	\$100,627	\$296,704	\$205,032	\$323	\$70,105	\$135,250

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

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	101 年上半年度		100 年上半年度	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$283,372	\$92,918	\$114,703	\$47,363
本期提存	396,993	100,541	205,719	70,229
本期收回	(276,842)	(90,777)	(115,824)	(47,826)
匯率影響數	(6,192)	(2,055)	757	339
期末金額	<u>\$397,331</u>	<u>\$100,627</u>	<u>\$205,355</u>	<u>\$70,105</u>

B. 賠款準備：

a. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	101.6.30			100.6.30		
	賠款準備			賠款準備		
	已報未付	未報	合計	已報未付	未報	合計
火災保險	\$51,701	\$141,506	\$193,207	\$75,040	\$57,198	\$132,238
海上保險	40,362	16,326	56,688	24,628	9,913	34,541
責任保險	43,709	40,827	84,536	13,521	11,805	25,326
保證保險	-	7,291	7,291	-	2,341	2,341
其他財產保險	64,111	68,464	132,575	16,019	32,104	48,123
傷害保險	-	282	282	-	-	-
合計	<u>\$199,883</u>	<u>\$274,696</u>	<u>\$474,579</u>	<u>\$129,208</u>	<u>\$113,361</u>	<u>\$242,569</u>

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	101.6.30			100.6.30		
	賠款準備(分出)			賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計	已報未付	未報	合計
火災保險	\$29,539	\$87,559	\$117,098	\$37,621	\$38,756	\$76,377
海上保險	8,888	7,843	16,731	6,103	5,310	11,413
責任保險	17,109	17,820	34,929	5,538	6,328	11,866
保證保險	-	846	846	-	1,048	1,048
其他財產保險	1,648	10,526	12,174	4,038	6,080	10,118
合計	<u>\$57,184</u>	<u>\$124,594</u>	<u>\$181,778</u>	<u>\$53,300</u>	<u>\$57,522</u>	<u>\$110,822</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，均以新臺幣仟元為單位)

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	101 年上半年度		100 年上半年度	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$325,048	\$130,754	\$167,760	\$90,768
本期提存	474,176	181,623	242,999	111,019
本期收回	(317,557)	(127,740)	(169,399)	(91,655)
匯率影響數	(7,088)	(2,859)	1,209	690
期末金額	\$474,579	\$181,778	\$242,569	\$110,822

C. 保費不足準備：

a. 保費不足準備及分出保費不足準備：

項目	101.6.30				100.6.30			
	保費不足準備		分出保費 不足準備		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	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
海上保險	\$148	\$-	\$3	\$145	\$110	\$-	\$17	\$93
責任保險	551	-	-	551	-	-	-	-
保證保險	123	-	-	123	-	-	-	-
其他財產保險	10,468	78	-	10,546	3,523	15	-	3,538
傷害保險	-	168	-	168	-	-	-	-
合計	\$11,290	\$246	\$3	\$11,533	\$3,633	\$15	\$17	\$3,631

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	101 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	\$148	\$1	\$-	\$-	\$147	\$3	\$-	\$3	\$144	
責任保險	550	-	-	-	550	-	-	-	550	
保證保險	123	113	-	-	10	-	-	-	10	
其他財產保險	10,459	3,239	78	50	7,248	-	-	-	7,248	
傷害保險	-	-	169	11	158	-	-	-	158	
合計	\$11,280	\$3,353	\$247	\$61	\$8,113	\$3	\$-	\$3	\$8,110	

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

100 年上半年度

項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	分出再保業務		本期保費不 足準備淨 提存所認列 之損失 (9)=(5)-(8)	
	提存 (1)	收回 (2)	提存 (3)	收回 (4)		提存 (6)	收回 (7)		分出保費不 足準備 淨變動 (8)=(6)-(7)
海上保險	\$110	\$37	\$-	\$-	\$73	\$17	\$13	\$4	\$69
其他財產保險	3,523	1,006	15	31	2,501	-	-	-	2,501
合計	\$3,633	\$1,043	\$15	\$31	\$2,574	\$17	\$13	\$4	\$2,570

c. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	101 年上半年度		100 年上半年度	
	保費不足 準備	分出保費 不足準備	保費不足 準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$3,495	\$-	\$1,063	\$12
本期提存	11,527	3	3,654	17
本期收回	(3,414)	-	(1,073)	(13)
匯率影響數	(72)	-	4	1
期末金額	\$11,536	\$3	\$3,648	\$17

d. 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。

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	101.6.30				100.6.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期 保費準備		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	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$2,742	\$-	\$-	\$2,742	\$956	\$-	\$-	\$956
海上保險	76	-	-	76	18	-	-	18
陸空保險	8,947	-	-	8,947	1,544	-	-	1,544
責任保險	212	-	-	212	53	-	-	53
其他財產保險	119	-	-	119	54	-	-	54
傷害保險	2,177	-	-	2,177	367	-	-	367
合計	\$14,273	\$-	\$-	\$14,273	\$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，均以新臺幣仟元為單位)

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	101 年上半年度		100 年上半年度	
	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備	未滿期 保費準備	分出未滿期 保費準備
期初金額	\$7,261	\$-	\$70	\$-
本期提存	14,201	-	2,988	-
本期收回	(7,173)	-	-	-
匯率影響數	(16)	-	(66)	-
期末金額	\$14,273	\$-	\$2,992	\$-

B. 賠款準備：

a. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	101.6.30			100.6.30		
	賠款準備(分出)			賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,291	\$101	\$1,392	\$-	\$2	\$2
海上保險	14	21	35	-	1	1
陸空保險	515	300	815	47	14	61
責任保險	-	13	13	-	-	-
其他財產 保險	-	42	42	-	2	2
傷害保險	210	107	317	10	7	17
合計	\$2,030	\$584	\$2,614	\$57	\$26	\$83

b. 賠款準備之變動調節：

項目	101 年上半年度		100 年上半年度	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$1,115	\$-	\$-	\$-
本期提存	2,601	-	84	-
本期收回	(1,019)	-	-	-
匯率影響數	(83)	-	(1)	-
期末金額	\$2,614	\$-	\$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，均以新臺幣仟元為單位)

16. 其他金融負債

	101.6.30	100.6.30
撥入放款基金	\$114,997	\$162,023
結構型商品所收本金	17,759,817	9,824,590
合計	\$17,874,814	\$9,986,613

17. 股本

- (1) 本公司截至民國 101 年及 100 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 103,575,097 仟元及 101,544,213 仟元，係為普通股。
- (2) 本公司於民國 101 年 6 月 15 日經股東會決議辦理未分配盈餘 5,078,755 仟元轉增資發行新股，每股面額新臺幣 10 元，計 507,875 仟股，該項增資案業於民國 101 年 7 月 12 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 101 年 8 月 8 日。
- (3) 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，每股面額新臺幣 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。
- (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臺灣證券交易所上市，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。

18. 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 101 年及 100 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。

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

- (3) 非屬上述情形者，則依公司法規定，資本公積除於法定公積填補虧損仍有不足時得用於彌補虧損，得依公司法第二百四十一條第一項規定之股東會決議方法，將資本公積之全部或一部，按股東原有股份之比例發給新股或現金。前項所稱之已實現資本公積，包括超過票面金額發行股票所得之溢價及受領贈與之所得；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。

19. 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，但公司無虧損者，得以股東會決議以法定盈餘公積發給新股或現金，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

(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民國 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。
- 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，民國 101 年及 100 年上半年度之提列金額分別為 828,317 仟元及 389,442 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，均以新臺幣仟元為單位)

- ④ 子公司國泰產險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，民國 101 年及 100 年上半年度之提列金額分別為 249,089 仟元及 179,666 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 101 年 6 月 15 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 101 年 7 月 3 日及 8 月 8 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 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。
- ④ 公司未分配盈餘逾期不分配，民國 93 年度以前須就核定所得加徵 10% 營利事業所得稅，民國 94 年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵 10% 之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ⑤ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
- ⑥ 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。

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

- ⑦ 本公司及其子公司民國 101 年上半年度員工紅利及董監酬勞估列金額為 5,157 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 101 年上半年度稅後淨利再依公司章程所定之成數為估列基礎(稅後淨損不予估列)，並認列為本年度之營業成本或營業費用，惟嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為 102 年度之損益。
- ⑧ 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)，並認列為該年度之營業成本或營業費用，惟嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為 101 年度之損益。
- ⑨ 本公司民國 100 年度盈餘分配實際配發員工紅利及董監酬勞 12,533 仟元，與民國 100 年度財務報告認列之員工分紅及董監酬勞差異為 21,925 仟元，已列為民國 101 年上半年度之損益。
- ⑩ 本公司民國 100 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，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

20. 庫藏股票

(1) 本公司民國 101 年上半年度庫藏股票之變動明細如下：

(單位：仟股)

原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	每股帳面價值(元)	每股市價(元)
買回庫藏股票	200,000	-	-	200,000	\$7,179,872	\$35.90	\$29.25

(2) 本公司民國 100 年 6 月 30 日並無庫藏股票。

21. 營業費用

民國 101 年及 100 年上半年度發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	101 年上半年度	100 年上半年度
用人費用		
薪資費用	\$11,960,849	\$12,471,240
員工保險費	1,497,999	1,454,735
退休金費用	933,203	862,640
其他用人費用	1,091,739	1,032,245
折舊費用	1,729,460	1,790,219
攤銷費用	173,765	198,325

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

22. 估計所得稅

(1) 民國 101 年及 100 年上半年度所得稅費用估列如下：

	101 年 上半年度	100 年 上半年度
依稅法調整後之課稅所得額計算之所得稅額	\$1,271,491	\$6,813,935
加(減)：各公司依法計算最低稅負制之應繳稅額合計數	56,813	13,508
國外投資扣繳稅額	46,931	9,867
連結稅制影響數	555,347	112,031
遞延所得稅利益	(1,481,710)	(8,489,307)
所得稅調整數	283,061	138,913
投資抵減	-	(58)
其他	48,634	43,076
所得稅費用(利益)	<u>\$780,567</u>	<u>\$(1,358,035)</u>

(2) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	101.6.30	100.6.30
① 民國 101 年及 100 年 6 月 30 日之遞延所得稅負債與資產：		
A. 遞延所得稅資產總額	<u>\$18,670,450</u>	<u>\$23,802,481</u>
B. 遞延所得稅負債總額	<u>\$507,866</u>	<u>\$4,533,567</u>
C. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	<u>\$1,016,182</u>	<u>\$781,950</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	\$1,562,327	\$1,387,645
未實現兌換損失之認列所產生之暫時性差異	58,003,049	92,767,012
金融資產及負債評價損失(利益)所產生之暫時性差異	6,036,877	(23,522,686)
備抵呆帳超限所產生之暫時性差異	2,553,399	1,440,787
虧損扣抵產生之暫時性差異	34,343,373	29,699,894
其它因素所產生之暫時性差異	183,702	69,315
合計	<u>\$102,682,727</u>	<u>\$101,841,967</u>
E. 連結稅制影響數	<u>\$(392,322)</u>	<u>\$1,021,352</u>
F. 國外機構遞延所得稅資產	<u>\$1,027,387</u>	<u>\$839,649</u>
G. 投資抵減稅額	<u>\$71,455</u>	<u>\$94,779</u>
② 遞延所得稅資產	\$18,670,450	\$23,802,481
備抵評價－遞延所得稅資產	(1,016,182)	(781,950)
淨遞延所得稅資產	17,654,268	23,020,531
遞延所得稅負債	(507,866)	(4,533,567)
遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	<u>\$17,146,402</u>	<u>\$18,486,964</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，均以新臺幣仟元為單位)

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

本公司及其子公司之營利事業所得，自民國 99 年度起適用之所得稅率為 17%。

(3) 本公司及其子公司營利事業所得稅核定情形：

		101.6.30
		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 92 年度至 94 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度進行復查程序中。
子公司國泰人壽	核定至民國 95 年度	民國 92 年度至 94 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度進行復查程序中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國 95 年度	民國 93 年度至 94 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度進行復查程序中。
子公司國泰產險	核定至民國 95 年度	民國 92 年度至 94 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度進行復查程序中。
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 99 年度	民國 98 年度尚未核定。
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 99 年度	-

(4) 兩稅合一相關資訊—本公司及主要子公司

① 可扣抵稅額帳戶餘額

	101.6.30	100.6.30
本公司	\$4,901,319	\$2,994,417
子公司國泰人壽	4,382,932	2,964,442
子公司國泰世華銀行	19,066	1,893
子公司國泰產險	-	11,677
子公司國泰綜合證券	18,675	4,491
子公司國泰創投	4,924	34,036
子公司國泰投信	12,043	77,870
子公司國泰期貨	13,754	13,862
子公司神坊資訊	5,900	2,089

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

② 盈餘分配之稅額扣抵比率

	101 年上半年度 (實際)	100 年上半年度 (實際)
本公司－現金股利	26.62%	25.56%
本公司－股票股利	31.32%	25.56%
子公司國泰人壽	-	-
子公司國泰世華銀行	1.33%	2.45%
子公司國泰產險	-	4.85%
子公司國泰綜合證券	15.08%	2.71%
子公司國泰創投	20.28%	4.52%
子公司國泰投信	20.50%	20.64%
子公司國泰期貨	20.48%	20.48%
子公司神坊資訊	20.48%	20.48%

(5) 未分配盈餘相關資訊－本公司

	101.6.30	100.6.30
民國 86 年度以前	\$267,215	\$267,215
民國 87 年度以後	3,029,333	3,175,085
合計	\$3,296,548	\$3,442,300

① 民國 101 年及 100 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。

23. 每股盈餘

101 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	\$6,103,900	\$5,323,333	10,665,385	\$0.57	\$0.50

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

100 年上半年度	本期淨利金額(分子)		加權平均流 通在外股數 (追溯調整後) (分母)(仟股)	基本每股盈餘(元)	
	稅前	稅後		稅前	稅後
基本每股盈餘：					
合併總純益	\$5,502,189	\$6,860,224	10,875,385	\$0.51	\$0.63

24. 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、程序及方法：

① 風險管理之架構、組織及權責範圍

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。

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

- 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。
- 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，並及時呈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。

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

E. 稽核單位

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

② 風險報導或衡量系統之範圍及性質

子公司國泰人壽對於市場、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金融資產價值產生損失之風險。子公司國泰人壽分別以 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。因應外匯價格變動準備金機制之實行，子公司國泰人壽訂有外匯風險上限及準備金預警機制，並定期監控外匯風險。

B. 信用風險

指交易對象或債務人因不履行契約義務，致子公司國泰人壽債權產生損失之風險。子公司國泰人壽採用之衡量指標包括信用評等、集中度分析及 95%信賴水準之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資產價值貶損之風險。子公司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，均以新臺幣仟元為單位)

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」係指子公司國泰人壽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交易量與其所持部位之相稱性。

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。

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。

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

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本公司風險管理委員會。

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之規定，針對同一保戶之投保件，除須參考以往投保資料外，並應參考產、壽險公會通報資訊系統之通報資料及同業累計保險金額，檢視投保件數、保險金額及保險費等與其財力及社會經濟地位是否合理、適當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。

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。

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

- 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。
- 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。

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

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。
- (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。

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

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

101.6.30				
	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) 1,008,317	減少(增加)	836,903
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 1,268,342	減少(增加)	1,052,724
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 161,125	增加(減少)	133,734
投資報酬率	+0.1%	增加 1,470,082	增加	1,220,168
投資報酬率	-0.1%	減少 1,470,810	減少	1,220,773

100.6.30				
	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

101.6.30				
	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) 34,026	減少(增加)	25,519
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 32,720	減少(增加)	24,540
解約率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 17,491	減少(增加)	13,118
投資報酬率	+0.25%	增加 113,160	增加	84,870
投資報酬率	-0.25%	減少 123,301	減少	92,476

100.6.30				
	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，均以新臺幣仟元為單位)

C. 子公司越南國泰人壽

101.6.30					
	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)	81	減少(增加)	61
費用	×1.05(×0.95)	減少(增加)	6,911	減少(增加)	5,183
解約率	×1.05(×0.95)	增加(減少)	3,505	增加(減少)	2,629
投資報酬率	+0.1%	增加	774	增加	580
投資報酬率	-0.1%	減少	774	減少	581

100.6.30					
	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民國 101 年及 100 年上半年度稅前損益之影響，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。

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

(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。

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，降低子公司國泰人壽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 22 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。

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

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	
94Q3~95Q2	10,960,652	12,862,591	12,952,801	12,983,058	13,002,962	13,017,367	13,025,556	-
95Q3~96Q2	12,336,380	14,502,340	14,632,397	14,678,842	14,712,774	14,769,456	14,777,642	8,186
96Q3~97Q2	12,562,311	14,951,930	15,117,368	15,170,737	15,224,556	15,255,614	15,263,942	39,386
97Q3~98Q2	13,615,581	16,157,704	16,359,090	16,445,402	16,485,665	16,519,523	16,528,799	83,397
98Q3~99Q2	14,369,300	17,331,855	17,588,505	17,650,962	17,694,751	17,730,515	17,739,989	151,484
99Q3~100Q2	14,582,924	17,837,367	18,028,910	18,092,414	18,137,543	18,172,753	18,182,053	344,686
100Q3~101Q2	14,768,726	17,562,034	17,744,987	17,804,609	17,846,355	17,880,223	17,889,496	3,120,770

預估未來給付總金額	\$3,747,909
減：預估涵蓋之已報未付賠款	(176,112)
加：分入再保未報賠款準備金	35,855
未報賠款準備	3,607,652
加：已報未付賠款	499,693
賠款準備金餘額	<u>\$4,107,345</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	
94Q3~95Q2	11,035,345	12,944,025	13,043,606	13,078,150	13,100,094	13,115,326	13,124,906	-
95Q3~96Q2	12,416,111	14,607,049	14,741,865	14,790,685	14,825,421	14,884,121	14,892,474	8,353
96Q3~97Q2	12,636,600	15,049,938	15,218,831	15,273,394	15,329,265	15,360,881	15,369,367	40,102
97Q3~98Q2	13,534,283	15,926,300	16,113,169	16,197,904	16,237,086	16,269,687	16,278,603	80,699
98Q3~99Q2	12,729,551	15,073,391	15,252,793	15,299,331	15,332,997	15,356,928	15,363,021	110,228
99Q3~100Q2	12,728,250	15,318,144	15,460,868	15,506,885	15,540,894	15,563,107	15,568,693	250,549
100Q3~101Q2	12,943,029	15,253,568	15,391,484	15,434,973	15,466,460	15,488,336	15,494,183	2,551,154

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	\$3,041,085
減：預估涵蓋之已報未付賠款	(176,112)
加：已報未付賠款	499,693
自留賠款準備金餘額	<u>\$3,364,666</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，均以新臺幣仟元為單位)

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	
94Q3~95Q2	26	51	53	53	53	53	53	-
95Q3~96Q2	789	3,170	3,181	3,181	3,181	3,181	3,181	-
96Q3~97Q2	9,054	17,438	18,209	18,209	18,209	18,209	18,209	-
97Q3~98Q2	49,918	112,796	118,716	118,716	118,716	118,716	118,716	-
98Q3~99Q2	93,836	187,793	199,813	199,813	199,813	199,813	199,813	-
99Q3~100Q2	173,359	360,323	366,106	366,106	366,106	366,106	366,106	5,783
100Q3~101Q2	254,168	664,720	664,720	664,720	664,720	664,720	664,720	410,552

預估未來給付總金額	\$416,335
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(36,385)
加：分入再保未報賠款準備金	-
未報賠款準備金	379,950
加：已報未付賠款	40,311
賠款準備金餘額	<u>\$420,261</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	
94Q3~95Q2	26	51	53	53	53	53	53	-
95Q3~96Q2	789	3,170	3,181	3,181	3,181	3,181	3,181	-
96Q3~97Q2	9,054	17,438	18,209	18,209	18,209	18,209	18,209	-
97Q3~98Q2	49,918	112,796	118,716	118,716	118,716	118,716	118,716	-
98Q3~99Q2	93,836	187,661	199,679	199,679	199,679	199,679	199,679	-
99Q3~100Q2	172,969	358,455	364,215	364,215	364,215	364,215	364,215	5,760
100Q3~101Q2	256,542	666,591	666,591	666,591	666,591	666,591	666,591	410,049

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	\$415,809
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(36,385)
加：已報未付賠款	40,311
自留賠款準備金餘額	<u>\$419,735</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，均以新臺幣仟元為單位)

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及子公司大陸國泰人壽，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。

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付賠款金額，對角線以下之各項金額說明子公司國泰人壽及子公司大陸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及子公司大陸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	4
97Q3~98Q2	3	6	6	6
98Q3~99Q2	155	214	214	214
99Q3~100Q2	141	210	210	210
100Q3~101Q2	609	873	873	873

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年度			
	1	2	3	4
97Q3~98Q2	3	6	6	6
98Q3~99Q2	155	214	214	214
99Q3~100Q2	141	210	210	210
100Q3~101Q2	609	873	873	873

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

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子公司越南國泰人壽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。

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，臺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。

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

101.6.30	1 年內	1~5 年	大於 5 年
保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	(191)	1,763	90,121

單位:新臺幣億元

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(評估目前可能性不高)，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。

(2) 子公司國泰產險

保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法：

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。

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

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. 協助與監督各部門進行風險管理活動。
- 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. 風險管理部

- a. 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
- b. 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
- c. 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。
- d. 定期提出風險管理相關報告。
- e. 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況。
- f. 協助進行壓力測試，及於必要時進行回溯測試。
- g. 其他風險管理相關事項。

D. 業務單位

- 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，並陳報風險暴露狀況。
 - (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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (iv) 監控風險暴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。

E. 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。

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；考慮投資前臺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臺風險量化之需求，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。

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

④ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

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，降低暴險程度。

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。

依子公司國泰產險「再保險風險管理計畫」，對於每一危險單位保險之自留限額，係以業主權益與負債項下特別準備金(不含強制汽車責任保險)之總和的十分之一為訂定基準，並據以控管之。茲依各險別每一危險單位保險之自留限額揭露如下：

險別	101 年度	100 年度
火災保險	NT\$ 613,000	NT\$ 630,000
海上保險	NT\$ 613,000	US\$ 12,000
工程保險	NT\$ 613,000	NT\$ 630,000
新種保險	NT\$ 613,000	NT\$ 630,000
汽車保險	NT\$ 613,000	NT\$ 100,000
健康暨傷害保險	NT\$ 613,000	NT\$ 630,000

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。

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

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，儘速審慎衡量子公司國泰產險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。

經營績效相關資訊：

- ① 保險合約取得成本：

項目	101 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	\$4,127	\$1,831	\$771	\$418	\$42,827	\$49,974
海上保險	4,717	1,167	145	1,222	40,824	48,075
陸空保險	13,807	841	-	879	327,275	342,802
責任保險	7,764	708	-	75	26,863	35,410
保證保險	605	10	-	(2)	950	1,563
其他財產保險	12,705	1,990	2	(4,826)	37,239	47,110
傷害保險	5,652	451	6	13	157,463	163,585
健康保險	1,296	96	-	-	8,327	9,719
強制汽車責任保險	-	-	190,747	-	4,501	195,248
合計	\$50,673	\$7,094	\$191,671	\$(2,221)	\$646,269	\$893,486

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

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

② 保險損益分析揭露：

A. 直接承保損益分析：

項目	101 年上半年度					保險(損)益
	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	
火災保險	\$1,488,580	\$(385,383)	\$(49,556)	\$(511,389)	\$341,228	\$883,480
海上保險	400,893	(15,914)	(46,853)	(143,109)	72,831	267,848
陸空保險	2,308,710	(262,774)	(341,923)	(1,339,102)	(60,686)	304,225
責任保險	374,350	(75,096)	(35,335)	(113,381)	(2,650)	147,888
保證保險	33,641	(7,884)	(1,565)	(2,227)	1,541	23,506
其他財產保險	354,145	(40,379)	(51,936)	(90,283)	1,512	173,059
傷害保險	1,166,004	(29,233)	(163,572)	(466,642)	(77,004)	429,553
健康保險	51,464	26,632	(9,719)	(81,314)	(27,826)	(40,763)
強制汽車責任保險	1,368,701	(25,851)	(195,248)	(844,730)	20,407	323,279
合計	\$7,546,488	\$(815,882)	\$(895,707)	\$(3,592,177)	\$269,353	\$2,512,075

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，均以新臺幣仟元為單位)

100 年上半年度

項目	未滿期保費		保險合約	保險賠款	賠款準備	保險(損)益
	保費收入	準備淨變動	取得成本	(含合理賠費用)	淨變動	
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	\$6,931,242	\$(1,296,536)	\$(807,143)	\$(3,288,480)	\$(529,263)	\$1,009,820

B. 分入再保業務損益分析：

101 年上半年度

項目	再保費	未滿期保費	再保		賠款準備	分入再保險
	收入	準備淨變動	佣金支出	再保賠款	淨變動	(損)益
火災保險	\$41,258	\$(6,437)	\$(418)	\$(1,132)	\$1,285	\$34,556
海上保險	18,456	(7,438)	(1,222)	(5,261)	20,476	25,011
陸空保險	4,346	484	(879)	(4,319)	1,135	767
責任保險	319	(72)	(75)	(127)	1,022	1,067
保證保險	695	(152)	2	(44)	13	514
其他財產保險	7,088	2,244	4,826	(5,164)	275	9,269
傷害保險	3,420	21,801	(13)	(3,639)	(7,943)	13,626
健康保險	-	-	-	-	114	114
強制汽車責任保險	136,256	(780)	-	(105,682)	(33,625)	(3,831)
合計	\$211,838	\$9,650	\$2,221	\$(125,368)	\$(17,248)	\$81,093

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

100 年上半年度

項目	再保費	未滿期保費	再保		賠款準備	分入再保險
	收入	準備淨變動	佣金支出	再保賠款	淨變動	(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	\$267,237	\$59,366	\$(4,505)	\$(394,197)	\$(35,398)	\$(107,497)

C. 購買再保險合約認列之當期利益及損失：

101 年上半年度

項目	分出未滿期		再保		分出賠款準備	分出再保險
	再保費 支出	保費準備 淨變動	佣金收入	攤回再保賠款	淨變動	損(益)
火災保險	\$914,436	\$(242,413)	\$(24,901)	\$(233,618)	\$213,823	\$627,327
海上保險	349,657	(23,180)	(44,184)	(72,933)	55,978	265,338
陸空保險	61,397	30,822	(16,575)	(36,615)	(11,734)	27,295
責任保險	123,191	(40,941)	(30,870)	(17,438)	20,600	54,542
保證保險	20,067	(8,437)	(3,986)	(2,928)	251	4,967
其他財產保險	192,421	(14,986)	(33,040)	(21,106)	15,788	139,077
傷害保險	77,044	4,837	(22,224)	(46,815)	(11,051)	1,791
健康保險	1,363	932	(481)	(950)	(1,744)	(880)
強制汽車責任保險	374,556	(10,447)	-	(332,929)	8,139	39,319
合計	\$2,114,132	\$(303,813)	\$(176,261)	\$(765,332)	\$290,050	\$1,158,776

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

100 年上半年度

項目	分出未滿期		再保		分出賠款準備 淨變動	分出 再保險 損(益)
	再保費 支出	保費準備 淨變動	佣金收入	攤回再保賠款		
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	\$2,073,810	\$(641,615)	\$(149,368)	\$(915,786)	\$(443,553)	\$(76,512)

保險風險資訊：

① 保險風險之敏感度：

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	\$1,491,650	62.31	\$74,582	\$19,170
海上保險	400,893	65.12	20,045	2,269
陸空保險	2,308,710	65.01	115,436	73,201
責任保險	374,350	68.49	18,718	8,602
保證保險	35,017	71.53	1,751	560
其他財產保險	352,769	63.86	17,638	5,344
傷害保險	1,166,004	72.18	58,300	39,426
健康保險	51,464	67.31	2,573	1,686
強制汽車責任保險	1,368,701	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。

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

② 保險風險集中之說明：

A. 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。

子公司國泰產險截至民國 101 年上半年度為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依子公司國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

b. 非預期趨勢改變之暴險。

子公司國泰產險截至民國 101 年上半年度為止，除了健康險業務受到業務量與大型團險損率不佳所影響，其餘險別尚在控管合理範圍內。

c. 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。截至民國 101 年上半年度為止並無重大訴訟或法律風險發生。

d. 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。截至民國 101 年上半年度為止，尚無因巨災發生過導致風險間相互影響之情形發生。

e. 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。例如，停損或超額損失。

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

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。

另於投資商品部份，定期監控部位風險值變化與進行現金流量分析，並輔以壓力測試，以控管重大風險因子波動之影響性。

f. 地區別及營運部門別之集中。

子公司國泰產險地震、颱風等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

B. 下表係子公司國泰產險民國 101 年及 100 年上半年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	101 年上半年度				100 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	\$4,163,536	\$141,092	\$436,598	\$3,868,030	\$3,679,698	\$138,345	\$410,327	\$3,407,716
火險	1,502,702	41,251	914,315	629,638	1,293,229	26,610	792,349	527,490
水險	397,620	17,973	348,739	66,854	387,456	23,860	312,958	98,358
工程險	310,132	1,236	169,593	141,775	521,957	8,552	338,400	192,109
健康暨傷害險	679,698	3,255	65,075	617,878	662,944	60,918	76,794	647,068
其他險	492,800	7,031	179,812	320,019	385,958	8,952	142,982	251,928
合計	\$7,546,488	\$211,838	\$2,114,132	\$5,644,194	\$6,931,242	\$267,237	\$2,073,810	\$5,124,669

對於產險業而言，地震、颱風與洪水等天災，及連環性重大賠案的發生，均帶來極大的保險風險。子公司國泰產險近幾年天災以99年凡那比颱風影響最鉅，且當年度台塑集團亦連續發生大火，但在再保安排得宜及財務投資獲利良好的情況下，該年度稅後盈餘仍有3.42億。

子公司國泰產險為控管發生頻率低但影響極大之風險，已陸續針對天災事件、特殊承保標的(例如民營電廠)進行風險評估，並定期舉辦損害防阻研討會，以期協助客戶降低災害發生率。

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，均以新臺幣仟元為單位)

理賠發展趨勢

承保年度	96.7.1~ 97.6.30	97.7.1~ 98.6.30	98.7.1~ 99.6.30	98.7.1~ 100.6.30	100.7.1~ 101.6.30	總計
累積理賠估計金額：						
承保年底	\$3,062,273	\$3,322,792	\$3,931,646	\$5,408,275	\$4,851,463	
第一年後	4,080,849	4,039,173	4,872,374	5,667,748		
第二年後	4,184,209	4,142,479	4,895,061			
第三年後	4,048,332	4,178,118				
第四年後	4,058,322					
累積理賠估計金額	4,058,322	4,178,118	4,895,061	5,667,748	4,851,463	
累積理賠金額	3,995,918	4,071,010	4,418,172	4,860,598	3,068,733	
小計	62,404	107,108	476,889	807,150	1,782,730	3,236,281
調節事項	-	-	-	-	-	-
於資產負債表認列之金額	\$62,404	\$107,108	\$476,889	\$807,150	\$1,782,730	\$3,236,281

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。

(3) 子公司大陸國泰產險

保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法：

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，均以新臺幣仟元為單位)

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。

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

b. 風險管理單位(風險管理小組)

(i) 綜合協調風險管理事務：

- (a) 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。
- (b) 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。
- (c) 向董事會和管理層提交年度風險評估報告。
- (d) 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。

(ii) 負責具體風險管理相關工作：

- (a) 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。
- (b) 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。
- (c) 資產負債管理。
- (d) 組織推動建立風險管理資訊系統。
- (e) 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)

子公司大陸國泰產險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。

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

d. 稽核室

依據現行相關法令規定查核子公司大陸國泰產險風險管理執行狀況。

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

根據子公司大陸國泰產險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：

- (i) 定期進行壓力測試(納入保費收入、賠付支出、費用支出不利假設)。
- (ii) 進行年度動態償付能力測試(不利情景一：賠付率與費用率增加 5%；不利情景二：保費增長率增加 20%；自測不利情景、再保險比率下降 5%)。
- (iii) 從商品面持續推動業務結構的均衡發展。

b. 市場風險：

- (i) 定期進行壓力測試(納入權益類資產投資不利假設)。
- (ii) 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)。
- (iii) 進行年度動態償付能力測試(不利情景：上市股票和基金虧損 30%)。

c. 信用風險：

- (i) 落實再保險安排相關規定。
- (ii) 選擇配置信用評等高的投資資產。

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，均以新臺幣仟元為單位)

d. 流動性風險：

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

e. 操作風險：

- (i) 定期執行各類查核作業。
- (ii) 持續完善各項規章制度。

經營績效相關資訊：

① 保險合約取得成本：

項目	101 年上半年度		
	手續費支出	再保佣金支出	合計
火災保險	\$18,937	\$68	\$19,005
海上保險	3,847	319	4,166
陸空保險	-	-	-
責任保險	14,539	8	14,547
保證保險	757	-	757
其他財產保險	35,417	855	36,272
傷害保險	-	451	451
合計	\$73,497	\$1,701	\$75,198

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

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

② 保險損益分析揭露：

A. 直接承保損益分析：

項目	101 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	\$180,158	\$(17,651)	\$(18,937)	\$(40,739)	\$(65,575)	\$37,256
海上保險	31,106	3,071	(3,847)	(19,718)	(10,022)	590
陸空保險	-	-	-	-	-	-
責任保險	112,811	(16,643)	(14,538)	(38,538)	(33,390)	9,702
保證保險	5,092	(879)	(756)	(622)	(2,107)	728
其他財產保險	253,969	(87,567)	(35,417)	(53,178)	(44,711)	33,096
傷害保險	-	-	-	(22)	-	(22)
合計	\$583,136	\$(119,669)	\$(73,495)	\$(152,817)	\$(155,805)	\$81,350

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

B. 分入再保業務損益分析：

項目	101 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	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再 保險(損)益
火災保險	\$241	\$146	\$(68)	\$(4)	\$(167)	\$148
海上保險	1,071	23	(319)	(703)	(46)	26
陸空保險	-	-	-	-	-	-
責任保險	31	(3)	(8)	-	19	39
其他財產保險	2,855	102	(855)	(235)	(347)	1,520
傷害保險	1,479	(749)	(451)	-	(272)	7
合計	\$5,677	\$(481)	\$(1,701)	\$(942)	\$(813)	\$1,740

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

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	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再 保險(損)益
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	101 年上半年度					
	再保費 支出	分出未滿期 保費準備 淨變動	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)
火災保險	\$103,185	\$(11,432)	\$(27,318)	\$(17,712)	\$(37,236)	\$9,487
海上保險	11,722	1,878	(3,888)	(6,208)	(1,680)	1,824
責任保險	43,891	(1,002)	(12,391)	(14,723)	(14,286)	1,489
保證保險	348	54	(108)	(353)	127	68
其他財產保險	15,579	738	(3,269)	70	(808)	12,310
合計	\$174,725	\$(9,764)	\$(46,974)	\$(38,926)	\$(53,883)	\$25,178

項目	100 年上半年度					
	再保費 支出	分出未滿期 保費準備 淨變動	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)
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

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

保險風險資訊：

① 保險風險之敏感度

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	\$186,417	\$9,321	\$3,994
海上保險	31,106	1,555	1,023
責任保險	112,810	5,641	3,448
保證保險	5,092	255	237
其他財產保險	247,710	12,385	11,929
傷害保險	-	-	74

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。

② 保險風險集中之說明：

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 非預期趨勢改變之暴險。

子公司上海國泰財產保險主要透過制訂嚴謹的核保核賠策略，合理運用再保險安排以及對理賠數據進行定期監控分析等方式，以降低非預期風險變動對日常經營活動的影響。

b. 不同風險間之關聯性及相互影響。

當重大事件發生時，子公司大陸國泰產險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，子公司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。民國 101 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，均以新臺幣仟元為單位)

B. 下表係子公司大陸國泰產險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	101 年上半年度				100 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	\$233,013	\$2,825	\$1,720	\$234,118	\$90,204	\$-	\$501	\$89,703
火險	186,417	241	106,772	79,886	147,153	51	92,222	54,982
水險	31,105	1,071	11,722	20,454	45,502	177	18,063	27,616
工程險	10,658	30	10,272	416	13,663	-	9,244	4,419
健康暨傷害險	-	1,479	-	1,479	-	-	-	-
其他險	121,941	31	44,239	77,733	65,014	41	31,271	33,784
合計	\$583,134	\$5,677	\$174,725	\$414,086	\$361,536	\$269	\$151,301	\$210,504

③ 理賠發展趨勢

	事故年度					
	97 年	98 年	99 年	100 年	101 年 上半年度	合計
累計賠付款項估計額						
至 97/12/31	\$2,576					
至 98/12/31	2,454	\$149,443				
至 99/12/31	2,450	143,614	\$319,590			
至 100/12/31	2,477	140,722	316,551	\$343,933		
至 101/06/30	2,477	141,117	316,838	371,321	\$262,087	
累計賠付款項估計額	2,477	141,117	316,838	371,321	262,087	\$1,093,840
累計已支付的賠付款項	1,287	120,361	274,612	203,485	37,742	637,487
小計	\$1,190	\$20,756	\$42,226	\$167,836	\$224,345	456,353
間接理賠費用、貼現及風險邊際 於資產負債表認列之金額						18,226
						\$474,579

(4) 子公司越南國泰產險

經營績效相關資訊：

① 保險合約取得成本：

項目	101 年上半年度			
	佣金支出	代理費支出	再保支出	合計
火災保險	\$314	\$306	\$-	\$620
海上保險	39	2	-	41
陸空保險	918	8	-	926
責任保險	1	6	-	7
其他財產保險	333	-	-	333
傷害保險	377	-	-	377
合計	\$1,982	\$322	\$-	\$2,304

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

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		<u>\$116</u>

② 保險損益分析揭露：

A. 直接承保損益分析：

項目	101 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	\$17,804	\$(12,125)	\$(620)	\$(193)	\$(1,562)	\$3,304
海上保險	779	(110)	(41)	-	(19)	609
陸空保險	9,181	(4,133)	(927)	(1,761)	(372)	1,988
責任保險	1,560	(1,377)	(8)	-	(21)	154
其他財產保險	515	(5,351)	(333)	-	(60)	(5,229)
傷害保險	2,327	(629)	(377)	(615)	15	721
合計	<u>\$32,166</u>	<u>\$(23,725)</u>	<u>\$(2,306)</u>	<u>\$(2,569)</u>	<u>\$(2,019)</u>	<u>\$1,547</u>

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	<u>\$8,699</u>	<u>\$(6,324)</u>	<u>\$(117)</u>	<u>\$(29)</u>	<u>\$(112)</u>	<u>\$2,117</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，均以新臺幣仟元為單位)

B. 分入再保業務損益分析：

項目	101 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	\$146	\$-	\$-	\$-	\$-	\$146
海上保險	-	-	-	-	-	-
陸空保險	105	-	-	-	-	105
責任保險	-	-	-	-	-	-
其他財產保險	178	-	-	-	-	178
傷害保險	-	-	-	-	-	-
合計	\$429	\$-	\$-	\$-	\$-	\$429

項目	100 年上半年度					
	再保費 支出	分出未滿期 保費準備 淨變動	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)
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)

C. 購買再保險合約認列之當期利益及損失：

項目	101 年上半年度					
	再保費 支出	分出未滿期 保費準備 淨變動	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)
火災保險	\$13,375	\$(10,888)	\$(3,411)	\$(171)	\$(339)	\$(1,434)
海上保險	757	(68)	(263)	-	(4)	422
陸空保險	-	-	24	-	-	24
責任保險	1,409	(1,259)	(310)	-	(15)	(175)
其他財產保險	1,033	(4,480)	(321)	-	(79)	(3,847)
合計	\$16,574	\$(16,695)	\$(4,281)	\$(171)	\$(437)	\$(5,010)

民國 100 年上半年度子公司越南產險並未揭露購買再保險合約認列之當期利益及損失相關資訊。

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

由於子公司越南國泰產險尚屬開業草創階段，理賠數據未臻完整，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)
國泰康利資產管理	"
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
華卡企業	"
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	"
國泰小龍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	子公司越南 Indovina Bank 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	"
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	"
國泰建設股份有限公司	"
三井工程股份有限公司	"
世華國際租賃股份有限公司	" (已於 100.7.28 併入國泰建設)
國泰健康管理顧問股份有限公司	"
其他關係人	(包括子公司董事長、經理人及配偶、二親等親屬等)

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

2. 合併基礎之重大關係人交易事項

(1) 現金及約當現金

① 拆放銀行同業

關係人名稱	101 年上半年度		100 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$3,229,568	\$103,574	\$864,060	\$33,347

② 存放銀行同業

關係人名稱	101 年上半年度		100 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$14,732	\$6	\$12,877	\$7

③ 銀行同業拆放

關係人名稱	101 年上半年度		100 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
Vietinbank	\$-	\$72,992	\$-	\$27,399

④ 銀行同業存款

關係人名稱	101 年上半年度		100 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
Vietinbank	\$9,987	\$-	\$15,109	\$-

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰小龍證券投資信託基金等	\$1,791,540	\$2,022,399

(3) 應收款項

關係人名稱	101.6.30	百分比%	100.6.30	百分比%
Cathay Insurance (Bermuda)	\$2,424	-	\$20,662	0.02
台灣票券金融股份有限公司	-	-	38,044	0.04
國泰小龍證券投資信託基金等	70,169	0.07	74,408	0.07
合計	\$72,593		\$133,114	

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

(4) 放款

關係人名稱	101 年上半年度		100 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
國泰建設股份有限公司	\$50,000	\$282	\$-	\$-
世華國際租賃股份有限公司	-	-	1,435,000	3,004
台灣建築經理股份有限公司	75,000	765	85,000	902
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	3,451,900	44,007	3,774,095	44,227
其他關係人	534,314	4,926	606,641	5,874
合計	<u>\$4,111,214</u>	<u>\$49,980</u>	<u>\$5,900,736</u>	<u>\$54,007</u>

(5) 備供出售金融資產

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$731,344</u>	<u>\$148,973</u>

(6) 存款

關係人名稱	101 年上半年度		100 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	\$81,599	\$100	\$321,513	\$39
國泰小龍證券投資信託基金等	2,113,147	11,472	3,689,097	9,971
其他關係人	6,237,143	30,073	6,086,859	21,797
合計	<u>\$8,431,889</u>	<u>\$41,645</u>	<u>\$10,097,469</u>	<u>\$31,807</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	101 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	\$8,996
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	665,323
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	22,043
	合計	<u>\$696,362</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，均以新臺幣仟元為單位)

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>

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 5,483,615 仟元及 5,466,706 仟元。

子公司國泰人壽與國泰建設股份有限公司截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 49,306 仟元及 2,625 仟元。

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	
		101 年 上半年度	100 年 上半年度
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$8,655	\$10,834
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	87,352	90,956
三井工程股份有限公司	出租不動產	3,074	4,389
國泰投顧	出租不動產	4,628	4,823
國泰健康管理顧問股份有限公司	出租不動產	14,805	-
合計		<u>\$118,514</u>	<u>\$111,002</u>

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		101.6.30	100.6.30
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$4,028	\$3,745
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	10,166	11,984
國泰健康管理顧問股份有限公司	出租不動產	8,373	-
合計		<u>\$22,567</u>	<u>\$15,729</u>

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

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

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	
		101 年 上半年度	100 年 上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$16,980	\$19,376
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	-	7,491
合計		\$16,980	\$26,867

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		101.6.30	100.6.30
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$5,566	\$10,790

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	101 年上半年度		100 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	\$-	\$138	\$548,734	\$427

(9) 存入保證金

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$5,000	\$-

係霖園公寓大廈管理維護股份有限公司之承攬工程保證金。

(10) 應付款項

關係人名稱	101.6.30	百分比%	100.6.30	百分比%
華卡企業	\$26,579	0.05	\$25,630	0.04
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	7,674	0.01	13,350	0.02
三井工程股份有限公司	43,035	0.07	824	-
Vietinbank	418,600	0.72	-	-
合計	\$495,888		\$39,804	

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

(11)期貨交易人權益

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰小龍證券投資信託基金等	\$94,632	\$-

(12)手續費及佣金淨收益

再保手續費支出

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$5,732	\$3,592

(13)保費業務淨收益

① 保費收入

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$19,983	\$21,154
其他關係人	31,382	74,846
合計	\$51,365	\$96,000

② 再保收入

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$63,460	\$64,239

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 101 年及 100 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	101 年上半年度	100 年上半年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$58,724	\$38,575

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

(14) 其他非利息淨損益

① 銷貨收入

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$26,760	\$8,967

② 勞務收入

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$5,384	\$3,485

③ 經理費收入

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰小龍證券投資信託基金等	\$424,313	\$474,265

④ 其他收入

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$2,737	\$3,106

(15) 營業費用

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰投顧	\$12,679	\$12,679
華卡企業	180,636	166,072
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	306,923	288,589
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	814	4,597
國泰建設股份有限公司	12,596	3,610
合計	\$513,648	\$475,547

3. 本公司

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	101 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$4,458	0.05%~0.17%	\$27

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

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	\$3,530	0.02%~0.16%	\$6

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	101.6.30	100.6.30
國泰人壽	連結稅制、利息	\$2,094,514	\$1,587,075
國泰產險	連結稅制、利息	64,913	14,762
國泰綜合證券	連結稅制	282,560	-
國泰投信	連結稅制	28,717	-
合計		\$2,470,704	\$1,601,837

(3) 存出保證金

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰人壽	\$6,254	\$5,816

(4) 持有至到期日金融資產

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰人壽	\$30,000,000	\$25,000,000
國泰產險	1,000,000	-
合計	\$31,000,000	\$25,000,000

(5) 應付款項

關係人名稱	交易性質	101.6.30	100.6.30
國泰人壽	連結稅制	\$5,335,029	\$-
國泰世華銀行	連結稅制	826,430	1,548,478
國泰綜合證券	連結稅制	-	36,946
國泰創投	連結稅制	-	3,294
合計		\$6,161,459	\$1,588,718

(6) 利息收入

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰人壽	\$451,519	\$404,151
國泰產險	9,249	-
合計	\$460,768	\$404,151

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，均以新臺幣仟元為單位)

(7) 營業費用

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰人壽	\$13,685	\$13,110

(8) 有價證券買賣

民國 101 年上半年度本公司並未有與關係人買賣有價證券之情事。

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

4. 子公司達新臺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	101 年上半年度		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$15,412,548	0.02%~1.05%	\$8,782
	支票存款	1,091,993	-	-
	證券存款	6	0.06%	-
	定期存款	41,290,098	0.17%~1.40%	209,402
	合計	\$57,794,645		\$218,184

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	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%	-
	定期存款	42,683,234	0.12%~4.60%	72,421
	合計	\$48,156,494		\$75,305

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

②其他應收款

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰金控(註 1)	\$5,335,029	\$-
國泰產險	171,995	164,360
大陸國泰人壽(註 2)	204,097	204,097
合計	<u>\$5,711,121</u>	<u>\$368,457</u>

註 1：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

註 2：主要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	101 年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
國泰醫療財團法人	\$3,485,571	\$3,348,900	2.43%~2.55%	\$42,492
其他關係人	331,242	317,872	1.53%~3.78%	2,400
合計		<u>\$3,666,772</u>		<u>\$44,892</u>

關係人名稱	100 年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率	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>\$3,852,830</u>		<u>\$43,951</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	101.6.30	100.6.30
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$1,646,516</u>	<u>\$1,957,352</u>

⑤存出保證金

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰期貨	<u>\$413,418</u>	<u>\$148,509</u>

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 101 年及 100 年上半年度保證金利息收入分別為 238 仟元及 79 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，均以新臺幣仟元為單位)

⑥其他應付款

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰金控(註)	\$2,094,514	\$1,587,075

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特別股負債

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰金控	\$30,000,000	\$25,000,000

⑧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.子公司國泰人壽與關係人間之工程承攬明細如下：

關係人名稱	101 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	\$665,323

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

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 5,483,615 仟元及 5,466,706 仟元。

B.子公司國泰人壽向關係人購置不動產明細如下：

子公司國泰人壽於民國 101 年上半年度未有向關係人購買不動產之情事。

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 100 年度完成過戶事宜。

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

⑨ 租金收入

關係人名稱	交易性質	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰世華銀行	出租不動產	\$174,843	\$170,511

⑩ 保費收入

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰世華銀行	\$320,224	\$304,963

⑪ 什項收入

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰產險	\$569,034	\$589,807

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

⑫ 營業費用

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰世華銀行	\$1,345,681	\$846,091
神坊資訊	120,739	146,621
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	303,526	285,562
合計	\$1,769,946	\$1,278,274

⑬ 營業外費用及損失

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰金控	\$451,519	\$404,151

係子公司國泰人壽發行特別股負債之利息費用。

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

⑭ 有價證券買賣

子公司國泰人壽民國 101 年上半年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

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

⑮ 其他

A. 子公司國泰人壽截至民國 101 年及 100 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	101.6.30		100.6.30	
遠期外匯合約	USD	-	USD	684,084
換匯合約	USD	1,771,000	USD	1,446,000

B. 子公司國泰人壽於民國 101 年及 100 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為 0 仟元及 380,000 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	101 年上半年度		100 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
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	103,000	1,515	153,000	2,517
其他關係人	176,520	2,120	340,171	3,312
合計	\$279,520	\$3,635	\$1,928,171	\$8,833

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

科目／關係人名稱	101 年上半年度		100 年上半年度	
	金額	利息支出	金額	利息支出
存款				
國泰人壽	\$57,794,645	\$218,184	\$48,156,494	\$75,305
國泰產險	1,334,249	5,910	1,413,352	2,019
國泰綜合證券	843,090	2,777	200,983	479
國泰投信	1,565,469	6,414	1,006,422	1,485
國泰期貨	1,946,704	9,566	1,380,527	6,283
神坊資訊	213,504	1,217	235,717	972
國泰建設股份有限公司	81,599	100	321,513	39
國泰小龍證券投資信託基金等	2,113,147	11,472	3,689,097	9,971
其他關係人	6,237,143	30,073	6,086,859	21,797
合計	\$72,129,550	\$285,713	\$62,490,964	\$118,350

科目／關係人名稱	101 年上半年度			利息收入
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	(支出)
拆放同業				
越南 Indovina Bank	\$2,093,000	\$1,644,500	0.51%~2.08%	\$10,379
同業拆放				
越南 Indovina Bank	1,046,500	149,500	0.15%~0.30%	(265)

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)
拆放同業				
越南 Indovina Bank	\$1,296,090	\$1,296,090	0.58%~0.73%	\$4,112
同業拆放				
越南 Indovina Bank	1,238,486	-	0.14%~0.32%	(648)

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。

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

③ 附買回票券及債券負債

關係人名稱	101 年上半年度		100 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	\$-	\$138	\$548,734	\$427

④ 租金支出

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰人壽	\$174,843	\$170,511

⑤ 手續費收入

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰人壽	\$1,345,681	\$846,091

⑥ 本期支付保險費

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰人壽	\$320,224	\$304,963

⑦ 業務費用

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
神坊資訊	\$213,882	\$255,038
華卡企業	127,934	130,628
合計	\$341,816	\$385,666

⑧ 應收連結稅制款項

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰金控	\$826,430	\$1,548,478

⑨ 其他應收款－未收之現金股利

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
越南 Indovina Bank	\$418,600	\$-

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

⑩ 其他

A. 子公司國泰世華銀行於民國 101 年及 100 年上半年度與子公司國泰人壽簽訂授信額度轉讓合約，轉讓聯貸案放款金額為 0 仟元及 380,000 仟元。

B. 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。

(3) 子公司國泰產險

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	101 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	\$362,693	0.06%~0.17%	\$216
	支票存款	140,656	-	-
	定期存款	830,900	0.17%~1.345%	5,694
	合計	<u>\$1,334,249</u>		<u>\$5,910</u>

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>

② 備供出售金融資產

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$551,505</u>	<u>\$74,501</u>

③ 其他應付款

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰人壽	<u>\$171,995</u>	<u>\$164,360</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，均以新臺幣仟元為單位)

④ 營業費用

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰人壽	\$569,034	\$589,807

⑤ 特別股負債

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰金控	\$1,000,000	\$-

⑥ 其他

子公司國泰產險截至 101 年及 100 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	101.6.30	100.6.30
國泰世華銀行	換匯合約	USD 49,050	USD 41,050
	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	101 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	\$292,898	0.17%	\$148
	支票存款	192	-	-
	定期存款	550,000	0.47%~1.215%	2,629
	合計	\$843,090		\$2,777

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

民國 101 年 6 月 30 日之銀行存款中 500,000 仟元，係供交割專戶透支額度之擔保用，帳列受限制資產—流動，其餘皆無提供質押擔保之情形。

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

② 開放式基金及貨幣市場工具

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰小龍證券投資信託基金等	\$120,000	\$20,000

③ 其他應付款

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰金控(註)	\$282,560	\$-

註：係因連結稅制所計算之應付稅款。

④ 結算交割服務費、經手費支出及期貨交易保證金—自有資金

關係人名稱	101 年上半年度			
	結算交割 服務費	經手費支出	期末應付款	交易保證金 自有資金
國泰期貨	\$-	\$-	\$-	\$555,805

關係人名稱	100 年上半年度			
	結算交割 服務費	經手費支出	期末應付款	交易保證金 自有資金
國泰期貨	\$-	\$-	\$-	214,159

(5) 子公司國泰創投

有價證券買賣

子公司國泰創投民國 101 年上半年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

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

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

(6) 子公司國泰投信

① 銀行存款、營業保證金及存出保證金

關係人名稱	交易性質	101 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	\$28	-	\$-
	支票存款	7,391	-	-
	定期存款 (註)	1,558,050	0.18%~1.395%	6,414
	合計	<u>\$1,565,469</u>		<u>\$6,414</u>

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	支票存款	\$6,672	-	\$-
	定期存款 (註)	999,750	0.15%~2.80%	1,485
	合計	<u>\$1,006,422</u>		<u>\$1,485</u>

註：截至民國101年及100年6月30日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款中，依期貨信託事業設置標準及證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法中提存之營業保證金分別為50,000仟元及54,700仟元；依照委託投資契約約定繳存之履約保證金分別為162,500仟元及130,000仟元。

② 備供出售金融資產

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$139,091</u>	<u>\$-</u>

③ 經理費收入

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$424,313</u>	<u>\$474,265</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，均以新臺幣仟元為單位)

(7) 子公司國泰期貨

① 銀行存款、約當現金及營業保證金

關係人名稱	交易性質	101 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	\$17,547	0.17%	\$16
	支票存款	1	-	-
	定期存款 (註)	347,200	0.520%~1.345%	2,171
	合計	<u>\$364,748</u>		<u>\$2,187</u>
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	0.270%~1.265%	1,674
	合計	<u>\$343,774</u>		<u>\$1,687</u>

註：存放於子公司國泰世華銀行之定期存款截至民國 101 年及 100 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	101 年上半年度		
	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	<u>\$1,581,956</u>	0.02%~1.345%	<u>\$7,379</u>
關係人名稱	100 年上半年度		
	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	<u>\$1,036,753</u>	0.02%~1.265%	<u>\$4,596</u>

③ 期貨交易人權益

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰人壽	\$413,418	\$148,509
國泰綜合證券	555,805	214,159
合計	<u>\$969,223</u>	<u>\$362,668</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，均以新臺幣仟元為單位)

(8) 子公司神坊資訊

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	101 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	\$3,504	0.17%	\$44
	定期存款	210,000	1.08%	1,173
	合計	<u>\$213,504</u>		<u>\$1,217</u>

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	\$5,717	0.10%	\$33
	定期存款	230,000	0.35%~1.00%	939
	合計	<u>\$235,717</u>		<u>\$972</u>

② 銷貨收入

關係人名稱	101 年上半年度	100 年上半年度
國泰世華銀行	<u>\$130,034</u>	<u>\$167,935</u>

(9) 子公司越南 Indovina Bank

① 銀行同業拆放

關係人名稱	101 年上半年度		100 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	<u>\$1,644,500</u>	<u>\$10,379</u>	<u>\$1,296,090</u>	<u>\$4,112</u>

② 拆放銀行同業

關係人名稱	101 年上半年度		100 年上半年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
國泰世華銀行	\$149,500	\$265	\$-	\$648
Vietinbank	3,229,568	103,574	864,060	33,347
合計	<u>\$3,379,068</u>	<u>\$103,839</u>	<u>\$864,060</u>	<u>\$33,995</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，均以新臺幣仟元為單位)

③ 存款

關係人名稱	101 年上半年度		100 年上半年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
越南國泰產險	\$346,944	\$28,245	\$387,775	\$8,172

④ 應付股利

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰世華銀行	\$418,600	\$-
Vietinbank	418,600	-
合計	\$837,200	\$-

(10) 子公司大陸國泰人壽

其他應付款

關係人名稱	101.6.30	100.6.30
國泰人壽	\$204,097	\$204,097

(11) 子公司越南國泰產險

銀行存款

關係人名稱	交易性質	101 年上半年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
越南 Indovina Bank	活期存款	\$2,941	0.10%~2.00%	\$45
	定期存款	344,003	0.50%~14.00%	28,200
	合計	\$346,944		\$28,245

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
越南 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

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

六、質押之資產

民國 101 年及 100 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	
		101.6.30	100.6.30
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	\$2,091,933	\$1,641,502
存出保證金	政府公債及繳存之法院擔保金	11,387,218	10,003,651
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	44,918	590,508
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	1,687,630	1,481,856
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	577,318	620,311
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	50,100,000	23,500,000
合計		<u>\$65,889,017</u>	<u>\$37,837,828</u>

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 991,002 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，目前於臺灣臺北地方法院審理中，而與新帝公司間目前調解中，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 101 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 269,455 仟元，已支付價款 86,989 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 101 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 330,000 仟元。

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

3. 截至民國 101 年及 100 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：

	101.6.30	100.6.30
保管項目	\$285,916,707	\$139,194,011
受託代售旅行支票	435,621	387,316
受託代收及代放款	45,784,675	41,075,314
受託經理政府登錄債券及集保票券	531,974,700	529,250,600
受託經理理財經紀業務	2,536,040	2,640,626
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	14,962,008	14,298,197
客戶已開發未使用信用狀餘額	6,008,821	4,743,920
不可撤銷之貸款承諾	51,671,365	56,006,043
信用卡授信承諾	289,669,033	276,910,487
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,006	1,006

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 101 年 6 月 30 日止應付未來各營業處所租金約為：

期間	金額
101.7.1~102.6.30	\$954,934
102.7.1~106.6.30	1,226,033
合計	<u>\$2,180,967</u>

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

1. 本公司於民國 101 年 3 月 16 日經董事會決議發行海外第二次無擔保可轉換公司債，業於民國 101 年 8 月 7 日完成訂價，發行總額美金 254,400 仟元，每張面額美金 200 仟元，發行期間 2 年，票面利率 0%，並於 101 年 8 月 14 日募集完成。
2. 子公司國泰綜合證券為提升合格自有資本以增加權證可發行量，於民國 101 年 6 月 15 日經臨時董事會決議通過現金增資 166,660 仟元，增資發行新股 16,666 仟股，每股面額 10 元，增資基準日及其他相關事宜授權董事長全權處理。

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，均以新臺幣仟元為單位)

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

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

2. 金融商品資訊之揭露

(1) 本公司及其子公司

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	101 年 6 月 30 日				100 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>資產－非衍生性</u>								
公平價值變動列入損益之金融資產								
交易目的金融資產								
股票投資	\$16,002,976	\$15,680,556	\$322,420	\$-	\$2,101,198	\$1,890,358	\$210,840	\$-
債券投資	6,828,757	4,919,541	1,909,216	-	6,302,392	3,731,907	2,570,485	-
其他	40,017,235	34,536,023	5,481,212	-	25,808,479	2,027,322	23,781,157	-
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	288,277,228	288,245,728	31,500	-	238,636,644	238,606,144	30,500	-
債券投資	920,246,604	30,462,439	889,784,165	-	397,112,644	10,446,931	386,665,713	-
其他	95,666,256	74,401,106	19,101,592	2,163,558	83,116,431	3,882,151	73,850,188	5,384,092
其他金融資產								
無活絡市場之債務商品投資	724,154,514	-	716,307,227	7,847,287	453,053,965	-	451,945,965	1,108,000
<u>負債－非衍生性</u>								
公平價值變動列入損益之金融負債	1,565,441	1,565,441	-	-	5,607,078	551,477	5,055,601	-
<u>資產－衍生性</u>								
公平價值變動列入損益之金融資產	9,656,926	560,303	9,096,623	-	29,661,730	246,745	29,414,985	-
其他金融資產								
避險之衍生性金融資產	2,953,872	-	2,953,872	-	3,084,390	-	3,084,390	-
<u>負債－衍生性</u>								
公平價值變動列入損益之金融負債	12,885,157	2,957	12,882,200	-	5,975,070	4,405	5,970,665	-

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

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：

101 年上半年度								
名稱	期初餘額	評價損益列入		本期增加		本期減少		期末餘額
		當期損益或股 東權益之金額	買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級轉出		
備供出售金融資產	\$2,810,341	\$256,775	\$1,201,844	\$-	\$(2,105,402)	\$-	\$2,163,558	
其他金融資產								
無活絡市場之債務								
商品投資	2,108,000	-	5,739,287	-	-	-	7,847,287	
合計	\$4,918,341	\$256,775	\$6,941,131	\$-	\$(2,105,402)	\$-	\$10,010,845	

100 年上半年度								
名稱	期初餘額	評價損益列入		本期增加		本期減少		期末餘額
		當期損益或股 東權益之金額	買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級轉出		
備供出售金融資產	\$1,627,674	\$(394,469)	\$4,150,887	\$-	\$-	\$-	\$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)	\$4,150,887	\$-	\$-	\$-	\$6,492,092	

(2) 本公司

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.6.30		100.6.30	
	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	\$8,141,054	\$8,141,054	\$19,568,657	\$19,568,657
應收款項	5,929,791	5,929,791	6,235,982	6,235,982
持有至到期日金融資產	31,000,000	31,000,000	25,000,000	25,000,000
採權益法之股權投資	223,832,821	223,832,821	210,011,097	210,011,097
其他金融資產	538,407	538,407	31,720	31,720

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

金融商品	101.6.30		100.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	\$12,485,587	\$12,485,587	\$14,278,825	\$14,278,825
應付公司債	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000
應付短期票券	1,720,000	1,720,000	-	-

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、應付短期票券及其他金融資產。
- B. 應付公司債係付息之金融負債，因其帳面價值與公平價值甚近，故帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- C. 其餘各項金融商品如有市場價格可循時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊評估公平價值。
- D. 採權益法之股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債之帳面價值估計其公平價值，因其並無永久性跌價之情況，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

③ 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.6.30	100.6.30	101.6.30	100.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$2,400,790	\$6,662,853	\$5,740,264	\$12,905,804
應收款項	-	-	5,929,791	6,235,982
持有至到期日之金融資產	-	-	31,000,000	25,000,000
採權益法之股權投資	-	-	223,832,821	210,011,097
其他金融資產	-	-	538,407	31,720

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.6.30	100.6.30	101.6.30	100.6.30
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	\$-	\$-	\$12,485,587	\$14,278,825
應付公司債	-	-	40,000,000	40,000,000
應付短期票券	-	-	1,720,000	-

④ 財務風險資訊：

A. 利率風險

本公司並無暴露利率風險之情事。

B. 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中情形。

⑤ 風險政策與避險策略：

本公司持有之金融資產主要包括：現金及約當現金、短期票券、國內普通股票及子公司國泰人壽與子公司國泰產險之特別股等。

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。

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

信用風險

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

作業風險

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

流動性風險

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

(3) 子公司國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.6.30		100.6.30	
	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	\$381,568,170	\$381,568,170	\$398,256,434	\$398,256,434
應收款項	54,177,319	54,177,319	48,907,545	48,907,545
公平價值變動列入損益之金融資產	51,362,998	51,362,998	16,511,518	16,511,518
備供出售金融資產	1,227,806,737	1,227,806,737	653,655,337	653,655,337
以成本衡量之金融資產	9,691,980	(註)	8,965,059	(註)
採權益法之股權投資	3,932,188	3,932,188	4,282,791	4,282,791
無活絡市場之債券投資	699,663,559	700,706,652	443,629,683	436,607,079
持有至到期日金融資產	-	-	568,918,837	583,047,238
其他金融資產	24,500,000	24,500,000	33,100,000	33,100,000
存出保證金	14,259,168	14,259,168	11,542,167	11,542,167

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

金融商品	101.6.30		100.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	\$29,964,743	\$29,964,743	\$28,598,832	\$28,598,832
特別股負債	30,000,000	31,013,328	25,000,000	27,346,370
存入保證金	1,998,558	1,998,558	1,796,706	1,796,706
<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	3,419,787	3,419,787	25,231,085	25,231,085
利率交換、信用違約交換合約	191,893	191,893	11,233	11,233
避險之衍生性金融資產				
利率交換、信用違約交換合約	1,561,602	1,561,602	1,777,657	1,777,657
<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	8,877,217	8,877,217	1,962,121	1,962,121
利率交換、信用違約交換合約	140,682	140,682	406,230	406,230

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。

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

D. 其餘各項金融商品如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計其公平價值。

E. 採權益法之股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債之帳面價值估計其公平價值，因其並無永久性跌價之情況，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

③ 截至民國 101 年及 100 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	
	101.6.30	100.6.30	101.6.30	100.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$352,840,153	\$385,838,482	\$28,728,017	\$12,417,952
應收款項	-	-	54,177,319	48,907,545
公平價值變動列入損益之金融資產	37,811,221	16,191,674	13,551,777	319,844
備供出售金融資產	539,288,545	627,713,283	688,518,192	25,942,054
採權益法之股權投資	-	-	3,932,188	4,282,791
無活絡市場之債券投資	434,812,910	-	265,893,742	436,607,079
持有至到期日金融資產	-	40,679,752	-	542,367,486
其他金融資產	-	-	24,500,000	33,100,000
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	29,964,743	28,598,832
特別股負債	-	-	31,013,328	27,346,370
<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	-	-	3,419,787	25,231,085
利率交換、信用違約交換合約	-	-	191,893	11,233
避險之衍生性金融資產				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	1,561,602	1,777,657
<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	-	-	8,877,217	1,962,121
利率交換、信用違約交換合約	-	-	140,682	406,230

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

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 101 年及 100 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 101 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	\$2,858,714	\$215,408	\$118,557	\$1,441,428	\$9,796,665	\$-	\$14,430,772
備供出售金融資產	28,885,215	34,601,918	40,068,044	45,480,201	48,936,828	513,068,491	711,040,697
無活絡市場之債券投資	8,683,254	13,297,305	32,779,713	5,226,211	12,132,198	584,494,462	656,613,143
特別股負債	-	-	-	15,000,000	10,000,000	5,000,000	30,000,000
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	\$272	\$21,143	\$186	\$3	\$8	\$2	\$21,614
備供出售金融資產	123,429,446	1,038,879	-	480,010	1,665,774	40,694,325	167,308,434
無活絡市場之債券投資	-	-	1,400,431	-	-	41,649,985	43,050,416
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	\$-	\$5,995	\$46,005	\$-	\$2,486	\$115,139	\$169,625
避險之衍生性金融資產	61,138	446,258	792,899	-	153,043	108,264	1,561,602
公平價值變動列入損益							
之金融負債	-	42,343	85,739	8,138	4,462	-	140,682

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

b.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

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 101 年及 100 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，均以新臺幣仟元為單位)

A. 民國 101 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$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，均以新臺幣仟元為單位)

B. 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，均以新臺幣仟元為單位)

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 101 年及 100 年 6 月 30 日止金融商品之未實現利益分別為 1,561,914 仟元及 1,787,115 仟元列於股東權益項下。

⑥ 風險政策與避險策略

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

子公司國泰人壽另從事衍生性商品之交易，主要包括指數選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利、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、壓力測試與回溯測試等方法，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，均以新臺幣仟元為單位)

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。

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

(4) 子公司國泰世華銀行

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.6.30		100.6.30	
	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	\$8,041,574	\$8,041,574	\$13,703,182	\$13,703,182
備供出售金融資產	60,889,396	60,889,396	52,205,518	52,205,518
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債券				
投資	393,510,133	393,594,503	458,901,190	458,961,282
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	3,378,952	(註)	3,488,956	(註)
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,202,359,743	1,202,359,743	1,052,110,263	1,052,110,263
<u>負債－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	5,055,601	5,055,601
應付金融債券	37,327,431	37,327,431	32,479,681	32,479,681
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,574,530,383	1,574,530,383	1,489,705,454	1,489,705,454
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	260,793	260,793	520,794	520,794
無本金交割遠期外匯	156,520	156,520	31,135	31,135
換匯	2,800,815	2,800,815	4,085,902	4,085,902
換利	3,224,461	3,224,461	3,137,446	3,137,446
換匯換利	389,258	389,258	273,350	273,350
選擇權	577,948	577,948	200,644	200,644
期貨	-	-	67	67
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	\$176,242	\$176,242	\$3,815,570	\$3,815,570
無本金交割遠期外匯	161,774	161,774	35,330	35,330
換匯	1,425,652	1,425,652	555,091	555,091
換利	1,709,530	1,709,530	1,630,937	1,630,937
換匯換利	368,389	368,389	265,453	265,453
選擇權	534,252	534,252	196,065	196,065

註：實務上公平價值無法可靠衡量。

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

- ② 子公司國泰世華銀行估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設：
- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、附買(賣)回票券及債券負債(投資)、應付款項、存出(入)保證金、撥入放款基金及同業間存拆借款交易等。
 - B. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、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付息之金融商品，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
 - D. 應付金融債券以市場價值為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
 - E. 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，一般均包括當期末結清合約之未實現損益。
- ③ 子公司國泰世華銀行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，歸類至第一層級，以評價方法估計者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：

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

以公平價值衡量 之金融商品項目	101.6.30				100.6.30			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>資產－非衍生性</u>								
公平價值變動列入損益								
之金融資產：								
交易目的金融資產								
債券投資	\$2,581,145	\$2,433,206	\$147,939	\$-	\$569,267	\$432,213	\$137,054	\$-
其他	5,460,429	-	5,460,429	-	13,131,187	-	13,131,187	-
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	9,096,968	9,096,968	-	-	9,592,480	9,592,480	-	-
債券投資	50,640,846	13,871,275	36,769,571	-	41,390,998	7,179,659	34,211,339	-
其他	1,151,582	1,151,582	-	-	1,222,040	1,222,040	-	-
其他金融資產：								
無活絡市場之債券商								
品投資	372,509,081	-	372,509,081	-	454,038,035	-	454,038,035	-
<u>負債－非衍生性</u>								
公平價值變動列入損益								
之金融負債	-	-	-	-	5,055,601	-	5,055,601	-
<u>資產－衍生性</u>								
公平價值變動列入損益								
之金融資產	6,039,697	-	6,039,697	-	6,970,329	3,577	6,966,752	-
其他金融資產：								
避險之衍生性金融資								
產	1,370,098	-	1,370,098	-	1,279,009	-	1,279,009	-
<u>負債－衍生性</u>								
公平價值變動列入損益								
之金融負債	4,375,839	-	4,375,839	-	\$6,498,446	-	\$6,498,446	-

④ 子公司國泰世華銀行民國 101 年及 100 年上半年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期利益之金額分別為 21,666 仟元及 24,726 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，均以新臺幣仟元為單位)

- ⑤ 子公司國泰世華銀行民國 101 年及 100 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 15,609,971 仟元及 12,735,088 仟元，利息費用總額分別為 5,665,215 仟元及 4,219,964 仟元。
- ⑥ 子公司國泰世華銀行民國 101 年及 100 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 312,205 仟元及 853,799 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 443,160 仟元及 938,077 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。

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。

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

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。

截至民國 101 年 6 月 30 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$531,841	\$876,417	\$296,744
匯率	158,216	177,844	131,154
權益證券	130,161	207,076	60,704

截至民國 100 年 6 月 30 日			
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

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。

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

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。

		101.6.30
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$521,149
	港幣升值 1%	3,146
	日圓升值 1%	5,664
	臺幣升值 1%	(553,605)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(22,404)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	(46)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	(12)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(8,686)
權益證券風險敏感度		125,097

匯率風險敏感度

外匯部位(即遠期交易、貨幣交換等)因匯率變動產生之損益影響數。

利率風險敏感度

假設在各評價殖利率曲線平行上移 1bp (0.01%)的情形下，對利率商品(公債、公司債及利率交換等商品)之現值變動影響數(PVBP, present value of one basis point)。

權益證券風險敏感度

權益證券價格上升 100bp (1%)對股權商品(股票、股價指數選擇權等)損益之影響。

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

單位：新臺幣仟元

壓力測試		
市場/商品別	壓力情境	101.6.30
權益市場	主要股市+15%	\$1,876,450
	主要股市-15%	(1,876,450)
利率市場	主要利率+100bp	(3,108,839)
	主要利率-100bp	2,603,266
外匯市場	主要貨幣+3%	1,729,298
	主要貨幣-3%	(1,628,561)
綜合情境	主要股市-15% 主要利率+100bp 主要貨幣+3%	(3,255,991)

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

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

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

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

金融商品項目	101.6.30		100.6.30	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
非衍生性金融商品				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$8,041,574	\$8,041,574	\$13,703,182	\$13,703,182
備供出售金融資產	60,889,396	60,889,396	52,205,518	52,205,518
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之 債券投資	393,510,133	393,510,133	458,901,190	458,901,190
其他金融資產—以成本衡量之金融資產	3,378,952	3,378,952	3,488,956	3,488,956
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,202,359,743	1,202,359,743	1,052,110,263	1,052,110,263
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	14,962,008	-	14,298,197
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	6,008,821	-	4,743,920
不可撤銷之貸款承諾	-	51,671,365	-	56,006,043
信用卡授信承諾	-	289,669,033	-	276,910,487
衍生性金融商品				
遠期外匯	260,793	260,793	520,764	520,764
無本金交割遠期外匯	156,520	156,520	31,135	31,135
換匯	2,800,815	2,800,815	4,085,902	4,085,902
換利	3,224,461	3,224,461	3,137,446	3,137,446
換匯換利	389,258	389,258	273,350	273,350
選擇權	577,948	577,948	200,644	200,644
期貨	-	-	67	67

- 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	101.6.30	100.6.30
依產業型態分		
製造業	\$136,450,547	\$130,801,909
金融及保險業	37,868,305	36,416,688
不動產及租賃業	93,552,893	95,973,233
個人	491,679,655	473,995,192
其他	282,358,824	201,740,163
總計	1,041,910,224	938,927,185
備抵評價	(10,615,029)	(7,708,563)
最大信用暴險金額	\$1,031,295,195	\$931,218,622

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

項目	101.6.30	100.6.30
依地方區域分		
國內	\$906,988,171	\$834,888,355
東南亞	49,151,057	32,334,995
東北亞	685,322	1,025,691
美洲	24,374,029	13,848,744
其他	60,711,645	56,829,400
總計	1,041,910,224	938,927,185
備抵評價	(10,615,029)	(7,708,563)
最大信用暴險金額	\$1,031,295,195	\$931,218,622

C. 流動性風險

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

子公司國泰世華銀行之流動性風險準備比率為 31.39%，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。

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

子公司國泰世華銀行截至民國 101 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 101 年及 100 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(%)	
	101.6.30	100.6.30
備供出售金融資產		
債券	0.82~5.9295	0.35~5.9295
海外金融商品	0~9.3714	0~6.3574
持有至到期日金融資產		
債券	2.2292~6.9560	2.2292~6.9559
海外金融商品	0~8.2501	0~7.2864
無活絡市場之債務商品投資		
特別股	5	5
定期存單	0.506~1.065	0.342~0.97
海外金融商品	0~5.15	0~5.15
應付金融債券	1.48~5.593	1.65~5.593

⑧ 避險活動：

公平價值避險

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

		指定之避險工具	
		金融資產公平價值	
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	101.6.30	100.6.30
應付金融債券	利率交換合約	\$1,370,098	\$1,279,009

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

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

⑨ 風險控制及避險策略：

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

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

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

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

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

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

(5) 子公司國泰產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.6.30		100.6.30	
	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	\$5,611,708	\$5,611,708	\$6,124,427	\$6,124,427
應收款項	4,125,526	4,125,526	4,082,789	4,082,789
公平價值列入損益之金融資產	-	-	894,932	894,932
備供出售金融資產	6,672,755	6,672,755	3,873,121	3,873,121
以成本衡量之金融資產	-	-	25,500	-
採權益法之股權投資	939,098	939,098	1,096,649	1,096,649
無活絡市場之債券投資	1,180,259	1,180,259	500,000	500,000
持有至到期日金融資產	2,337,828	2,337,828	2,413,622	2,413,622
放款	519,265	519,265	640,849	640,849
存出保證金	836,995	836,995	493,228	493,228
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	2,097,703	2,097,703	2,265,206	2,265,206
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-
<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	22,172	22,172	27,724	27,724
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值列入損益之金融負債				
換匯、遠期外匯合約	43,217	43,217	-	-

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

② 子公司國泰產險估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

③ 截至民國 101 年及 100 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	
	101.6.30	100.6.30	101.6.30	100.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$5,421,762	\$5,389,439	\$189,946	\$734,988
公平價值變動列入損益之金融資產	-	894,932	-	-
備供出售金融資產	6,672,755	3,873,121	-	-
採權益法之股權投資	-	-	939,098	1,096,649
無活絡市場之債券投資	-	-	1,180,259	500,000
持有至到期日金融資產	-	-	2,337,828	2,413,622

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	101.6.30	100.6.30	101.6.30	100.6.30
<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	-	-	22,172	27,724
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值列入損益之金融負債				
換匯、遠期外匯合約	\$-	\$-	\$43,217	\$-

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 101 年及 100 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 101 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	\$203,610	\$405,474	\$-	\$282,879	\$-	\$1,783,037	\$2,675,000
持有至到期日							
金融資產	767,587	550,088	-	86,720	371,448	561,985	2,337,828
無活絡市場之							
債券投資	200,000	-	-	-	300,000	680,259	1,180,259

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

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

b. 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. 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 101 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 101 年及 100 年 6 月 30 日止，金融商品之未實現利益分別為 22,172 仟元及 27,724 仟元列於股東權益項下。

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

⑥ 風險政策與避險策略

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

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

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

匯率風險

子公司國泰產險因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新臺幣之匯率變動風險。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。

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

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

作業風險

主旨為規避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	101.6.30		100.6.30	
	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	\$359,926	\$359,926	\$297,903	\$297,903
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	252,267	252,267	93,815	93,815
營業證券淨額	2,882,219	2,882,219	2,390,585	2,390,585
應收證券融資金	1,417,017	1,417,017	1,897,842	1,897,842
轉融通保證金	8,727	8,727	-	-
應收轉融通擔保價款	7,348	7,348	-	-
借券擔保價款	100,605	100,605	133,207	133,207
借券存出保證金	1,934,524	1,934,524	433,978	433,978
應收款項	100,570	100,570	87,079	87,079
受限制資產－流動	500,000	500,000	-	-
備供出售金融資產－流動	737,981	737,981	922,438	922,438
採權益法之股權投資	769,008	769,008	758,063	758,063
備供出售金融資產－非流動	18	-	18	-
營業保證金	305,000	305,000	245,000	245,000
交割結算基金	121,863	121,863	84,720	84,720
存出保證金	10,126	10,126	8,668	8,668

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

金融商品	101.6.30		100.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
應付商業本票	\$2,100,000	\$2,100,000	\$1,750,000	\$1,750,000
附買回債券負債	1,650,000	1,650,000	650,364	650,364
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
應付借券－避險	114,409	114,409	156,496	156,496
應付借券－非避險	1,345,681	1,345,681	178,493	178,493
融券存入保證金	104,828	104,828	70,048	70,048
應付融券擔保價款	118,465	118,465	77,370	77,370
借券存入保證金	89,693	89,693	-	-
應付款項	413,672	413,672	156,810	156,810
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	4,498	4,498	1,207	1,207
買入選擇權－期貨	555,805	555,805	241,961	241,961
期貨交易保證金－自有資金	-	-	56,391	56,391
衍生性金融商品資產－櫃檯				
<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	1,317,816	1,317,816	1,380,179	1,380,179
發行認購(售)權證再買回	(1,212,465)	(1,212,465)	(1,163,691)	(1,163,691)
賣出選擇權負債－期貨	2,957	2,957	4,405	4,405

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、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、借券擔保價款、借券存出保證金、應收款項、受限制資產－流動、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、應付商業本票、附買回債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款、借券存入保證金及應付款項。

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；若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計；若未於公開市場交易者，因無活絡市場公開報價且公平價值無法可靠衡量，故不予揭露其公平價值。

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，均以新臺幣仟元為單位)

C. 採權益法之股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值。

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 截至民國 101 年及 100 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	
	101.6.30	100.6.30	101.6.30	100.6.30
<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	\$252,267	\$93,815	\$-	\$-
營業證券淨額	2,882,219	2,390,585	-	-
備供出售金融資產－流動	737,981	922,438	-	-
<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	114,409	156,496	-	-
應付借券－非避險	1,345,681	178,493	-	-
<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	4,498	1,207	-	-
期貨交易保證金－自有資金	555,805	241,961	-	-
衍生性金融商品資產－櫃檯	-	-	-	56,391
<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	1,317,816	1,380,179	-	-
發行認購(售)權證再買回	(1,212,465)	(1,163,691)	-	-
賣出選擇權負債－期貨	2,957	4,405	-	-

上述衍生性金融商品資產－櫃檯係採「二元樹狀模型法」評價。

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

④ 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資金足以支應，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，均以新臺幣仟元為單位)

⑤ 衍生性金融商品資訊

A. 發行認購(售)權證

a. 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	101.6.30		100.6.30	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
發行認購(售)權證	\$1,944,860	\$-	\$2,325,804	\$-

b. 市場價格風險

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

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰綜合證券發行認購(售)權證因權證所持有標的證券皆具有活絡市場，預計可輕易在市場上以接近公平價值之價格出售，原則上不致產生重大之流動性風險。僅有因隨標的證券市場價格變化而需調節持有避險部位所產生資金需求之風險，在市場流動性佳之前提下，現金流量風險相對較低。

認購(售)權證存續期間自上市(櫃)買賣日起算 6~9 個月內，除因避險操作交易所產生之現金流入或流出外，並無額外現金需求。

d. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

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

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

e. 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

子公司國泰綜合證券民國101年及100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：

<u>資產負債表</u>	101.6.30	100.6.30
	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	\$1,317,816	\$1,380,179
發行認購(售)權證再買回	(1,212,465)	(1,163,691)
合計	\$105,351	\$216,488

<u>損益表</u>	101年	100年	備註
	上半年度	上半年度	
發行認購(售)權證負債	\$ (259,338)	\$ 315,797	依公平價值評價
發行認購(售)權證再買回			
— 出售損失	(2,817,435)	(953,151)	
— 評價利益(損失)	115,204	(580,215)	依公平價值評價
發行認購(售)權證逾期失效利益	3,038,932	1,484,087	
營業證券—避險			
— 出售利益(損失)	69,740	(143,955)	
— 評價損失	(2,499)	(22,876)	依公平價值評價
應付借券—避險			
— 出售損失	(10,848)	(6,284)	
— 評價(損失)利益	(30,825)	12,695	依公平價值評價
期貨交易—避險			
— 出售損失	(186)	(1,426)	
— 評價(損失)利益	(747)	227	依公平價值評價
合計	\$101,998	\$104,899	

B. 期貨及選擇權交易

截至民國101年及100年6月30日止，子公司國泰綜合證券尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

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

101.6.30

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	股票期貨	賣方	1,136	\$(139,121)	\$139,530
期貨契約	股票期貨	買方	127	\$19,945	\$20,084
期貨契約	金融期貨	賣方	10	\$(7,399)	\$7,497
期貨契約	金融期貨	買方	66	\$49,672	\$50,051
期貨契約	臺股期貨	賣方	12	\$(16,499)	\$16,858
期貨契約	臺股期貨	買方	103	\$145,231	\$146,548
期貨契約	電子期貨	賣方	36	\$(37,422)	\$38,218
期貨契約	電子期貨	買方	428	\$453,860	\$461,298
期貨契約	小型臺指期貨	賣方	33	\$(11,613)	\$11,738
期貨契約	小型臺指期貨	買方	34	\$11,699	\$11,941
期貨契約	非金電期貨	賣方	18	\$(16,986)	\$17,334
期貨契約	非金電期貨	買方	66	\$64,308	\$64,271
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	買方	43	\$296	\$207
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	買方	206	\$3,675	\$4,291
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	賣方	191	\$(2,970)	\$1,757
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	賣方	59	\$(989)	\$1,200

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	摩根臺股指數期貨	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	臺股期貨	賣方	107	\$(180,408)	\$182,007
期貨契約	臺股期貨	買方	3	\$5,073	\$5,103
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	買方	377	\$1,686	\$1,146
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	買方	100	\$292	\$61
選擇權契約	臺股指數選擇權-賣權	賣方	251	\$(2,257)	\$3,452
選擇權契約	臺股指數選擇權-買權	賣方	377	\$(2,188)	\$953

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

a. 名日本金或合約金額及信用風險

101.6.30		
金融商品	名日本金/合約金額	信用風險
交易目的		
金融期貨	\$57,071	\$-
臺股期貨	\$161,730	\$-
股票期貨	\$159,066	\$-
電子期貨	\$491,282	\$-
小型臺指期貨	\$23,312	\$-
非金電期貨	\$81,294	\$-
臺股指數選擇權	\$7,930	\$-

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

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，均以新臺幣仟元為單位)

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 101 年及 100 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>101 年上半年度</u>	<u>100 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	\$117,231	\$18,702
期貨契約利益—未實現	55,592	19,279
選擇權交易利益—已實現	7,468	14,927
選擇權交易利益—未實現	6,461	16,664
小計	<u>186,752</u>	<u>69,572</u>
避險		
期貨契約利益—已實現	122	-
期貨契約利益—未實現	47	690
小計	<u>169</u>	<u>690</u>
合計	<u>\$186,921</u>	<u>\$70,262</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，均以新臺幣仟元為單位)

	101 年上半年度	100 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	\$26,768	\$25,447
期貨契約損失－未實現	51,219	17,430
選擇權交易損失－已實現	5,674	5,195
選擇權交易損失－未實現	4,914	9,090
小計	88,575	57,162
避險		
期貨契約損失－已實現	309	1,426
期貨契約損失－未實現	794	463
小計	1,103	1,889
合計	\$89,678	\$59,051

(7) 子公司國泰創投

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.6.30		100.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$20,482	\$20,482	\$12,478	\$12,478
公平價值變動列入損益之金融資產	10,200	10,200	10,200	10,200
備供出售之金融資產－流動	395,263	395,263	204,477	204,477
其他應收款(含關係人款項)	6,887	6,887	5,290	5,290
採權益法之股權投資	218,190	218,190	219,687	219,687
備供出售之金融資產－非流動	339,300	339,300	442,293	442,293
以成本衡量之金融資產－非流動	1,139,884	1,139,884	1,311,633	1,311,633
無活絡市場之債券投資－非流動	34,000	34,000	34,000	34,000
<u>負債－非衍生性</u>				
應付費用	482	482	289	289
其他應付款	276	276	275	275

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。

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

- B. 備供出售金融資產—流動/非流動如有市價可循時，係以該市價為公平價值，惟若未於公開市場交易者，以其資產負債表日之帳面價值，估計其公平價值。
- C. 採權益法之股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債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	
	101.6.30	100.6.30	101.6.30	100.6.30
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$20,482	\$12,478	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產	10,200	10,200	-	-
備供出售之金融資產—流動	395,263	204,477	-	-
其他應收款(含關係人款項)	-	-	6,887	5,290
採權益法之股權投資	-	-	218,190	219,687
備供出售之金融資產—非流動	339,300	442,293	-	-
以成本衡量之金融資產—非流動	-	-	1,139,884	1,311,633
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	-	-	482	289
其他應付款	-	-	276	275

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。

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

B. 信用風險

金融資產受到子公司國泰創投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	101.6.30		100.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$1,353,697	\$1,353,697	\$822,783	\$822,783
公平價值變動列入損益之金融資產				
產—流動	-	-	20,179	20,179
應收關係人款項	80,709	80,709	75,156	75,156
備供出售金融資產—非流動	139,091	139,091	-	-
持有至到期日金融資產—非流動	200,000	-	200,000	-
營業保證金	50,000	50,000	54,700	54,700
存出保證金	171,672	171,672	141,203	141,203
<u>負債—非衍生性</u>				
應付所得稅	-	-	38,381	38,381
應付費用及其他流動負債	138,584	138,584	119,091	119,091

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

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	公開報價決定之金額		評價方式估計之金額	
	101.6.30	100.6.30	101.6.30	100.6.30
<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	\$-	\$20,179	\$-	\$-
備供出售金融資產－非流動	139,091	-	-	-
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	200,000	200,000

④ 子公司國泰投信民國 101 年及 100 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 3,530 仟元及 488 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暴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，均以新臺幣仟元為單位)

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	101.6.30		100.6.30	
	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	\$304,798	\$304,798	\$283,824	\$283,824
客戶保證金專戶	2,079,664	2,079,664	1,235,415	1,235,415
應收期貨交易保證金	-	-	107	107
應收帳款－關係人	143	143	39	39
其他應收款(含關係人款項)	11,073	11,073	8,159	8,159
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	81,000	81,000	74,000	74,000
存出保證金	2,003	2,003	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，均以新臺幣仟元為單位)

金融商品	101.6.30		100.6.30	
	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	\$2,079,186	\$2,079,186	\$1,235,095	\$1,235,095
應付帳款(含關係人款項)	4,175	4,175	4,832	4,832
其他應付款(含關係人款項)	30,222	30,222	7,114	7,114
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。

③ 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。

④ 財務風險資訊：

A. 市場風險

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

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，均以新臺幣仟元為單位)

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	101.6.30		100.6.30	
	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	\$521,104	\$521,104	\$545,217	\$545,217
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	114,802	114,802	182,981	182,981
備供出售金融資產－流動	1,000	1,000	-	-
應收票據及帳款(含關係人款項)	179,188	179,188	183,907	183,907
存出保證金	8,210	8,210	8,895	8,895
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及帳款(含關係人款項)	195,109	195,109	174,361	174,361
存入保證金	62	62	63	63

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、應收(付)票據及帳款。
- 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。子公司神坊資訊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，該資訊為子公司神坊資訊可取得，子公司神坊資訊使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- C. 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

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

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	
	101.6.30	100.6.30	101.6.30	100.6.30
<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	\$114,802	\$182,981	\$-	\$-
備供出售金融資產－流動	-	-	1,000	-

(11) 子公司越南 Indovina Bank

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.6.30		100.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$10,285,198	\$10,285,198	\$9,289,066	\$9,289,066
應收款項	268,463	268,463	263,285	263,285
公平價值變動列入損益之金融資產	130,061	130,061	138,802	138,802
備供出售金融資產	510,092	510,092	504,545	504,545
持有至到期日之金融資產	1,155,632	1,155,632	1,124,532	1,124,532
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	1,724,361	1,724,361	640,934	640,934
應付金融債	2,781,135	2,781,135	2,790,205	2,790,205

② 子公司越南 Indovina Bank 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、應收款項及應付款項。
- B. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司越南 Indovina Bank 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 Indovina Bank 可取得，子公司越南 Indovina Bank 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。

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

C. 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。

③ 子公司越南 Indovina Bank 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	
	101.6.30	100.6.30	101.6.30	100.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$10,285,198	\$9,289,066	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產	130,061	138,802	-	-
備供出售金融資產	-	-	510,092	504,545
持有至到期日之金融資產	-	-	1,155,632	1,124,532
<u>負債－非衍生性</u>				
應付金融債	-	-	2,871,135	2,790,205

(12) 子公司大陸國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.6.30		100.6.30	
	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	\$3,539,607	\$3,539,607	\$3,944,124	\$3,944,124
應收保費	72,500	72,500	33,797	33,797
公平價值變動列入損益之金融資產	487,514	487,514	373,306	373,306
備供出售金融資產	4,839,444	4,839,444	5,596,456	5,596,456
無活絡市場之債券投資	517,616	517,616	227,246	227,246
存出保證金	1,195,485	1,195,485	1,136,740	1,136,740
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	401,747	401,747	318,949	318,949
金融負債	341,620	341,620	105,155	105,155
存入保證金	9,117	9,117	7,510	7,510

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

② 子公司大陸國泰人壽估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 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變動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。子公司大陸國泰人壽公司採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司大陸國泰人壽公司可取得者，子公司大陸國泰人壽公司使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- 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。

③ 截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日，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	
	101.6.30	100.6.30	101.6.30	100.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$3,539,607	\$3,944,124	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產	487,514	373,306	-	-
備供出售金融資產	1,334,345	1,285,978	3,505,099	4,310,478
無活絡市場之債券投資	-	-	517,616	227,246
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	401,747	318,949	-	-
金融負債	341,620	105,155	-	-

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

(13)子公司越南國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.6.30		100.6.30	
	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	\$430,242	\$430,242	\$328,025	\$328,025
應收款項	136,255	136,255	108,138	108,138
備供出售金融資產	1,062,954	1,062,954	998,862	998,862
存出保證金	40,048	40,048	39,125	39,125
<u>負債—非衍生性</u>				
應付款項	16,503	16,503	24,212	24,212

② 子公司越南國泰人壽估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

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	
	101.6.30	100.6.30	101.6.30	100.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$430,242	\$328,025	\$-	\$-
應收款項	-	-	136,255	108,138
備供出售金融資產	1,062,954	998,862	-	-
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	16,503	24,212

(14) 子公司大陸產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.6.30		100.6.30	
	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	\$432,853	\$432,853	\$695,000	\$695,000
應收保費	76,909	76,909	76,795	76,795
應收再保往來款項	5,604	5,604	1,048	1,048
其他應收款	30,144	30,144	26,787	26,787
公平價值變動列入損益之金融資產	123,139	123,139	109,457	109,457
備供出售金融資產	765,556	765,556	432,154	432,154
存出保證金	394,517	394,517	368,246	368,246
<u>負債－非衍生性</u>				
應付再保往來款項	65,472	65,472	70,465	70,465
負債準備	883,446	883,446	451,571	451,571

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、應收款項、應收(付)再保往來款項及負債準備。

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

- 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。
- D. 截至民國 101 年及 100 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	
	101.6.30	100.6.30	101.6.30	100.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$432,853	\$695,000	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產	123,139	109,457	-	-
備供出售金融資產	765,556	432,154	-	-

(15) 子公司越南國泰產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	101.6.30		100.6.30	
	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	\$346,926	\$346,926	\$425,545	\$425,545
應收保費	28,761	28,761	13,205	13,205
存出保證金	8,445	8,445	8,271	8,271
<u>負債－非衍生性</u>				
負債準備	16,887	16,887	3,075	3,075

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，均以新臺幣仟元為單位)

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、應收保費及負債準備。

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。

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	
	101.6.30	100.6.30	101.6.30	100.6.30
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$346,926	\$425,545	\$-	\$-

3. 本公司及其子公司民國 101 年及 100 年 6 月 30 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	101.6.30			100.6.30		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	\$40,434,339	29.9	\$1,208,986,736	\$37,203,855	28.802	\$1,071,545,432
人民幣(CNH)	17,189,095	4.700704	80,800,848	1,943,091	4.454377	8,655,260
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	2,612,279	29.9	78,107,142	2,229,774	28.802	64,221,951
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	5,239,388	29.9	156,657,701	4,473,737	28.802	128,852,573

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

4. 本公司及其子公司民國 101 年及 100 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
		101 年 6 月 30 日	101 年 6 月 30 日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$55,672,097	\$4,250,862
	組合評估減損	5,502,889	902,304
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,481,827,914	7,912,641

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	1,404,294,130	5,920,233

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
		101 年 6 月 30 日	101 年 6 月 30 日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$20,006,707	\$52,496
	組合評估減損	128,230	100,969
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	86,075,571	2,005,411

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	57,662,362	2,836,996

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。

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

5. 本公司及其子公司民國 101 年及 100 年上半年度放款及應收款備抵呆帳變動表如下：

(1) 放款

	101 年上半年度	100 年上半年度
期初餘額	\$11,017,947	\$7,975,009
本期提列數	1,337,788	285,231
轉銷呆帳	(354,244)	(410,926)
轉銷呆帳後收回數	1,018,361	1,516,608
匯兌及其他變動	45,955	(441,174)
期末餘額	<u>\$13,065,807</u>	<u>\$8,924,748</u>

(2) 應收款

	101 年上半年度	100 年上半年度
期初餘額	\$2,925,530	\$2,423,492
本期(收回)提列數	(825,916)	43,917
轉銷呆帳	(213,908)	(253,132)
轉銷呆帳後收回數	355,713	414,173
匯兌及其他變動	(82,543)	416,929
期末餘額	<u>\$2,158,876</u>	<u>\$3,045,379</u>

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 101 年及 100 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	101.6.30		100.6.30	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$102,828,950	\$102,828,950	\$278,359	\$278,359
國外股票	33,486,117	33,486,117	-	-
附買回債券及票券投資	1,618,056	1,618,056	540,171	540,171
銀行存款	37,488,798	37,488,798	149,955	149,955
受益憑證	37,882,153	37,882,153	254,575	254,575
期貨及選擇權	1,847,737	1,847,737	10,384	10,384
公司債	882,609	882,609	-	-
其他資產減負債之淨額	-	-	2,335	2,335
合計	<u>\$216,034,420</u>	<u>\$216,034,420</u>	<u>\$1,235,779</u>	<u>\$1,235,779</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，均以新臺幣仟元為單位)

截至民國 101 年及 100 年 6 月 30 日全權委託之資金額度分別為新臺幣 139,500,000 仟元、美元 2,340,000 仟元、港幣 6,350,000 仟元及新臺幣 1,300,000 仟元。

7. 外匯價格變動準備

(1) 避險策略及暴險情形：

子公司國泰人壽基於風險管理與準備金不耗竭原則，採取動態調整避險比率與暴險配置之避險策略，暴險維持於風險控制範圍內。

(2) 外匯價格變動準備之變動調節：

	101 年上半年度
期初餘額（第一桶金）：	\$4,511,406
本期提存數：	
強制提存	602,404
額外提存	528,025
小計	1,130,429
本期收回數：	575,410
期末餘額：	\$5,066,425

(3) 未適用外匯價格變動準備對本公司之影響：

影響項目	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$5,783,999	\$5,323,333	\$(460,666)
每股盈餘	\$0.54	\$0.50	\$(0.04)
外匯價格變動準備	\$-	\$5,066,425	\$5,066,425
股東權益	\$220,921,240	\$220,460,574	\$(460,666)

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

8. 合併基礎計算之資本適足性比率

(1) 集團資本適足率

民國 101 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元；%

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%	\$243,363,247	\$258,011,860
國泰世華銀行	100.00%	113,087,537	82,511,749
國泰綜合證券	100.00%	3,046,080	1,059,029
國泰人壽	100.00%	190,450,344	141,893,146
國泰產險	100.00%	4,589,675	2,987,698
國泰創投	100.00%	2,199,808	1,098,764
國泰投信	100.00%	1,893,868	1,023,164
應扣除項目		(263,526,168)	(254,832,821)
小計		(A) \$295,104,391	(B) \$233,752,589
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	126.25%

民國 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元；%

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，均以新臺幣仟元為單位)

(2) 金融控股公司合格資本額

民國 101 年 6 月 30 日

項目	金額
普通股	\$108,653,852
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	28,000,000
預收股本	-
資本公積	78,508,148
法定盈餘公積	15,222,599
特別盈餘公積	333,598
累積盈虧	8,232,468
權益調整數	12,952,908
減：商譽	-
減：遞延資產	(1,360,454)
減：庫藏股	(7,179,872)
合格資本合計	\$243,363,247

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，均以新臺幣仟元為單位)

9. 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 101 年 6 月 30 日

單位：新臺幣佰萬元；%

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	\$226,256	104.50
Federal Home Loan Mortgage Corporation	159,212	73.54
Federal National Mortgage Association	127,406	58.85
Government National Mortgage Association	37,642	17.39
臺灣電力股份有限公司	43,132	19.92
中華電信股份有限公司	33,389	15.42
NRW.BANK	30,104	13.90
合作金庫商業銀行股份有限公司	31,608	14.60
臺灣積體電路製造股份有限公司	24,887	11.49
台北市政府財政局	37,000	17.09
European Investment Bank	19,530	9.02
華南商業銀行股份有限公司	23,643	10.92
臺灣土地銀行股份有限公司	22,639	10.46
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	4,382	2.02
Municipality Finance PLC	11,788	5.44
第一商業銀行股份有限公司	21,507	9.93
中國信託商業銀行股份有限公司	22,784	10.52
臺灣大哥大股份有限公司	12,541	5.79
臺灣中小企業銀行股份有限公司	16,833	7.77
玉山商業銀行股份有限公司	13,148	6.07
彰化商業銀行股份有限公司	16,659	7.69
兆豐國際商業銀行股份有限公司	16,309	7.53
Kommunalbanken AS	5,151	2.38
永豐商業銀行股份有限公司	23,031	10.64

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

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
行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理局	\$15,000	6.93
奇美電子股份有限公司	14,319	6.61
美商花旗銀行股份有限公司	14,846	6.86
友達光電股份有限公司	15,787	7.29
南亞塑膠工業股份有限公司	13,325	6.15
台北富邦商業銀行股份有限公司	15,648	7.23
Nordic Investment Bank	10,121	4.67
美商美國銀行股份有限公司	13,516	6.24
Young Lion Acquisition Co. Limited	8,969	4.14
Landeskreditbank Baden-Wuerttemberg Foerderbank	10,152	4.69
Svensk Exportkredit AB	6,879	3.18
中華航空股份有限公司	8,007	3.70
高雄市政府財政局	10,000	4.62
寶來證券投資信託股份有限公司	7,523	3.47
Export Development Canada	4,663	2.15
行政院國科會南部科學工業園區管理局	14,280	6.60
DEPFA Deutsche Pfandbriefbank AG	6,645	3.07
遠傳電信股份有限公司	5,687	2.63
Nederlandse Waterschapsbank NV	8,654	4.00
Norddeutsche Landesbank Girozentrale	8,582	3.96
財政部國庫署	9,100	4.20
台北市公共運輸處	8,808	4.07
渣打國際商業銀行股份有限公司	10,099	4.66
Russian Foreign Bond - Eurobond	9,709	4.48
蘇格蘭皇家銀行	9,809	4.53
全國農業金庫股份有限公司	6,070	2.80
JPMorgan Chase & Co.	6,766	3.12
英商巴克萊銀行股份有限公司	9,099	4.20
HSBC Holdings PLC	9,472	4.38
中國鋼鐵股份有限公司	11,151	5.15
鴻海精密工業股份有限公司	9,713	4.49
香港商香港上海匯豐銀行	3,958	1.83
Landwirtschaftliche Rentenbank	4,110	1.90
臺灣塑膠工業股份有限公司	8,062	3.72

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，均以新臺幣仟元為單位)

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
Cie de Financement Foncier	\$8,044	3.72
Asian Development Bank	5,948	2.75
震怡股份有限公司	7,030	3.25
Signum Finance Cayman Ltd.	6,095	2.82
Mexico Government International Bond	8,242	3.81
台新證券投資信託股份有限公司	6,773	3.13
Turkey Government International Bond	8,007	3.70
DZ Bank AG Deutsche Zentral	5,256	2.43
台塑石化股份有限公司	5,665	2.62
Lloyds TSB Bank PLC	5,920	2.73
兆豐金融控股股份有限公司	5,183	2.39
Morgan Stanley	5,921	2.73
Depfa Bank PLC	5,559	2.57
遠東國際商業銀行股份有限公司	5,550	2.56
Eksportfinans ASA	3,396	1.57
China Development Bank Corp.	3,244	1.50
Indonesia Government International Bond	7,372	3.41
匯豐(臺灣)商業銀行股份有限公司	5,645	2.61
宜蘭縣政府	5,000	2.31
泰民建設開發股份有限公司	5,000	2.31
玉山金融控股股份有限公司	6,226	2.88
Peruvian Government International Bond	4,761	2.20
臺灣肥料股份有限公司	3,937	1.82
臺灣新光商業銀行股份有限公司	4,731	2.18
遠東新世紀股份有限公司	3,324	1.54
冠德建設股份有限公司	4,471	2.07
德商德意志銀行股份有限公司	5,914	2.73
Philippine Government International Bond	3,294	1.52
Brazilian Government International Bond	6,329	2.92
Bank Nederlandse Gemeenten	3,548	1.64
EDF SA	4,564	2.11
Depfa ACS Bank	4,406	2.04
中龍鋼鐵股份有限公司	6,164	2.85
Vodafone Group PLC	4,543	2.10

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，均以新臺幣仟元為單位)

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
力晶科技股份有限公司	\$4,433	2.05
臺灣化學纖維股份有限公司	5,650	2.61
iShares FTSE A50 China Index ETF	3,847	1.78
Bank of China Ltd/Hong Kong	10,376	4.79
Qatar Government International Bond	4,764	2.20
正新橡膠工業股份有限公司	3,998	1.85
元大證券投資信託股份有限公司	5,315	2.45
可成科技股份有限公司	4,908	2.27
Telefonica Emisiones SAU	3,649	1.69
台新金融控股股份有限公司	8,500	3.93
BNP Paribas	3,964	1.83
臺灣中油股份有限公司	4,772	2.20
華南金融控股股份有限公司	4,613	2.13
金永基股份有限公司	3,642	1.68
欣興電子股份有限公司	4,996	2.31
大立光電股份有限公司	4,784	2.21
Sberbank Via SB Capital SA	4,945	2.28
陽明海運股份有限公司	5,881	2.72
星元電力股份有限公司	3,709	1.71
America Movil SAB de CV	4,748	2.19
Cloverie PLC	3,211	1.48
Colombia Government International Bond	4,881	2.25
Altria Group Inc	3,077	1.42
臺灣高速鐵路股份有限公司	3,093	1.43
中華開發工業銀行股份有限公司	7,002	3.23
緯創資通股份有限公司	4,822	2.23
中國信託金融控股股份有限公司	7,668	3.54
Eirles Two Ltd	9,741	4.50
Caisse des Depots et Consignations	9,389	4.34
MDB Energy L	8,970	4.14
China Development Bank Corp/Hong Kong	6,873	3.17
聯強國際股份有限公司	6,513	3.01
廣達電腦股份有限公司	5,935	2.74
遠通電收股份有限公司	5,560	2.57

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

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
矽品精密工業股份有限公司	\$5,509	2.54
Vale Overseas Ltd	5,381	2.49
FREMF Mortgage Trus	5,350	2.47
AT&T Inc	5,087	2.35
VTB Bank Via VTB Capital SA	4,995	2.31
聯發科技股份有限公司	4,769	2.20
Agricultural Bank of China Ltd/Hong Kong	4,683	2.16
Bank of Communications Co Ltd/Hong Kong	4,648	2.15
ING Bank NV	4,525	2.09
元大商業銀行股份有限公司	4,520	2.09
France Telecom SA	4,422	2.04
晶元光電股份有限公司	4,317	1.99
Petrobras International Finance Co - Pifco	4,297	1.98
立錡科技股份有限公司	4,231	1.95
Enel Finance International NV	3,969	1.83
Verizon Communications Inc	3,822	1.77
Petroleos Mexicanos	3,753	1.73
Target Corp	3,617	1.67
臺灣水泥股份有限公司	3,567	1.65
宸鴻光電科技股份有限公司	3,561	1.64
RZD Capital Ltd	3,523	1.63
中華開發金融控股股份有限公司	3,519	1.63
Comcast Corp	3,486	1.61
群聯電子股份有限公司	3,438	1.59
聯詠科技股份有限公司	3,374	1.56
Agricultural Bank Of China/Singapore	3,344	1.54
Banco do Brasil SA	3,343	1.54
Societe Generale SA	3,332	1.54
ADCB Finance Cayman Ltd	3,332	1.54
General Electric Capital Corp	3,329	1.54
Cooperatieve Centrale Raiffeisen	3,297	1.52
WellPoint Inc	3,296	1.52
長榮航空股份有限公司	3,235	1.49
Singapore Telecommunications Ltd	3,233	1.49

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，均以新臺幣仟元為單位)

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
Home Depot Inc	\$3,221	1.49
Apache Corp	3,217	1.49
Hutchison Port Holdings Trust	3,177	1.47
華固建設股份有限公司	3,103	1.43
Brazil Notas do Tesouro Nacional Serie	3,024	1.40
UBS AG/Stamford CT	3,018	1.39
ELM BV	3,003	1.39
台南市政府	3,000	1.39
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	8,017	3.70
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	6,316	2.92
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	4,880	2.25
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	4,583	2.12
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	5,377	2.48
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	4,809	2.22
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	9,513	4.39
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	2,176	2.85
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	4,216	1.95
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	4,285	1.98
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	4,166	1.92
三、同一關係企業		
美國政府及其監管機構	324,860	150.04
中華民國政府及其監管機構	63,788	29.46
德國政府及其監管機構	25,102	11.59
富邦金控股份有限公司與其關係企業	20,242	9.35
臺灣塑膠工業股份有限公司與其關係企業	41,005	18.94
中華電信與其關係企業	33,511	15.48
合作金庫商業銀行與其關係企業	31,898	14.73
鴻海精密工業股份有限公司與其關係企業	19,813	9.15
華南金控股份有限公司與其關係企業	6,097	2.82
台新金控股份有限公司與其關係企業	34,690	16.02
臺灣積體電路製造股份有限公司與其關係企業	25,279	11.68
中信金控股份有限公司與其關係企業	9,558	4.41
遠東國際商業銀行與其關係企業	20,393	9.42

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

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
元大金融控股股份有限公司與其關係企業	\$21,303	9.84
兆豐金控股份有限公司與其關係企業	7,520	3.47
玉山金控股份有限公司與其關係企業	19,565	9.04
香港上海匯豐銀行與其關係企業	20,565	9.50
中國政府及其監督機構	27,253	12.59
永豐金控股份有限公司與其關係企業	27,741	12.81
友達光電股份有限公司與其關係企業	19,542	9.03
俄國政府及其監督機構	22,354	10.32
宏達國際電子股份有限公司與其關係企業	10,990	5.08
美商摩根大通銀行與其關係企業	14,346	6.63
中國鋼鐵股份有限公司與其關係企業	20,261	9.36
宏泰人壽股份有限公及其關係企業	14,499	6.70
Black Rock Inc.及其關係企業	10,731	4.96
英國政府及其監督機構	12,880	5.95
中華航空股份有限公司與其關係企業	8,524	3.94
渣打國際商業銀行與其關係企業	13,203	6.10
新光金控股份有限公司與其關係企業	9,094	4.20
Morgan Stanley 與其關係企業	8,709	4.02
英商巴克萊銀行與其關係企業	9,180	4.24
聯華電子股份有限公司與其關係企業	13,997	6.46
法國政府及其監督機構	13,953	6.44
Lloyds Banking Group PLC	7,615	3.52
中華開發金控股份有限公司與其關係企業	11,916	5.50
德商德意志銀行與其關係企業	7,987	3.69
Westpac Banking Corp. 與其關係企業	3,271	1.51
統一企業股份有限公司與其關係企業	7,267	3.36
長榮航空股份有限公司與其關係企業	8,151	3.76
裕隆汽車製造股份有限公司與其關係企業	5,058	2.34
瑞士商瑞士信貸銀行與其關係企業	4,526	2.09
印尼政府及其監督機構	7,377	3.41
巴西政府及其監督機構	7,217	3.33
華碩電腦股份有限公司與其關係企業	4,780	2.21
正新橡膠工業股份有限公司與其關係企業	4,197	1.94
正崙精密工業股份有限公司與其關係企業	\$3,960	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，均以新臺幣仟元為單位)

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
奇美實業股份有限公司與其關係企業	4,018	1.86
冠德建設股份有限公司與其關係企業	4,583	2.12
華新麗華股份有限公司與其關係企業	4,735	2.19
力晶科技股份有限公司與其關係企業	4,669	2.16
潤泰創新國際股份有限公司與其關係企業	3,738	1.73
新加坡政府及其監督機構	3,814	1.76
Telefonica SA 與其關係企業	4,028	1.86
日月光半導體製造股份有限公司與其關係企業	5,398	2.49
廣達電腦股份有限公司與其關係企業	7,654	3.54
德產汽車股份有限公司與其關係企業	3,354	1.55
Hutchison Whampoa Ltd. 與其關係企業	4,105	1.90
億光電子工業股份有限公司與其關係企業	5,906	2.73
星元電力股份有限公司與其關係企業	4,005	1.85
仁寶電腦工業股份有限公司與其關係企業	3,122	1.44
緯創股份有限公司與其關係企業	5,813	2.68
Verizon Communications Inc. 與其關係企業	4,189	1.93
和信股份有限公司與其關係企業	8,383	3.87
聯華神通股份有限公司與其關係企業	7,844	3.62
Wells Fargo & Co 與其關係企業	6,941	3.21
瑞士商瑞士銀行與其關係企業	6,464	2.99
State of Qatar 與其關係企業	6,059	2.80
法商法國巴黎銀行與其關係企業	5,331	2.46
聯發科技股份有限公司與其關係企業	4,806	2.22
旺旺股份有限公司與其關係企業	4,746	2.19
克緹股份有限公司與其關係企業	4,174	1.93
頂新股份有限公司與其關係企業	3,898	1.80
國際票券金融股份有限公司與其關係企業	3,670	1.70
新普科技股份有限公司與其關係企業	3,460	1.60
Australia & New Zealand Banking Group Ltd 與其關係企業	3,163	1.46
Barrick Gold Corp 與其關係企業	3,147	1.45
National Australia Bank Ltd 股份有限公司與其關係企業	3,117	1.44
Suncor Energy Inc 股份有限公司與其關係企業	3,023	1.40
Banco Santander SA 與其關係企業	3,018	1.39

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

10. 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「金融控股公司法」、「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。

(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，本公司業已於民國 99 年 9 月 13 日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。另亦於 100 年 9 月 2 日取得主管機關准予備查案，於國泰人壽所有行政中心及服務中心(合計 184 處)從事銀行及產險業務之共同行銷。未來將持續致力於法令核准範圍內，向主管機關申請拓展共同行銷業務範圍。

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，均以新臺幣仟元為單位)

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

11. 重大合約：無。

12. 財務報表表達

(1) 子公司國泰世華銀行依金管會檢查局民國 101 年 1 月 5 日之金管檢控字第 10001522370 號函之檢查意見，調整租金費用、金融負債及聯貸授信案件手續費收入之會計處理並重新衡量與計算相關期間之損益，屬民國 100 年 1 月 1 日以前影響數之部份計 32,257 仟元，對民國 100 年上半年度之合併總純益影響數計 20,599 仟元，民國 100 年 6 月 30 日之保留盈餘累積影響數計 52,856 仟元，於編製比較合併財務報表時亦依規定重新調整相關資產負債與損益。

(2) 民國 100 年上半年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 101 年上半年度財務報表之表達。

13. 上市上櫃及興櫃公司應於財務報告事先揭露採用 IFRSs 相關事項

依行政院金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)規定，上市上櫃公司及興櫃公司應自民國 102 年起依其認可之國際財務報導準則、國際會計準則、解釋及解釋公告(以下簡稱 IFRSs)，以及金融控股公司財務報告編製準則編製財務報告。本公司及其子公司依民國 99 年 2 月 2 日金管證審字第 0990004943 號函規定，應事先揭露資訊如下：

(1) 採用 IFRSs 計畫之重要內容及執行情形：

本公司及其子公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由財務主管統籌負責。計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

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，均以新臺幣仟元為單位)

計畫內容	主要執行單位	目前執行情形
<p>1. 評估階段：(99年1月1日至100年12月31日)</p> <ul style="list-style-type: none"> ◎訂定採用IFRSs計畫及成立專案小組 ◎進行第一階段之員工內部訓練 ◎比較分析現行會計政策與IFRSs之差異 ◎評估現行會計政策應作之調整 ◎評估「首次採用國際會計準則」公報之適用 ◎評估相關資訊系統及內部控制應作之調整 	<p>會計部 會計部及 相關權責單位 會計部 會計部 會計部 風險管理部、 資訊處、稽核處</p>	<p>已完成 已完成 已完成 已完成 已完成 已完成</p>
<p>2. 準備階段：(100年1月1日至101年12月31日)</p> <ul style="list-style-type: none"> ◎決定如何依IFRSs調整現行會計政策 ◎決定如何適用「首次採用國際會計準則」公報 ◎調整相關資訊系統及內部控制 ◎進行第二階段之員工內部訓練 	<p>會計部 會計部 風險管理部、 資訊處、稽核處 會計部及 相關權責單位</p>	<p>已完成 已完成 積極進行中 積極進行中</p>
<p>3. 實施階段：(101年1月1日至102年12月31日)</p> <ul style="list-style-type: none"> ◎測試相關資訊系統之運作情形 ◎蒐集資料準備依IFRSs編製開帳日資產負債表及比較財務報表 ◎依IFRSs編製財務報表 	<p>資訊處 會計部 會計部</p>	<p>積極進行中 積極進行中 積極進行中</p>

(2) 目前會計政策與未來依 IFRSs 及金融控股公司財務報告編製準則編製財務報告所使用之會計政策二者間可能產生之重大差異說明：

本公司及其子公司係以目前金管會已認可之 IFRSs 及預計於民國 102 年適用之金融控股公司財務報告編製準則作為會計政策差異評估之依據。惟本公司及其子公司目前之評估結果，可能受未來金管會認可之 IFRSs 或金融控股公司財務報告編製準則修訂之影響，而與未來採用 IFRSs 之會計政策差異有所不同。另本公司及其子公司係依目前環境與狀況決定未來採用 IFRSs 之會計政策，嗣後可能因環境或狀況改變而變更。以下所列部分項目可能因本公司及其子公司依 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」之豁免規定，於轉換時不致產生影響金額。茲將會計政策重大差異說明如下：

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，均以新臺幣仟元為單位)

項次	會計議題	差異說明
一	企業合併	<p>依我國現行會計準則之規定，因合併而發行之權益證券若有公開市場交易者，以合併契約公布日前後一段合理期間之價格(併同考量其他因素)決定收購成本。如市價無法代表其公允價值時，則評估所取得淨資產(包括商譽)之價值(併同考量其他因素)決定收購成本；惟依 IFRS 3「企業合併」之規定，因合併而發行之權益證券，係以其於收購日之公允價值決定收購成本。如被收購者權益之收購日公允價值更能可靠衡量，則以被收購者權益之收購日公允價值決定收購成本。</p> <p>依我國現行會計準則之規定，除發行證券之成本、間接及一般管理費用外，其他與收購有關之直接成本係作為收購成本之一部分；惟依 IFRS 3 規定，除證券發行成本應依 IAS 32「金融工具：表達」及 IAS 39「金融工具：認列與衡量」處理外，所有收購相關之成本視為單獨交易，而作為當期費用。</p> <p>依我國現行會計準則之規定，少數股東權益係以被收購公司之帳面價值衡量；惟依 IFRS 3 規定，非控制權益係就每一企業合併以(1)公允價值或(2)被收購者可辨認淨資產公允價值之等比例金額衡量。</p> <p>依我國現行會計準則之規定，僅於或有事項屬可合理確定很有可能發生且金額能合理估計時，才將與盈餘有關之或有價金列入收購成本。與證券價格有關之或有價金則不改變收購成本；惟依 IFRS 3 規定，或有對價係以收購日之公允價值認列。</p> <p>依我國現行會計準則之規定，係就每一個別取得之投資分別計算商譽，原持有之被收購者股權及相關淨資產持份並未要求須重新衡量；惟依 IFRS 3 規定，原持有之被收購者股權，則於收購日以公允價值重新衡量，再衡量之利得或損失即認列為損益。</p>
二	固定資產	<p>本公司及其子公司於(97)基秘字第 340 號函發布前所取得之固定資產，即使其任一組成部分之成本相對於總成本而言係屬重大，並未針對該部分予以個別提列折舊。此外，於(97)基秘字第 340 號函發布前所取得之固定資產，若負有拆卸、移除及復原其所在地點等義務，並未包含於固定資產成本之一部分並認列相關負債準備。惟依 IAS 16「不動產、廠房及設備」規定，不動產、廠房及設備之各項組成部分若屬重大，則將單獨提列折舊；而不動產、廠房及設備之成本包括拆卸、移除及復原其所在地點之成本。</p>

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

項次	會計議題	差異說明
		<p>本公司及其子公司對固定資產之定期檢驗或翻修成本，於現行我國會計準則下，係於發生時認列為當期費用。惟依 IAS 16 規定，每當執行重大檢修時，若其成本符合認列條件，應將其視為重置，認列於不動產、廠房及設備項目之帳面金額中。任何先前發生之檢修成本之剩餘帳面金額則應予以除列。</p> <p>本公司及其子公司供出租使用或為增值目的而持有之不動產，由於現行我國會計準則並未明確定義，惟依 IAS 40「投資性不動產」規定，符合定義之投資性不動產應列於投資性不動產項下。</p>
三	租賃會計	本公司及其子公司現行租金收支係依照租約約定之收付款方式入帳。惟依 IAS 17「租賃」規定，營業租賃下之租賃給付應按直線基礎於租賃期間內認列為收入或費用。
四	員工福利(退休金)	<p>現行我國會計準則並未對短期帶薪假作相關規定，本公司及其子公司於實際支出時認列費用。惟依 IAS 19「員工福利」規定，應認列已累積未使用之帶薪假。</p> <p>本公司及其子公司依我國會計準則規定採用安全性較高之固定收益投資報酬率。惟依 IAS 19 規定，應先參考高品質公司債之市場殖利率決定折現率，在此類債券並無深度市場時，應使用政府公債之市場殖利率作為折現率。</p> <p>本公司及其子公司依我國會計準則規定對於累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分提列最低退休金負債。惟 IAS 19 並無此規定。</p> <p>依我國現行會計準則之規定，未認列過渡性淨資產(或淨給付義務)係按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷。惟依 IAS 19 並未有此規定。</p>
五	其他員工福利(退休員工優惠存款)	我國現行會計準則並未規定員工優惠存款之會計處理，惟依修正後公開發行銀行財務報告編製準則規定，子公司國泰世華銀行依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則 IAS 19「員工福利」規定。

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

項次	會計議題	差異說明
六	客戶忠誠計畫	本公司及其子公司現行對於提供客戶忠誠計畫，於提供勞務時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計附贈之紅利積點及其他對價可能產生之成本及相關負債。惟依 IFRIC 13「客戶忠誠計畫」之規定，此種因勞務服務所提供之點數，應將屬於點數部分之收入予以遞延，俟客戶兌換或失效時才能認列收入。
七	以成本衡量之金融資產	依現行金融控股公司財務報告編製準則規定，本公司及其子公司持有之未上市櫃公司股票及興櫃公司股票係以成本衡量，惟依照 IAS 39 之規定，對於無活絡市場之權益工具投資，當該等權益工具之公允價值能可靠衡量(亦即該等權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值)，應以公允價值衡量。
八	保險合約	子公司國泰人壽及國泰產險現行特別準備之提列係依保險業各種準備金提存辦法及相關解釋函令辦理，但依 IFRSs 之規定，對非源自資產負債表日已存在保險合約未來可能發生之理賠支出，不應認列為負債(如巨災準備、平穩準備之特別準備)。 主管機關業已配合財務會計準則第四十號公報及 IFRSs 之規範，決議自民國 100 年度起，不得認列特別準備金負債，同時修改相關法令規範，將以增提特別盈餘公積於業主權益項下方式取代之。
九	所得稅	依現行我國會計準則規定，遞延所得稅資產係全額認列，並對有百分之五十以上機率無法實現部分設立備抵評價科目。惟依 IAS 12「所得稅」規定，遞延所得稅資產僅就很有可能(Probable)實現之範圍內認列。 依現行我國會計準則規定，同一納稅主體之流動及非流動遞延所得稅負債及資產互相抵消，僅列示其淨額。惟依 IAS 12 之規定，遞延所得稅資產與負債僅於當期所得稅資產及當期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。
十	清算股利	現行我國會計準則規定，若權益證券非屬「以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產」，其現金股利係依據投資前之淨利宣告，則此股利應自證券投資成本中減除，列為投資成本之收回。惟 IAS 18 並無此規定。

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

項次	會計議題	差異說明
十一	慣例交易	子公司國泰世華之債券交易，原慣例交易採用交割日會計，依 IFRSs 規定，同類金融資產應採相同慣例交易基礎，且應一致採用，故將金融商品交易自交割日會計調整至交易日會計處理。

(3) 本公司及其子公司目前初步評估之會計政策重大差異，其影響金額及說明如下：

① 101 年 1 月 1 日財務狀況調節表

單位：新臺幣仟元

	我國會計準則	註	影響金額	IFRSs
投資性不動產-淨額	\$146,173,482	A	\$6,263,342	\$152,436,824
不動產及設備-淨額	38,605,554	B	6,977,893	45,583,447
金融資產	2,004,797,982	C	235,161	2,005,033,143
其他資產	2,815,825,762	D	(4,387,875)	2,811,437,887
總資產	5,005,402,780		9,088,521	5,014,491,301
負債準備	2,822,611,555	E	483,576	2,823,095,131
其他負債	1,965,079,652	F	4,860,782	1,969,940,434
總負債	4,787,691,207		5,344,358	4,793,035,565
股本	103,575,097		-	103,575,097
資本公積	78,508,148		-	78,508,148
保留盈餘	28,743,040	G	5,997,783	34,740,823
股東權益其他項目	2,834,650	H	(2,253,620)	581,030
非控制權益	4,050,638		-	4,050,638
股東權益	217,711,573		3,744,163	221,455,736

A. 本公司及其子公司對符合 IAS 40「投資性不動產」定義之投資性不動產，列於投資性不動產項下，其餘因轉列至不動產及設備，致投資性不動產減少 10,885,639 仟元。並依 IAS 40「投資性不動產」規定，檢視投資性不動產各項組成部分若屬重大，則將重大組成部分拆分，並依其耐用年限提列折舊，致投資性不動產減少 2,720,853 仟元。另因選擇適用 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」以轉換日公允價值作為認定成本之豁免項目，致投資性不動產增加 19,869,834 仟元，合計調整增加 6,263,342 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，均以新臺幣仟元為單位)

- B. 本公司及其子公司依 IAS 16「不動產、廠房及設備」規定，不動產、廠房及設備之各項組成部分若屬重大，則將重大組成部分拆分，並依其耐用年限提列折舊，致不動產及設備減少 5,522,712 仟元。另本公司及其子公司依 IAS 16「不動產、廠房及設備」規定，將符合定義之不動產列於不動產及設備項下，調整增加 12,500,605 仟元。合計調整增加 6,977,893 仟元。
- C. 金融資產主要包括公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、其他金融資產及無活絡市場之債券投資。本公司及其子公司以成本衡量之金融資產於 IFRSs 轉換日選擇豁免而分類至備供出售金融資產項下，並於每一財務報導日衡量公允價值之變動，本公司及其子公司依 IFRSs 規定評估該等投資之公允價值。致調整增加 235,161 仟元。
- D. 非屬 A、B、C 所述之資產皆屬之。主要係將閒置資產轉列投資性不動產調整減少 1,712,151 仟元。另依 IAS 12「所得稅」、IAS 17「租賃」等規定及其他重分類調整減少 2,675,724 仟元。合計調整減少 4,387,875 仟元。
- E. 本公司及其子公司依保險業財務報告編製準則、IFRS 4「保險合約」及 IAS 19「員工福利」之規定，提列負債準備。壽險特別準備調整減少 3,760,503 仟元，產險特別準備調整減少 2,326,210 仟元。另將累計未認列之退休金精算損益於 IFRSs 轉換日選擇豁免，一次認列至保留盈餘、認列退休員工優惠存款福利、依 IAS 19「員工福利」之規定迴轉補列之最低退休金負債及未認列過渡性淨給付義務一次認列至保留盈餘，致員工福利準備調整淨增加 3,764,193 仟元，另由其他負債-應計退休金負債重分類至負債準備-員工福利準備計 2,806,096 仟元。合計調整增加 483,576 仟元。
- F. 非屬 E 所述之負債皆屬之。其調整金額主要係 IFRIC 13「客戶忠誠計畫」收入遞延調整增加 1,105,371 仟元，IAS 12「所得稅」及其他重分類等調整增加 3,755,411 仟元。合計調整增加 4,860,782 仟元。
- G. 保留盈餘包括法定盈餘公積、特別盈餘公積及未分配盈餘，以下調整金額及說明，業已包括相關所得稅影響數在內。特別盈餘公積之調整，主要包括依保險業財務報告編製準則規定將保險子公司相關特別準備轉列特別盈餘公積，故調整增加 6,442,160 仟元。未分配盈餘之調整，主要包括因投資性不動產調整而增加 15,578,528 仟元，因不動產及設備與投資性不動產拆分重大組成調整而減少 6,922,823 仟元，因員工福利負債準備調整而減少 2,611,705 仟元，因評估未使用課稅損失並非很有可能實現而調整減少 4,151,952 仟元及其他項目調整減少 2,336,425 仟元，共調整減少 444,377 仟元。故保留盈餘合計調整增加 5,997,783 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，均以新臺幣仟元為單位)

H. 股東權益其他項目包括未實現重估增值、金融商品之未實現損益、未認列為退休金成本之淨損失、庫藏股票及其他權益項目。金融工具之未實現損益，係依 IAS 39 之規定，以成本衡量之金融資產於 IFRSs 轉換日選擇豁免而分類至備供出售金融資產項下，並於每一財務報導日衡量公允價值之變動，本公司及其子公司依 IFRSs 規定評估該等投資之公允價值，調整增加金融工具之未實現損益 242,177 仟元；且本公司及其子公司依 IAS 12 之規定，評估直接認列於其他綜合損益或權益項目之所得稅影響數，應調整減少金融工具之未實現損益 3,929,380 仟元。另依 IAS 19「員工福利」迴轉未認列為退休金成本之淨損失 1,425,167 仟元及其他調整增加 8,416 仟元，致其餘部分調整增加共 1,433,583 仟元。故股東權益其他項目合計調整減少 2,253,620 仟元。

② 101 年 6 月 30 日財務狀況調節表

單位：新臺幣仟元

	我國會計準則	註	影響金額	IFRSs
投資性不動產-淨額	\$150,278,378	A	\$6,365,957	\$156,644,335
不動產及設備-淨額	40,163,142	B	6,793,715	46,956,857
金融資產	2,480,781,573	C	3,054,501	2,483,836,074
其他資產	2,525,293,906	D	(5,912,401)	2,519,381,505
總資產	5,196,516,999		10,301,772	5,206,818,771
負債準備	3,001,608,297	E	(2,233,519)	2,999,374,778
其他負債	1,974,448,128	F	7,374,962	1,981,823,090
總負債	4,976,056,425		5,141,443	4,981,197,868
股本	108,653,852		-	108,653,852
資本公積	78,508,148		-	78,508,148
保留盈餘	23,788,665	G	6,408,097	30,196,762
股東權益其他項目	5,773,036	H	(1,247,768)	4,525,268
非控制權益	3,736,873		-	3,736,873
股東權益	220,460,574		5,160,329	225,620,903

A. 本公司及其子公司對符合 IAS 40「投資性不動產」定義之投資性不動產，列於投資性不動產項下，其餘因轉列至不動產及設備，致投資性不動產減少 10,370,853 仟元。並依 IAS 40「投資性不動產」規定，檢視投資性不動產各項組成部分若屬重大，則將重大組成部分拆分，並依其耐用年限提列折舊，致投資性不動產減少 3,163,817 仟元。另因

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

選擇適用 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」以轉換日公允價值作為認定成本之豁免項目，致投資性不動產增加 19,900,627 仟元，合計調整增加 6,365,957 仟元。

- B. 本公司及其子公司依 IAS 16「不動產、廠房及設備」規定，不動產、廠房及設備之各項組成部分若屬重大，則將重大組成部分拆分，並依其耐用年限提列折舊，致不動產及設備減少 6,565,116 仟元。另本公司及其子公司依 IAS 16「不動產、廠房及設備」規定，將符合定義之不動產列於不動產及設備項下，調整增加 13,358,831 仟元。合計調整增加 6,793,715 仟元。
- C. 金融資產主要包括公平價值變動列入損益之金融資產、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、其他金融資產及無活絡市場之債券投資。本公司及其子公司以成本衡量之金融資產於 IFRSs 轉換日選擇豁免而分類至備供出售金融資產項下，並於每一財務報導日衡量公允價值之變動，本公司及其子公司依 IFRSs 規定評估該等投資之公允價值，致調整增加 726,742 仟元。另有關債券交易，原慣例交易採用交割日會計，依 IFRSs 規定，同類金融資產應採相同慣例交易基礎，且應一致採用，故將金融商品交易自交割日會計調整至交易日會計處理，相關調整增加 2,327,759 仟元。合計調整增加 3,054,501 仟元。
- D. 非屬 A、B、C 所述之資產皆屬之。主要係將閒置資產轉列投資性不動產調整減少 1,845,531 仟元。另依 IAS 12「所得稅」、IAS 17「租賃」等規定及其他重分類調整減少 4,066,870 仟元。合計調整減少 5,912,401 仟元。
- E. 本公司及其子公司依保險業財務報告編製準則 IFRS 4「保險合約」及 IAS 19「員工福利」之規定，提列負債準備。壽險特別準備調整減少 3,760,503 仟元，產險特別準備調整減少 2,326,210 仟元。另將累計未認列之退休金精算損益於 IFRSs 轉換日選擇豁免，一次認列至保留盈餘、認列退休員工優惠存款福利、依 IAS 19「員工福利」之規定迴轉補列之最低退休金負債及未認列過渡性淨給付義務一次認列至保留盈餘，致員工福利準備淨調整增加 1,990,549 仟元，另由其他負債-應計退休金負債重分類至負債準備-員工福利準備計 1,862,645 仟元。合計調整減少 2,233,519 仟元。
- F. 非屬 E 所述之負債皆屬之。其調整金額主要係 IFRIC 13「客戶忠誠計畫」收入遞延調整增加 1,105,371 元，金融工具慣例交易由交割日會計改為交易日會計調整增加 2,850,826 仟元，IAS 12「所得稅」及其他重分類等調整增加 3,418,765 仟元。合計調整增加 7,374,962 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，均以新臺幣仟元為單位)

G. 保留盈餘包括法定盈餘公積、特別盈餘公積及未分配盈餘，以下調整金額及說明，業已包括相關所得稅影響數在內。特別盈餘公積之調整，主要包括依保險業財務報告編製準則規定將保險子公司相關特別準備轉列特別盈餘公積，故調整增加 6,425,769 仟元。未分配盈餘之調整，主要包括因投資性不動產調整而增加 15,578,528 仟元，因不動產及設備與投資性不動產拆分重大組成調整而減少 6,922,823 仟元，因員工福利負債準備調整而減少 2,611,705 仟元，因評估未使用課稅損失並非很有可能實現而調整減少 3,988,814 仟元及其他項目調整減少 2,320,034 仟元，另本期損益調整增加約 247,176 仟元，共調整減少 17,672 仟元。故保留盈餘合計調整增加 6,408,097 仟元。

H. 股東權益其他項目包括未實現重估增值、金融商品之未實現損益、未認列為退休金成本之淨損失、庫藏股票及其他權益項目。金融工具之未實現損益，係依 IAS 39 之規定，以成本衡量之金融資產於 IFRSs 轉換日選擇豁免而分類至備供出售金融資產項下，並於每一財務報導日衡量公允價值之變動，本公司及其子公司依 IFRSs 規定評估該等投資之公允價值，調整增加金融工具之未實現損益 1,117,724 仟元；且本公司及其子公司依 IAS 12 之規定，評估直接認列於其他綜合損益或權益項目之所得稅影響數，應調整減少金融工具之未實現損益 3,803,362 仟元。另依 IAS 19「員工福利」迴轉未認列為退休金成本之淨損失 1,425,167 仟元及其他調整增加 12,703 仟元，致其餘部分調整增加共 1,437,870 仟元。故股東權益其他項目合計調整減少 1,247,768 仟元。

③ 101 年上半年度損益調節表

單位：新臺幣仟元

	我國會計準則	註	影響金額	IFRSs
淨收益	\$213,617,659	A	\$64,890	\$213,682,549
呆帳費用	(604,405)		-	(604,405)
提存各項保險責任準備	(182,938,518)		-	(182,938,518)
營業費用	(23,970,836)	B	(102,120)	(24,072,956)
繼續營業單位合併稅前淨利	6,103,900		(37,230)	6,066,670
所得稅費用	(780,567)	C	284,406	(496,161)
合併總損益	5,323,333		247,176	5,570,509

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

- A. 本公司及其子公司依 IFRIC 13「客戶忠誠計畫」之規定，調整減少手續費收入 23,148 仟元。且本公司及其子公司根據 IAS 19「員工福利」規定，依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時應即適用，導致減少利息費用 137,557 仟元。而本公司及其子公司以成本衡量之金融資產於 IFRSs 轉換日選擇豁免而分類至備供出售金融資產項下，並於每一財務報導日衡量公允價值之變動，本公司及其子公司依 IFRSs 規定評估該等投資之公允價值及有關之債券交易，原慣例交易採用交割日會計，依 IFRSs 規定，同類金融資產應採相同慣例交易基礎，且應一致採用，故將金融商品交易自交割日會計調整至交易日會計處理，故調整增加金融資產評價利益 789 仟元。另依 IAS 17「租賃」之規定，租金收入依直線基礎調整減少租金收入 52,182 仟元及其他調整增加 1,874 仟元。故淨收益共調整增加 64,890 仟元。
- B. 本公司及其子公司依 IAS 19「員工福利」之規定，認列退休員工優惠存款福利等因素，調整增加用人費用 51,896 仟元。而本公司及其子公司依 IAS 16「不動產、廠房及設備」及 IAS 40「投資性不動產」規定，將重大組成部分拆分，並依其耐用年限提列折舊，調整增加折舊費用 18,820 仟元。另本公司及其子公司依 IAS 40「投資性不動產」規定，對符合投資性不動產定義之不動產，因選擇適用 IFRS 1「首次採用國際財務報導準則」以轉換日公允價值作為認定成本之豁免項目，調整增加折舊費用 75,501 仟元。其他部分則調整減少 44,097 仟元。故營業費用共調整增加 102,120 仟元。
- C. 本公司及其子公司依 IAS 12「所得稅」之規定，檢討上述各調整項目所造成之所得稅影響數，調整減少 23,214 仟元。另依據 IAS 37 規定，評估稅務行政救濟項目產生之所得稅估計變動，調整減少 261,192 仟元。故所得稅費用共調整減少 284,406 仟元。
- (4) 依 IFRSs 第 1 號公報「首次採用國際財務報導準則」規定，除依選擇性豁免 (optional exemptions) 及強制性例外 (mandatory exceptions) 規定辦理者外，原則上公司於首次採用國際會計準則時，應依所有在首次採用國際會計準則時已生效之會計準則規定編製財務報表，並予以追溯調整。謹將本公司及其子公司擬依選擇性豁免規定辦理之部分，擇要說明如下：
- ① 本公司及其子公司於民國 101 年 1 月 1 日將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。

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

- ② 本公司及其子公司以自民國 101 年 1 月 1 日起各個會計期間推延決定之金額，揭露 IAS 19.120A(p)要求之確定福利義務現值、計畫資產之公允價值及計畫之剩餘或短絀，以及經驗調整資訊。
- ③ 本公司及其子公司之部分投資性不動產項目係以轉換日公允價值作為該日之認定成本。
- ④ 本公司及其子公司固定資產中之部分土地及建築物，係以我國一般公認會計原則之重估價值作為重估價之認定成本。
- ⑤ 本公司及其子公司先前已認列金融工具之以成本衡量之金融資產，依金融控股公司財務報告編製準則規定於轉換日將其指定為備供出售金融資產。
- ⑥ IFRS 3「企業合併」不適用民國 101 年 1 月 1 日之前子公司、關聯企業及合資之取得。選擇此項豁免代表企業合併所取得之資產及承擔之負債以依我國一般公認會計原則之帳面金額作為企業合併日依國際財務報導準則之認定成本。於企業合併日後，續後係依據國際財務報導準則衡量。IFRS 1 規定於初始資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽依民國 100 年 12 月 31 日按我國一般公認會計原則所認列之金額，並經商譽減損測試及無形資產調整後列示。

(5) 轉換日提列之特別盈餘公積：

依金管會於民國 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用 IFRSs 時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數(利益)，因選擇適用 IFRS 1 豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積；但轉換日因首次採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數不足提列時，得僅就因轉換採用 IFRSs 產生之保留盈餘增加數予以提列。嗣後因使用、處分或重分類相關資產時，得就原提列特別盈餘公積之比例予以迴轉分派盈餘。本公司及其子公司因首次採用 IFRSs 導致未分配盈餘減少 444,377 千元，故不予提列特別盈餘公積。

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

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

	項目	附表
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
2	取得不動產之金額達新臺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臺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臺幣五百萬元以上	無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二
6	子公司出售不良債權達新臺幣五十億元以上	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	無
8	從事衍生性商品交易	附註十.2

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項目	附表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
5	取得不動產之金額達新臺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臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二之一
9	從事衍生性商品交易	附註十.2
10	被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊	附表四

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第 234 頁至第 252 頁。

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

3. 大陸投資資訊

- (1) 子公司國泰人壽於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元，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 日子公司國泰人壽再匯出美金 2,988 萬元，累計截至民國 101 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 7,821 萬元，請詳附表六。
- (2) 子公司國泰人壽於民國 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與國泰世紀產物保險股份有限公司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。子公司國泰人壽與國泰世紀產物保險股份有限公司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 101 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 2,814 萬元，請詳附表六。
- (3) 子公司國泰產險於民國 95 年 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，在大陸地區與國泰人壽保險股份有限公司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。子公司國泰產險與國泰人壽保險股份有限公司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 101 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 2,782 萬元，請詳附表六。

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

十二、業務別財務資訊

民國 101 年 1 月 1 日至 101 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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
利息收入		\$17,010,184	\$45,450,386	\$194,081	\$54,149	\$503,583	\$(739,481)	\$62,472,902
減：利息費用		(6,585,896)	(52,621)	-	(5,484)	(609,784)	278,713	(6,975,072)
利息淨收益		10,424,288	45,397,765	194,081	48,665	(106,201)	(460,768)	55,497,830
非屬部門間利息淨收益		10,692,607	45,179,580	159,927	48,665	(582,949)	-	55,497,830
部門間利息淨收益		(268,318)	218,184	34,154	-	476,748	(460,768)	-
利息以外淨收益		5,879,802	150,681,796	2,892,527	381,986	6,724,087	(8,440,369)	158,119,829
採權益法認列之投資損益		125,472	(73,486)	(106,702)	18,396	5,764,852	(5,710,804)	17,728
非屬部門間利息以外淨收益		(2,495,586)	151,573,205	2,598,537	321,469	6,122,204	-	158,119,829
部門間利息以外淨收益		8,375,388	(891,409)	293,990	60,518	601,882	(8,440,369)	-
淨收益		16,304,090	196,079,561	3,086,608	430,651	6,617,886	(8,901,137)	213,617,659
呆帳費用		(4,313)	(585,156)	(14,936)	-	-	-	(604,405)
提存各項保險責任準備		-	(182,136,258)	(802,260)	-	-	-	(182,938,518)
營業費用		(8,506,293)	(15,384,501)	(2,025,439)	(378,413)	(866,523)	3,190,333	(23,970,836)
折舊及攤銷費用		(591,642)	(1,216,952)	(52,695)	(10,919)	(31,017)	-	(1,903,225)
繼續營業部門稅前淨利		7,793,484	(2,026,354)	243,973	52,238	5,751,363	(5,710,804)	6,103,900
所得稅(費用)利益		(930,112)	522,363	(75,182)	(3,750)	(293,886)	-	(780,567)
繼續營業部門稅後淨利		6,863,372	(1,503,991)	168,791	48,488	5,457,477	(5,710,804)	5,323,333
部門資產		1,745,230,107	3,472,046,904	29,289,631	10,380,542	279,121,611	(339,551,796)	5,196,516,999
採權益法之股權投資		4,340,614	3,932,188	939,099	769,007	224,051,011	(232,957,629)	1,074,290
部門負債		1,643,043,693	3,354,412,938	23,708,097	6,063,700	56,994,381	(108,166,384)	4,976,056,425

民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

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
利息收入		\$14,356,283	\$42,584,793	\$180,108	\$76,174	\$465,601	\$(498,023)	\$57,164,936
減：利息費用		(5,268,089)	(25,569)	-	(2,609)	(570,701)	93,872	(5,773,096)
利息淨收益		9,088,194	42,559,224	180,108	73,565	(105,100)	(404,151)	51,391,840
非屬部門間利息淨收益		9,177,954	42,483,919	171,936	73,565	(515,534)	-	51,391,840
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		6,440,932	63,350,433	2,570,317	352,450	7,969,996	(10,302,381)	70,381,747
採權益法認列之投資損益		193,563	(15,098)	(20,735)	17,395	6,967,569	(7,091,709)	50,985
非屬部門間利息以外淨收益		8,795,807	51,811,732	2,228,278	239,045	7,306,885	-	70,381,747
部門間利息以外淨收益		(2,354,874)	11,538,701	342,038	113,406	663,110	(10,302,381)	-
淨收益		15,529,126	105,909,657	2,750,425	426,015	7,864,896	(10,706,532)	121,773,587
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		(7,860,577)	(15,322,038)	(1,770,914)	(309,760)	(792,166)	2,753,505	(23,301,950)
折舊及攤銷費用		(632,884)	(1,272,882)	(40,345)	(9,990)	(32,443)	-	(1,988,544)
繼續營業部門稅前淨利		7,615,457	(1,465,969)	116,743	116,255	7,072,730	(7,953,027)	5,502,189
所得稅(費用)利益		(1,019,966)	2,473,366	(17,955)	(17,006)	(60,404)	-	1,358,035
繼續營業部門稅後淨利		6,595,491	1,007,397	98,788	99,249	7,012,326	(7,953,027)	6,860,224
部門資產		1,659,733,650	3,183,440,314	27,172,971	7,710,831	269,488,674	(304,456,543)	4,843,089,897
採權益法之股權投資		4,440,940	4,282,791	1,096,650	758,063	210,230,784	(219,496,830)	1,312,398
部門負債		1,560,169,186	3,075,352,771	21,915,829	3,321,087	56,213,612	(86,362,679)	4,630,609,806

國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇一年六月三十日

及民國一〇〇年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年6月30日	100年6月30日	變動百分比 (%)	負債及股東權益	101年6月30日	100年6月30日	變動百分比 (%)
	會計科目	金 額		金 額	會計科目	金 額	
現金及約當現金	\$8,141,054	\$19,568,657	(58.40)	應付款項	\$12,485,587	\$14,278,825	(12.56)
應收款項-淨額	5,929,791	6,235,982	(4.91)	應付短期票券	1,720,000	-	-
持有至到期日金融資產	31,000,000	25,000,000	24.00	應付公司債	40,000,000	40,000,000	-
採權益法之股權投資-淨額	223,832,821	210,011,097	6.58	其他負債	40,862	36,873	10.82
其他金融資產	538,407	31,720	1,597.37	負債總計	54,246,449	54,315,698	(0.13)
固定資產-淨額	4,122	3,958	4.14				
商譽及無形資產-淨額	31	93	(66.67)	股東權益			
其他資產-淨額	1,523,924	1,982,982	(23.15)	股本			
				普通股	103,575,097	101,544,213	2.00
				待分配股票股利	5,078,755	2,030,884	150.08
				資本公積	78,508,148	78,508,148	-
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	15,222,599	14,105,459	7.92
				特別盈餘公積	333,598	333,598	-
				未分配盈餘	8,232,468	9,834,672	(16.29)
				股東權益其他項目			
				未實現重估增值	1,461	1,461	-
				累積換算調整數	(731,905)	(1,036,869)	(29.41)
				金融商品之未實現損益	15,108,519	3,848,218	292.61
				庫藏股票	(7,179,872)	-	-
				未認為退休金成本之淨損失	(1,425,167)	(650,993)	118.92
				股東權益總計	216,723,701	208,518,791	3.93
資產總計	\$270,970,150	\$262,834,489	3.10	負債及股東權益總計	\$270,970,150	\$262,834,489	3.10

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

損益表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

及民國一〇〇年一月一日至六月三十日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

項 目	101年上半年度		100年上半年度		變動百分比(%)
	金 額		金 額		
收益					
採權益法認列之投資收益		\$5,755,263		\$6,947,035	(17.16)
其他收益		480,620		453,411	6.00
		<u>6,235,883</u>		<u>7,400,446</u>	(15.74)
費用及損失					
營業費用		(161,101)		(158,826)	1.43
其他費用及損失		(630,479)		(570,861)	10.44
		<u>(791,580)</u>		<u>(729,687)</u>	8.48
繼續營業單位稅前純益		5,444,303		6,670,759	(18.39)
所得稅費用		(241,168)		(11,172)	2,058.68
本期稅後純益		<u>\$5,203,135</u>		<u>\$6,659,587</u>	(21.87)
每股盈餘(元)：					
基本每股盈餘		稅前	稅後	稅前	稅後
本期純益		<u>\$0.51</u>	<u>\$0.49</u>	<u>\$0.61</u>	<u>\$0.61</u>

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

民國一〇一年一月一日至六月三十日
及民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

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	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品 之未實現損益	庫藏股票	未認列為退休金 成本之淨損失	
民國100年1月1日餘額(調整後)	\$101,544,213	\$-	\$78,508,148	\$13,645,400	\$-	\$11,748,433	\$1,461	\$(893,051)	\$14,672,596	\$-	\$(650,993)	\$218,576,207
99年度盈餘指撥及分配(註1):												
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(調整後)						6,659,587						6,659,587
民國100年6月30日餘額(調整後)	\$101,544,213	\$2,030,884	\$78,508,148	\$14,105,459	\$333,598	\$9,834,672	\$1,461	\$(1,036,869)	\$3,848,218	\$-	\$(650,993)	\$208,518,791
民國101年1月1日餘額	\$103,575,097	\$-	\$78,508,148	\$14,105,459	\$333,598	\$14,303,983	\$1,461	\$(378,127)	\$11,816,355	\$(7,179,872)	\$(1,425,167)	\$213,660,935
100年度盈餘指撥及分配(註2):												
法定盈餘公積				1,117,140		(1,117,140)						-
現金股利						(5,078,755)						(5,078,755)
待分配股票股利		5,078,755				(5,078,755)						-
被投資公司累積換算調整數之變動								(353,778)				(353,778)
金融商品之未實現損益之變動									3,292,164			3,292,164
民國101年上半年度稅後純益						5,203,135						5,203,135
民國101年6月30日餘額	\$103,575,097	\$5,078,755	\$78,508,148	\$15,222,599	\$333,598	\$8,232,468	\$1,461	\$(731,905)	\$15,108,519	\$(7,179,872)	\$(1,425,167)	\$216,723,701

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



註1：董監酬勞5,400仟元及員工紅利813仟元已於損益表中扣除。

註2：董監酬勞5,400仟元及員工紅利1,016仟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

民國一〇一年一月一日至六月三十日
及民國一〇〇年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年上半年度	100年上半年度
營業活動之現金流量		
本期稅後純益	\$5,203,135	\$6,659,587
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	530	551
處分固定資產損失	-	48
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	2,418,058	933,753
匯率影響數	500	(20)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項增加	(722,759)	(701,874)
遞延所得稅資產減少(增加)	586,676	(192)
其他資產減少	266	860
應付款項增加(減少)	3,115,981	(4,222,815)
應付所得稅(減少)增加	(1,813,851)	5,109,448
遞延所得稅負債減少	(1)	-
其他負債增加	2,027	1,601
營業活動之淨現金流入	8,790,593	7,780,978
投資活動之現金流量		
取得採權益法股權投資價款	(59,120)	(2,773,902)
購入固定資產	(1,007)	(212)
存出保證金增加	(438)	-
投資活動之淨現金流出	(60,565)	(2,774,114)
融資活動之現金流量		
應付短期票券減少	(4,710,000)	-
融資活動之淨現金流出	(4,710,000)	-
匯率影響數	(500)	20
本期現金及約當現金增加數	4,019,528	5,006,884
期初現金及約當現金餘額	4,121,526	14,561,773
期末現金及約當現金餘額	\$8,141,054	\$19,568,657
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$25,334	\$79
本期支付所得稅	\$1,315,823	\$806,934

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101年及100年6月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年6月30日	100年6月30日	負債及股東權益	101年6月30日	100年6月30日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
現金及約當現金	\$381,568,170	\$398,256,434	應付款項	\$29,964,743	\$28,598,832
應收款項	54,177,319	48,907,545	金融負債	39,017,899	27,368,351
投資	2,670,481,975	2,368,642,218	負債準備	2,972,819,257	2,686,312,100
再保險準備資產	8,781,131	8,154,890	其他負債	302,559,194	322,627,343
固定資產	14,777,789	12,124,882	負債總計	3,344,361,093	3,064,906,626
無形資產	239,520	343,333	股本	53,065,274	53,065,274
其他資產	328,651,742	333,032,695	資本公積	13,009,649	13,009,649
			保留盈餘	34,966,071	37,210,000
			股東權益其他項目	13,275,559	1,270,448
			股東權益總計	114,316,553	104,555,371
資產總計	\$3,458,677,646	\$3,169,461,997	負債及股東權益總計	\$3,458,677,646	\$3,169,461,997

國泰人壽保險股份有限公司
簡明損益表

民國101年及100年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年上半年度	100年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$335,431,216	\$311,000,697
營業成本	(330,373,224)	(306,472,378)
營業毛利	5,057,992	4,528,319
營業費用	(7,623,128)	(6,309,779)
營業外收入及利益	933,959	864,016
營業外費用及損失	(454,282)	(407,277)
繼續營業單位稅前淨損	\$(2,085,459)	\$(1,324,721)
稅後淨(損)利	\$(1,522,884)	\$1,176,925
每股盈餘(稅前)	\$(0.39)	\$(0.25)
每股盈餘(稅後)	\$(0.29)	\$0.22

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國101年及100年6月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年6月30日	100年6月30日	負債及股東權益	101年6月30日	100年6月30日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
現金及約當現金	\$5,611,708	\$6,124,427	應付款項	\$2,097,703	\$2,265,206
應收款項	4,125,526	4,082,789	金融負債	1,043,217	-
投資	11,671,377	9,503,098	負債準備	19,017,734	18,945,218
再保險準備資產	4,217,964	4,568,207	其他負債	405,540	426,129
固定資產	115,625	151,945	負債總計	22,564,194	21,636,553
無形資產	27,361	21,938	股本	2,522,950	2,317,006
其他資產	911,937	693,240	資本公積	1,929	1,929
			保留盈餘	1,843,160	1,240,446
			股東權益其他項目	(250,735)	(50,290)
			股東權益總計	4,117,304	3,509,091
資產總計	\$26,681,498	\$25,145,644	負債及股東權益總計	\$26,681,498	\$25,145,644

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年上半年度	100年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$5,480,082	\$4,918,932
營業成本	(3,290,401)	(3,155,974)
營業毛利	2,189,681	1,762,958
營業費用	(1,737,664)	(1,583,383)
營業外收入及利益	4,868	1,644
營業外費用及損失	(9,742)	(491)
繼續營業單位稅前淨利	\$447,143	\$180,728
稅後淨利	\$371,961	\$165,085
每股盈餘(稅前)	\$1.77	\$0.72
每股盈餘(稅後)	\$1.47	\$0.65

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國101年及100年6月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年6月30日	100年6月30日	負債及股東權益	101年6月30日	100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	\$3,539,607	\$3,944,124	應付款項	\$401,747	\$318,949
應收款項	405,807	351,376	金融負債	341,620	105,154
投資	5,870,231	6,215,120	負債準備	8,579,526	9,281,266
再保險準備資產	7,735	7,893	其他負債	443,341	554,232
固定資產	133,058	153,126	負債總計	9,766,234	10,259,601
無形資產	102,598	112,830	股本	5,134,155	5,134,155
其他資產	1,586,074	1,628,648	保留盈餘	(3,602,594)	(3,310,959)
資產總計	\$11,645,110	\$12,413,117	股東權益其他項目	347,315	330,320
			股東權益總計	1,878,876	2,153,516
			負債及股東權益總計	\$11,645,110	\$12,413,117

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年上半年度	100年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,451,929	\$1,539,266
營業成本	(852,924)	(1,085,020)
營業毛利	599,005	454,246
營業費用	(531,187)	(570,305)
營業外收入及利益	467	918
營業外費用及損失	(872)	(813)
繼續營業單位稅前淨利(損)	\$67,413	\$(115,954)
稅後淨利(損)	\$27,201	\$(150,558)
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101年及100年6月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年6月30日	100年6月30日	負債及股東權益	101年6月30日	100年6月30日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$577,407	\$457,188	流動負債	\$16,503	\$24,212
放款	7,301	2,408	負債準備	266,555	158,185
基金及投資	1,062,954	998,862	其他負債	2,554	4,146
固定資產	26,507	33,144	負債總計	285,612	186,543
無形資產	9,932	16,756	股本	1,940,080	1,940,080
其他資產	40,048	56,841	保留盈餘	2,297	(2,218)
			股東權益其他項目	(503,840)	(559,206)
			股東權益總計	1,438,537	1,378,656
資產總計	\$1,724,149	\$1,565,199	負債及股東權益總計	\$1,724,149	\$1,565,199

越南國泰人壽保險有限公司
簡明損益表
民國101年及100年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年上半年度	100年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$173,702	\$199,196
營業成本	(61,458)	(82,393)
營業毛利	112,244	116,803
營業費用	(120,741)	(142,098)
營業外收入及利益	1,117	-
營業外費用及損失	(928)	-
繼續營業單位稅前淨損	\$(8,308)	\$(25,295)
稅後淨損	\$(8,308)	\$(18,971)
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101年及100年6月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年6月30日	100年6月30日	負債及股東權益	101年6月30日	100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	\$432,853	\$694,999	應付款項	\$146,934	\$128,495
應收款項	112,658	104,630	負債準備	883,446	451,571
投資	888,695	541,611	其他負債	74,615	49,914
再保險準備資產	282,407	180,944	負債總計	1,104,995	629,980
固定資產	32,148	36,272			
無形資產	1,406	414	股本	1,745,942	1,745,942
其他資產	411,869	385,380	保留盈餘	(809,250)	(485,228)
			股東權益其他項目	120,349	53,556
			股東權益總計	1,057,041	1,314,270
資產總計	\$2,162,036	\$1,944,250	負債及股東權益總計	\$2,162,036	\$1,944,250

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年上半年度	100年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$380,702	\$191,021
營業成本	(305,542)	(119,114)
營業毛利	75,160	71,907
營業費用	(268,077)	(173,700)
營業外收入及利益	162	10,700
營業外費用及損失	(159)	-
繼續營業單位稅前淨損	\$(192,914)	\$(91,093)
稅後淨損	\$(192,914)	\$(91,093)
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101年及100年6月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年6月30日	100年6月30日	負債及股東權益	101年6月30日	100年6月30日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$376,181	\$438,749	流動負債	\$19,843	\$94,150
固定資產	44,556	53,239	負債準備	16,887	3,075
無形資產	10,447	12,889	其他負債	2,177	-
其他資產	14,913	26,128	負債總計	38,907	97,225
			股本	517,502	517,502
			保留盈餘	(15,163)	22,527
			股東權益其他項目	(95,149)	(106,249)
			股東權益總計	407,190	433,780
資產總計	<u>\$446,097</u>	<u>\$531,005</u>	負債及股東權益總計	<u>\$446,097</u>	<u>\$531,005</u>

越南國泰產物保險有限公司
簡明損益表
民國101年及100年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年上半年度	100年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$54,435	\$57,922
營業成本	(30,057)	(7,106)
營業毛利	24,378	50,816
營業費用	(34,634)	(23,707)
營業外收入及利益	1	-
繼續營業單位稅前淨(損)利	<u>\$(10,255)</u>	<u>\$27,109</u>
稅後淨(損)利	<u>\$(10,255)</u>	<u>\$24,798</u>
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司越南國泰產險因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

民國101年及100年6月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年6月30日		100年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
現金及約當現金	\$32,007,734	\$29,430,275	央行及銀行同業存款	\$61,428,021
存放央行及拆借銀行同業	103,968,081	58,153,936	央行及同業融資	1,495,000
公平價值變動列入損益之金融資產	14,081,271	20,673,511	公平價值變動列入損益之金融負債	4,375,839
附賣回票券及債券投資	3,256,232	2,239,305	附買回票券及債券負債	14,365,269
應收款項－淨額	46,343,304	45,515,437	應付款項	18,643,075
貼現及放款－淨額	1,015,512,359	915,748,256	存款及匯款	1,459,612,873
備供出售金融資產－淨額	60,889,396	52,205,518	應付金融債券	37,327,431
持有至到期日金融資產－淨額	21,001,052	4,863,155	其他金融負債	17,874,814
採權益法之股權投資－淨額	4,340,614	4,440,941	其他負債	3,594,836
其他金融資產－淨額	4,750,434	4,770,099	負債總計	1,618,717,158
無活絡市場債券投資－淨額	372,509,081	454,038,035		
固定資產－淨額	24,481,228	24,930,531	股本	52,277,026
無形資產－淨額	7,218,945	7,329,398	資本公積	15,213,292
其他資產－淨額	4,949,116	4,868,734	保留盈餘	29,281,841
			股東權益其他項目	(180,470)
			股東權益總計	96,591,689
資產總計	\$1,715,308,847	\$1,629,207,131	負債及股東權益總計	\$1,715,308,847
				\$1,535,411,608

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年上半年度		100年上半年度	
	金 額		金 額	
利息淨收益	\$10,003,283		\$8,550,187	
利息以外淨收益	5,978,539		6,413,219	
淨收益	15,981,822		14,963,406	
營業費用	(8,477,642)		(7,817,789)	
繼續營業單位稅前淨利	\$7,504,180		\$7,145,617	
稅後淨利	\$6,650,180		\$6,246,950	
每股盈餘(稅前)	\$1.44		\$1.37	
每股盈餘(稅後)	\$1.27		\$1.19	

Indovina Bank Limited
 簡明資產負債表
 民國101年及100年6月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年6月30日		100年6月30日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
現金及約當現金	\$10,285,198	\$9,289,065	央行及銀行同業存款	\$3,891,602
存放央行及拆借銀行同業	1,143,439	882,657	應付款項	1,724,361
公平價值變動列入損益之金融資產	130,061	138,802	存款及匯款	15,839,436
備供出售金融資產－淨額	510,092	504,545	應付金融債券	2,871,135
持有至到期日金融資產－淨額	1,155,632	1,124,533	其他負債	-
應收款項－淨額	347,660	347,136	負債總計	24,326,534
貼現及放款－淨額	15,747,121	17,713,670	股本	5,269,493
固定資產－淨額	236,152	171,213	保留盈餘	746,576
無形資產－淨額	363,163	354,229	股東權益其他項目	(421,342)
其他資產－淨額	2,743	669	股東權益總計	5,594,727
資產總計	<u>\$29,921,261</u>	<u>\$30,526,519</u>	負債及股東權益總計	<u>\$29,921,261</u>

Indovina Bank Limited
 簡明損益表
 民國101年及100年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年上半年度		100年上半年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息淨收益	\$421,006	\$537,945		
利息以外淨收益	72,922	178,931		
淨收益	493,928	716,876		
放款呆帳費用	(4,314)	(53,092)		
營業費用	(200,310)	(193,944)		
繼續營業單位稅前淨利	\$289,304	\$469,840		
稅後淨利	\$213,193	\$348,541		
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101年及100年6月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年6月30日	100年6月30日	負債及股東權益	101年6月30日	100年6月30日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$9,026,508	\$6,561,244	流動負債	\$6,051,489	\$3,308,722
基金及投資	769,026	758,081	長期負債	507	1,887
固定資產	114,955	34,356	其他負債	11,704	10,477
無形資產	11,273	7,888	負債總計	6,063,700	3,321,086
其他資產	458,780	349,262	股本	3,700,000	3,700,000
			資本公積	258,434	258,434
			保留盈餘	346,533	470,555
			股東權益其他項目	11,875	(39,244)
			股東權益總計	4,316,842	4,389,745
資產總計	<u>\$10,380,542</u>	<u>\$7,710,831</u>	負債及股東權益總計	<u>\$10,380,542</u>	<u>\$7,710,831</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年上半年度	100年上半年度
	金 額	金 額
收入	\$625,696	\$701,287
費用	(573,458)	(585,031)
繼續營業單位稅前淨利	\$52,238	\$116,256
稅後淨利	\$48,488	\$99,251
每股盈餘(稅前)	\$0.14	\$0.31
每股盈餘(稅後)	\$0.13	\$0.27

國泰創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國101年及100年6月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年6月30日	100年6月30日	負債及股東權益	101年6月30日	100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	\$462,440	\$232,482	流動負債	\$2,106	\$615
基金及投資	1,731,375	2,007,613	長期負債	199	-
固定資產	409	617	負債總計	2,305	615
其他資產	7,889	20,420	股本	2,000,000	1,895,224
			保留盈餘	102,426	130,327
			股東權益其他項目	97,382	234,966
			股東權益總計	2,199,808	2,260,517
資產總計	<u>\$2,202,113</u>	<u>\$2,261,132</u>	負債及股東權益總計	<u>\$2,202,113</u>	<u>\$2,261,132</u>

國泰創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國101年及100年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年上半年度	100年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$94,215	\$183,773
營業成本	(6,221)	(62,921)
營業毛利	87,994	120,852
營業費用	(3,233)	(3,259)
營業外收入及利益	404	112
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$85,165</u>	<u>\$117,705</u>
稅後淨利	<u>\$75,682</u>	<u>\$116,427</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.43</u>	<u>\$0.59</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.38</u>	<u>\$0.58</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

民國101年及100年6月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年6月30日	100年6月30日	負債及股東權益	101年6月30日	100年6月30日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$1,453,604	\$941,087	流動負債	\$138,584	\$157,472
基金及投資	339,091	200,000	其他負債	14,625	8,683
固定資產	20,392	9,053	負債總計	153,209	166,155
無形資產	9,832	6,067			
其他資產	224,158	197,379	股本	1,500,000	431,400
			資本公積	13,908	13,908
			保留盈餘	380,663	742,123
			股東權益其他項目	(703)	-
			股東權益總計	1,893,868	1,187,431
資產總計	<u>\$2,047,077</u>	<u>\$1,353,586</u>	負債及股東權益總計	<u>\$2,047,077</u>	<u>\$1,353,586</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年上半年度	100年上半年度
	金 額	金 額
收入	\$552,977	\$552,420
費用	(381,623)	(330,241)
繼續營業單位稅前淨利	\$171,354	\$222,179
稅後淨利	\$141,881	\$184,417
每股盈餘(稅前)	\$1.14	\$2.83
每股盈餘(稅後)	\$0.95	\$2.35

註：子公司國泰投信自民國100年6月24日併入本公司。

神坊資訊股份有限公司
簡明資產負債表
民國101年及100年6月30日

單位：新臺幣仟元

資 產	101年6月30日	100年6月30日	負債及股東權益	101年6月30日	100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	\$861,739	\$929,380	流動負債	\$476,881	\$482,225
固定資產	124,290	80,840	其他負債	62	63
無形資產	4,556	2,159	負債總計	476,943	482,288
其他資產	32,794	20,099	股本	499,000	499,000
			保留盈餘	47,436	51,190
			股東權益總計	546,436	550,190
資產總計	<u>\$1,023,379</u>	<u>\$1,032,478</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,023,379</u>	<u>\$1,032,478</u>

神坊資訊股份有限公司
簡明損益表
民國101年及100年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年上半年度	100年上半年度
	金 額	金 額
營業收入	\$911,220	\$770,447
營業成本	(806,690)	(661,724)
營業毛利	104,530	108,723
營業費用	(78,049)	(69,519)
營業外收入及利益	3,872	3,218
營業外費用及損失	(3)	(43)
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$30,350</u>	<u>\$42,379</u>
稅後淨利	<u>\$24,045</u>	<u>\$34,498</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.61</u>	<u>\$0.85</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.48</u>	<u>\$0.69</u>

國泰期貨股份有限公司
簡明資產負債表
民國101年及100年6月30日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 科 目	101年6月30日	100年6月30日	負債及股東權益 會 計 科 目	101年6月30日	100年6月30日
	金 額	金 額		金 額	金 額
流動資產	\$2,399,970	\$1,528,602	流動負債	\$2,114,035	\$1,247,416
基金及投資	30,500	30,500	其他負債	1,439	1,439
固定資產	52,913	53,717	負債總計	2,115,474	1,248,855
無形資產	1,380	1,695			
其他資產	399,791	392,475	股本	650,000	650,000
			保留盈餘	119,080	108,134
			股東權益總計	769,080	758,134
資產總計	<u>\$2,884,554</u>	<u>\$2,006,989</u>	負債及股東權益總計	<u>\$2,884,554</u>	<u>\$2,006,989</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明損益表

民國101年及100年1月1日至6月30日

單位：新臺幣仟元

項 目	101年上半年度	100年上半年度
	金 額	金 額
收入	\$72,008	\$75,707
費用	(51,817)	(55,999)
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$20,191</u>	<u>\$19,708</u>
稅後淨利	<u>\$18,398</u>	<u>\$17,397</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.31</u>	<u>\$0.30</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.28</u>	<u>\$0.27</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. 本公司獲利能力、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

101年6月30日

項目		單位：%					
		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.12%	2.03%	-0.06%	1.71%	0.44%	0.52%
	稅後	0.10%	1.94%	-0.05%	1.42%	0.39%	0.48%
淨值報酬率	稅前	2.79%	2.53%	-1.84%	11.29%	7.71%	1.22%
	稅後	2.43%	2.42%	-1.34%	9.39%	6.83%	1.13%
純益率		2.49%	92.82%	-0.45%	82.29%	41.61%	8.12%

100年6月30日

項目		單位：%					
		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.12%	2.52%	-0.04%	0.75%	0.45%	1.56%
	稅後	0.14%	2.52%	0.04%	0.69%	0.39%	1.34%
淨值報酬率	稅前	2.53%	3.12%	-1.21%	5.18%	7.56%	2.69%
	稅後	3.15%	3.12%	1.08%	4.73%	6.61%	2.29%
純益率		5.63%	97.51%	0.38%	91.93%	41.75%	14.57%

- 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

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

3. 銀行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

	101 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	\$3,189,667	\$8,872,395	\$12,062,062
本期收回數	(333,845)	-	(333,845)
沖銷數	(452,222)	-	(452,222)
收回債務協商已沖銷數	137,617	-	137,617
收回已沖銷數	1,236,458	-	1,236,458
本期重分類	3,348,589	(3,348,589)	-
匯率影響數	-	(31,157)	(31,157)
期末餘額	\$7,126,264	\$5,492,649	\$12,618,913

	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
本期收回數	(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	9,375
期末餘額	\$2,727,163	\$7,833,699	\$10,560,862

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

(2) 資產負債到期分析表

單位：新臺幣仟元

資產	101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	\$44,098,850	\$10,000	\$-	\$-	\$-	\$44,108,850
公平價值變動列入損益之金融資產	7,653,584	452	-	675,935	148,486	8,478,457
附賣回票券及債券投資	3,256,232	-	-	-	-	3,256,232
備供出售金融資產	1,472,393	5,322,637	3,148,132	38,939,071	52,585	48,934,818
貼現及放款	91,777,236	104,201,505	87,246,465	325,067,293	417,826,546	1,026,119,045
持有至到期日金融資產	-	302,196	999	3,565,080	17,132,777	21,001,052
無活絡市場之債務商品投資	282,000,000	44,750,000	23,000,000	2,753,924	21,530,470	374,034,394
其他金融資產	1,384	-	-	-	-	1,384
資產合計	430,259,679	154,586,790	113,395,596	371,001,303	456,690,864	1,525,934,232
負債						
銀行同業存款	38,320,001	10,000	-	-	-	38,330,001
定期性存款	160,517,821	281,173,546	187,434,547	22,413,444	-	651,539,358
公平價值變動列入損益之金融負債	470,794	647	-	-	-	471,441
附買回票券及債券負債	7,225,984	1,466,423	-	5,672,862	-	14,365,269
央行及同業融資	1,495,000	-	-	-	-	1,495,000
應付金融債券	9,760,544	-	-	16,600,000	9,700,000	36,060,544
其他金融負債	4,193,668	2,930,702	-	10,388,174	362,270	17,874,814
負債合計	221,983,812	285,581,318	187,434,547	55,074,480	10,062,270	760,136,427
淨流動缺口	\$208,275,867	\$(130,994,528)	\$(74,038,951)	\$315,926,823	\$446,628,594	\$765,797,805

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臺幣。

(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：新臺幣仟元

100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	\$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	1,000,000	-	-	5,136,258
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	-	-	16,400,000	5,500,000	31,295,073
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	182,682,595	41,475,044	7,166,541	691,401,014
淨流動缺口	\$240,327,246	\$(77,665,864)	\$(85,692,957)	\$244,641,876	\$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臺幣。

(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：新臺幣仟元，%

年月		101年6月30日					100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	\$2,548,834	\$245,752,289	1.04%	\$3,647,994	143.12%	\$2,637,354	\$240,818,580	1.10%	\$2,668,684	101.19%	
	無擔保	522,640	314,445,094	0.17%	2,761,016	528.28%	344,145	242,888,473	0.14%	1,997,153	580.32%	
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	139,803	284,976,211	0.05%	1,730,548	1237.85%	237,679	292,696,408	0.08%	924,443	388.95%	
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	小額純信用貸款(註5)	18,087	8,525,747	0.21%	1,446,144	7995.68%	18,998	5,445,487	0.35%	1,426,533	7508.56%	
	其他 (註6)	擔保	170,215	161,854,557	0.11%	814,984	478.80%	148,769	132,879,698	0.11%	291,452	195.91%
		無擔保	26,009	9,508,638	0.27%	206,000	792.05%	28,106	8,228,434	0.34%	389,545	1385.99%
放款業務合計		\$3,425,588	\$1,025,062,536	0.33%	\$10,606,686	309.63%	\$3,415,051	\$922,957,080	0.37%	\$7,697,810	225.41%	
		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		\$53,063	\$38,427,810	0.14%	\$1,948,358	3671.76%	\$57,409	\$37,284,458	0.15%	\$2,796,824	4871.77%	
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	2,207,445	-	3,793	-	-	1,351,960	-	-	-	

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

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

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

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

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

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

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

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	101年6月30日		100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)	\$24,510	\$763,924	\$33,106	\$1,004,667
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	2,555	1,379,363	981	1,400,600
合計	\$27,065	\$2,143,287	\$34,087	\$2,405,267

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：新臺幣仟元

項目		放款總額(註)	備抵呆帳金額
		101年6月30日	101年6月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$23,857,715	\$3,162,802
	組合評估減損	1,982,544	423,475
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	999,222,277	7,020,409

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：新臺幣仟元

項目		應收款總額(註)	備抵呆帳金額
		101年6月30日	101年6月30日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$36,859	\$4,886
	組合評估減損	128,230	100,969
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	48,195,144	1,906,372

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

101.6.30

單位：新臺幣仟元

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-不動產開發業	\$14,425,598	14.93%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	13,258,278	13.73%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	13,112,705	13.58%
4	D集團-其他金融輔助業	9,044,242	9.36%
5	E集團-鋼鐵鑄造業	8,354,582	8.65%
6	F集團-石油化工原料製造業	6,904,568	7.15%
7	G集團-海洋貨運承攬業	6,772,740	7.01%
8	H集團-航空運輸業	6,368,575	6.59%
9	I集團-電視傳播業	4,821,810	4.99%
10	J集團-不動產租賃業	4,745,542	4.91%

100.6.30

單位：新臺幣仟元

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	16.01%
2	B集團-不動產開發業	14,437,576	15.39%
3	C集團-其他金融輔助業	10,152,705	10.82%
4	D集團-液晶面板及其組件製造業	9,680,465	10.32%
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%

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) 流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

101.6.30

單位：新臺幣仟元

	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	\$1,718,769,429	\$606,288,812	\$170,620,816	\$126,492,915	\$209,849,303	\$605,517,583
主要到期資金流出	1,763,644,729	252,081,812	277,694,160	221,606,519	332,710,109	679,552,129
期距缺口	(44,875,300)	354,207,000	(107,073,344)	(95,113,604)	(122,860,806)	(74,034,546)

100.6.30

單位：新臺幣仟元

	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臺幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

101.6.30

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	\$18,828,478	\$5,704,573	\$5,410,216	\$1,621,475	\$1,238,699	\$4,853,515
主要到期資金流出	19,187,415	10,818,657	4,077,320	1,092,550	1,220,831	1,978,057
期距缺口	(358,937)	(5,114,084)	1,332,896	528,925	17,868	2,875,458

100.6.30

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。

(5) 市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

101.6.30

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,124,884,449	\$30,656,335	\$36,411,366	\$143,258,791	\$1,335,210,941
利率敏感性負債	240,333,278	837,618,271	193,171,520	58,451,575	1,329,574,644
利率敏感性缺口	884,551,171	(806,961,936)	(156,760,154)	84,807,216	5,636,297
淨值					96,591,689
利率敏感性資產與負債比率					100.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					5.84%

100.6.30

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天	91天至180天	181天至1年	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					93,795,523
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					68.83%

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臺幣部分(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(指新臺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)

101.6.30

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天	91天至180天	181天至1年	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$3,949,026	\$554,104	\$627,882	\$3,033,463	\$8,164,475
利率敏感性負債	4,223,636	2,486,758	364,742	482,342	7,557,478
利率敏感性缺口	(274,610)	(1,932,654)	263,140	2,551,121	606,997
淨值					3,230,491
利率敏感性資產與負債比率					108.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					18.79%

100.6.30

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天	91天至180天	181天至1年	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					3,256,563
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					(25.41)%

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

101.6.30

單位：新臺幣仟元

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
101.2.8	Goldman Sachs Lending Partners LLC	企業金融放款	\$-	\$135,945	\$135,945	無	無
101.4.6	"	"	68,086	164,747	96,661	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

100.6.30

單位：新臺幣仟元

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。

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

101.6.30

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	4	\$5,349	\$5,020	✓		不動產	無
自用住宅抵押放款	25	238,624	171,500	✓		不動產	無
其他放款	國泰建設股份有限公司	50,000	50,000	✓		不動產	無
	台灣建築經理股份有限公司	80,000	75,000	✓		不動產	無
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	103,000	103,000	✓		動產	無

100.6.30

單位：新臺幣仟元

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	✓		不動產	無
自用住宅抵押放款	26	453,398	334,532	✓		不動產	無
其他放款	世華國際租賃公司	1,480,000	1,435,000	✓		不動產	無
	台灣建築經理公司	100,000	85,000	✓		不動產	無
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	212,000	153,000	✓		動產	無

子公司國泰人壽

101.6.30

單位：新臺幣仟元

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	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$3,485,571	\$3,348,900	✓		台北市仁愛路4段266巷6號(全棟) 新北市汐止區建成路59巷2號 新竹市中華路二段678號 新北市汐止區建成路160巷32號 台北市仁愛路四段280號	無

100.6.30

單位：新臺幣仟元

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	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$3,756,320	\$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

101.6.30

單位：新臺幣仟元

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	SWAP-客戶間換匯	99.3.8~103.5.2	\$52,952,000	\$190,976	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	\$545,219
國泰產險	SWAP-客戶間換匯	100.1.5~102.06.13	1,466,595	22,281	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	12,637
	IRS-換利	99.3.8~103.5.2	600,000	(27,884)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(22,172)
國泰投信旗下基金等	SWAP-客戶間換匯	101.5.2~101.7.31	269,100	8,649	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	166

100.6.30

單位：新臺幣仟元

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	98.10.9~101.5.22	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：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，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	3,371	40,748	-	40,748	
	兆豐債券基金	無	備供出售金融資產-流動	10,777	130,521	-	130,521	
	台新貨幣基金	無	備供出售金融資產-流動	17,122	223,994	-	223,994	
	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	217,918	39.88	-	
	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	10,125	1.31	10,125	
	友佳國際控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	236	3,056	0.06	3,056	
	明基材料股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	246	3,216	0.08	3,216	
	神州數碼控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	510	13,337	0.02	13,337	
	Mstar Semi.Inc(原晨星半導體)/股票	無	備供出售金融資產-非流動	725	144,353	0.14	144,353	
	大洋百貨集團控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	200	22,100	0.10	22,100	
	永冠能源科技集團有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	123	7,134	0.14	7,134	
	英屬蓋曼群島商龍燈環球農業科技有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	740	55,130	0.62	55,130	
	昭輝實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,678	45,138	2.55	45,138	
	晨訊科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	655	2,175	0.08	2,175	
	廣鎔光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,085	13,785	0.21	13,785	
	圓展科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	537	13,022	0.55	13,022	
	海華科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	251	6,730	0.19	6,730	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	756	13,846	2.99	-	
	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	45,360	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	-	88,884	2.86	-	
	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產	234	-	1.27	-	
	RF INTEGRATED CO/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	-	0.81	-	
	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	-	
	天擎積體電路股份有限公司/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	170	1,701	0.34	-	
	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	-	
	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	-	
	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	-	
	宏華創業投資股份有限公司/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	455	-	3.52	-	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，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	\$-	
	弘帆股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	800	30,400	1.33		
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,562	15,616	5.98	-	
	威播科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,200	13,200	11.76	-	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,091	43,200	7.27	-	
	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	-	9.87	-	
	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	-	
	驊陞科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	874	9,488	1.40	-	
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	707	11,100	1.34	-	
	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	9,500	57,494	9.19	-	
	鑫材材料科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	160	3,484	0.31	-	
	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	-	
	國慶化學股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	350	7,200	0.50	-	
	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	756	23,800	2.64	-	
	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	3,700	82,304	0.92	-	
	達鴻科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	800	14,400	0.09	-	
	廣華控股有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	490	59,508	0.78	-	
	英屬蓋曼群島商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	1.02	-	
	光明海運股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,044	28,332	0.51	-	
	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	1,742	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	-	
	鈺齊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,042	59,128	0.11	-	
	亞太電信股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	2,900	38,767	0.09		
	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	-	17	-	-	
	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	-	2	-	-	
	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	10	-	-	
	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	-	-		

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，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	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	-	\$-	
	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	3	-	-	
	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	-	5	-	-	
	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	5	-	-	
	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	7	-	-	
	華威世紀創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	1	-	-	
	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	-	-	
	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	5	-	-	
	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	7	-	-	
	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	6	-	-	
	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	-	3	-	-	
東隆五金(乙種記名式可轉換特別股)	無	無活絡市場之債券投資	850	34,000	-	-		
神坊資訊	國泰臺灣貨幣市場基金	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	25,024	-	25,024	
	JF臺灣貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	334	5,322	-	5,322	
	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	1,388	18,162	-	18,162	
	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	294	4,580	-	4,580	
	復華貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,469	20,565	-	20,565	
	兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	3,398	41,149	-	41,149	
國泰期貨	臺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	4,145	30,500	1.52	30,500	

附表二：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：新臺幣仟元

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	\$2,094,514	註	\$-	\$-	\$-	\$-	

註：其主要係屬購買特別股產生之應收利息，故不予計算週轉率。

附表二之一：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：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽	國泰金控	母子公司	\$5,335,029	註1	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	826,430	註1	-	-	-	-	
國泰世華銀行	越南Indovina Bank	子孫公司	418,600	註2	-	-	-	-	

註1：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註2：其係屬其他應收款—未收之現金股利，故不予計算週轉率。

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：新臺幣仟元

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	新北市土城區沛陵段390等11筆	101.5.22	\$4,390,000	已依照契約支付各期款價金。	合眾建築經理股份有限公司	非關係人	-	-	-	\$-	不動產估價師之估價報告	集團自用	無
	渣打店面	101.6.22	1,500,000	已依照契約支付各期款價金。	力麒建設股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無

註：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：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新臺幣仟元/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%	\$113,277,377	\$(1,522,884)	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%	96,422,136	6,650,180	5,227,703	-	5,227,703	100.00%	註1
國泰產險	中華民國	財產保險	100.00%	4,126,553	371,961	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%	4,316,842	48,488	370,000	-	370,000	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	2,116,855	65,637	189,522	-	189,522	100.00%	註1
國泰投信	中華民國	證券投資業	100.00%	3,484,056	141,881	150,000	-	150,000	100.00%	註1

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

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

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

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

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

附表五：聯屬公司間已消除之交易事項：

民國101年上半年度：

單位：新臺幣仟元

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	\$5,706,422	\$(1,522,884)	\$6,650,180	\$371,961	\$48,488	\$65,637	\$141,881
(2)沖銷子公司股東權益	231,385,414	114,316,553	96,591,689	4,117,304	4,316,842	2,194,144	1,893,868

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	\$24,045	\$18,396	\$106,596	\$13,600	\$(192,914)	\$(8,308)	\$(10,255)
(2)沖銷子公司股東權益	546,436	769,080	5,594,727	1,878,876	1,057,041	1,438,537	407,190

民國100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(註1)	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	\$7,012,654	\$544,179	\$6,077,698	\$165,085	\$99,251	\$57,107	\$3,715
(2)沖銷子公司股東權益	218,093,865	104,555,371	93,795,523	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

註：民國101年上半年度及100年上半年度母子公司沖銷差異分別為\$3,736,873及\$3,961,300係少數股權所產生。

註1：民國100年上半年度子公司國泰世華銀行沖銷數差異，主係依金管檢控字第10001522370號函之前期比較報表調整。

附表六：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

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%	\$13,600 註2.(2).2	\$939,438	\$-
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%	(192,914) 註2.(2).2	1,057,041	-

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	\$70,236,854

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查核簽證之財務報表。
 - 2.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - 3.其他。

註3：本表相關數字應以新台幣列示。

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國101年上半年度

單位：新臺幣仟元

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	\$2,094,514	與一般交易條件相當	0.04%
0	國泰金控	國泰產險	1	應收利息	9,249	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	30,000,000	與一般交易條件相當	0.58%
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰人壽	1	存出保證金	6,254	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	5,335,029	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	451,519	與一般交易條件相當	8.48%
0	國泰金控	國泰產險	1	利息收入	9,249	與一般交易條件相當	0.17%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	13,685	與一般交易條件相當	0.26%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	4,458	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	826,430	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰投信	1	應收關係人款項	28,717	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	55,664	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應收關係人款項	282,560	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	625	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	5,335,029	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	2,094,514	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	30,000,000	與一般交易條件相當	0.58%
1	國泰人壽	國泰金控	2	存入保證金	6,254	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	13,685	與一般交易條件相當	0.26%
1	國泰人壽	國泰金控	2	利息費用	451,519	與一般交易條件相當	8.48%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	57,794,645	與一般交易條件相當	1.11%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	545,219	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出保證金	8,921	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	71,897	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	320,224	與一般交易條件相當	6.02%
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	190,976	與一般交易條件相當	3.59%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	174,843	與一般交易條件相當	3.28%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	218,184	與一般交易條件相當	4.10%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	35,219	與一般交易條件相當	0.66%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	12,323	與一般交易條件相當	0.23%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	4,559	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	198,573	與一般交易條件相當	3.73%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	1,147,108	與一般交易條件相當	21.55%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金支出	18,653	與一般交易條件相當	0.35%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	171,995	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	應付款項	16,281	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	存入保證金	22,801	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費收入	6,116	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	97,863	與一般交易條件相當	1.84%

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國101年上半年度

單位：新臺幣仟元

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	其他收入	\$565,204	與一般交易條件相當	10.62%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	3,830	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	46,145	與一般交易條件相當	0.87%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	存入保證金	6,106	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	10,797	與一般交易條件相當	0.20%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他應付款	20,699	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	4,702	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	8,154	與一般交易條件相當	0.15%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	120,739	與一般交易條件相當	2.27%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金－自有資金	413,418	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰創投	3	營業費用	12,466	與一般交易條件相當	0.23%
1	國泰人壽	國泰投信	3	應收款項	20,519	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰投信	3	租金收入	19,521	與一般交易條件相當	0.37%
1	國泰人壽	國泰投信	3	存入保證金	8,903	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰投信	3	其他收入	6,038	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰投信	3	手續費收入	42,020	與一般交易條件相當	0.79%
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	4,458	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	826,430	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	57,794,645	與一般交易條件相當	1.11%
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	71,897	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	12,323	與一般交易條件相當	0.23%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	1,147,108	與一般交易條件相當	21.55%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	198,573	與一般交易條件相當	3.73%
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	190,976	與一般交易條件相當	3.59%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產	545,219	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	35,219	與一般交易條件相當	0.66%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	218,184	與一般交易條件相當	4.10%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	320,224	與一般交易條件相當	6.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	174,843	與一般交易條件相當	3.28%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	18,653	與一般交易條件相當	0.35%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	4,559	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	843,090	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	手續費收入	3,173	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	4,007	與一般交易條件相當	0.08%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	17,492	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	29,946	與一般交易條件相當	0.56%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	7,404	與一般交易條件相當	0.14%

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國101年上半年度

單位：新臺幣仟元

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	國泰產險	3	存款及匯款	\$1,334,249	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	9,535	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資產評價損失	5,603	與一般交易條件相當	0.11%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	利息支出	5,910	與一般交易條件相當	0.11%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	30,982	與一般交易條件相當	0.58%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	租金收入	3,485	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	213,504	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	14,844	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	213,882	與一般交易條件相當	4.02%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,946,704	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	64,345	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	9,566	與一般交易條件相當	0.18%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	利息支出	6,414	與一般交易條件相當	0.12%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	手續費收入	20,889	與一般交易條件相當	0.39%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	1,565,469	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息收入	10,395	與一般交易條件相當	0.20%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	28,252	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	1,644,500	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放銀行同業	5,307	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	149,500	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	418,600	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	55,664	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	利息費用	9,249	與一般交易條件相當	0.17%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付利息	9,249	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應收保費收入	16,281	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	存出保證金	22,801	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	565,204	與一般交易條件相當	10.62%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	3,830	與一般交易條件相當	0.07%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	97,864	與一般交易條件相當	1.84%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費支出	6,116	與一般交易條件相當	0.11%
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	46,145	與一般交易條件相當	0.87%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	171,995	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	1,334,249	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	5,603	與一般交易條件相當	0.00%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	利息收入	5,910	與一般交易條件相當	0.11%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	30,982	與一般交易條件相當	0.58%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債評價利益	5,603	與一般交易條件相當	0.11%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	業務費用	7,404	與一般交易條件相當	0.14%

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國101年上半年度

單位：新臺幣仟元

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	國泰世華銀行	3	營業費用	\$29,946	與一般交易條件相當	0.56%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	租金支出	3,485	與一般交易條件相當	0.07%
3	國泰產險	神坊資訊	3	業務費用	12,485	與一般交易條件相當	0.23%
3	國泰產險	神坊資訊	3	其他應付款	3,915	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	5,748	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	-
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應付關係人款項	282,560	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	存出保證金	6,106	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	10,797	與一般交易條件相當	0.20%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	843,090	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	業務費用	3,173	與一般交易條件相當	0.06%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	租金支出	4,007	與一般交易條件相當	0.08%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨佣金收入	12,029	與一般交易條件相當	0.23%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	555,805	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	應收股利	23,202	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	4,702	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	31,730	與一般交易條件相當	0.60%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	89,008	與一般交易條件相當	1.67%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	8,154	與一般交易條件相當	0.15%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	213,504	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	應收帳款	14,844	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收帳款	20,699	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰產險	3	應收帳款	3,916	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	130,034	與一般交易條件相當	2.44%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	83,848	與一般交易條件相當	1.58%
5	神坊資訊	國泰產險	3	服務收入	12,485	與一般交易條件相當	0.23%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	413,418	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	364,748	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	1,581,956	與一般交易條件相當	0.03%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	64,345	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	9,566	與一般交易條件相當	0.18%
6	國泰期貨	國泰產險	3	期貨交易人權益	5,748	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	應付股利	23,202	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	12,029	與一般交易條件相當	0.23%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	555,805	與一般交易條件相當	0.01%
7	國泰創投	國泰金控	2	應收關係人款項	635	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	17,492	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰人壽	3	其他收入	12,466	與一般交易條件相當	0.23%
8	國泰投信	國泰金控	2	應付關係人款項	28,717	與一般交易條件相當	-

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國101年上半年度

單位：新臺幣仟元

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)
8	國泰投信	國泰人壽	3	業務費用	\$48,058	與一般交易條件相當	0.90%
8	國泰投信	國泰人壽	3	存出保證金	8,903	與一般交易條件相當	-
8	國泰投信	國泰人壽	3	租金支出	19,521	與一般交易條件相當	0.37%
8	國泰投信	國泰人壽	3	應付費用	20,519	與一般交易條件相當	-
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,565,469	與一般交易條件相當	0.03%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	利息收入	6,414	與一般交易條件相當	0.12%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	營業費用	20,889	與一般交易條件相當	0.39%
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	28,252	與一般交易條件相當	-
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	5,307	與一般交易條件相當	-
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	拆放同業	149,500	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	1,644,500	與一般交易條件相當	0.03%
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息費用	10,395	與一般交易條件相當	0.20%
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	應付股利	418,600	與一般交易條件相當	0.01%
9	越南Indovina Bank	越南國泰人壽	3	存款及匯款	7,847	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	346,944	與一般交易條件相當	0.01%
9	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	利息支出	28,245	與一般交易條件相當	0.53%
10	越南國泰人壽	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	7,846	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	越南Indovina Bank	3	利息收入	28,245	與一般交易條件相當	0.53%
13	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	346,944	與一般交易條件相當	0.01%

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。

附表七之一：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：新臺幣仟元

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	\$367,924	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	利息收入	404,151	與一般交易條件相當	5.89%
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	應付關係人款項	1,548,478	與一般交易條件相當	0.03%
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	3,294	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付關係人款項	367,924	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	5.89%
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	4.45%
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	96.18%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	2,990,479	與一般交易條件相當	43.59%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	170,511	與一般交易條件相當	2.49%
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	75,305	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	3.59%
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	8.74%
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	-
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	8.55%
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%

附表七之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年上半年度

單位：新臺幣仟元

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	0.09%
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	應收關係人款項	1,548,478	與一般交易條件相當	0.03%
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	3.59%
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	8.74%
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	96.18%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	1,500,714	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	43.59%
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	75,305	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	4.45%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	170,511	與一般交易條件相當	2.49%
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	4,695	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%
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%

附表七之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年上半年度

單位：新臺幣仟元

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	3.72%
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	0.06%
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	8.55%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	98,739	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%
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	-

附表七之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年上半年度

單位：新臺幣仟元

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)
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	0.88%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	86,033	與一般交易條件相當	1.25%
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	2.45%
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	3,294	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	0.09%
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	10,676	與一般交易條件相當	0.16%
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	-

附表七之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年上半年度

單位：新臺幣仟元

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)
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，以期未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	254
2. 公平價值變動列入損益之金融資產明細表	255
3. 附賣回票券及債券投資明細表	256
4. 應收款項明細表	257
5. 貼現及放款明細表	258
6. 備供出售金融資產明細表	259
7. 持有至到期日金融資產明細表	260
8. 採權益法之股權投資變動明細表	261
9. 其他金融資產明細表	262
10. 無活絡市場之債券投資明細表	263
11. 分離帳戶保險商品明細表	264
12. 不動產投資變動明細表	265
13. 固定資產變動明細表	266
14. 商譽及無形資產變動明細表	267
15. 其他資產明細表	268
16. 應付商業本票明細表	269
17. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表	270
18. 附買回票券及債券負債明細表	271
19. 應付款項明細表	272
20. 存款及匯款明細表	272
21. 應付債券明細表	273
22. 其他金融負債明細表	274
23. 營業及負債準備變動明細表	275
24. 其他負債明細表	276
25. 利息收入明細表	277
26. 利息費用明細表	278
27. 手續費及佣金淨收益明細表	279
28. 保險業務淨收益明細表	280
29. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表	281
30. 備供出售金融資產之已實現損益明細表	282
31. 持有至到期日金融資產之已實現損益明細表	282
32. 採權益法認列之投資損益明細表	283
33. 不動產投資損益明細表	283
34. 其他非利息淨損益明細表	284
35. 提存各項保險責任準備明細表	285
36. 呆帳費用明細表	285
37. 用人費用明細表	286
38. 折舊及攤銷費用明細表	286
39. 其他業務及管理費用明細表	287

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$11,873,496
零用金		292,880
銀行存款		29,067,138
定期存款	利率區間為0.43%~1.345%	575,217,336
約當現金		20,896,508
待交換票據		8,182,500
存放銀行同業		22,105,969
		<u>\$667,635,827</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
民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

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	
股票		70,993,866	\$10	\$709,939	-	\$16,427,824	\$(820,963)	\$2.00~\$618.00	\$15,606,861	
受益憑證		23,295,608	-	-	-	21,481,974	153,325	7.33~14.66	21,635,299	
指數股票型基金		1,681,275	-	-	-	1,162,653	(69,084)	21.56~50.20	1,093,569	
公司債	101/10/06~108/6/20	5,119,481	-	1,060,900	-	2,705,335	7,344	95.5~142	2,712,679	
公債	102/7/20~111/3/7	277	-	2,950,000	2%~5.125%	3,129,214	(33,112)	101.25~112.79	3,096,102	
國庫券	101/7/20~101/8/28	-	-	3,927,000	0.8018%~0.8555%	3,910,758	570	-	3,911,328	
組合式定存		-	-	-	-	12,000,000	(191,500)	-	11,808,500	
商業本票及銀行定存單		-	-	1,550,000	0.88%~0.8988%	1,548,989	112	-	1,549,101	
期貨交易保證金-自有資金		-	-	-	-	-	-	-	-	
衍生性金融商品		53,497,000	-	-	-	537,409	5,009,275	-	5,546,684	
海外金融商品：										
國外股票		-	-	-	-	315,970	(18,599)	-	297,371	
國外債券		-	-	-	-	165,364	53,113	-	218,477	
國外受益憑證		-	-	-	-	648,139	(16,703)	-	631,436	
可轉換公司債	103/7/28~106/8/10	-	-	711,620	-	675,934	17,420	US 0.93297-0.99009	693,354	
保本型商品	102/9/20	-	-	149,500	-	148,486	(547)	US 0.989562	147,939	
衍生性金融商品		-	-	-	-	20,093	3,537,101	-	3,557,194	
小計						1,973,986	3,571,785		5,545,771	
合計						\$64,878,142	\$7,627,752		\$72,505,894	

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

3.附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$7,697,500	\$7,821,290	
公司債	3,269,400	3,268,900	
金融債	383,793	383,793	
商業本票	6,180,900	6,193,918	
合計		<u>\$17,667,901</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
應收保費	\$3,000,034	\$(68,830)	\$2,931,204	
應收票據	3,359,368	(14,135)	3,345,233	
應收帳款	38,689,674	(1,948,458)	36,741,216	
應收利息	30,304,757	-	30,304,757	
應收退稅款	8,889,305	-	8,889,305	
其他應收款	15,055,742	(80,995)	14,974,747	
其他	6,911,628	(46,458)	6,865,170	(個別餘額未達 本科目餘額5%)
合計	<u>\$106,210,508</u>	<u>\$(2,158,876)</u>	<u>\$104,051,632</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
進出口押匯	\$393,797	\$-	\$393,797	
放款：				
透支及短期放款	172,613,449	(10,595,506)	162,017,943	
短期擔保放款	414,190,538	(2,165,262)	412,025,276	
中期放款	138,923,047	-	138,923,047	
中期擔保放款	174,153,903	-	174,153,903	
長期放款	34,427,872	-	34,427,872	
長期擔保放款	419,363,855	-	419,363,855	
壽險貸款	177,813,458	-	177,813,458	
墊繳保費	6,184,625	-	6,184,625	
小計	<u>1,537,670,747</u>	<u>(12,760,768)</u>	<u>1,524,909,979</u>	
催收款項	3,881,847	(305,039)	3,576,808	
折溢價調整	<u>1,056,509</u>	-	<u>1,056,509</u>	
合計	<u>\$1,543,002,900</u>	<u>\$(13,065,807)</u>	<u>\$1,529,937,093</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

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	
股票		150,011,551	\$10	\$1,500,115	-	\$252,425,103	\$-	\$(17,835,674)	\$13.55~\$443.5	\$234,589,429	
受益憑證		97,326,838	10	908,077	-	3,321,166	-	(150,327)	7.14~50.2	3,170,839	
指數股票型基金		140,562,000	-	-	-	7,067,933	-	(1,031,010)	10.38~50.20	6,036,923	
金融資產受益證券		-	-	-	-	7,128,355	(735,000)	41,424		6,434,779	
公債	101/7/20~130/8/22	-	-	42,104,100	1.375~6.875%	201,133,480	-	5,228,159	100.4794~134.9269	206,361,639	
公司債	101/12/1~106/12/17	450,820	10~1,000,000	24,400,000	1.66~3.26%	73,326,533	-	737,477	99.8521~106.0786	74,064,010	
金融債	103/1/17~106/1/31	1,380	100,000~10,000,000	197,528,500	1.05~1.8%	197,664,538	-	2,243,394	99.9964~100.8797	199,907,932	
海外金融商品：											
國外股票		-	-	-	-	58,807,719	-	(5,468,462)		53,339,257	
國外基金		-	-	370,760	-	73,572,320	-	(5,417,282)	36.74~37.41	68,155,038	
國外債券	101/1/12~106/8/10	-	-	8,891,916	0~9.3714%	399,757,162	-	33,874,968	75.365~107.476	433,632,130	
抵押債權債券	102/12/20	-	-	299,000	-	299,000	-	4,186	101.40	303,186	
不動產抵押貸款證券化債券	101/7/18~105/12/19	-	-	7,273,950	4~5.5%	4,117,075	-	46,770	99.99~110.97	4,163,845	
金融債券	101/7/6~103/1/20	-	-	902,444	0.69~2.10%	2,854,448	-	22,370	96.77~100.00	2,876,818	
小計						539,407,724	-	23,062,550		562,470,274	
不動產投資信託受益證券		14,877,000	-	-	-	8,029,875	-	3,124,388	10.22~14.03	11,154,263	
合計						\$1,289,504,707	\$(735,000)	\$15,420,381		\$1,304,190,088	

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

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	101/12/17~111/08/1	-	\$-	\$1,154,000	2.50~6.875%	\$-	\$116,159	1,270,159	
金融債	101/01/31~102/07/31	-	-	200,000	4.165%	-	-	200,000	
海外金融商品	101/01/04~132/01/20	-	-	22,710,620	0.10~18.50%	-	513,733	23,224,353	
合計				<u>\$24,064,620</u>		<u>\$-</u>	<u>\$629,892</u>	<u>\$24,694,512</u>	

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

8.採權益法之股權投資變動明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元/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	\$161,913	-	\$29,278	-	\$(54,065)	7,000	100.00	\$137,126	\$19.59	\$137,126	無	
華卡企業	3,000	39,202	-	-	-	(639)	3,000	100.00	38,563	12.85	38,563	無	
Cathay Insurance (Bermuda)	370	126,730	-	-	-	(10,860)	370	100.00	115,870	313.16	115,870	無	
普訊陸創業投資股份有限公司	37,499	336,538	-	-	-	(40,620)	37,499	21.43	295,918	7.89	295,918	無	
宏遠科技創業投資股份有限公司	7,700	38,265	-	67	1,453	(14,518)	6,247	35.00	23,814	3.81	23,814	無	
汎揚創業投資股份有限公司	5,250	63,705	-	10,244	-	-	5,250	24.79	73,949	14.09	73,949	無	
台灣建築經理股份有限公司	9,044	98,115	-	4,560	-	-	9,044	30.15	102,675	11.35	102,675	無	
台灣票券金融股份有限公司	126,814	1,405,308	-	-	-	(6,507)	126,814	24.57	1,398,801	11.03	1,398,801	無	
台灣工銀創業投資股份有限公司	3,843	77,733	-	145	-	(20,507)	3,843	24.96	57,371	14.93	57,371	無	
國泰康利資產管理	-	-	100,695	89,002	-	-	100,695	59.90	89,002	0.88	89,002	無	
合計		2,347,509		133,296		(147,716)			2,333,089				
減：聯屬公司間未實現利益		(1,089,548)		-		(169,251)			(1,258,799)				
淨額		1,257,961		133,296		(316,967)			1,074,290				
預付長期投資款-國泰康利資產管理		29,882		-		(29,882)			-				
總計		<u>\$1,287,843</u>		<u>\$133,296</u>		<u>\$(346,849)</u>			<u>\$1,074,290</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
避險之衍生性金融資產：			
利率交換合約		\$1,561,602	現金流量避險
利率交換合約		1,392,270	公平價值避險
小計		<u>2,953,872</u>	
以成本衡量之金融資產：			
股票		12,278,172	
海外金融商品		3,733,273	
減：累計減損		<u>(1,279,190)</u>	
小計		<u>14,732,255</u>	
其他雜項金融資產：			
組合式定存		24,500,000	
其他		599,698	(個別餘額未達本科 科目餘額5%)
小計		<u>25,099,698</u>	
合計		<u><u>\$42,785,825</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

10.無活絡市場之債券投資明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
公司債		\$14,095,586	
海外金融商品		703,141,924	
其他		8,831,017	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
減：累計減損		<u>(1,914,013)</u>	
合計		<u><u>\$724,154,514</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

11. 分離帳戶保險商品明細表

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款		\$341,884	
公平價值變動列入損益之金融資產		290,326,465	
應收利息		5,523	
其他應收款		4,108,967	
合計		<u>\$294,782,839</u>	
分離帳戶保險商品負債：			
應付稅額		\$6,548	
分離帳戶保險價值準備		291,904,699	
其他應付款		2,871,592	
合計		<u>\$294,782,839</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

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	\$162,931,160	\$680,856	\$(2,725,095)	\$160,886,921	無	
營造工程	5,459,223	1,213,160	(62,865)	6,609,518	無	
土地重估增值	4,329	-	-	4,329	無	
預付房地款	20,469	5,512,130	(93)	5,532,506	無	
出租資產	263,880	-	-	263,880	無	
小計	<u>168,679,061</u>	<u>7,406,146</u>	<u>(2,788,053)</u>	<u>173,297,154</u>		
累計折舊：						
不動產投資	(22,357,900)	(982,831)	469,903	(22,870,828)		
出租資產	(6,978)	(269)	-	(7,247)		
累計減損：						
不動產投資	<u>(140,701)</u>	-	-	<u>(140,701)</u>		
淨額	<u>\$146,173,482</u>	<u>\$6,423,046</u>	<u>\$(2,318,150)</u>	<u>\$150,278,378</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或 質押情形	備註
成本：						
土地	\$20,271,308	\$1,371,513	\$(332,243)	\$21,310,578	無	
房屋及建築	23,009,127	1,346,145	(118,126)	24,237,146	無	
機器設備	4,410,723	117,683	(79,504)	4,448,902	無	
交通及運輸設備	100,079	-	(1,109)	98,970	無	
其他設備	12,802,259	225,748	(108,489)	12,919,518	無	
重估增值	620	-	-	620	無	
小計	<u>60,594,116</u>	<u>3,061,089</u>	<u>(639,471)</u>	<u>63,015,734</u>		
累計折舊：						
房屋及建築	(7,748,867)	(722,564)	43,914	(8,427,517)		
機器設備	(3,675,509)	(188,892)	79,838	(3,784,563)		
交通及運輸設備	(77,188)	(3,385)	804	(79,769)		
其他設備	(10,564,766)	(348,952)	113,400	(10,800,318)		
小計	<u>(22,066,330)</u>	<u>(1,263,793)</u>	<u>237,956</u>	<u>(23,092,167)</u>		
累計減損：						
土地	(67,145)	-	-	(67,145)		
房屋及建築	(73,267)	-	-	(73,267)		
小計	<u>(140,412)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(140,412)</u>		
在建工程及預付						
房地設備款	<u>218,180</u>	<u>323,197</u>	<u>(161,390)</u>	<u>379,987</u>	無	
淨額	<u>\$38,605,554</u>	<u>\$2,120,493</u>	<u>\$(562,905)</u>	<u>\$40,163,142</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
商譽	\$8,263,272	\$-	\$-	\$8,263,272	
電腦軟體成本	3,498,841	71,366	(82,537)	3,487,670	
土地使用權	369,220	-	(4,754)	364,466	
小計	<u>12,131,333</u>	<u>71,366</u>	<u>(87,291)</u>	<u>12,115,408</u>	
減：攤銷及減損					
攤銷	<u>(2,438,436)</u>	<u>(170,498)</u>	<u>77,475</u>	<u>(2,531,459)</u>	
合計	<u>\$9,692,897</u>	<u>\$(99,132)</u>	<u>\$(9,816)</u>	<u>\$9,583,949</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$20,143,817	
遞延所得稅資產	17,150,817	
受限制資產	50,600,000	
其他	21,798,961	(個別餘額未達本科 目餘額5%)
合計	<u>\$109,693,595</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

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, 兆豐票券, 中華票券, 國際票券, 萬通票券及台新銀行	101/6/15~101/7/12	0.77%~0.988%	<u>\$3,820,000</u>	<u>\$-</u>	<u>\$3,820,000</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

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	
衍生性金融商品負債		-	\$-	\$769,272	-	\$-	\$-	\$769,272	
應付借券-避險				109,107		-	8~302	109,107	
應付借券-非避險				1,341,241		-	4~618	1,341,241	
評價調整						-		12,230,978	
合計						\$-		\$14,450,598	

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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
公債	\$7,363,600	\$8,152,439	
國庫券	540,500	539,968	
公司債	16,500,000	1,650,000	
外匯資金	5,980,000	6,014,482	
合計		<u>\$16,356,889</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$8,531,842	
應付費用	6,525,595	
應付利息	3,658,847	
應付股息紅利	5,508,072	
應付再保業務款項	8,525,813	
其他應付款	18,636,587	
其他	6,690,944	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u>\$58,077,700</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$14,147,092	
活期存款	221,989,693	
活期儲蓄存款	558,107,158	
定期存款	616,503,021	
匯款	630,945	
合計	<u>\$1,411,377,909</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

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%	\$14,950,000	\$(5,170,203)	\$9,779,797	\$(28,118)	\$1,266,887	\$11,018,566	到期一次還本	無	-
97-1期01券		97/09/19~104/09/19	每年3.6.9及12月19日	2.95%	1,200,000	-	1,200,000	-	-	1,200,000	到期一次還本	無	-
97-1期02券		97/09/19~104/09/19	每年3.6.9及12月19日	浮動	1,000,000	-	1,000,000	-	-	1,000,000	到期一次還本	無	-
97-2期		97/10/27~104/10/27	每年1.4.7及10月27日	2.95%	2,800,000	-	2,800,000	-	-	2,800,000	到期一次還本	無	-
98-1期		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	-
98-2期		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01券		100/03/30~107/03/30	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02券		100/03/30~110/03/30	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01券		100/06/22~107/06/22	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02券		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	-
101-1期01券		101/06/06~108/06/06	每年6月6日	1.48%	200,000	-	200,000	-	-	200,000	到期一次還本	無	-
101-1期02券		101/06/06~111/06/06	每年6月6日	1.65%	4,200,000	-	4,200,000	-	-	4,200,000	到期一次還本	無	-
97國泰金1期	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期	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	-	2,880,000	-	-	2,880,000			
合計					<u>\$84,130,000</u>	<u>\$(5,170,203)</u>	<u>\$78,959,797</u>	<u>\$(28,118)</u>	<u>\$1,266,887</u>	<u>\$80,198,566</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	金 額	備 註
撥入放款基金		\$114,997	
結構型商品所收本金		17,759,817	
合計		<u>\$17,874,814</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

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	\$21,175,034	\$21,285,569	\$(21,078,023)	\$21,382,580	
壽險責任準備	2,697,468,562	253,472,738	(74,240,117)	2,876,701,183	
特別準備	14,530,285	115,908	(5,421,906)	9,224,287	
賠款準備	8,903,318	9,920,085	(9,046,803)	9,776,600	
保費不足準備	13,624,753	1,560,579	(25,135)	15,160,197	
具金融商品性質之保險契約準備	66,884,711	1,745,818	(4,358,396)	64,272,133	
外匯價格準備	-	5,066,425	-	5,066,425	
小計	2,822,586,663	293,167,122	(114,170,380)	3,001,583,405	
保證責任準備	24,892	-	-	24,892	
合計	<u>\$2,822,611,555</u>	<u>\$293,167,122</u>	<u>\$(114,170,380)</u>	<u>\$3,001,608,297</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

民國一〇一年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存入保證金	\$3,080,750	
暫收及待結轉帳項	5,079,869	
應計退休金負債	3,034,853	
其他	1,326,276	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$12,521,748</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
壽險息	\$5,932,460	
國外投資息	28,259,380	
放款息	10,662,054	
定質息	3,603,947	
公債及金融債券息	4,512,619	
其他	9,502,442	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$62,472,902</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存款息	\$5,372,731	
債券息	1,083,077	
其他	519,264	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$6,975,072</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費及佣金收入：		
銀行業務	\$2,899,481	
人身保險業務	8,492,720	
財產保險業務	243,457	
證券業務	236,984	
小計	11,872,642	
手續費及佣金費用：		
銀行業務	(778,042)	
人身保險業務	(9,592,150)	
財產保險業務	(324,719)	
證券業務	(33,055)	
小計	(10,727,966)	
合計	\$1,144,676	

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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
保險業務收益：		
保費收入	\$265,922,804	
攤回再保賠款與給付	6,292,933	
分離帳戶保險商品收益	27,691,345	
小計	299,907,082	
保險業務費用：		
再保險支出	(16,135,359)	
保險賠款與給付	(73,629,719)	
分離帳戶保險商品費用	(27,691,345)	
解約金	(38,408,435)	
其他	(1,132,038)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
小計	(156,996,896)	
合計	\$142,910,186	

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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融資產：		
已實現		
股票	\$3,227	
債券	(24,025)	
衍生性商品	2,229,030	
其他	209,172	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
未實現		
債券	3,419	
衍生性商品	1,457,713	
其他	20,680	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
金融負債：		
已實現		
債券	(290)	
衍生性商品	6,765,689	
未實現		
衍生性商品	(1,576,806)	
合計	<u>\$9,087,809</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
股票	\$5,033,971	
海外金融商品	6,595,525	
其他	447,246	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$12,076,742</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
海外金融商品	<u>\$(446)</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
國泰投顧	\$29,279	
華卡企業	1,138	
汎揚創業投資股份有限公司	8,734	
台灣票券金融股份有限公司	12,040	
Cathay Insurance (Bermuda)	(9,164)	
普訊陸創業投資股份有限公司	(25,824)	
台灣建築經理公司	5,700	
其他	(4,175)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$17,728</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

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$3,194,101	
其他	88,272	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$3,282,373</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

34.其他非利息淨損益明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益：		
避險衍生性商品利益	\$122,017	
以成本衡量之金融資產利益	366,293	
無活絡市場之債務商品投資利益	1,336,641	
其他雜項收入	1,161,585	
其他	46,270	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>3,032,806</u>	
其他非利息損失：		
其他雜項支出	(655,729)	
其他	(210,848)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>(866,577)</u>	
合計	<u><u>\$2,166,229</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

35.提存各項保險責任準備明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
未滿期保費準備淨變動	\$(510,008)	
賠款準備淨變動	(199,163)	
責任準備淨變動	(180,147,889)	
特別準備淨變動	48,976	
保費不足準備淨變動	(1,584,831)	
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	<u>(545,603)</u>	
合計	<u><u>\$(182,938,518)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

36.呆帳費用明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
提存呆帳準備	<u><u>\$(604,405)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

37.用人費用明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$11,960,849	
勞健保費用	1,497,999	
退休金費用	933,203	
其他用人費用	1,091,739	
合計	<u>\$15,483,790</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

38.折舊及攤銷費用明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用	\$1,729,460	
攤銷費用	173,765	
合計	<u>\$1,903,225</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

39.其他業務及管理費用明細表

民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$1,099,093	
稅捐	1,571,235	
產品促銷活動費	598,500	
其他	3,314,993	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$6,583,821</u>	