

2882

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國一〇二年及民國一〇一年度

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

合併財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、 封面	1
二、 目錄	2
三、 關係企業合併財務報表聲明書	3
四、 會計師查核報告	4
五、 合併資產負債表	5~6
六、 合併綜合損益表	7
七、 合併權益變動表	8
八、 合併現金流量表	9
九、 合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	10
(二) 通過財務報告之日期及程序	10
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	11~16
(四) 重大會計政策之彙總說明	16~41
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	41~44
(六) 重要會計項目之說明	42~121
(七) 關係人交易	121~145
(八) 質押之資產	146
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	146~147
(十) 重大之災害損失	147
(十一) 重大之期後事項	147
(十二) 其他重要事項	148~214
(十三) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	215
2. 轉投資事業相關資訊	215
3. 大陸投資相關資訊	216~217
(十四) 部門資訊	217~219
(十五) 首次採用國際財務報導準則	219~232
(十六) 金融控股公司財務報表	233~237
(十七) 子公司相關資訊	238~272
十、 重要會計項目明細表	273~310

聲 明 書

本公司民國一〇二年度(自 102 年 1 月 1 日至 102 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依國際會計準則第二十七號應納入編製母子公司合併財務報告之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報告中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

董事長：蔡宏圖



中華民國一〇三年三月十四日

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子公司民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日之合併資產負債表，暨民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併綜合損益表、合併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公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準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金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及子公司民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日之合併財務狀況、民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併經營成果，暨民國一〇二年一月一日至十二月三十一日及民國一〇一年一月一日至十二月三十一日之合併財務績效與合併現金流量。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第 0970038990 號

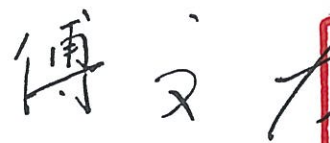
(90)台財證(六)第 100690 號

黃建澤



會計師：

傅文芳



中華民國一〇三年三月十四日

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

代碼	資 產 會 計 項 目	附 註	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1	\$331,666,078	5	\$313,663,386	6	\$334,863,114	7
11500	存放央行及拆借金融同業		151,945,066	3	109,003,762	2	100,101,541	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、六.2	244,023,246	4	146,746,672	3	84,261,163	2
12100	備供出售金融資產-淨額	四、六.3	1,357,106,776	22	1,302,743,262	24	1,348,697,428	27
12300	避險之衍生金融資產	四	1,300,914	-	2,362,366	-	3,425,140	-
12500	附賣回票券及債券投資	四	12,960,817	-	15,749,244	-	11,617,967	-
13000	應收款項-淨額	四、六.4	169,590,966	3	109,911,278	2	93,001,582	2
13200	當期所得稅資產	四	5,585,301	-	3,597,490	-	3,456,783	-
13300	待出售資產-淨額		68,479	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額	四、六.5	1,667,391,682	28	1,521,712,123	28	1,493,694,284	30
13700	再保險合約資產-淨額		5,740,684	-	14,641,999	-	14,366,255	-
14500	持有至到期日金融資產-淨額	四、六.6	54,970,153	1	24,380,985	-	21,955,565	-
15000	採用權益法之投資-淨額	四、六.7	3,153,320	-	2,235,874	-	2,377,392	-
15500	其他金融資產-淨額	四、六.8	1,724,797,817	29	1,605,300,209	30	1,258,706,263	25
18000	投資性不動產-淨額	四、六.9	191,023,573	3	171,103,918	3	167,912,183	3
18500	不動產及設備-淨額	四、六.10	104,306,810	2	114,634,059	2	91,171,304	2
19000	無形資產-淨額	四、六.11	9,223,432	-	9,393,007	-	9,337,507	-
19300	遞延所得稅資產	四	15,038,697	-	19,046,245	-	15,428,347	-
19500	其他資產-淨額		26,963,277	-	24,726,997	-	25,017,986	-
19999	資 產 總 計		\$6,076,857,088	100	\$5,510,952,876	100	\$5,079,391,804	100

(請參閱合併財務報表附註)

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子公司

合併資產負債表(續)

民國一〇二年十二月三十一日、一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

負債及權益			102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及金融同業存款		\$56,985,225	1	\$56,934,246	1	\$62,275,073	1
21500	央行及同業融資		1,497,500	-	1,456,800	-	1,514,500	-
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、六.12	28,754,621	-	9,086,346	-	23,136,143	-
22300	避險之衍生金融負債		5,148	-	-	-	-	-
22500	附買回票券及債券負債	四	60,931,600	1	22,046,517	1	14,686,609	-
22600	應付商業本票-淨額	四、六.13	10,050,000	-	5,540,000	-	8,720,000	-
23000	應付款項		37,548,440	1	60,740,926	1	44,204,197	1
23200	當期所得稅負債	四	37,003	-	104	-	2,041,027	-
23500	存款及匯款	六.14	1,585,031,001	26	1,458,392,976	27	1,414,421,828	28
24000	應付債券	四、六.15	92,417,213	2	89,831,007	2	76,023,825	1
24600	負債準備	四、六.17	3,477,440,832	57	3,175,688,291	58	2,880,403,214	58
25500	其他金融負債	四、六.16	413,414,217	7	348,229,937	6	305,766,443	6
29300	遞延所得稅負債	四	12,771,382	-	16,307,882	-	14,033,366	-
29500	其他負債		14,712,855	1	18,548,681	-	12,817,284	1
29999	負債總計		5,791,597,037	96	5,262,803,713	96	4,860,043,509	96
31000	歸屬於母公司業主之權益							
31100	股本	六.19						
31101	普通股		119,649,621	2	108,653,851	2	103,575,096	2
31500	資本公積	六.20	89,063,184	1	78,508,148	1	78,508,148	2
32000	保留盈餘	六.21						
32001	法定盈餘公積		16,922,773	-	15,222,599	-	14,105,459	-
32003	特別盈餘公積		7,072,630	-	4,078,065	-	4,078,065	-
32011	未分配盈餘		28,287,695	-	19,290,840	-	14,449,857	-
32500	其他權益		20,083,810	1	25,823,918	1	7,760,904	-
32600	庫藏股票	四、六.22	-	-	(7,179,872)	-	(7,179,872)	-
39500	非控制股權	四、六.23	4,180,338	-	3,751,614	-	4,050,638	-
39999	權益總計		285,260,051	4	248,149,163	4	219,348,295	4
	負債及權益總計		\$6,076,857,088	100	\$5,510,952,876	100	\$5,079,391,804	100

(請參閱合併財務報表附註)

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子公司
合併綜合損益表
民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼	項 目	附 註	102年度		101年度	
			金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	四	\$128,608,655	34	\$126,231,055	33
51000	減：利息費用		(14,073,643)	(4)	(13,504,477)	(4)
49600	利息淨收益	四	114,535,012	30	112,726,578	29
49700	利息以外淨收益					
49800	手續費及佣金淨收益		764,649	-	2,207,218	1
49810	保險業務淨收益		213,301,740	56	226,883,585	61
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益		(28,805,639)	(8)	26,982,554	7
49825	投資性不動產損益		6,303,080	2	6,245,091	2
49830	備供出售金融資產之已實現損益		34,263,540	9	28,280,425	7
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		3,134	-	(19,073)	-
49870	兌換損益		35,548,670	9	(34,483,636)	(9)
49880	資產減損損失		(192,262)	-	(225,360)	-
49890	採用權益法認列關聯企業及合資損益之份額		157,038	-	(49,589)	-
49900	其他利息以外淨損益		6,998,320	2	8,554,173	2
	淨收益		382,877,282	100	377,101,966	100
58100	呆帳費用及保證責任準備提存		(1,487,407)	-	(3,172,861)	(1)
58300	保險負債準備淨變動		(293,569,577)	(77)	(306,442,777)	(81)
58500	營業費用	六.24				
58501	員工福利費用		(34,297,866)	(9)	(32,723,638)	(9)
58503	折舊及攤銷費用		(4,483,291)	(1)	(4,448,024)	(1)
58599	其他業務及管理費用		(17,068,090)	(4)	(14,600,127)	(4)
	營業費用合計		(55,849,247)	(14)	(51,771,789)	(14)
61000	繼續營業單位稅前淨利		31,971,051	9	15,714,539	4
61003	所得稅(費用)利益	四、六.26	(2,950,940)	(1)	457,390	-
61005	繼續營業單位淨利		29,020,111	8	16,171,929	4
69000	本期稅後淨利		29,020,111	8	16,171,929	4
69500	其他綜合損益	四、六.25				
69501	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		733,397	-	(959,568)	-
69511	備供出售金融資產未實現評價(損失)利益		(6,879,955)	(2)	21,002,969	6
69521	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失		(714,659)	-	(852,519)	-
69541	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額		(14,204)	-	(24,244)	-
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		1,237,702	-	(1,197,137)	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(5,637,719)	(2)	17,969,501	6
69700	本期綜合損益總額		\$23,382,392	6	\$34,141,430	10
69900	淨利歸屬於：					
69901	母公司業主		\$28,815,775		\$16,115,633	
69903	非控制權益		204,336		56,296	
	小計		\$29,020,111		\$16,171,929	
69950	綜合損益總額歸屬於：					
69951	母公司業主		\$23,075,667		\$34,178,647	
69953	非控制權益		306,725		(37,217)	
	小計		\$23,382,392		\$34,141,430	
	每股盈餘：	六.27				
70000	基本每股盈餘					
70001	繼續營業單位稅後淨利		\$2.50		\$1.41	
71000	稀釋每股盈餘					
71001	繼續營業單位稅後淨利		\$2.50		\$1.41	

(請參閱合併財務報表附註)

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子公司
合併權益變動表
民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	歸屬於母公司業主之權益											非控制權益	權益總額
	股本		保留盈餘			其他權益項目				庫藏股票	總計		
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融資產未實現損益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	其他				
民國101年1月1日餘額(調整後)	\$103,575,096	\$78,508,148	\$14,105,459	\$4,078,065	\$14,449,857	\$(378,126)	\$6,454,007	\$1,686,208	\$(1,185)	\$(7,179,872)	\$215,297,657	\$4,050,638	\$219,348,295
民國100年度盈餘指撥及分配(註1)：													
提列法定盈餘公積			1,117,140		(1,117,140)						-		-
普通股現金股利					(5,078,755)						(5,078,755)		(5,078,755)
普通股股票股利	5,078,755				(5,078,755)						-		-
民國101年度淨利(調整後)					16,115,633						16,115,633	56,296	16,171,929
民國101年度其他綜合損益						(703,971)	19,476,556	(709,526)	(45)		18,063,014	(93,513)	17,969,501
民國101年度綜合損益總額(調整後)					16,115,633	(703,971)	19,476,556	(709,526)	(45)		34,178,647	(37,217)	34,141,430
非控制權益增減												(261,807)	(261,807)
民國101年12月31日餘額(調整後)	\$108,653,851	\$78,508,148	\$15,222,599	\$4,078,065	\$19,290,840	\$(1,082,097)	\$25,930,563	\$976,682	\$(1,230)	\$(7,179,872)	\$244,397,549	\$3,751,614	\$248,149,163
民國102年1月1日餘額(調整後)	\$108,653,851	\$78,508,148	\$15,222,599	\$4,078,065	\$19,290,840	\$(1,082,097)	\$25,930,563	\$976,682	\$(1,230)	\$(7,179,872)	\$244,397,549	\$3,751,614	\$248,149,163
依金管保財字第10202508140號令提列特別盈餘公積				2,994,565	(2,994,565)						-		-
民國101年度盈餘指撥及分配(註2)：													
提列法定盈餘公積			1,700,174		(1,700,174)						-		-
普通股現金股利					(7,465,770)						(7,465,770)		(7,465,770)
普通股股票股利	7,465,770				(7,465,770)						-		-
民國102年度淨利					28,815,775						28,815,775	204,336	29,020,111
民國102年度其他綜合損益						554,063	(5,700,072)	(594,376)	277		(5,740,108)	102,389	(5,637,719)
民國102年度綜合損益總額					28,815,775	554,063	(5,700,072)	(594,376)	277		23,075,667	306,725	23,382,392
現金增資	3,530,000	9,178,000									12,708,000		12,708,000
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額		29,142			(192,641)						(163,499)		(163,499)
股份基礎給付交易		203,408									203,408		203,408
其他		1,144,486								7,179,872	8,324,358		8,324,358
非控制權益增減												121,999	121,999
民國102年12月31日餘額	\$119,649,621	\$89,063,184	\$16,922,773	\$7,072,630	\$28,287,695	\$(528,034)	\$20,230,491	\$382,306	\$(953)	\$-	\$281,079,713	\$4,180,338	\$285,260,051

(請參閱合併財務報表附註)

註1：100年度董監酬勞5,400仟元及員工紅利1,016仟元已自當年度綜合損益表中扣除。

註2：101年度董監酬勞5,400仟元及員工紅利1,494仟元已自當年度綜合損益表中扣除。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥斌



國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表
民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年度		101年度		項 目	102年度		101年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額		金 額	金 額	金 額	金 額
營業活動之現金流量：					投資活動之現金流量				
繼續營業單位稅前淨利	\$31,971,051		\$15,714,539		取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(225,000)		(914,092)	
調整項目：					處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	475,769		638,323	
不影響現金流量之收益費損項目					取得備供出售金融資產	(869,608,189)		(644,166,777)	
折舊費用	4,111,027		4,017,406		處分備供出售金融資產	832,967,391		741,263,110	
攤銷費用	372,264		430,618		取得無活絡市場之債券投資	(577,531,969)		(681,594,061)	
呆帳費用提列數	1,487,407		3,172,861		處分無活絡市場之債券投資	381,368,341		385,251,198	
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	33,184,214		(24,847,377)		無活絡市場之債務商品投資到期還本	208,750		-	
利息費用	14,073,643		13,504,477		取得持有至到期日金融資產	(1,959,653)		(737,811)	
利息收入	(128,608,655)		(126,231,055)		處分持有至到期日金融資產	848,650		633,710	
股利收入	(14,644,454)		(12,845,176)		持有至到期日金融資產到期還本	200,000		-	
各項保險負債淨變動	295,470,955		290,955,128		取得採用權益法之投資	(472,953)		(59,120)	
其他各項負債準備淨變動	6,211,326		4,270,856		處分採用權益法之投資	217,537		-	
應付公司債匯率影響數	-		(207,604)		對子公司之收購	(338,612)		(654,930)	
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(157,038)		(49,589)		處分子公司	(465,975)		-	
處分及報廢不動產及設備損失(利益)	5,384		(1,618,248)		採用權益法之被投資公司減資退回股款	13,067		49,288	
處分投資性不動產損失(利益)	144,560		(295,672)		取得不動產及設備	(2,036,594)		(4,575,240)	
處分投資利益	(30,814,956)		(20,746,094)		處分不動產及設備	28,596		1,926,601	
處分採用權益法之投資利益	(131,174)		-		營業保證金增加	(50,000)		(5,000)	
金融資產減損損失	206,620		225,360		營業保證金減少	25,000		-	
非金融資產減損損失	25,825		-		交割結算基金增加	(2,121)		(7,000)	
非金融資產減損迴轉利益	(40,183)		-		交割結算基金減少	9,615		-	
未實現外幣兌換損失	14,746		104,464		存出保證金增加	(15,905)		(136,482)	
買回應付公司債損失	203,372		-		存出保證金減少	9		-	
處分承受擔保品利益	-		(1,000)		取得無形資產	(162,297)		(120,287)	
不影響現金流量之收益費損項目合計	181,114,883		129,839,355		處分承受擔保品	-		1,000	
與營業活動相關之資產/負債變動數					因合併產生之現金流入	-		687,361	
與營業活動相關之資產之淨變動					取得投資性不動產	(11,646,282)		(26,716,416)	
存放央行及拆借金融同業增加	(4,890,404)		(789,914)		處分投資性不動產	261		764,528	
透過損益按公允價值衡量之金融資產增加	(82,415,269)		(5,126,838)		其他資產增加	(2,649,307)		(412,962)	
備供出售金融資產增加	(726,378)		(11,972,620)		收取之股利	58,936		86,325	
避險之衍生金融資產減少	346,794		210,255		投資活動之淨現金流出	(250,742,935)		(228,798,734)	
應收款項增加	(56,245,768)		(10,824,568)		籌資活動之現金流量				
貼現及放款增加	(146,695,438)		(32,010,767)		央行及同業融資增加(減少)	3,099,980		(57,700)	
再保險合約資產減少(增加)	8,959,387		(317,244)		應付商業本票增加	121,360,000		102,210,000	
持有至到期日金融資產增加	(29,691,246)		(2,380,214)		應付商業本票減少	(116,850,000)		(105,390,000)	
其他金融資產減少(增加)	131,525,498		(12,366,985)		發行公司債	-		7,584,599	
其他資產(增加)減少	(631,254)		783,810		償還公司債	(1,299,728)		-	
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(180,464,078)		(74,795,085)		發行金融債券	9,898,582		6,561,927	
與營業活動相關之負債之淨變動					附買回票券及債券負債(減少)增加	(297,268)		96,111	
央行及銀行同業存款減少	(177,381)		(4,678,314)		其他負債(減少)增加	(201,355)		230,617	
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(26,292,724)		(46,760,117)		發放現金股利	(7,487,212)		(5,078,755)	
避險之衍生金融負債增加	5,148		-		現金增資	12,708,000		-	
附買回票券及債券負債增加	39,182,351		7,263,797		員工執行認股權	203,408		-	
應付款項(減少)增加	(25,450,568)		15,149,186		籌資活動之淨現金流入	21,134,407		6,156,799	
存款及匯款增加	125,951,868		42,950,993		匯率變動對現金及約當現金之影響	595,059		(1,317,001)	
員工福利負債準備(減少)增加	(9,343)		102,119		本期現金及約當現金增加(減少)數	56,297,646		(9,145,203)	
負債準備減少	(59,443)		(24,254)		期初現金及約當現金餘額	397,388,554		406,533,757	
其他金融負債增加	18,718,967		6,815,118		期末現金及約當現金餘額	\$453,686,200		\$397,388,554	
其他負債(減少)增加	(3,502,203)		6,243,617						
與營業活動相關之負債之淨變動合計	128,366,672		27,062,145						
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(52,097,406)		(47,732,940)						
調整項目合計	129,017,477		82,106,415		現金及約當現金之組成：				
營運產生之現金流入	160,988,528		97,820,954		資產負債表帳列之現金及約當現金	\$331,666,078		\$313,663,386	
收取之利息	126,248,334		122,551,324		符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之				
收取之股利	14,799,076		12,918,510		存放央行及拆借銀行同業	109,059,305		67,975,924	
支付之利息	(13,294,354)		(13,799,032)		符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之				
支付之所得稅	(4,430,469)		(4,678,023)		附買回票券及債券投資	12,960,817		15,749,244	
營業活動之淨現金流入	285,311,115		214,813,733		期末現金及約當現金餘額	\$453,686,200		\$397,388,554	

(請參閱合併財務報表附註)

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子公司
合併財務報表附註
民國一〇二年十二月三十一日
及民國一〇一年十二月三十一日
(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台灣證券交易所上市。嗣後於民國 91 年 4 月 22 日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；另於民國 91 年 12 月 18 日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；民國 92 年 10 月 27 日世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司；民國 93 年 5 月 12 日以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司；民國 94 年 6 月 30 日經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)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，本公司註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段 296 號。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

本公司及子公司(以下簡稱本集團)於民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日之員工人數分別為44,487人、44,678人及43,904人。

二、通過財務報告之日期及程序

本集團民國 102 年及 101 年度之合併財務報告業經董事會於民國 103 年 3 月 14 日通過發布。

國泰金融控股股份有限公司及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)

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告發布日為止，本公司未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可但尚未適用之新發布、修訂及修正之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋或解釋公告如下：

國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會將以國際財務報導準則第9號「金融工具」取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」，並拆分為三個主要階段逐步進行，每完成一階段即取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」。第一階段係關於金融資產及負債之分類及衡量，此部分之準則自2015年1月1日以後開始之年度期間生效，理事會陸續再對減損方法與避險會計進行修正。惟我國2013年採用國際財務報導準則時，不得提前採用國際財務報導準則第9號「金融工具」，且金管會將另行規定實施日期。首次採用第一階段國際財務報導準則第9號「金融工具」將影響本公司對金融資產之分類及衡量，但不影響金融負債之分類及衡量。其他兩階段之修訂對本公司之影響尚無法合理估計。

2. 以下為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

準則或解釋主要內容	適用時間(註1)
2010年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	2011年1月1日
國際財務報導準則第3號「企業合併」	2010年7月1日
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」	2011年1月1日
國際會計準則第1號「財務報表之表達」	2011年1月1日
國際會計準則第34號「期中財務報導」	2011年1月1日
國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」	2011年1月1日
國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	2010年7月1日
嚴重高度通貨膨脹及移除首次採用之相關特定日期(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	2011年7月1日
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正	2011年7月1日
遞延所得稅：標的資產之回收(修訂國際會計準則第12號「所得稅」)	2012年1月1日
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	2013年1月1日
國際會計準則第27號「單獨財務報表」	2013年1月1日
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	2013年1月1日
國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」	2013年1月1日
國際財務報導準則第12號「對其他個體之權益之揭露」	2013年1月1日
國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」	2013年1月1日

國泰金融控股股份有限公司及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)

準則或解釋主要內容	適用時間(註 1)
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)	2012 年 7 月 1 日
國際會計準則第 19 號「員工福利」之修改	2013 年 1 月 1 日
政府借款(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)	2013 年 1 月 1 日
揭露—金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」)	2013 年 1 月 1 日
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」)	2014 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 20 號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	2013 年 1 月 1 日
2009-2011 年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」	2013 年 1 月 1 日
國際會計準則第 34 號「期中財務報導」	2013 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」之修正	2014 年 1 月 1 日
國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正	2014 年 1 月 1 日
國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」	2014 年 1 月 1 日
衍生工具之合約更替及避險會計之延續(修正國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」)	2014 年 1 月 1 日
國際財務報導準則第 9 號「金融工具」—避險會計	尚未發布
國際會計準則第 19 號「員工福利」之修正—確定福利計畫：員工提撥	2014 年 7 月 1 日
2010-2012 年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第 2 號「股份基礎給付」	註 2
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	註 3
國際財務報導準則第 8 號「營運部門」	2014 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	-
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	2014 年 7 月 1 日
國際會計準則第 24 號「關係人揭露」	2014 年 7 月 1 日
國際會計準則第 38 號「無形資產」	2014 年 7 月 1 日
2011-2013 年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	-
國際財務報導準則第 3 號「企業合併」	2014 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	2014 年 7 月 1 日
國際會計準則第 40 號「投資性不動產」	2014 年 7 月 1 日
國際財務報導準則第 14 號「受管制之遞延帳戶」	2016 年 1 月 1 日

註 1：除另予註明外，上述新發布準則或解釋係於各該日期以後開始之年度期間生效。

註 2：給與日發生於 2014 年 7 月 1 日後之股份基礎給付交易開始適用。

註 3：自收購日於 2014 年 7 月 1 日以後之企業合併生效。

國泰金融控股股份有限公司及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)

對本公司可能有影響之準則或解釋內容如下：

2010 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」

該修正要求於金融工具量化揭露中提供質性揭露，以便使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生風險之性質及程度之全貌。

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正

該修正要求對移轉全部但仍持續參與或移轉部分金融資產時，須對金融資產之移轉作額外量化揭露及質性揭露。

國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」

國際財務報導準則第 12 號主要係整合針對子公司、聯合協議、關聯企業與未合併結構性個體之揭露規定，並將該等規定於單一國際財務報導準則表達。

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

國際財務報導準則第 13 號主要在於定義公允價值、於單一國際財務報導準則規範針對公允價值衡量之架構並規定關於公允價值衡量之揭露，藉以減少衡量公允價值時適用上之複雜性並改善一致性。惟並未改變其他準則中有關何時須採用公允價值衡量或揭露之規定。

其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)

此修正要求其他綜合損益列報之各單行項目，應依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。

國際會計準則第 19 號「員工福利」之修改

主要修改包括：(1)確定福利計畫之精算損益由原先可採「緩衝區」予以遞延認列，改為認列於其他綜合損益項下、(2)認列於損益項下之金額僅包括當期及前期服務成本、清償損益及淨確定福利負債(資產)淨利息、(3)確定福利計畫之揭露包括提供每一重大精算假設敏感度分析之量化資訊。(4)於企業不再能撤銷福利之要約，及認列國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」範圍內且涉及離職福利之支付之重組成本兩者較早時點認列離職福利等。

國泰金融控股股份有限公司及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)

2009-2011 年國際財務報導準則之改善

國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

此修正釐清(1)提供揭露額外比較資訊與最低要求比較資訊之差異。最低要求比較期間係指前期、(2)當企業較最低要求比較期間額外提供比較資訊，應於財務報表相關附註中包括比較資訊，但額外比較期間不需要提供整份財務報表、(3)當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目而對前期財務狀況表之資訊產生重大影響時，應列報最早比較期間之期初財務狀況表，惟不需要提供與最早比較期間之期初財務狀況表相關之附註。

國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正

此修正係針對 2011 年 5 月發布之修正，要求企業僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。

國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」

該解釋就應在何時針對政府徵收之稅賦(包括按照國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的稅賦以及時間和金額均可確定之稅賦)估列為負債提供相關指引。

衍生工具之合約更替及避險會計之延續(修正國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」)

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。

國際財務報導準則第 9 號「金融工具」－避險會計

發布與金融工具會計處理相關之修正，包括：(1)完成國際財務報導準則第 9 號「金融工具」第三階段避險會計專案以取代原來國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」中避險會計之規定，此修正將使企業更能於財務報表中反映風險管理活動；(2)允許單獨提早適用國際財務報導準則第 9 號「金融工具」中「本身信用」變動不認列於損益之處理；及(3)刪除 2015 年 1 月 1 日為國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之強制生效日之規定。

國泰金融控股股份有限公司及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)

國際會計準則第 19 號「員工福利」之修正－確定福利計畫：員工提撥

此修正針對員工或第三方提撥至確定福利計畫，其提撥金與員工提供服務之年數無關者(例如依員工薪資固定比例)，提供得選擇之簡化會計處理方法。

2010-2012 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

此新增結論基礎係釐清因先前國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」之連帶修正，而移除國際財務報導準則第 9 號「金融工具」第 B5.4.12 段及國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」第 AG79 段，並非意圖改變相關衡量規定。

國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清不動產、廠房及設備項目重估價時，重估價日之累計折舊得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。

國際會計準則第 24 號「關係人揭露」

此修正釐清若一個體提供主要管理人員服務予報導個體或報導個體之母公司，則該個體為報導個體之關係人。

2011-2013 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」

此修正於結論基礎中釐清首次採用者於首份國際財務報導準則財務報表中，得選擇適用已發布並已生效之準則或亦得選擇提前適用已發布但尚未生效之準則或修正(若該準則或修正允許提前適用)。

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

此修正述明國際財務報導準則第 13 號第 52 段對金融資產及金融負債群組之公允價值以淨額基礎衡量時，其範圍亦包括屬國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」或國際財務報導準則第 9 號「金融工具」範圍之其他合約，無論該等合約是否符合國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之金融資產或金融負債定義。

國際會計準則第 40 號「投資性不動產」

此修正澄清特定交易是否符合國際財務報導準則第 3 號企業合併之定義以及該不動產是否同時符合國際會計準則第 40 號投資性不動產之定義，需分別依循此兩號準則之規定獨立進行分析。

國泰金融控股股份有限公司及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)

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，本公司尚在評估上述新準則或解釋之潛在影響。

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本集團民國 102 年及 101 年度之合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可之國際會計準則、國際財務報導準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製。

2. 編製基礎

合併財務報表除以公允價值衡量之金融工具外，係以歷史成本為編製基礎。除另行註明者外，合併財務報表均以新臺幣仟元為單位。

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

子公司自收購日(即本集團取得控制之日)起，即全部編入合併報表中，直到喪失對子公司控制之日為止。子公司財務報表之會計期間及會計政策與母公司一致。所有內部帳戶餘額、交易、因內部交易所產生之未實現內部利得與損失及股利，係全數銷除。

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

子公司綜合損益總額係歸屬至母公司業主及非控制權益，即使非控制權益因而產生虧損餘額亦然。

若本集團喪失對子公司之控制，則

- (1) 除列子公司之資產(包括商譽)和負債；
- (2) 除列任何非控制權益之帳面金額；
- (3) 認列取得對價之公允價值；
- (4) 認列所保留任何投資之公允價值；
- (5) 認列任何利益或虧損為當期損益；
- (6) 重分類本公司之前認列於其他綜合損益之項目金額為當期損益。

國泰金融控股股份有限公司及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)

合併財務報表編製主體如下：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	102.12.31 所持股權 百分比	101.12.31 所持股權 百分比	101.1.1 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	100.00	國泰人壽設立於民國 51 年 10 月 23 日。
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	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	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	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	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	100.00	國泰投信設立於民國 89 年 2 月 11 日。

國泰金融控股股份有限公司及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	102.12.31 所持股權 百分比	101.12.31 所持股權 百分比	101.1.1 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	國泰人壽保險有限責任公司 (大陸)(以下簡稱大陸國泰人 壽)	人身保險業務	50.00	50.00	50.00	大陸國泰人壽設立於民國 93 年 12 月 29 日。由國泰人壽與中國 東方航空集團公司分別持有 50% 股權。
國泰人壽	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	49.12	100.00	100.00	神坊資訊設立於民國 88 年 12 月 12 日，國泰人壽持有 49.12% 股 權。
國泰人壽	越南國泰人壽保險有限公司 (以下簡稱越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	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	霖園置業(上海)有限公司(以 下簡稱上海霖園置業)	自有辦公物業 出租	100.00	100.00	-	上海霖園置業設立於民國 101 年 8 月 15 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	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	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	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。
國泰世華銀行	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited (以下簡稱柬埔寨 CUBC Bank)	銀行業務	100.00	70.00	-	柬埔寨 SBC Bank 西元 1993 年設 立於柬埔寨，並於西元 2014 年 1 月 14 日更名為 CUBC。
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	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。

國泰金融控股股份有限公司及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)

子公司國泰人壽及國泰創投於民國 102 年 11 月間分別處分對原子公司神坊資訊股份有限公司 11% 及 39.88% 之股權投資，故自民國 102 年 12 月起未將該公司併入合併財務報表。

子公司國泰世華銀行於民國 101 年 12 月 13 日以美金 22,500 仟元取得柬埔寨 SBC Bank 70% 之股權，嗣後於民國 102 年 9 月 30 日以美金 11,418 仟元取得剩餘 30% 之股權，成為子公司國泰世華銀行百分之百持有之子公司，並於民國 103 年 1 月 14 日更名為 Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited (以下簡稱柬埔寨 CUBC Bank)。

下列子公司因總資產及營業收入佔本集團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	102.12.31 所持股權 百分比	101.12.31 所持股權 百分比	101.1.1 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	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	100.00	國泰投顧設立於民國 91 年 11 月 25 日。
國泰世華銀行	華卡企業股份有限公司(以下簡稱華卡企業)	人力派遣業務	100.00	100.00	100.00	華卡企業設立於民國 88 年 4 月 9 日。

4. 外幣交易

本集團之合併財務報表係以母公司之功能性貨幣新臺幣表達。集團內的每一個體係自行決定其功能性貨幣，並以該功能性貨幣衡量其財務報表。

集團內個體之外幣交易係以交易日匯率換算為其功能性貨幣記錄。於每一報導期間結束日，外幣貨幣性項目以該日收盤匯率換算；以公允價值衡量之外幣非貨幣性項目，以決定公允價值當日之匯率換算；以歷史成本衡量之外幣非貨幣性項目，以原始交易日之匯率換算。

除下列所述者外，因交割或換算貨幣性項目所產生之兌換差額，於發生當期認列為損益。

國泰金融控股股份有限公司及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) 為取得符合要件之資產所發生之外幣借款，其產生之兌換差額若視為對利息成本之調整者，為借款成本之一部分，予以資本化作為該項資產之成本。
- (2) 適用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之外幣項目，依金融工具之會計政策處理。
- (3) 構成報導個體對國外營運機構淨投資一部分之貨幣性項目，所產生之兌換差額原始係認列為其他綜合損益，並於處分該淨投資時，自權益重分類至損益。

當非貨幣性項目之利益或損失認列為其他綜合損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為其他綜合損益。當非貨幣性項目之利益或損失認列為損益時，該利益或損失之任何兌換組成部分認列為損益。

5. 外幣財務報表換算基礎

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新台幣，收益及費損項目係以當期平均匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。

在未喪失控制下處分包含國外營運機構部分子公司時，按比例將認列於其他綜合損益之累計兌換差額重新歸屬予該國外營運機構之非控制權益，而不認列為損益；在未喪失重大影響或聯合控制下，處分包含國外營運機構之部分關聯企業或聯合控制個體時，累計兌換差額則按比例重分類至損益。

本集團因收購國外營運機構產生之商譽及對其資產與負債帳面金額所作之公允價值調整，視為該國外營運機構之資產及負債，並以其功能性貨幣列報。本集團將合約期間12個月內即可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

6. 現金及約當現金

現金及約當現金係庫存現金、活期存款、可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之短期並具高度流動性之投資。本集團將合約期間12個月內可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款歸類為約當現金。

國泰金融控股股份有限公司及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. 附條件票券及債券交易

票債券以附買回或附賣回為條件之交易，其交易按融資法處理，分別帳列附買回票券及債券負債及附賣回票券及債券投資，其與約定賣(買)回價格間之差額，帳列利息收入或利息支出。

8. 金融工具

金融資產與金融負債於本集團成為該金融工具合約條款之一方時認列。符合國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」適用範圍之金融資產與金融負債，於原始認列時，係依公允價值衡量，直接可歸屬於金融資產與金融負債(除分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產及金融負債外)取得或發行之交易成本，係從該金融資產及金融負債之公允價值加計或減除。

(1) 金融資產

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

本集團之金融資產係分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、持有至到期日金融資產、與放款及應收款。該分類係於金融資產原始認列時視其性質及目的而決定。

透過損益按公允價值衡量之金融資產

透過損益按公允價值衡量之金融資產包括持有供交易及原始認列即指定透過損益按公允價值衡量者。

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- 其取得之主要目的為短期內出售；
- 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

國泰金融控股股份有限公司及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)

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融資產；或當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融資產以公允價值衡量，其再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融資產所收取之任何股利或利息。

對於此類金融資產，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

備供出售金融資產

備供出售金融資產係非衍生金融資產，且被指定為備供出售，或未被分類為透過損益按公允價值衡量之金融資產、持有至到期日投資或放款及應收款。

備供出售貨幣性金融資產帳面金額變動中之部分兌換差額、備供出售金融資產以有效利率法計算之利息收入及備供出售權益投資之股利收入，係認列於損益。其餘備供出售金融資產帳面金額之變動，於該投資除列前認列於權益項下；除列時將先前認列於權益項下之累積數重分類至損益。

對於權益工具投資，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本減除減損損失後之金額衡量，並以成本衡量之金融資產列報於資產負債表。

避險之衍生金融資產或金融負債

避險之衍生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金融資產或金融負債。避險之衍生金融資產或金融負債係以公允價值衡量。

國泰金融控股股份有限公司及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)

持有至到期日金融資產

非衍生金融資產若具有固定或可決定之付款金額，且本集團有積極意圖及能力持有至到期日時，分類為持有至到期日金融資產，惟不包括下列項目：原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量、指定為備供出售，以及符合放款及應收款定義者。

此等金融資產於原始衡量後，係以採用有效利率法之攤銷後成本減除減損損失後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

放款及應收款

放款及應收款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金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡量、未指定為備供出售，以及未因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。

此等金融資產係以應收款項及無活絡市場之債券投資單獨表達於資產負債表，於原始衡量後，採有效利率法之攤銷後成本減除減損後之金額衡量。攤銷後成本之計算則考量取得時之折價或溢價以及交易成本。有效利率法之攤銷認列於損益。

金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少係透過備抵科目並將損失認列於損益。

當備供出售權益投資之公允價值低於成本且發生顯著或永久性下跌時，將被認為是一項損失事項。

其他金融資產之損失事項可能包含：

- 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- 金融資產之活絡市場因發行人財務困難而消失。

國泰金融控股股份有限公司及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)

本集團針對以攤銷後成本衡量之持有至到期日金融資產與放款及應收款，首先個別評估重大個別金融資產是否存有減損客觀證據，個別不重大之金融資產則以群組評估。若確定個別評估之金融資產無減損客觀證據存在，無論是否重大，將具有類似信用風險特性之金融資產合併為一群組，並以群組進行減損評估。若存有發生減損損失之客觀證據，損失之衡量係以資產之帳面金額與估計未來現金流量現值之差額決定。估計未來現金流量之現值係依該資產原始有效利率折現，惟放款如採浮動利率，其用以衡量減損損失之折現率則為現時有效利率。利息收入係以減少後之資產帳面金額為基礎，並以計算減損損失所採用之現金流量折現率持續估列入帳。利息收入認列於損益，當未來預期無法收現且所有抵押品均已實現或移轉予本集團時，放款及相關之備抵科目即應予沖銷。

當應收款項預期於未來無法收現時，應收款項及相關之備抵科目即應予沖銷。於認列減損損失之後續年度，若因一事件之發生導致估計減損損失金額增加或減少，則藉由調整備抵科目以增加或減少先前已認列之減損損失。如沖銷之後回收，則此回收認列於損益。

分類為備供出售之權益工具，減損認列金額係以取得成本與目前公允價值之差異所衡量之累積損失，減除先前已認列於損益之減損損失衡量，並自權益項下重分類至損益。權益投資之減損損失不透過損益迴轉；減損後之公允價值增加直接認列於權益。

分類為備供出售之債務工具，減損認列金額係以攤銷後成本與當時公允價值間之差異所衡量之累積損失，減除該資產先前已認列於損益之減損損失衡量。未來利息收入依資產減少後帳面金額為基礎，並以衡量減損損失計算現金流量折現所使用之有效利率設算，利息收入認列於損益。債務工具公允價值如於後續年度增加，且該增加明顯與認列減損損失後發生之事件相關，則減損損失透過損益迴轉。

金融資產除列

本集團持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

- 來自金融資產現金流量之合約權利終止。
- 已移轉金融資產且將該資產所有權之幾乎所有風險及報酬移轉予他人。
- 既未移轉亦未保留資產所有權之幾乎所有風險及報酬，但已移轉對資產之控制。

國泰金融控股股份有限公司及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)

一金融資產整體除列時，其帳面金額與已收取或可收取對價加計認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失總和間之差額係認列於損益。

一移轉之資產若為較大金融資產之一部分，且移轉之部分就其整體符合除列時，本集團以移轉日持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將該金融資產之原帳面金額分攤予各該部分。分攤予除列部分之帳面金額與對除列部分所收取之對價加計分攤予除列部分之已認列於其他綜合損益之任何累計利益或損失之總和間之差額係認列於損益。本集團係以持續認列部分與除列部分之相對公允價值為基礎，將已認列於其他綜合損益之累計利益或損失分攤予各該部分。

金融資產重分類

依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定，本集團之金融工具重分類：

- 不得將所持有或發行之衍生工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- ， 不得將原始認列時已被企業指定為透過損益按公允價值衡量之任何金融工具自透過損益按公允價值衡量之種類重分類出來。
- f** 於原始認列後不得將任何金融工具重分類為透過損益按公允價值衡量之種類。
- ” 若意圖或能力改變，致使投資不再適合分類為持有至到期日時，該投資應重分類為備供出售並按公允價值再衡量，其帳面金額與公允價值間之差額應認列於其他綜合損益。
- ... 若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類維持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

(2) 金融負債及權益工具

負債或權益之分類

本集團發行之負債及權益工具係依據合約協議之實質與金融負債及權益工具之定義分類為金融負債或權益。

國泰金融控股股份有限公司及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)

權益工具

權益工具係指表彰本集團於資產減除所有負債後剩餘權益之任何合約，本集團發行之權益工具係以取得之價款扣除直接發行成本後之金額認列。

複合工具

本集團對所發行之可轉換公司債依其合約條款確認金融負債及權益組成要素。另對所發行之轉換公司債，係於區分權益要素前評估嵌入之買、賣權之經濟特性及風險是否與主債務商品緊密關聯。

不涉及衍生金融工具之負債部分，其公允價值使用性質相當且不具轉換特性債券之市場利率評估，於轉換或贖回清償前，此部分金額分類為以攤銷後成本衡量之金融負債；至於其他與主契約經濟特性風險不緊密關聯之嵌入式衍生金融工具部分(例如嵌入之買回權及贖回權經確認其執行價格無法幾乎等於債務商品於每一執行日之攤銷後成本)，除屬權益組成要素外，分類為負債組成要素，並於後續期間以透過損益按公允價值衡量；權益要素之金額則以轉換公司債公允價值減除負債組成部分決定之，其帳面金額於後續之會計期間不予重新衡量。若所發行之轉換公司債不具權益要素，則依國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」混合工具之方式處理。

交易成本依照原始認列可轉換公司債分攤予負債及權益組成部分之比例，分攤至負債及權益組成部分。

轉換公司債持有人於該轉換公司債到期前要求行使轉換權利時，先將負債組成要素之帳面金額調整至轉換當時應有之帳面金額，作為發行普通股之入帳基礎。

金融負債

符合國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」適用範圍之金融負債於原始認列時，分類為透過損益按公允價值衡量之金融負債或以攤銷後成本衡量之金融負債。

透過損益按公允價值衡量之金融負債

透過損益按公允價值衡量之金融負債，包括持有供交易之金融負債及原始認列指定透過損益按公允價值衡量之金融負債。

國泰金融控股股份有限公司及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)

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- 其取得之主要目的為短期內出售；
- 於原始認列時即屬合併管理之可辨認金融工具組合之一部分，且有近期該組合為短期獲利之操作型態之證據；或
- 屬衍生工具(財務保證合約或被指定且有效之避險工具之衍生工具除外)。

對於包含一個或多個嵌入式衍生工具之合約，可指定整體混合(結合)合約為透過損益按公允價值衡量之金融負債；當符合下列因素之一而可提供更攸關之資訊時，於原始認列時指定為透過損益按公允價值衡量：

- 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- 一組金融資產、金融負債或兩者，依書面之風險管理或投資策略，以公允價值基礎管理並評估其績效，且合併公司內部提供予管理階層之該投資組合資訊，亦以公允價值為基礎。

此類金融負債再衡量產生之利益或損失認列為損益，該認列為損益之利益或損失包含該金融負債所支付之任何利息。

對於此類金融負債，若無活絡市場公開報價且公允價值無法可靠衡量時，於報導期間結束日以成本衡量，並以成本衡量之金融負債列報於資產負債表。

以攤銷後成本衡量之金融負債

以攤銷後成本衡量之金融負債包括應付款項及借款等，於原始認列後，續後以有效利率法衡量。當金融負債除列及透過有效利率法攤提時，將其相關損益及攤銷數認列於損益。

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

金融負債之除列

當金融負債之義務解除、取消或失效時，則除列該金融負債。

當本集團與債權人間就具重大差異條款之債務工具進行交換，或對現有金融負債之全部或部分條款作重大修改(不論是否因財務困難)，以除列原始負債並認列新負債之方式處理，除列金融負債時，將其帳面金額與所支付或應支付對價總額(包括移轉之非現金資產或承擔之負債)間之差額認列於損益。

國泰金融控股股份有限公司及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) 金融資產及負債之互抵

金融資產及金融負債僅於已認列金額目前具互抵之法律行使權利且有意圖以淨額交割或同時變現資產及清償負債時，方能予以互抵並以淨額列示於資產負債表。

(4) 金融工具之公允價值

於活絡市場交易之金融工具公允價值係指於每一報導期間結束日之市場報價且不考量交易成本。

對於非屬活絡市場交易之金融工具，其公允價值係以適當之評價技術決定。此評價技術包括使用最近公平市場交易、參考實質上相同另一金融工具目前之公允價值，以及現金流量折現分析或其他評價模式。

9. 衍生金融工具

本集團所持有或發行之衍生金融工具係用以規避匯率風險及利率風險，其中屬指定且為有效避險者，於資產負債表列報為避險之衍生金融資產或金融負債；其餘非屬指定且為有效避險者，則於資產負債表列報為透過損益按公允價值衡量(屬持有供交易)之金融資產或金融負債。

衍生金融工具之原始認列係以衍生金融工具合約簽訂日之公允價值衡量，並於續後採公允價值衡量。當衍生金融工具之公允價值為正數時，為金融資產；公允價值為負數時，則為金融負債。衍生金融工具公允價值變動直接認列於損益，惟涉及現金流量避險及國外營運機構淨投資避險屬有效部分者，則認列於權益項下。

當嵌入於主契約之衍生金融工具，其經濟特性及風險與主契約並非緊密關聯，且主契約非持有供交易或指定透過損益按公允價值衡量時，該嵌入式衍生金融工具應視為獨立之衍生金融工具處理。

10. 採用權益法之投資

本集團對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理。關聯企業係指合併公司對其有重大影響者。

國泰金融控股股份有限公司及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)

於權益法下，投資關聯企業於資產負債表之列帳，係以成本加計取得後本集團對該關聯企業淨資產變動數依持股比例認列之金額。對關聯企業投資之帳面金額及其他相關長期權益於採用權益法減少至零後，於發生法定義務、推定義務或已代關聯企業支付款項之範圍內，認列額外損失及負債。本集團與關聯企業間交易所產生之未實現損益，則依其對關聯企業之權益比例銷除。

關聯企業之財務報表係就與集團相同之報導期間編製，並進行調整以使其會計政策與本集團之會計政策一致。

本集團於每一報導期間結束日確認是否有客觀證據顯示對關聯企業之投資發生減損，若有減損之客觀證據，則本集團即以關聯企業之可回收金額與帳面金額間之差異數計算減損金額，並將該金額認列於對關聯企業之損益中。

當喪失對關聯企業之重大影響時，本集團係以公允價值衡量並認列所保留之投資部分。喪失重大影響時該投資關聯企業之帳面金額與所保留投資之公允價值加計處分所得價款間之差額，則認列為損益。

本集團對聯合控制個體之投資除分類為待出售資產外，亦採用前述權益法處理。聯合控制個體係指本集團對其具有聯合控制且涉及設立公司，合夥或其他個體者。

11. 不動產及設備

不動產及設備係以取得成本為認列基礎，並減除累計折舊及累計減損後列示，前述成本包含不動產及設備之拆卸、移除及復原其所在地點之成本及因未完工程所產生之必要利息支出。不動產及設備之各項組成若屬重大，則單獨提列折舊。當不動產及設備之重大組成項目須被定期重置，本集團將該項目視為個別資產並以特定耐用年限及折舊方法分別認列。該等被重置部分之帳面金額，則依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」之除列規定予以除列。重大檢修成本若符合認列條件，係視為替換成本而認列為設備帳面金額之一部分，其他修理及維護支出則認列至損益。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	5~70年
機器設備	3~8年
交通運輸設備	3~8年
其他設備	3~15年
租賃改良	依租賃年限或耐用年限孰短者
租賃資產	3年

國泰金融控股股份有限公司及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)

不動產及設備之項目或任一重要組成部分於原始認列後，若予處分或預期未來不會因使用或處分而有經濟效益之流入，則予以除列並認列損益。

不動產及設備之殘值、耐用年限及折舊方法係於每一財務年度終了時評估，若預期值與先前之估計不同時，該變動視為會計估計變動。

12. 投資性不動產

投資性不動產係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之衡量係採成本模式，依國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

建築物	5~70年
-----	-------

投資性不動產在處分、永久不再使用或預期無法由處分產生未來經濟效益之情況下，即予以除列並認列損益。

本集團依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

13. 租賃

集團為承租人

融資租賃係移轉租賃標的物所有權相關之幾乎所有風險與報酬予本集團者，並於租賃期間開始日，以租賃資產公允價值或最低租賃給付現值兩者孰低者予以資本化。租金給付則分攤予財務費用及租賃負債之減少數，其中財務費用係以剩餘負債餘額依固定利率決定，並認列於損益。

租賃資產係以該資產耐用年限提列折舊，惟如無法合理確定租賃期間屆滿時合併公司將取得該項資產所有權，則以該資產估計耐用年限及租賃期間兩者較短者提列折舊。

國泰金融控股股份有限公司及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)

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線基礎認列為費用。

集團為出租人

本集團未移轉租賃標的物所有權之實質全部風險及報酬之租賃，係分類為營業租賃。因安排營業租賃所產生之原始直接成本係作為租賃資產帳面金額之加項，並於租期以與租金收入相同基礎認列。或有租金則於租金賺得之期間認列為收入。

14. 無形資產

單獨取得之無形資產於原始認列時係以成本衡量。透過企業合併取得之無形資產成本為收購日之公允價值。無形資產於原始認列後，係以其成本減除累計攤銷及累計減損損失後之金額作為帳面金額。不符合認列條件之內部產生無形資產不予資本化，而係於發生時認列至損益。

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

有限耐用年限之無形資產係於其耐用年限內攤銷，並於存有減損跡象時進行減損測試。有限耐用年限之無形資產攤銷期間及攤銷方法係至少於每一財務年度結束時進行複核。若資產之預估耐用年限與先前之估計不同或未來經濟效益消耗之預期型態已發生改變，則攤銷方法或攤銷期間將予以調整並視為會計估計變動。

非確定耐用年限之無形資產不予攤銷，但於每一年度依個別資產或現金產生單位層級進行減損測試。非確定耐用年限之無形資產係於每期評估是否有事件及情況繼續支持該資產之耐用年限仍屬非確定。若耐用年限由非確定改為有限耐用年限時，則推延適用。

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

電腦軟體

電腦軟體成本於其估計效益年限(三年至五年)採直線法攤提。

其他無形資產於其估計效益年限(四年至八年)採直線法攤提。

國泰金融控股股份有限公司及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)

15. 非金融資產之減損

本集團於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本集團即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金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

本集團於每一報導期間結束日針對商譽以外之資產，評估是否有跡象顯示先前已認列之減損損失可能已不存在或減少。如存有此等跡象，本集團即估計該資產或現金產生單位之可回收金額。若可回收金額因資產之估計服務潛能變動而增加時，則迴轉減損。惟迴轉後帳面金額不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金額。

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額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。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

16. 負債準備

保險負債

(1) 子公司國泰人壽

保險合約及不論是否具有裁量參與特性之金融工具，其所提存之準備金係依「保險業各種準備金提存辦法」規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。除團體短期保險各項準備之提列，應以實收保險費收入及依台財保第852367814號函規定計算之保險費收入孰高者為計提之基礎外，其餘各項負債準備之提列基礎說明如下：

另子公司國泰人壽具裁量參與特性之保險契約整理合約分類為負債。

• 未滿期保費準備

對於保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，係依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

國泰金融控股股份有限公司及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)

， 賠款準備

係就已報未付及未報保險賠款提列之準備，已報未付保險賠款準備係逐案依實際相關資料估算，並按險別提存之；未報保險賠款準備係針對傷害保險及保險期間一年以下之健康保險及人壽保險，按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原則之方法計提之。

f 責任準備

人壽保險責任準備金以各險報主管機關之計算說明書所記載之生命表及計算責任準備金之預定利率為基礎，依「保險業各種準備金提存辦法」第 12 條規定之修正制及各商品報主管機關之計算說明所記載之方式計算提列。

自民國 92 年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第 800484251 號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，增提列為長期有效契約之責任準備金。

依民國 101 年 12 月 28 日金管保財字第 10102518140 號函核准變更責任準備金之會計決算計算公式。

„ 特別準備

A. 針對保險期間一年以下及保險期間超過一年的傷害保險之自留業務提列「特別盈餘公積-重大事故特別準備」及「特別盈餘公積-危險變動特別準備」，其提存方式如下：

a. 特別盈餘公積-重大事故特別準備：

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存，發生重大事故之實際自留賠款金額超過新臺幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，重大事故特別準備金提存超過十五年者，得經簽證精算人員評估訂定收回機制報送主管機關備查辦理。前述可沖減或收回金額應依國際會計準則第 12 號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之重大事故特別準備金沖減或收回之。

國泰金融控股股份有限公司及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. 特別盈餘公積-危險變動特別準備：

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備沖減之；其所沖減之險別及金額應報主管機關備查。各險危險變動特別準備累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分，應依收回規定處理。前述收回金額，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。各險可沖減或收回金額應依國際會計準則第 12 號「所得稅」扣除所得稅後之餘額，得由提存於業主權益項下之特別盈餘公積之危險變動特別準備金沖減或收回之。

上述之特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第 12 號「所得稅」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。

- B. 子公司國泰人壽銷售分紅人壽保單，依法令規定，應於會計年度結算時，按報主管機關備查之「分紅與不分紅人壽保險單費用分攤與收入分配辦法」，核定屬於各該年度分紅人壽保險單業務之(分紅前)稅前損益，並轉入「特別準備金—分紅保單紅利準備」，可分配紅利盈餘於紅利宣告日自「特別準備金—分紅保單紅利準備」沖轉，若「特別準備金—分紅保單紅利準備」為負值時，應同時提列等額之「特別準備金—紅利風險準備」。
- C. 依「保險業財務報告編製準則」第 32 條規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部份之不動產增值數提列為負債項下之「不動產增值特別準備」。

依民國 101 年 11 月 30 日金管保財字第 10102515281 號令規定，人身保險業依民國 101 年 11 月 27 日金管保財字第 10102515285 號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自 102 年 1 月 1 日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分 5 年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣 100 億元為上限。

國泰金融控股股份有限公司及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)

... 保費不足準備

自民國 90 年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金；保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。依民國 101 年 12 月 28 日金管保財字第 10102518140 號函核准變更保費不足準備金之會計決算計算公式。

† 負債適足準備

係依照國際財務報導準則第 4 號「保險合約」規定之負債適足性測試結果，所需增提之準備屬之。

‡ 具金融商品性質之保險契約準備

係非屬分離帳戶保險商品且被分類為不具裁量參與特性之金融工具依「保險業各種準備金提存辦法」及存款會計等規定認列者屬之。

ˆ 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。

% 負債適足性測試

子公司國泰人壽之負債適足性測試係依以公司整體合約為測試基礎，並遵守中華民國精算學會所頒布之「國際財務報導準則第 4 號之精算實務處理準則—合約分類及負債適足性測試」之相關規範。本測試係於每一報導日比較保險負債扣除遞延取得成本及相關無形資產後之淨帳面金額，與保險合約未來現金流量之現時估計數額，若淨帳面金額不足，則將所有不足數額一次認列為當期損益。

國泰金融控股股份有限公司及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

子公司國泰產險保險合約所提存之保險負債係依「保險業各種準備金提存辦法」、「強制汽車責任保險各種準備金管理辦法」、「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」、「核能保險責任準備金提存方式」、「財產保險業就其經營商業性地震險及颱風洪水保險等業務應提存之各種準備金規範」及「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」等規定辦理之，並經金管會核可之簽證精算人員簽證。各項保險負債之提列基礎說明如下：

• 未滿期保費準備

對於保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，應依據各險未到期之危險計算並提列未滿期保費準備。

、 賠款準備

係按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理方法計算賠款準備金，並就已報未付及未報保險賠款提存，其中已報未付保險賠款，應逐案依實際相關資料估算，按險別提存。

f 特別準備

特別準備分為「重大事故特別準備金」及「危險變動特別準備金」，於民國 100 年 1 月 1 日前已提存者，仍列為負債準備，於民國 100 年 1 月 1 日起，每年新增提存數，應依國際會計準則第 12 號扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積。依法沖減或收回金額，應依國際會計準則第 12 號扣除所得稅後之餘額，得由提存於權益項下之特別盈餘公積之特別準備沖減或收回之。

依金管會訂定之「強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項」，承作商業性地震保險或颱風洪水保險之財產保險業應於中華民國 102 年 1 月 1 日起，將其於民國 101 年 12 月 31 日前提列於負債項下，除強制汽車責任保險、核能保險、政策性住宅地震基本保險、商業性地震保險及颱風洪水保險外之其他險種重大事故特別準備金及危險變動特別準備金，優先補足商業性地震保險及颱風洪水保險之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金達滿水位，並提列於負債項下後依國際會計準則第 12 號將其他險種之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金餘額扣除所得稅後，提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。續後商業性地震保險及颱風洪水保險負債項下之重大事故特別準備金及危險變動特別準備金之沖減或收回亦須依前述應注意事項處理。

國泰金融控股股份有限公司及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. 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三仟萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

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

B. 危險變動特別準備金

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之百分之十五提存危險變動特別準備金。

各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分，得就已提存之危險變動特別準備金沖減之。如該險危險變動特別準備金不足沖減時，得由其他險別已提存之危險變動特別準備金沖減之；其所沖減之險別及金額應依主管機關訂定應注意事項辦理並報主管機關備查。

各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之六十時，其超過部分應予收回處理。

„ 保費不足準備

各險保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險應評估未來可能發生之賠款與費用，如逾已提存之未滿期保費準備金及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

(3) 子公司大陸國泰人壽及子公司大陸國泰產險

保險負債係依照中華人民共和國政府保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備(包括未滿期保費準備、賠款準備及壽險責任準備)，其提列之金額係依據經保監會核備之精算師所出具之精算報告。

國泰金融控股股份有限公司及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)

其他準備

負債準備之認列條件係因過去事件所產生之現時義務(法定義務或推定義務)，於清償義務時，很有可能需要流出具經濟效益之資源，且該義務金額能可靠估計。當本行預期某些或所有負債準備可被歸墊時，只有當歸墊幾乎完全確定時認列為單獨資產。若貨幣時間價值影響重大時，負債準備以可適當反映負債特定風險之現時稅前利率折現。負債折現時，因時間經過而增加之負債金額，認列為借款成本。

17. 庫藏股票

本集團於取得母公司股票(庫藏股票)時係以取得成本認列並作為權益之減項。庫藏股票交易之價差認列於權益項下。

18. 退職後福利計畫

本公司及國內子公司員工退休辦法適用於所有正式任用之員工，員工退休基金全數提存於勞工退休準備金監督委員會管理，並存入退休基金專戶，由於上述退休金係以退休準備金監督委員會名義存入，與本公司及國內子公司完全分離，故未列入上開合併財務報表中。國外子公司及分公司員工退休辦法係依當地法令規定辦理。

確定提撥計畫

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司及國內子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，所提撥之金額認列為當期費用；國外子公司及分公司則依當地特定比例提撥並認列為當期費用。

確定福利計畫

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列。對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列。合併公司對於前期累積未認列淨精算損益超過確定福利義務現值與計畫資產公允價值孰大者之10%時，超額部分依員工預期平均剩餘工作年限予以攤銷。期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

國泰金融控股股份有限公司及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)

員工優惠存款福利

子公司國泰世華銀行提供員工優惠存款，其類型包括支付現職員工定額優惠存款以及支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款。該等優惠存款之利率與市場利率之差異，係屬於員工福利之範疇。

子公司國泰世華銀行支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 28 條規定，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第 19 號確定福利計畫之規定。

19. 收入認列

收入係於經濟效益將很有可能流入本集團且金額能可靠衡量時認列。收入以已收或應收取對價之公允價值衡量。各項收入認列之條件及方式列示如下：

利息收入

以攤銷後成本衡量之金融資產(包括放款及應收款及持有至到期日金融資產)及備供出售金融資產，其利息收入係以有效利率法估列，並將利息收入認列於損益。

手續費收入

本集團透過向客戶提供各類服務收取手續費。

股利收入

當本集團有權收取股利時，方認列相關股利收入。

租金收入

營業租賃所產生之租金收入，係按租賃期間以直線法認列入帳。

20. 所得稅

所得稅費用(利益)係指包含於決定本期損益中，與當期所得稅及遞延所得稅有關之彙總數。

國泰金融控股股份有限公司及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)

當期所得稅

本期及前期之當期所得稅負債(資產)，係以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法衡量。當期所得稅與認列於其他綜合損益或直接認列於權益之項目有關者，係分別認列於其他綜合損益或權益而非損益。

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之日列為所得稅費用。

遞延所得稅

遞延所得稅係就報導期間結束日，資產與負債之課稅基礎與其於資產負債表之帳面金額間所產生之暫時性差異予以計算。

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

- (1) 商譽之原始認列；或非屬企業合併交易所產生，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列；
- (2) 因投資子公司、關聯企業及合資權益所產生，其迴轉時點可控制且於可預見之未來很有可能不會迴轉之應課稅暫時性差異。

除下列兩者外，可減除暫時性差異、未使用課稅損失及未使用所得稅抵減產生之遞延所得稅資產，於很有可能有未來課稅所得之範圍內認列：

- (1) 與非屬企業合併交易，且於交易當時既不影響會計利潤亦不影響課稅所得(損失)之資產或負債原始認列所產生之可減除暫時性差異有關；
- (2) 與投資子公司、關聯企業及合資權益所產生之可減除暫時性差異有關，僅於可預見之未來很有可能迴轉且迴轉當時有足夠之課稅所得以供該暫時性差異使用之範圍內認列。

遞延所得稅資產及負債係以預期資產實現或負債清償當期之稅率衡量，該稅率並以報導期間結束日已立法或實質性立法之稅率及稅法為基礎。遞延所得稅資產及負債之衡量係反映報導期間結束日預期回收資產或清償負債帳面金額之方式所產生之租稅後果。遞延所得稅與不列於損益之項目有關者，亦不認列於損益，而係依其相關交易認列於其他綜合損益或直接認列於權益。遞延所得稅資產於每一報導期間結束日予以重新檢視並認列。

國泰金融控股股份有限公司及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)

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。

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。

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. 企業合併與商譽

企業合併係採用收購法進行會計處理，收購成本係以收購日公允價值所衡量之移轉對價與被收購者之非控制權益金額合計數衡量。收購者針對每一企業合併，係以公允價值或被收購者可辨認淨資產之相對比例衡量非控制權益。所發生之收購成本係當期費用化。

商譽之原始成本衡量係所移轉之對價超過本集團所取得可辨認資產與負債公允價值之金額；移轉之對價如低於所取得淨資產公允價值，其差額則認列為當期損益。

商譽於原始認列後，係以成本減累計減損予以衡量。為進行減損測試，企業合併所產生之商譽係自取得日起分攤至本集團預期自此合併而受益之每一現金產生單位或現金產生單位群組，無論被收購者之其他資產或負債是否歸屬於此等現金產生單位。

當商譽構成現金產生單位之一部分且處分該單位內營運之一部分時，與被處分營運有關之商譽係包括於此營運帳面價值，以決定此營運之處分損益。此情況下所處分之商譽，係依據該被處分營運與所保留之現金產生單位部分之相對價值予以衡量。

五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

本集團編製合併財務報表時，管理階層須於報導期間結束日進行判斷、估計及假設，此將影響收入、費用、資產與負債報導金額及或有負債之揭露。然而，這些重大假設與估計之不確定性可能導致資產或負債之帳面金額須於未來期間進行重大調整之結果。

國泰金融控股股份有限公司及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. 判斷

在採用本集團會計政策之過程中，管理階層進行下列對合併財務報表金額認列最具有重大影響之判斷：

(1) 金融資產分類

管理層需要就金融資產的分類作出重大判斷，不同的分類會影響會計核算方法及本公司的財務狀況和經營成果。

(2) 投資性不動產

本集團某些不動產持有之目的的一部分係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。各部分若可單獨出售，則分別以投資性不動產及不動產、廠房及設備處理。各部分若無法單獨出售，則僅在供自用所持有之部分占個別不動產5%以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

(3) 營業租賃承諾－集團為出租人

本集團對投資性不動產組合已簽訂商業不動產租約。基於對其約定條款之評估，本集團仍保留這些不動產所有權之重大風險及報酬，並將該等租約以營業租賃處理。

2. 估計及假設

於報導期間結束日對有關未來所作之估計及假設不確性之主要來源資訊，具有導致資產及負債帳面金額於下一財務年度重大調整之重大風險。茲說明如下：

(1) 放款及應收款減損損失

本集團每月複核放款及應收款以評估減損。本集團於決定是否認列減損損失時，主要係判斷是否有任何可觀察證據顯示可能產生減損。此證據可能包含可觀察資料指出債務人付款狀態之不利變動，或與債務拖欠有關之國家或當地經濟狀況。分析預期現金流量時，管理階層之估計係基於具類似信用風險特徵資產之過去損失經驗。本集團定期複核預期現金流量金額與時點之方法與假設，以減少預估與實際損失金額之差異。

國泰金融控股股份有限公司及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) 金融工具之公允價值

非活絡市場或無報價之金融工具公允價值係以評價方法決定。在該情況下，公允價值係從類似金融工具之可觀察資料或模式評估。若無市場可觀察參數，金融工具之公允價值係以適當假設評估。當採用評價方法決定公允價值時，依合併公司評價程序選擇適當之評價模型。所有模型經校準以確保產出結果反映實際資料與市場價格。

(3) 非金融資產之減損

當資產或現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額時，即發生減損。可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值，二者孰高者。公允價值減處分成本之計算，是基於公平交易下具約束力之銷售協議之價格或資產之市價，經減除直接可歸屬於處分資產之增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量之預估係依據未來五年之預算，且不含合併公司尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。(用以決定不同現金產生單位可回收金額之主要假設，包含敏感度分析)

(4) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之退休金成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率之決定、未來薪資之增加、死亡率和未來退休金給付之增加等。

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第19號「員工福利」規定。

(5) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

保險合約與具裁量參與特性的投資合約負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映管理階層對未來現金流量之當期最佳估計。

國泰金融控股股份有限公司及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) 紅利積點遞延收入

本集團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，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。當所發行之點數尚未失效時，此估計具有重大之不確定性。

(7) 所得稅

所得稅的不確定性存在於對複雜稅務法規之解釋、產生未來課稅所得的金額及時點。由於廣泛的國際商業關係與契約的長期性和複雜性，其實際結果與所作假設間產生之差異，或此等假設於未來之改變，可能迫使將已入帳的所得稅利益和費用於未來予以調整。對所得稅之提列，係依據本集團營業所在各國之稅捐機關可能的查核結果，所作之合理估計。所提列的金額是基於不同因素，例如：以往稅務查核經驗及課稅主體與所屬稅捐機關對稅務法規解釋之不同。此解釋之差異，因集團個別企業所在地之情況，而可能產生各種議題。

未使用之課稅損失與所得稅抵減遞轉後期及可減除暫時性差異，係於未來很有可能產生課稅所得或有應課稅暫時性差異之範圍內，認列遞延所得稅資產。決定遞延所得稅資產可認列之金額係以未來課稅所得及應課稅暫時性差異可能發生之時點及水準併同未來之稅務規劃策略為估計之依據。

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
庫存現金及零用金	\$14,461,722	\$13,493,296	\$12,199,045
銀行存款	28,536,508	67,388,184	78,220,073
定期存款	226,485,422	185,720,653	220,073,303
約當現金	8,210,983	25,367,336	6,241,142
待交換票據	3,315,374	8,326,315	8,641,570
存放銀行同業	50,656,069	13,367,602	9,487,981
合 計	<u>\$331,666,078</u>	<u>\$313,663,386</u>	<u>\$334,863,114</u>

上述定期存款係包括 12 個月內到期及可隨時轉換成定額現金且價值變動風險甚小之定期存款。

國泰金融控股股份有限公司及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. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
股 票	\$15,162,795	\$13,933,929	\$8,727,562
基金及受益憑證	42,506,734	36,983,400	32,909,574
短期票券	142,879,991	58,526,767	14,410,525
公 司 債	8,166,792	2,996,054	2,152,029
公 債	7,136,362	4,588,851	2,608,737
組合式定存	12,434,800	18,334,342	10,972,727
期貨交易保證金			
— 自有資金	407,066	170,491	77,584
衍生金融工具	13,587,578	4,603,749	4,795,154
海外金融工具	1,741,128	6,609,089	7,607,271
合 計	<u>\$244,023,246</u>	<u>\$146,746,672</u>	<u>\$84,261,163</u>

(1) 截至民國101年12月31日止，上述金融工具中有面額2,950,500仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為3,252,317仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續分別於民國102年3月底前以3,255,003仟元買回。

(2) 截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

3. 備供出售金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
股 票	\$301,182,150	\$218,513,045	\$210,170,508
基金及受益憑證	25,805,922	23,462,894	20,326,188
金融資產受益證券	5,704,214	6,430,972	8,916,718
公 債	239,377,149	228,054,133	201,211,507
公 司 債	74,735,796	70,704,273	64,990,217
金 融 債	169,682,258	200,618,738	194,860,184
海外金融工具	550,130,528	564,482,514	658,837,232
減：法院擔保金	(37,307)	-	-
減：繳存央行債券	(9,473,934)	(9,523,307)	(10,615,126)
合 計	<u>\$1,357,106,776</u>	<u>\$1,302,743,262</u>	<u>\$1,348,697,428</u>

國泰金融控股股份有限公司及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102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，上述備供出售金融資產中分別有面額14,414,200仟元、15,936,600仟元及13,088,400仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其中賣出金額分別為14,071,807仟元、17,116,932仟元及13,546,462仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國103年6月底、102年6月底及101年3月底前以14,079,632仟元、17,125,290仟元及13,557,277仟元買回；截至民國102年12月31日止，另賣出金額1,411,144仟元者，並無約定買回日。
- (2) 子公司國泰人壽及其子公司持有之股票及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102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止已提列減損損失分別為1,669,430仟元、1,697,370仟元及1,667,019仟元。
- (3) 子公司國泰世華銀行持有之股票因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國102年12月31日及101年12月31日止，已提列減損損失分別為163,785仟元及438,311仟元。
- (4) 截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

4. 應收款項－淨額

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應收票據	\$2,540,478	\$3,238,517	\$3,687,311
應收帳款	52,532,967	40,152,466	44,981,235
應收利息	30,143,010	28,194,033	23,930,085
應收外匯款	103,526	88,657	2,078,036
應收承兌票款	1,378,174	1,639,721	1,249,855
其他應收款	85,099,243	38,727,015	19,980,209
合 計	171,797,398	112,040,409	95,906,731
折溢價調整	(6,519)	(5,602)	(2,637)
減：備抵呆帳	(2,199,913)	(2,123,529)	(2,902,512)
淨 額	<u>\$169,590,966</u>	<u>\$109,911,278</u>	<u>\$93,001,582</u>

國泰金融控股股份有限公司及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) 民國 102 年及 101 年度備抵呆帳之變動情形如下：

	102 年度	101 年度
期初餘額	\$2,123,529	\$2,902,512
本期提列(迴轉)數	(144,040)	(956,039)
沖銷數	(368,455)	(430,049)
收回債務協商已沖銷數	133,567	148,839
收回已沖銷數	585,707	561,498
本期重分類	(133,567)	(102,241)
匯率影響數	3,172	(991)
期末餘額	<u>\$2,199,913</u>	<u>\$2,123,529</u>

(2) 應收款備抵呆帳評估表

項目		應收款總額		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$11,247,366	\$24,591,363	\$45,757,104
	組合評估減損	168,765	140,445	154,121
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	160,381,267	87,308,601	49,995,506

項目		備抵呆帳金額		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$62,751	\$39,675	\$59,883
	組合評估減損	128,609	110,930	125,533
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	2,008,553	1,972,924	2,717,096

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

5. 貼現及放款

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
進出口押匯	\$6,669,210	\$1,764,969	\$355,418
放款	1,673,190,609	1,529,906,451	1,499,441,747
透支	867,731	594,231	497,529
催收款項	4,188,586	4,532,217	3,550,847
總額	1,684,916,136	1,536,797,868	1,503,845,541
折溢價調整	982,481	1,097,492	866,689
減：備抵呆帳	(18,506,935)	(16,183,237)	(11,017,946)
淨額	<u>\$1,667,391,682</u>	<u>\$1,521,712,123</u>	<u>\$1,493,694,284</u>

國泰金融控股股份有限公司及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) 民國 102 年及 101 年度備抵呆帳之變動情形如下：

	102 年度	101 年度
期初餘額	\$16,183,237	\$11,017,946
本期提列數	1,905,689	4,475,986
沖銷數	(967,485)	(1,072,929)
收回債務協商已沖銷數	115,565	97,772
收回已沖銷數	1,233,367	1,530,884
本期重分類	133,567	204,230
匯率影響數	(97,005)	(70,652)
期末餘額	\$18,506,935	\$16,183,237

(2) 貼現及放款備抵呆帳評估表

項目		貼現及放款總額		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$69,180,130	\$57,128,853	\$37,425,783
	組合評估減損	10,188,010	4,574,126	5,526,447
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,605,547,996	1,475,094,889	1,460,893,311

項目		備抵呆帳金額		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$4,925,984	\$4,887,318	\$3,211,518
	組合評估減損	1,679,630	713,956	898,460
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	11,901,321	10,581,963	6,907,968

說明：貼現及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。

6. 持有至到期日金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
公債	\$951,287	\$962,741	\$1,275,423
金融債	-	200,000	200,000
海外金融工具	54,018,866	23,218,244	20,480,142
合計	\$54,970,153	\$24,380,985	\$21,955,565

截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

國泰金融控股股份有限公司及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. 採用權益法之投資－淨額

被投資公司名稱	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
投資之非合併子公司：						
國泰投顧	\$207,884	100.00	\$170,659	100.00	\$161,913	100.00
華卡企業	39,107	100.00	39,753	100.00	39,202	100.00
Cathay Insurance (Bermuda)	114,759	100.00	101,761	100.00	126,731	100.00
小計	<u>\$361,750</u>		<u>312,173</u>		<u>327,846</u>	
投資之關聯企業：						
普訊陸創業投資股份有限公司	280,880	21.43	279,441	21.43	336,537	21.43
宏遠科技創業投資股份有限公司	5,935	35.00	10,532	35.00	38,265	35.00
汎揚創業投資股份有限公司	39,704	24.79	31,694	24.79	63,705	24.79
台灣建築經理股份有限公司	99,359	30.15	105,357	30.15	98,115	30.15
台灣票券金融股份有限公司	1,487,419	24.57	1,418,699	24.57	1,405,308	24.57
台灣工銀創業投資股份有限公司	29,365	24.96	56,435	24.96	77,733	24.96
天泰能源股份有限公司	42,598	44.44	-	-	-	-
天泰壹能股份有限公司	21,107	33.33	-	-	-	-
天泰管理顧問股份有限公司	150	30.00	-	-	-	-
國開泰富基金管理有限責任公司	298,036	33.30	-	-	-	-
國泰康利資產管理有限公司	81,032	50.00	21,543	50.00	-	-
神坊資訊股份有限公司	405,985	49.12	-	-	-	-
小計	<u>2,791,570</u>		<u>1,923,701</u>		<u>2,019,663</u>	
預付投資款－國泰康利資產管理有限公司	-		-		29,883	
合計	<u>\$3,153,320</u>		<u>\$2,235,874</u>		<u>\$2,377,392</u>	

本集團投資關聯企業之彙總財務資訊如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
總資產(100%)	\$49,834,525	\$40,808,912	\$38,621,981
總負債(100%)	(40,072,134)	(32,986,134)	(30,328,673)
		102 年度	101 年度
總收入(100%)		\$2,811,359	\$284,396
總淨(損)益(100%)		310,081	(272,055)

- (1) 本集團投資之關聯企業皆無公開報價，且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。
- (2) 子公司國泰人壽於民國 102 年 11 月間處分對原子公司神坊資訊 11% 之股權投資，其所出售之價款為 90,297 仟元，因而減少相關權益之淨帳面金額為 61,155 仟元，所取得之處分對價與所喪失之權益間之差額 29,142 仟元，已認列於權益項下；又其後，子公司國泰創投處分原採用權益法之投資神坊資訊全數 39.88% 之股權投資，出售價款為 327,365 仟元，出售利益 109,828 仟元。

故本集團對原子公司神坊資訊已喪失控制力，剩餘 49.12% 股權應依子公司國泰人壽出售當日之公允價值 404,431 仟元衡量而產生利益 131,174 仟元。雖已喪失控制能力，但仍有重大影響力，故採用權益法評價。此評價利益所產生認列於損益之金額計算如下：

國泰金融控股股份有限公司及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)

剩餘投資之公允價值	\$404,431
喪失控制力當日之投資帳面金額	(273,274)
採用權益法之子公司、關聯企業及合資之 其他權益份額轉入損益	17
認列之利益	<u>\$131,174</u>

(3) 前述投資關聯企業未有提供擔保之情事。

8. 其他金融資產

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
無活絡市場之債券投資	\$1,305,675,228	\$1,242,279,799	\$941,402,270
分離帳戶保險商品資產	376,252,736	329,557,246	294,051,012
組合式定存	40,900,000	23,500,000	13,300,000
其他什項金融資產	1,969,853	9,963,164	9,952,981
合計	<u>\$1,724,797,817</u>	<u>\$1,605,300,209</u>	<u>\$1,258,706,263</u>

無活絡市場之債券投資

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
特別股	8,481,017	\$8,481,017	\$3,091,730
公司債	29,000,000	22,949,999	16,000,000
海外金融工具	987,603,783	781,710,341	509,886,984
定期存款	280,490,428	429,138,442	412,423,556
不動產受益權	100,000	-	-
合計	<u>\$1,305,675,228</u>	<u>\$1,242,279,799</u>	<u>\$941,402,270</u>

(1) 子公司國泰人壽及其子公司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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止已提列減損損失分別為 389,350 仟元、378,768 仟元及 393,770 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帳列無活絡市場之債務商品投資，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 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及民國 101 年 1 月 1 日止，已提列減損損失分別為 1,199,326 仟元、1,167,518 仟元及 1,425,790 仟元。

另子公司國泰世華銀行持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務商品投資，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 102 年 12 月 31 日、民國 101 年 12 月 31 日及民國 101 年 1 月 1 日止，已提列減損損失分別為 95,586 仟元、106,215 仟元及 121,794 仟元。

(3) 截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，上述無活絡市場之債券投資設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

國泰金融控股股份有限公司及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. 投資性不動產

成本：	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
102年1月1日	\$125,008,800	\$47,059,094	\$7,519,477	\$1,581,767	\$181,169,138
增添	-	2,413	8,203,432	3,591,688	11,797,533
自不動產及設備轉入(出)	4,591,992	7,125,533	(15,197)	-	11,702,328
移轉	126,636	70,497	(137,590)	(5,305)	54,238
處分	-	(4,959)	-	-	(4,959)
匯率變動之影響	-	79,472	-	5,002	84,474
102年12月31日	\$129,727,428	\$54,332,050	\$15,570,122	\$5,173,152	\$204,802,752
101年1月1日	\$125,932,722	\$47,408,977	\$5,459,223	\$20,469	\$178,821,391
增添	-	1,875	3,074,039	23,835,287	26,911,201
自不動產及設備轉入(出)	(12,912,394)	(6,773,448)	-	-	(19,685,842)
移轉	12,240,144	6,704,434	(1,013,785)	(22,273,989)	(4,343,196)
處分	(251,672)	(282,744)	-	-	(534,416)
101年12月31日	\$125,008,800	\$47,059,094	\$7,519,477	\$1,581,767	\$181,169,138
折舊及減損：	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
102年1月1日	\$193,950	\$9,871,270	\$-	\$-	\$10,065,220
當期折舊	-	2,026,114	-	-	2,026,114
減損損失	23,871	1,954	-	-	25,825
自不動產及設備轉(入)出	-	1,685,890	-	-	1,685,890
移轉	(8,135)	(17,425)	-	-	(25,560)
處分	-	(1,010)	-	-	(1,010)
匯率變動之影響	-	2,700	-	-	2,700
102年12月31日	\$209,686	\$13,569,493	\$-	\$-	\$13,779,179
101年1月1日	\$200,450	\$10,708,758	\$-	\$-	\$10,909,208
當期折舊	-	93,233	-	-	93,233
自不動產及設備轉(入)出	-	(581,061)	-	-	(581,061)
移轉	-	(308,102)	-	-	(308,102)
處分	(6,500)	(41,558)	-	-	(48,058)
101年12月31日	\$193,950	\$9,871,270	\$-	\$-	\$10,065,220
淨帳面價值：	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
102年12月31日	\$129,517,742	\$40,762,557	\$15,570,122	\$5,173,152	\$191,023,573
101年12月31日	\$124,814,850	\$37,187,824	\$7,519,477	\$1,581,767	\$171,103,918
101年1月1日	\$125,732,272	\$36,700,219	\$5,459,223	\$20,469	\$167,912,183

國泰金融控股股份有限公司及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)

	102 年度	101 年度
投資投資性不動產之租金收入	\$7,052,097	\$6,439,949
減：當期產生租金收入之投資性不動產所發生之		
直接營運費用	(282,079)	(273,507)
當期末產生租金收入之投資性不動產所發		
生之直接營運費用	(99,899)	(99,817)
合 計	<u>\$6,670,119</u>	<u>\$6,066,625</u>

本集團持有之投資性不動產公允價值於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日分別為 351,202,084 仟元、309,114,023 仟元及 246,580,895 仟元，其中委任獨立之外部鑑價專家評價之公允價值分別為 350,836,322 仟元、308,624,200 仟元及 246,185,802 仟元，其公允價值之決定係依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為基礎，藉由市場證據支持，採用之評價方法為市場比較法、收益還原法及成本法加權平均所得結果；內部自行鑑價之公允價值分別為 365,762 仟元、489,823 仟元及 395,093 仟元，其公允價值之決定係以淨報酬率法推算投資性不動產之使用價值。

- (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) 截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，投資性不動產皆無設定質押之情形。

國泰金融控股股份有限公司及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. 不動產及設備

成本：	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃權益改良	租賃資產	在建工程	合計
102.1.1	\$77,417,886	\$52,463,527	\$7,093,302	\$124,337	\$10,766,236	\$311,353	\$275,652	\$426,058	\$148,878,351
增添	9,259	46,153	583,539	4,491	336,909	102,393	147,565	809,691	2,040,000
移轉	(4,778,664)	(6,788,995)	84,392	(80)	126,106	(3,999)	-	(470,454)	(11,831,694)
處分	(142)	(465,511)	(455,496)	(16,387)	(166,581)	(22,490)	-	-	(1,126,607)
喪失子公司控制 之轉出	-	-	-	-	(695,006)	-	-	-	(695,006)
匯率變動之影響	3,529	117,490	29,830	2,312	6,861	11,610	-	4,013	175,645
102.12.31	\$72,651,868	\$45,372,664	\$7,335,567	\$114,673	\$10,374,525	\$398,867	\$423,217	\$769,308	\$137,440,689
101.1.1	\$60,580,893	\$42,444,003	\$6,946,054	\$100,080	\$10,736,637	\$267,906	\$-	\$179,212	\$121,254,785
增添	-	3,317,468	199,792	9,300	297,787	28,283	275,652	455,638	4,583,920
透過企業合併 取得	126,327	27,151	139,248	21,814	8,707	11,244	-	-	334,491
移轉	17,079,237	6,769,120	83,542	-	159,283	20,229	-	(204,070)	23,907,341
處分	(368,571)	(75,049)	(260,064)	(4,684)	(431,849)	(10,238)	-	-	(1,150,455)
匯率變動之影響	-	(19,166)	(15,270)	(2,173)	(4,329)	(6,071)	-	(4,722)	(51,731)
101.12.31	\$77,417,886	\$52,463,527	\$7,093,302	\$124,337	\$10,766,236	\$311,353	\$275,652	\$426,058	\$148,878,351
折舊及減損：	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃權益改良	租賃資產	在建工程	合計
102.1.1	\$ 105,610	\$ 18,750,826	\$6,138,136	\$89,828	\$8,910,897	\$220,281	\$28,714	\$-	\$34,244,292
當期折舊	-	819,143	508,859	9,042	553,708	44,169	75,281	-	2,010,202
移轉	-	(1,599,603)	14,356	37	(4,166)	-	-	-	(1,589,376)
處分	-	(324,368)	(427,574)	(14,880)	(139,331)	(18,932)	-	-	(925,085)
喪失子公司控制 之轉出	-	-	-	-	(605,421)	-	-	-	(605,421)
匯率變動之影響	-	2,870	(19,138)	1,434	5,392	8,709	-	-	(733)
102.12.31	\$105,610	\$17,648,868	\$6,214,639	\$85,461	\$8,721,079	\$254,227	\$103,995	\$-	\$33,133,879
101.1.1	\$105,610	\$15,189,020	\$5,784,893	\$77,192	\$8,739,504	\$187,262	\$-	\$-	\$30,083,481
當期折舊	-	2,722,800	537,798	7,074	586,502	41,284	28,714	-	3,924,172
透過企業合併 取得	-	11,663	79,463	11,612	6,852	6,117	-	-	115,707
移轉	-	889,163	756	(8)	-	-	-	-	889,911
處分	-	(60,134)	(254,616)	(4,684)	(418,197)	(10,238)	-	-	(747,869)
匯率變動之影響	-	(1,686)	(10,158)	(1,358)	(3,764)	(4,144)	-	-	(21,110)
101.12.31	\$105,610	\$18,750,826	\$6,138,136	\$89,828	\$8,910,897	\$220,281	\$28,714	\$-	\$34,244,292
淨帳面金額：	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃權益改良	租賃資產	在建工程	合計
102.12.31	\$72,546,258	\$27,723,796	\$1,120,928	\$29,212	\$1,653,446	\$144,640	\$319,222	\$769,308	\$104,306,810
101.12.31	\$77,312,276	\$33,712,701	\$955,166	\$34,509	\$1,855,339	\$91,072	\$246,938	\$426,058	\$114,634,059
101.1.1	\$60,475,283	\$27,254,983	\$1,161,161	\$22,888	\$1,997,133	\$80,644	\$-	\$179,212	\$91,171,304

(1) 本集團不動產及設備未有提供擔保之情事。

(2) 本集團公司建築物之重大組成部分主要為建物、空調設備及電梯等，並按其耐用年限3~70年提列折舊。。

國泰金融控股股份有限公司及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. 無形資產

	商譽	電腦軟體	合計
成本：			
102年1月1日	\$8,571,250	\$3,552,107	\$12,123,357
增添－單獨取得	-	159,983	159,983
減少	-	(232,592)	(232,592)
移轉	-	42,341	42,341
喪失子公司控制之轉出	-	(30,188)	(30,188)
匯率變動之影響	8,604	12,792	21,396
102年12月31日	\$8,579,854	\$3,504,443	\$12,084,297
101年1月1日	\$8,263,270	\$3,498,679	\$11,761,949
增添－單獨取得	-	125,773	125,773
減少	-	(132,497)	(132,497)
移轉	-	47,329	47,329
透過企業合併取得	307,980	20,981	328,961
匯率變動之影響	-	(8,158)	(8,158)
101年12月31日	\$8,571,250	\$3,552,107	\$12,123,357
	商譽	電腦軟體	合計
攤銷及減損損失：			
102年1月1日	\$-	\$2,730,350	\$2,730,350
攤銷	-	371,790	371,790
減少	-	(232,592)	(232,592)
移轉	-	12,356	12,356
喪失子公司控制之轉出	-	(28,328)	(28,328)
匯率變動之影響	-	7,289	7,289
102年12月31日	\$-	\$2,860,865	\$2,860,865
101年1月1日	\$-	\$2,424,442	\$2,424,442
攤銷	-	427,656	427,656
減少	-	(132,496)	(132,496)
移轉	-	8	8
透過企業合併取得	-	(14,884)	(14,884)
匯率變動之影響	-	4,144	4,144
101年12月31日	\$-	\$2,730,350	\$2,730,350
	商譽	電腦軟體	合計
淨帳面價值：			
102年12月31日	\$8,579,854	\$643,578	\$9,223,432
101年12月31日	\$8,571,250	\$821,757	\$9,393,007
101年1月1日	\$8,263,270	\$1,074,237	\$9,337,507

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)

12. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
衍生金融工具	\$27,290,672	\$7,582,664	\$21,801,787
債券投資	497,002	-	-
應付借券－避險	147,557	287,312	374,345
應付借券－非避險	819,390	1,216,370	960,011
合 計	<u>\$28,754,621</u>	<u>\$9,086,346</u>	<u>\$23,136,143</u>

13. 應付商業本票

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
應付商業本票	\$10,050,000	\$5,540,000	\$8,720,000
減：應付商業本票折價	-	-	-
淨 額	<u>\$10,050,000</u>	<u>\$5,540,000</u>	<u>\$8,720,000</u>
利率區間	<u>0.60%~0.97%</u>	<u>0.74%~0.93%</u>	<u>0.47%~0.94%</u>

14. 存款及匯款

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
支票存款	\$16,080,928	\$15,963,648	\$14,256,907
活期存款	294,045,326	249,757,411	224,538,903
活期儲蓄存款	618,233,159	577,491,231	559,952,874
定期存款	655,284,136	613,620,928	615,086,848
匯 款	1,387,452	1,559,758	586,296
合 計	<u>\$1,585,031,001</u>	<u>\$1,458,392,976</u>	<u>\$1,414,421,828</u>

15. 應付債券

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
無擔保次順位公司債	\$40,000,000	\$40,000,000	\$40,000,000
可轉換公司債	-	7,412,199	-
可轉換公司債折價	-	(99,823)	-
次順位金融債券	51,705,031	41,438,544	34,724,925
金融債券折價	(16,366)	(23,666)	(32,218)
評價調整	728,548	1,103,753	1,331,118
合計	<u>\$92,417,213</u>	<u>\$89,831,007</u>	<u>\$76,023,825</u>

國泰金融控股股份有限公司及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) 本公司為強化財務結構之需要，經金融監督管理委員會(101)金管證發字第 1010016452 號函核准，於民國 101 年 8 月 14 日於新加坡證券交易所發行之海外第二次無擔保可轉換公司債，主要發行條款如下：
- A. 發行總額：美金 254,400 仟元。
- B. 票面金額及發行價格：每張面額為美金 200 仟元，按面額之 100% 發行。
- C. 票面利率：年利率 0%。
- D. 發行期間：民國 101 年 8 月 14 日至民國 103 年 8 月 14 日。
- E. 贖回辦法：
- (a) 本公司在發行滿一年後至到期日前，如遇有本公司之普通股在臺灣證券交易所之收盤價格以當時匯率換算為美元，連續 20 個營業日之收盤價格達提前贖回金額除以轉換比率(即本公司債面額除以當時轉換價格(以訂價日議定之固定匯率換算為美元)後之比率)所得之總數之 120% 以上時，本公司得通知以面額加計年利率為 0.25% 所計算之利息(以下稱提前贖回價格)將本公司債全部贖回，但不可部分贖回。
- (b) 當金額超過 90% 之本公司債已被提前贖回、買回並註銷或行使轉換權利時，本公司得按提前贖回價格將本公司債提前全數贖回。
- (c) 若因中華民國稅法變動導致本公司成本增加，本公司得按提前贖回金額將本公司債提前全部贖回。
- (d) 若遇本公司之普通股自臺灣證券交易所出現終止上市或連續 30 日或 30 日以上停止交易情形，債券持有人得要求本公司按提前贖回價格，提前贖回全部或部分之本公司債。
- (e) 若本公司發生本公司債受託契約中所定義之控制權變動情事，債券持有人得要求本公司按提前贖回價格，提前贖回全部或部分之本公司債。
- F. 到期日贖回：本公司債到期時將按面額加計年利率 0.25% 之收益率贖回，除非在到期日前：
- (a) 因本公司或債券持有人行使選擇權，本公司債已被贖回。
- (b) 債券持有人已實行其轉換權。
- (c) 本公司已將本公司債贖回或買回並註銷。

國泰金融控股股份有限公司及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. 轉換辦法：

- (a) 轉換標的：本公司之普通股。
- (b) 轉換期間：債券持有人得於民國 101 年 9 月 24 日起至民國 103 年 8 月 14 日止，請求轉換為本公司已發行之普通股。
- (c) 轉換價格於發行當時訂為每股新臺幣 38.10 元，其轉換價格所用之美金對新臺幣匯率為 1:29.938。若遇有本公司之普通股發生符合發行條款之事項時，轉換價格依發行條款規定公式調整之。

可轉換公司債於發行時依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」之規定，將轉換權與負債組成要素分離，帳列「透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失」。

本公司發行之海外第二次無擔保可轉換公司債，於民國 102 年度認列之公司債折價攤提費用為 55,116 仟元，可轉換公司債轉換權產生之金融負債評價損失為 1,685,577 仟元及金融負債處分損失 85,139 仟元，分別帳列「利息費用」、「透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失」及透過損益按公允價值衡量之金融負債處分損失項下。

本公司發行之海外第二次無擔保可轉換公司債於民國 102 年 10 月 29 日起即符合提前贖回條件並公告執行贖回權。

本公司首次於民國 102 年 10 月 11 日經債權人提出申請轉換，共計轉換為普通股 1,011,703 股，轉換價格為每股 35.51 元。因本公司於民國 102 年 11 月 8 日配發股票股利每股 0.678 元，故自民國 102 年 11 月 8 日起，本公司海外第二次無擔保可轉換公司債轉換價格，由原本新台幣 35.51 元調降為新台幣 33.26 元。截至民國 102 年 11 月 28 日止，債權人已全數行使轉換權，轉換標的為本公司庫藏股共計 200,000 仟股，不足部分以現金支付。

- (2) 民國 94 年 10 月子公司國泰世華銀行奉准發行可贖回海外次順位金融債券美金 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。
- (3) 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。

國泰金融控股股份有限公司及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) 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。
- (5) 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。
- (6) 民國 98 年 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 3,650,000 仟元，為期八年，到期一次還本，票面利率 2.42%，每三個月付息一次。
- (7) 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。
- (8) 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。
- (9) 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。
- (10) 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。
- (11) 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。
- (12) 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。
- (13) 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。
- (14) 民國 101 年 8 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 5,600,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每年付息一次。

國泰金融控股股份有限公司及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)

- (15) 民國 102 年 4 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 100,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.55%，每年付息一次。
- (16) 民國 102 年 4 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 9,900,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.70%，每年付息一次。
- (17) 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。
- (18) 民國 99 年子公司越南 Indovina Bank 發行金融債券，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%，前述債券於民國 101 度均已到期。

16. 其他金融負債

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
分離帳戶保險商品負債	\$376,252,736	\$329,557,246	\$294,051,012
結構型商品所收本金	36,113,309	17,340,691	10,475,555
撥入放款基金	31,849	85,500	135,518
其他什項金融負債	1,016,323	1,246,500	1,104,358
合 計	<u>\$413,414,217</u>	<u>\$348,229,937</u>	<u>\$305,766,443</u>

17. 負債準備

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
未滿期保費準備	\$23,779,676	\$22,176,220	\$21,175,033
責任準備	3,298,323,062	2,993,462,480	2,697,468,563
特別準備	49,775,293	59,874,744	64,689,886
賠款準備	10,682,607	10,356,844	9,664,737
保費不足準備	19,872,859	17,198,784	13,624,753
具金融商品性質之保險契約準備	57,596,449	61,350,872	66,884,711
外匯價格變動準備	10,482,181	4,270,856	-
保證責任準備	24,892	24,892	24,892
員工福利負債準備	5,959,721	5,813,917	5,699,240
或有負債準備	921,412	1,158,682	1,171,399
其他營業準備	22,680	-	-
合 計	<u>\$3,477,440,832</u>	<u>\$3,175,688,291</u>	<u>\$2,880,403,214</u>

國泰金融控股股份有限公司及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) 壽險子公司

壽險子公司民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

A. 責任準備明細：

	102.12.31			101.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$2,830,815,643	\$41,698,426	\$2,872,514,069	\$2,543,865,959	\$44,435,855	\$2,588,301,814
傷害險	7,948,252	-	7,948,252	7,888,169	-	7,888,169
健康險	317,416,493	-	317,416,493	270,572,717	-	270,572,717
年金險	1,230,168	98,089,349	99,319,517	1,226,217	124,300,017	125,526,234
投資型保險	1,061,439	-	1,061,439	1,110,254	-	1,110,254
重大事故準備收回	63,292	-	63,292	63,292	-	63,292
	<u>\$3,158,535,287</u>	<u>\$139,787,775</u>	<u>\$3,298,323,062</u>	<u>\$2,824,726,608</u>	<u>\$168,735,872</u>	<u>\$2,993,462,480</u>

	101.1.1		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$2,264,820,789	\$44,410,268	\$2,309,231,057
傷害險	7,663,561	-	7,663,561
健康險	228,646,823	-	228,646,823
年金險	1,468,242	149,221,880	150,690,122
投資型保險	1,237,000	-	1,237,000
重大事故準備收回	-	-	-
	<u>\$2,503,836,415</u>	<u>\$193,632,148</u>	<u>\$2,697,468,563</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	102 年度			101 年度		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	總計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$2,824,726,608	\$168,735,872	\$2,993,462,480	\$2,503,836,415	\$193,632,148	\$2,697,468,563
本期提存數	441,189,747	13,042,010	454,231,757	467,393,946	1,012,224	468,406,170
本期收回數	(113,727,355)	(41,077,350)	(154,804,705)	(141,049,631)	(25,790,701)	(166,840,332)
兌換損益	6,346,287	(912,757)	5,433,530	(5,454,122)	(117,799)	(5,571,921)
期末餘額	<u>\$3,158,535,287</u>	<u>\$139,787,775</u>	<u>\$3,298,323,062</u>	<u>\$2,824,726,608</u>	<u>\$168,735,872</u>	<u>\$2,993,462,480</u>

國泰金融控股股份有限公司及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：

	102.12.31			101.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$354,815	\$-	\$354,815	\$286,321	\$-	\$286,321
個人傷害險	4,695,925	-	4,695,925	4,536,860	-	4,536,860
個人健康險	6,457,104	-	6,457,104	6,137,375	-	6,137,375
團體險	946,897	-	946,897	1,025,604	-	1,025,604
投資型保險	111,466	-	111,466	118,616	-	118,616
合計	12,566,207	-	12,566,207	12,104,776	-	12,104,776
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	132,364	-	132,364	3,686,674	-	3,686,674
個人傷害險	151,009	-	151,009	4,690,485	-	4,690,485
個人健康險	6,151	-	6,151	2,862	-	2,862
團體險	32,458	-	32,458	4,260	-	4,260
合計	321,982	-	321,982	8,384,281	-	8,384,281
淨額	\$12,244,225	\$-	\$12,244,225	\$3,720,495	\$-	\$3,720,495

	101.1.1		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$209,502	\$4	\$209,506
個人傷害險	4,356,325	-	4,356,325
個人健康險	5,764,803	-	5,764,803
團體險	1,808,627	-	1,808,627
投資型保險	120,773	-	120,773
合計	12,260,030	4	12,260,034
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	2,513,092	-	2,513,092
個人傷害險	4,807,335	-	4,807,335
個人健康險	2,937	-	2,937
團體險	5,106	-	5,106
投資型保險	1,289,194	-	1,289,194
合計	8,617,664	-	8,617,664
淨額	\$3,642,366	\$4	\$3,642,370

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102 年度			101 年度		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$12,104,776	\$-	\$12,104,776	\$12,260,030	\$4	\$12,260,034
本期提存數	12,605,216	-	12,605,216	12,118,527	-	12,118,527
本期收回數	(12,158,408)	-	(12,158,408)	(12,266,713)	(4)	(12,266,717)
外幣兌換損益	14,623	-	14,623	(7,068)	-	(7,068)
期末餘額	12,566,207	-	12,566,207	12,104,776	-	12,104,776
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	8,384,281	-	8,384,281	8,617,664	-	8,617,664
本期增加數	30,477	-	30,477	1,307	-	1,307
本期減少數	(8,094,077)	-	(8,094,077)	(234,479)	-	(234,479)
外幣兌換損益	1,301	-	1,301	(211)	-	(211)
合計	321,982	-	321,982	8,384,281	-	8,384,281
期末餘額－淨額	\$12,244,225	\$-	\$12,244,225	\$3,720,495	\$-	\$3,720,495

國泰金融控股股份有限公司及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：

	102.12.31			101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險						
—已報未付	\$120,787	\$1,091	\$121,878	\$110,006	\$797	\$110,803
—未報	55,499	-	55,499	52,108	-	52,108
個人傷害險						
—已報未付	104,922	-	104,922	150,906	-	150,906
—未報	1,136,476	-	1,136,476	1,027,670	-	1,027,670
個人健康險						
—已報未付	161,210	-	161,210	127,591	-	127,591
—未報	1,668,718	-	1,668,718	1,542,886	-	1,542,886
團體險						
—已報未付	133,679	-	133,679	102,306	-	102,306
—未報	1,254,846	-	1,254,846	1,432,384	-	1,432,384
投資型保險						
—已報未付	3,856	-	3,856	4,600	-	4,600
合計	4,639,993	1,091	4,641,084	4,550,457	797	4,551,254
減除分出賠款準備：						
個人傷害險	16,875	-	16,875	781,354	-	781,354
淨額	\$4,623,118	\$1,091	\$4,624,209	\$3,769,103	\$797	\$3,769,900

	101.1.1		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險			
—已報未付	\$139,339	\$3,242	\$142,581
—未報	35,995	-	35,995
個人傷害險			
—已報未付	195,470	-	195,470
—未報	789,700	-	789,700
個人健康險			
—已報未付	117,473	-	117,473
—未報	1,326,391	-	1,326,391
團體險			
—已報未付	40,850	-	40,850
—未報	1,641,113	-	1,641,113
投資型保險			
—已報未付	10,510	-	10,510
合計	4,296,841	3,242	4,300,083
減除分出賠款準備：			
個人傷害險	550,769	-	550,769
淨額	\$3,746,072	\$3,242	\$3,749,314

前述賠款準備之變動調節如下：

	102 年度			101 年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
期初餘額	\$4,550,457	\$797	\$4,551,254	\$4,296,841	\$3,242	\$4,300,083
本期提存數	4,710,771	1,091	4,711,862	4,896,439	797	4,897,236
本期收回數	(4,645,854)	(797)	(4,646,651)	(4,630,718)	(3,242)	(4,633,960)
外幣兌換損益	24,619	-	24,619	(12,105)	-	(12,105)
期末餘額	4,639,993	1,091	4,641,084	4,550,457	797	4,551,254
減除分出賠款準備：						
期初餘額—淨額	781,354	-	781,354	550,769	-	550,769
本期增加數	15,861	-	15,861	231,240	-	231,240
本期減少數	(780,831)	-	(780,831)	(624)	-	(624)
外幣兌換損益	491	-	491	(31)	-	(31)
合計	16,875	-	16,875	781,354	-	781,354
淨額	\$4,623,118	\$1,091	\$4,624,209	\$3,769,103	\$797	\$3,769,900

國泰金融控股股份有限公司及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：

	102.12.31				101.12.31			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$1,931	\$-	\$-	\$1,931	\$1,970	\$-	\$-	\$1,970
不動產增值特別準備	-	-	45,416,619	45,416,619	517	-	55,416,619	55,417,136
其他	1,751	-	-	1,751	-	-	-	-
合計	\$3,682	\$-	\$45,416,619	\$45,420,301	\$2,487	\$-	\$55,416,619	\$55,419,106

	101.1.1			
	具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$227	\$-	\$-	\$227
不動產增值特別準備	-	-	55,416,619	55,416,619
帳列外匯價格變動準備	4,511,406	-	-	4,511,406
其他	533	-	-	533
合計	\$4,512,166	\$-	\$55,416,619	\$59,928,785

前述特別準備之變動調節如下：

	102 年度				101 年度			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
期初餘額	\$2,487	\$-	\$55,416,619	\$55,419,106	\$4,512,166	\$-	\$55,416,619	\$59,928,785
分紅保單紅利準備提存數	1,156	-	-	1,156	2,064	-	-	2,064
分紅保單紅利準備收回數	(1,195)	-	-	(1,195)	(321)	-	-	(321)
轉列外匯價格變動準備	1,221	-	-	1,221	(4,511,406)	-	-	(4,511,406)
不動產增值特別準備收回數(註)	-	-	(10,000,000)	(10,000,000)	-	-	-	-
匯率影響數	13	-	-	13	(16)	-	-	(16)
期末餘額	\$3,682	\$-	\$45,416,619	\$45,420,301	\$2,487	\$-	\$55,416,619	\$55,419,106

註：子公司國泰人壽依民國 101 年 11 月 30 日金管保財字第 10102515281 號令規定及民國 102 年 1 月 28 日金管保財字第 10202501070 號函核准於 102 年逐月收回不動產增值特別準備，102 年總收回數為新臺幣 100 億元。

國泰金融控股股份有限公司及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：

	102.12.31			101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險	\$19,012,225	\$-	\$19,012,225	\$16,389,516	\$-	\$16,389,516
個人健康險	615,791	-	615,791	690,546	-	690,546
團體險	1,237	-	1,237	41,573	-	41,573
合計	\$19,629,253	\$-	\$19,629,253	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635

	101.1.1		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
個人壽險	\$12,872,878	\$-	\$12,872,878
個人健康險	673,880	-	673,880
團體險	52,969	-	52,969
合計	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727

前述保費不足準備之變動調節如下：

	102 年度			101 年度		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	合計
期初餘額	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727
本期提存數	2,762,327	-	2,762,327	3,754,578	-	3,754,578
本期收回數	(446,571)	-	(446,571)	-	-	-
外幣兌換損益	191,862	-	191,862	(232,670)	-	(232,670)
期末餘額	\$19,629,253	\$-	\$19,629,253	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635

F. 負債適足準備明細：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具
責任準備	\$3,298,323,062	\$2,993,462,480	\$2,697,468,563
未滿期保費準備	12,566,207	12,104,776	12,260,034
保費不足準備	19,629,253	17,121,635	13,599,727
合計	\$3,330,518,522	\$3,022,688,891	\$2,723,328,324
保險負債帳面價值	\$3,330,518,522	\$3,022,688,891	\$2,723,328,324
現金流量現時估計額	\$2,611,105,371	\$2,176,699,004	\$2,370,460,405
負債適足準備餘額	\$-	\$-	\$-

註 1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

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

註 3：因本公司無發生企業合併或保險合約組合移轉取得之事宜，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面金額。

國泰金融控股股份有限公司及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)

子公司國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	(1)保單資訊：截至民國102年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2)折現率：民國102年9月底資產配置狀況下，採用101年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1)保單資訊：截至民國101年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2)折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(100年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算的投資報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1)保單資訊：截至民國100年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2)折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(99年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算的投資報酬率，而30年後(即民國130年以後)折現率則採持平假設。

子公司大陸國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	(1)保單資訊：截至民國102年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2)折現率：採用101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101年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2)折現率：採用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12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2)折現率：99年底資產配置狀況下，採用最近簽證精算報告(98年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算的投資報酬率。

國泰金融控股股份有限公司及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. 具金融商品性質之保險契約準備：

壽險子公司發行不具裁量參與特性之金融工具，而於民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 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：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
壽險	\$57,595,990	\$61,350,872	\$66,884,711
投資型保險	459	-	-
合計	<u>\$57,596,449</u>	<u>\$61,350,872</u>	<u>\$66,884,711</u>

	102 年度	101 年度
期初餘額	\$61,350,872	\$66,884,711
本期保險費收取數	1,312,323	1,243,425
本期保險賠款與給付	(4,995,302)	(5,822,441)
本期法定準備之淨提存數	(343,325)	(780,170)
外幣兌換損益	271,881	(174,653)
期末餘額	<u>\$57,596,449</u>	<u>\$61,350,872</u>

H. 外匯價格變動準備：

a. 避險策略及暴險情形：

壽險子公司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。

b. 外匯價格變動準備之變動調節：

	102 年度	101 年度
期初餘額：	\$4,270,856	\$4,511,406
本期提存數：		
強制提存	2,293,471	1,672,322
額外提存	4,933,651	944,888
小計	<u>7,227,122</u>	<u>2,617,210</u>
本期收回數	(1,015,797)	(2,857,760)
期末餘額：	<u>\$10,482,181</u>	<u>\$4,270,856</u>

註：子公司國泰人壽係依規定於民國 101 年 3 月 1 日始適用外匯價格變動準備。

國泰金融控股股份有限公司及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. 外匯價格變動準備對本集團之影響：

102 年度

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	34,175,511	29,020,111	(5,155,400)
每股盈餘	2.94	2.50	(0.44)
外匯價格變動準備	-	10,482,181	10,482,181
股東權益	290,215,794	285,260,051	(4,955,743)

101 年度

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	15,972,272	16,171,929	199,657
每股盈餘	1.39	1.41	0.02
外匯價格變動準備	-	4,270,856	4,270,856
股東權益	247,949,506	248,149,163	199,657

(2) 產險子公司

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	102.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$2,026,423	\$54,083	\$964,076	\$1,116,430
海上保險	139,775	14,955	104,044	50,686
陸空保險	3,590,802	8,625	178,898	3,420,529
責任保險	538,568	597	166,651	372,514
保證保險	35,730	722	18,958	17,494
其他財產保險	1,477,530	30,213	475,846	1,031,897
傷害保險	1,510,910	2,591	71,337	1,442,164
健康保險	48,879	-	156	48,723
強制汽車責任保險	1,544,803	188,263	515,124	1,217,942
合計	\$10,913,420	\$300,049	\$2,495,090	\$8,718,379

國泰金融控股股份有限公司及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)

101.12.31

項目	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務		
	火災保險	\$2,100,879	\$56,882	\$916,559	
海上保險	241,010	17,432	209,087	49,355	
陸空保險	2,926,171	13,196	161,337	2,778,030	
責任保險	514,215	173	171,208	343,180	
保證保險	26,491	537	9,156	17,872	
其他財產保險	1,152,073	15,942	514,617	653,398	
傷害保險	1,529,451	3,976	84,690	1,448,737	
健康保險	88,102	-	1,154	86,948	
強制汽車責任保險	1,198,010	186,904	479,228	905,686	
合計	\$9,776,402	\$295,042	\$2,547,036	\$7,524,408	

101.1.1

項目	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務		
	火災保險	\$1,800,538	\$40,517	\$729,560	
海上保險	257,526	1,423	218,534	40,415	
陸空保險	2,464,496	5,322	149,756	2,320,062	
責任保險	397,266	119	118,700	278,685	
保證保險	24,722	397	6,733	18,386	
其他財產保險	894,846	15,099	496,357	413,588	
傷害保險	1,510,001	25,875	73,958	1,461,918	
健康保險	147,642	-	2,417	145,225	
強制汽車責任保險	1,147,140	182,070	458,858	870,352	
合計	\$8,644,177	\$270,822	\$2,254,873	\$6,660,126	

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	102 年度		101 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	\$10,071,444	\$2,547,036	\$8,914,999	\$2,254,873
本期提存	11,172,233	2,483,170	10,103,403	2,547,943
本期收回	(10,104,776)	(2,539,928)	(8,917,903)	(2,252,464)
匯率影響數	74,568	4,812	(29,055)	(3,316)
期末金額	\$11,213,469	\$2,495,090	\$10,071,444	\$2,547,036

國泰金融控股股份有限公司及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. 賠款準備金：

a. 賠款準備及分出賠款準備：

102.12.31				
項目	賠款準備		分出賠款準備	自留業務
	直接業務(1)	分入再保業務(2)	分出再保業務(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,886,032	\$307,234	\$1,350,564	\$2,842,702
未報	1,789,128	59,129	313,203	1,535,054
合計	\$5,675,160	\$366,363	\$1,663,767	\$4,377,756

101.12.31				
項目	賠款準備		分出賠款準備	自留業務
	直接業務(1)	分入再保業務(2)	分出再保業務(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$4,111,890	\$293,676	\$1,723,922	\$2,681,644
未報	1,362,292	37,732	290,394	1,109,630
合計	\$5,474,182	\$331,408	\$2,014,316	\$3,791,274

101.1.1				
項目	賠款準備		分出賠款準備	自留業務
	直接業務(1)	分入再保業務(2)	分出再保業務(3)	(4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$4,061,939	\$196,679	\$1,896,762	\$2,361,856
未報	1,058,601	47,435	278,507	827,529
合計	\$5,120,540	\$244,114	\$2,175,269	\$3,189,385

b. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動：

102 年度								
項目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$3,865,122	\$4,125,832	\$307,234	\$293,677	\$(247,153)	\$1,346,448	\$1,728,657	\$(382,209)
未報	1,778,041	1,370,391	58,901	39,583	426,968	310,964	292,295	18,669
合計	\$5,643,163	\$5,496,223	\$366,135	\$333,260	\$179,815	\$1,657,412	\$2,020,952	\$(363,540)

101 年度								
項目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$4,114,351	\$4,057,820	\$293,676	\$196,679	\$153,528	\$1,724,852	\$1,895,417	\$(170,565)
未報	1,363,648	1,054,855	39,580	47,492	300,881	290,744	276,662	14,082
合計	\$5,477,999	\$5,112,675	\$333,256	\$244,171	\$454,409	\$2,015,596	\$2,172,079	\$(156,483)

國泰金融控股股份有限公司及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. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	102.12.31		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$859,480	\$134,727	\$994,207
海上保險	621,182	176,133	797,315
陸空保險	820,143	620,039	1,440,182
責任保險	259,018	281,177	540,195
保證保險	19,789	1,837	21,626
其他財產保險	654,657	189,141	843,798
傷害保險	67,805	350,047	417,852
健康保險	6,149	44,518	50,667
強制汽車責任保險	885,043	50,638	935,681
合計	\$4,193,266	\$1,848,257	\$6,041,523

項目	101.12.31		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,338,560	\$19,362	\$1,357,922
海上保險	794,556	159,313	953,869
陸空保險	690,396	491,381	1,181,777
責任保險	249,023	226,183	475,206
保證保險	19,834	14,294	34,128
其他財產保險	487,486	145,645	633,131
傷害保險	68,515	284,938	353,453
健康保險	6,816	39,229	46,045
強制汽車責任保險	750,380	19,679	770,059
合計	\$4,405,566	\$1,400,024	\$5,805,590

項目	101.1.1		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$2,055,544	\$162,754	\$2,218,298
海上保險	614,939	189,501	804,440
陸空保險	506,703	456,465	963,168
責任保險	234,807	53,728	288,535
保證保險	23,232	4,660	27,892
其他財產保險	297,847	55,435	353,282
傷害保險	128,888	160,770	289,658
健康保險	9,821	2,213	12,034
強制汽車責任保險	386,837	20,510	407,347
合計	\$4,258,618	\$1,106,036	\$5,364,654

國泰金融控股股份有限公司及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. 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	102.12.31		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$286,597	\$32,707	\$319,304
海上保險	439,425	121,983	561,408
陸空保險	61,353	17,045	78,398
責任保險	71,041	89,780	160,821
保證保險	18,180	695	18,875
其他財產保險	181,717	13,811	195,528
傷害保險	5,034	28,494	33,528
健康保險	-	692	692
強制汽車責任保險	287,217	7,996	295,213
合計	\$1,350,564	\$313,203	\$1,663,767

項目	101.12.31		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$556,200	\$3,430	\$559,630
海上保險	614,236	133,937	748,173
陸空保險	42,156	11,765	53,921
責任保險	68,341	76,629	144,970
保證保險	18,225	5,719	23,944
其他財產保險	152,278	18,356	170,634
傷害保險	6,829	31,650	38,479
健康保險	75	1,398	1,473
強制汽車責任保險	265,582	7,510	273,092
合計	\$1,723,922	\$290,394	\$2,014,316

項目	101.1.1		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,075,347	\$73,921	\$1,149,268
海上保險	423,306	152,655	575,961
陸空保險	22,205	1,412	23,617
責任保險	90,756	13,225	103,981
保證保險	19,442	709	20,151
其他財產保險	122,459	10,709	133,168
傷害保險	14,532	18,570	33,102
健康保險	-	132	132
強制汽車責任保險	128,715	7,174	135,889
合計	\$1,896,762	\$278,507	\$2,175,269

國泰金融控股股份有限公司及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. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	102 年度		101 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	\$5,805,590	\$2,014,316	\$5,364,654	\$2,175,269
本期提存	6,009,298	1,657,412	5,811,255	2,015,596
本期收回	(5,829,483)	(2,020,952)	(5,356,846)	(2,172,079)
匯率影響數	56,118	12,991	(13,473)	(4,470)
期末金額	<u>\$6,041,523</u>	<u>\$1,663,767</u>	<u>\$5,805,590</u>	<u>\$2,014,316</u>

C. 特別準備金：

a. 特別準備－強制汽車責任保險：

項 目	102.1.1~ 102.12.31	101.1.1~ 101.12.31
	金額	金額
期初金額	\$2,307,591	\$2,434,891
本期提存	260,936	199,736
本期收回	(342,855)	(327,036)
期末金額	<u>\$2,225,672</u>	<u>\$2,307,591</u>

b. 特別準備－非強制汽車責任保險：

項目	負債					
	102 年度			101 年度		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$1,113,068	\$1,034,979	\$2,148,047	\$1,172,396	\$1,153,815	\$2,326,211
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期收回	(18,727)	-	(18,727)	(59,328)	(118,836)	(178,164)
期末金額	<u>\$1,094,341</u>	<u>\$1,034,979</u>	<u>\$2,129,320</u>	<u>\$1,113,068</u>	<u>\$1,034,979</u>	<u>\$2,148,047</u>

未適用強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項、強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項及財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範對本公司損益及每股盈餘並無重大影響，負債項下之特別準備減少18,727千元，股東權益項下之特別盈餘公積增加115,760千元。

國泰金融控股股份有限公司及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. 保費不足準備：

a. 保費不足準備及分出保費不足準備：

項目	102.12.31			
	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
火災保險	\$4,237	\$92	\$-	\$4,329
海上保險	160	2	(8,736)	8,898
陸空保險	-	377	(329)	706
責任保險	27,518	12	3,485	24,045
保證保險	10,288	-	9,698	590
其他財產保險	161,090	424	-	161,514
傷害保險	-	97	-	97
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	39,309	-	-	39,309
合計	\$242,602	\$1,004	\$4,118	\$239,488

項目	101.12.31			
	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
火災保險	\$6,198	\$23	\$-	\$6,221
海上保險	9,322	726	(7,185)	17,233
陸空保險	-	9,319	-	9,319
責任保險	13,059	10	-	13,069
保證保險	2,204	-	2,096	108
其他財產保險	35,659	435	34	36,060
傷害保險	-	194	-	194
健康保險	-	-	-	-
合計	\$66,442	\$10,707	\$(5,055)	\$82,204

項目	101.1.1			
	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
火災保險	\$-	\$432	\$(5,485)	\$5,917
海上保險	9,806	54	1,867	7,993
陸空保險	-	2	(1,480)	1,482
責任保險	-	49	49	-
保證保險	11,296	6	11,186	116
其他財產保險	3,316	54	-	3,370
傷害保險	-	11	-	11
健康保險	-	-	-	-
合計	\$24,418	\$608	\$6,137	\$18,889

國泰金融控股股份有限公司及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：

項目	102 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)	
火災保險	\$4,117	\$6,352	\$89	\$24	\$(2,170)	\$-	\$-	\$-	\$(2,170)
海上保險	155	9,329	2	726	(9,898)	(8,737)	(7,182)	(1,555)	(8,343)
陸空保險	-	-	377	9,319	(8,942)	(329)	-	(329)	(8,613)
責任保險	26,743	13,433	11	10	13,311	3,387	-	3,387	9,924
保證保險	10,285	2,207	-	-	8,078	9,698	2,096	7,602	476
其他財產保險	156,551	36,701	413	448	119,815	-	35	(35)	119,850
傷害保險	-	-	95	200	(105)	-	-	-	(105)
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任險	38,201	-	-	-	38,201	-	-	-	38,201
合計	\$236,052	\$68,022	\$987	\$10,727	\$158,290	\$4,019	\$(5,051)	\$9,070	\$149,220

項目	101 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)	
火災保險	\$6,226	\$-	\$24	\$432	\$5,818	\$-	\$(5,485)	\$5,485	\$333
海上保險	9,323	9,806	726	55	188	(7,184)	1,867	(9,051)	9,239
陸空保險	-	-	9,319	2	9,317	-	(1,480)	1,480	7,837
責任保險	13,118	-	10	49	13,079	-	49	(49)	13,128
保證保險	2,204	11,292	-	6	(9,094)	2,096	11,185	(9,089)	(5)
其他財產保險	35,820	3,235	437	53	32,969	34	-	34	32,935
傷害保險	-	-	195	11	184	-	-	-	184
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$66,691	\$24,333	\$10,711	\$608	\$52,461	\$(5,054)	\$6,136	\$(11,190)	\$63,651

c. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	102 年度		101 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	\$77,149	\$(5,055)	\$25,026	\$6,137
本期提存	237,039	4,019	77,402	(5,054)
本期收回	(78,749)	5,051	(24,941)	(6,136)
匯率影響數	8,167	103	(338)	(2)
期末金額	\$243,606	\$4,118	\$77,149	\$(5,055)

國泰金融控股股份有限公司及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. 估計及假設改變之影響：

產險子公司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產險子公司過去三年之損失經驗，並考量巨額賠案及損失趨勢等因素後估計之，預期維持費用率則參考產險子公司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。

18. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本公司及國內子公司依「勞工退休金條例」訂定之員工退休辦法係屬確定提撥計畫。依該條例規定，本公司及國內子公司每月負擔之勞工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六。本公司及國內子公司業已依照該條例訂定之員工退休辦法，每月依員工薪資百分之六提撥至勞工保險局之個人退休金帳戶。

於中國大陸境內之子公司依所在地政府法令規定，依員工薪資總額之一定比例提撥養老保險金，繳付予政府有關部門，專戶儲蓄於各員工獨立帳戶。

本集團其他國外子公司及分公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

本集團民國102年及101年度認列確定提撥計畫之費用金額分別為1,288,617仟元及1,203,193仟元。

確定福利計畫

本集團依「勞動基準法」訂定之員工退休金辦法係屬確定福利計畫，員工退休金之支付係根據服務年資之基數及核准其退休時六個月平均工資計算。十五年以內(含)的服務年資滿一年給與兩個基數，超過十五年之服務年資每滿一年給與一個基數，惟基數累積最高以 45 個基數為限。本集團依勞動基準法規定按月就薪資總額 2%提撥退休金基金，以勞工退休準備金監督委員會名義專戶儲存於臺灣銀行之專戶。

國泰金融控股股份有限公司及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)

確定福利計畫認列至損益之成本如下：

	102 年度	101 年度
當期服務成本	\$515,356	\$498,484
利息成本	241,416	245,736
計畫資產預期報酬	(188,167)	(160,728)
精算損失攤銷數	(9,549)	-
匯率變動之影響	(407)	2,539
其他	8,669	(89)
合計	<u>\$567,318</u>	<u>\$585,942</u>

本集團民國102年度及101年度認列確定福利計畫之費用金額分別為567,318仟元、及585,942仟元，係認列於員工福利費用項下。

確定福利義務現值及計畫資產公允價值之調節如下：

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
確定福利義務	\$(17,418,915)	\$(16,387,745)	\$(15,253,105)
計畫資產之公允價值	14,472,974	12,050,087	10,163,150
提撥狀況	(2,945,941)	(4,337,658)	(5,089,955)
未認列精算損益	(2,381,536)	(843,320)	(2,040)
負債準備帳列數	<u>\$(5,327,477)</u>	<u>\$(5,180,978)</u>	<u>\$(5,091,995)</u>

確定福利義務之現值變動如下：

	102 年度	101 年度
期初之確定福利義務	\$16,387,745	\$15,244,869
當期服務成本	515,356	498,484
利息成本	241,416	245,736
預計支付之福利	(1,037,459)	(613,954)
精算損失	1,311,857	1,012,610
期末之確定福利義務	<u>\$17,418,915</u>	<u>\$16,387,745</u>

計畫資產公允價值變動如下：

	102 年度	101 年度
期初之計畫資產公允價值	\$12,050,087	\$10,151,797
計畫資產預期報酬	172,480	147,098
雇主提撥數	402,688	494,107
支付之福利	(1,027,591)	(612,456)
精算利益	2,875,311	1,869,541
期末之計畫資產公允價值	<u>\$14,472,975</u>	<u>\$12,050,087</u>

截至民國102年12月31日，本集團之確定福利計畫預計於未來十二個月提撥392,080仟元。

國泰金融控股股份有限公司及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)

計畫資產主要類別構成總計畫資產公允價值之百分比如下：

	退休金計畫(%)		
	102.12.31	101.12.31	101.01.01
現金	23.31	29.18	30.84
權益工具	69.33	62.99	56.27
債務工具	3.72	4.00	4.47
其他	3.64	3.83	8.42

本集團民國 102 年及 101 年度計畫資產之實際報酬分別為 3,047,855 仟元及 2,016,725 仟元。

員工退休基金係全數提存於臺灣銀行信託部，計畫資產預期報酬率係根據歷史報酬趨勢以及分析師對於確定福利義務存續期間內，該資產所處市場之預測，並參考勞工退休基金監理會對勞工退休基金之運用情形，及考量最低收益不低於當地銀行二年定期存款利率後所作之估計。

下列主要假設係用以決定本集團之確定福利計畫：

	102.12.31	101.12.31	101.01.01
折現率	1.92%~2.00%	1.50%~1.54%	1.54%~2.00%
計畫資產之預期報酬率	1.68%~3.00%	1.54%~3.00%	1.54%~3.00%
預期薪資增加率	1.50%~2.50%	1.50%~2.50%	1.50%~2.50%

折現率如變動 0.5%，將導致下列影響：

	102年度		101年度	
	折現率 增加0.5%	折現率 減少0.5%	折現率 增加0.5%	折現率 減少0.5%
確定福利義務之影響	\$(744,605)	\$795,474	\$(744,471)	\$810,834

民國 102 年及 101 年度各項與確定福利計畫相關之金額如下：

	102 年度	101 年度
期末確定福利義務之現值	\$17,418,915	\$16,387,745
期末計畫資產之公允價值	(14,472,975)	(12,050,087)
期末計畫之剩餘	\$2,945,940	\$4,337,658
計畫負債之經驗調整	\$1,043,789	\$875,816
計畫資產之經驗調整	\$2,894,937	\$1,886,283

國泰金融控股股份有限公司及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)

員工優惠存款計畫

子公司國泰世華支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據內部規範「國泰世華商業銀行員工退休金優惠存款辦法」辦理。

子公司國泰世華民國 102 年及 101 年度認列員工優惠存款計畫之費用金額分別為 294,476 仟元及 289,956 仟元，係認列於員工福利費用項下。

19. 股本

- (1) 本公司截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止額定資本總額均為 120,000,000 仟元，實收資本額各為 119,649,621 仟元、108,653,851 仟元及 103,575,096 仟元，係為普通股，每股面額 10 元，各為 11,964,962 仟股、10,865,385 仟股及 10,357,510 仟股。
- (2) 本公司於民國 102 年 5 月 24 日經董事會決議辦理現金增資發行新股，共發行普通股 353,000 仟股，每股面額新臺幣 10 元，經向金融監督管理委員會申報，業已於民國 102 年 6 月 17 日生效。本公司於民國 102 年 7 月 12 日訂定發行價格每股 36 元，實收資本額為 12,708,000 仟元，並訂定民國 102 年 9 月 9 日為增資基準日。
- (3) 本公司於民國 102 年 6 月 14 日經股東會決議辦理未分配盈餘 7,465,770 仟元轉增資發行新股，每股面額新臺幣 10 元，計 746,577 仟股。該項增資案業於民國 102 年 10 月 3 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 102 年 11 月 8 日。
- (4) 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。
- (5) 本公司於民國 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

國泰金融控股股份有限公司及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)

20. 資本公積

	102.12.31	101.12.31
股本溢價	\$85,126,187	\$75,948,187
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額	29,142	-
現金增資員工認股權溢價	203,408	-
可轉換公司債轉換	1,144,486	-
其 他	20,584	20,584
合 計	\$89,063,184	\$78,508,148
	101.01.01	
股本溢價	\$75,948,187	
庫藏股票交易	2,539,377	
其 他	20,584	
合 計	\$78,508,148	

- (1) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額、現金增資股本溢價、權益法認列被投資公司資本公積影響數、取得或處分子公司、可轉換公司債轉換、庫藏股交易及員工認股股份基礎交易產生之資本公積，截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日日餘額為 89,063,184 仟元、78,508,148 仟元及 78,508,148 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘均為 267,215 仟元。
- (2) 依(91)台財證(六)字第 0910003413 號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一限制。
- (3) 依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

國泰金融控股股份有限公司及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)

21. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，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

- 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，首次採用國際財務報導準則時，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，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」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。本集團之未實現重估增值因子公司須依保險業財務報告編製準則處理，且未選擇於轉換日將累積換算差異數認定為零，故無須提列特別盈餘公積。
- ， 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。
- f 子公司國泰人壽於民國 102 年 4 月 30 日經董事會代行股東會職權決議，提列特別盈餘公積 2,658,684 仟元後，其中依保險業各項準備金提存辦法提存之新增重大事故特別準備金及危險變動特別準備金合計 1,119,727 仟元，依法業於 101 年底提列入帳，其餘 1,538,957 仟元則於民國 102 年入帳，另待彌補虧損 34,693 仟元全數以特別盈餘公積彌補，本案業經金融監督管理委員會於民國 102 年 4 月 16 日金管保壽字第 10202543100 號函核准。
- ” 子公司國泰人壽採用國際財務報導準則後，選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依保險業財務報告編製準則第 32 條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，剩餘之不動產增值數全數提列於特別準備項下，並將該部分用以彌補不利影響之增值提列於保留盈餘項下。依保局(財)字第 10202508140 號函規定，上述提列於保留盈餘項下之增值影響數 2,994,565 仟元應依金管保財字第 10102508861 號函規定提列於特別盈餘公積。

國泰金融控股股份有限公司及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提列為特別盈餘公積，截至民國 102 年 12 月 31 日之提列金額為 1,364,645 仟元。

(3) 未分配盈餘

- 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。
- ， 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。
- f 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。
- „ 本公司民國 102 年及 101 年度員工紅利及董監酬勞估列金額皆為 5,400 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當期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)，並認列為當年度之營業費用，惟嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。
- ... 本公司於民國 102 年 6 月 14 日及民國 101 年 6 月 15 日之股東常會，分別決議民國 101 年度及 100 年度盈餘分配案及每股股利，列示如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	101年度	100年度	101年度	100年度
法定盈餘公積	\$1,700,174	\$1,117,140	\$-	\$-
普通股現金股利	7,465,770	5,078,755	0.7	0.5
普通股股票股利	7,465,770	5,078,755	0.7	0.5
董監事酬勞	5,400	5,400	-	-
員工紅利—現金	1,494	1,016	-	-

國泰金融控股股份有限公司及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)

本公司民國101年及100年度盈餘分配實際配發員工紅利及董監酬勞與民國101年及100年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

† 本公司民國101年度盈餘分配議案，有關董事會通過及股東會決議之分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

22. 庫藏股票

民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日本公司持有之庫藏股票分別為0元、7,179,872仟元及7,179,872仟元，股數分別為0股、200,000仟股及200,000仟股。民國102年度相關變動情形，請詳附註六.15。

23. 非控制權益

	102 年度	101 度
期初餘額	\$3,751,614	\$4,050,638
歸屬於非控制權益之本期淨利	204,336	56,296
歸屬於非控制權益之其他綜合損益：		
國外營運機構財務報表換算產生之兌換差額	129,870	(147,494)
備供出售金融資產未實現評價損益	(27,481)	53,981
非控制權益變動數	121,999	(261,807)
期末餘額	<u>\$4,180,338</u>	<u>\$3,751,614</u>

24. 員工福利、折舊及攤銷費用

員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	102 年度	101 年度
員工福利費用		
薪資費用	\$26,329,445	\$25,417,289
勞健保費用	3,358,669	3,129,099
退休金費用	1,947,108	1,901,676
其他員工福利費用	2,662,644	2,275,574
折舊費用	4,111,027	4,017,406
攤銷費用	372,264	430,618

國泰金融控股股份有限公司及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)

25. 其他綜合損益組成部分

民國102年度其他綜合損益組成部分如下：

	當期		其他綜合損益	所得稅利益	
	當期產生	重分類調整		(費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之					
兌換差額	\$733,397	\$-	\$733,397	\$(59,841)	\$673,556
備供出售金融資產未實現評價					
利益(損失)	12,237,424	(19,117,379)	(6,879,955)	1,177,261	(5,702,694)
現金流量避險中屬有效避險部					
份之避險工具利益(損失)	(19,545)	(695,114)	(714,659)	120,282	(594,377)
採用權益法認列之關聯企業及					
合資之其他綜合損益之份額	(14,204)	-	(14,204)	-	(14,204)
本期其他綜合損益合計	\$12,937,072	\$(19,812,493)	\$(6,875,421)	\$1,237,702	\$(5,637,719)

民國101年度其他綜合損益組成部分如下：

	當期		其他綜合損益	所得稅利益	
	當期產生	重分類調整		(費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之					
兌換差額	\$(959,568)	\$-	\$(959,568)	\$112,656	\$(846,912)
備供出售金融資產未實現評價					
利益(損失)	35,790,633	(14,787,664)	21,002,969	(1,452,786)	19,550,183
現金流量避險中屬有效避險部					
份之避險工具利益(損失)	(57,308)	(795,211)	(852,519)	142,993	(709,526)
採用權益法認列之關聯企業及					
合資之其他綜合損益之份額	(24,244)	-	(24,244)	-	(24,244)
本期其他綜合損益合計	\$34,749,513	\$(15,582,875)	\$19,166,638	\$(1,197,137)	\$17,969,501

國泰金融控股股份有限公司及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)

26. 估計所得稅

(1) 本集團所得稅費用組成如下：

認列於損益之所得稅

	102年度	101年度
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$2,265,985	\$2,162,751
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(252,462)	24,133
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅費用(利益)	1,930,854	(3,502,748)
與課稅損失及所得稅抵減之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅	(577,406)	539,649
以前年度未認列之課稅損失、所得稅抵減或暫時性差異於本年度認列數	-	50,222
其他	(416,031)	268,603
所得稅費用(利益)	<u>\$2,950,940</u>	<u>\$(457,390)</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	102年度	101年度
遞延所得稅費用(利益)：		
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	\$59,841	\$(112,656)
備供出售金融資產之未實現利益(損失)	(1,177,261)	1,452,786
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	(120,282)	(142,993)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$(1,237,702)</u>	<u>\$1,197,137</u>

直接認列於權益之所得稅

	102年度	101年度
當期所得稅費用(利益)：		
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	\$-	\$160,849

(2) 所得稅費用與會計利潤乘以母公司所適用所得稅率之金額調節如下：

	102年度	101年度
來自於繼續營業單位之稅前淨利	<u>\$31,971,051</u>	<u>\$15,714,539</u>
按相關國家所得所適用之國內稅率計算之稅額	\$10,782,809	\$5,536,496
免稅收益之所得稅影響數	(11,423,893)	(6,846,408)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	209,950	178,435
現金股利加回	1,878,734	331
未認列課稅損失之遞延所得稅資產	1,963,673	47,545
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	162,149	238,701
未分配盈餘加徵10%所得稅	37,003	-
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(437,308)	149,556
其他	(222,177)	237,954
認列於損益之所得稅費用(利益)合計	<u>\$2,950,940</u>	<u>\$(457,390)</u>

國泰金融控股股份有限公司及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) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

102年1月1日至12月31日

	認列於其他					期末餘額
	期初餘額	認列於損益	綜合損益	合併產生	兌換差額	
暫時性差異						
不動產、廠房及設備	\$729,378	\$(404,888)	\$-	\$-	\$-	\$324,490
投資性不動產	(7,798,917)	416,935	-	-	-	(7,381,982)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(818,484)	264,331	-	-	-	(554,153)
備供出售金融資產	(5,827,941)	(2,249)	1,815,981	-	-	(4,014,209)
避險之衍生金融資產	(196,534)	-	119,408	-	-	(77,126)
無活絡市場之債券投資	50,801	158,769	-	-	-	209,570
採用權益法之投資	(77,649)	(8,622)	-	-	-	(86,271)
退休金優惠存款	107,150	(121)	-	-	-	107,029
透過損益按公允價值衡量之金融負債	358,911	2,406,775	-	-	-	2,765,686
避險之衍生金融負債	-	-	875	-	-	875
其他應收款	(46,622)	(8,170)	-	-	-	(54,792)
員工福利負債準備	882,302	26,471	-	-	-	908,773
呆帳損失	650,376	(19,281)	-	-	-	631,095
兌換損益產生之遞延所得稅資產(負債)	14,565,624	(5,416,373)	(698,562)	-	(4)	8,450,685
各項準備	(781,403)	744,240	-	-	-	(37,163)
可轉換公司債	31,087	(31,087)	-	-	-	-
客戶忠誠計畫之遞延收入	102,821	106,845	-	-	-	209,666
企業所產生之公允價值調整	(261,404)	(60,820)	-	-	-	(322,224)
存出保證金	1,250	(101,354)	-	-	-	(100,104)
用品盤存	5,596	(2,783)	-	-	-	2,813
其他	127,251	528	-	(113,064)	-	14,715
未使用課稅損失	1,197,871	577,406	-	-	-	1,775,277
連結稅制影響數	(263,101)	-	-	(242,234)	-	(505,335)
遞延所得稅費用/(利益)		<u>\$ (1,353,448)</u>	<u>\$ 1,237,702</u>	<u>\$ (355,298)</u>	<u>\$ (4)</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$ 2,738,363</u>					<u>\$ 2,267,315</u>
表達於資產負債表之資訊如下：						
遞延所得稅資產	<u>\$ 19,046,245</u>					<u>\$ 15,038,697</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ (16,307,882)</u>					<u>\$ (12,771,382)</u>

國泰金融控股股份有限公司及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 1 月 1 日至 12 月 31 日

	期初餘額	認列於其他		直接認列		兌換差額	期末餘額
		認列於損益	綜合損益	於權益	合併產生		
暫時性差異							
不動產、廠房及設備	\$466,028	\$263,350	\$-	\$-	\$-	\$-	\$729,378
投資性不動產	(7,604,517)	(194,400)	-	-	-	-	(7,798,917)
透過損益按公允價值衡量之							
金融資產	(789,597)	(28,887)	-	-	-	-	(818,484)
備供出售金融資產	(3,542,299)	15,165	(2,300,807)	-	-	-	(5,827,941)
避險之衍生金融資產	(339,526)	-	142,992	-	-	-	(196,534)
無活絡市場之債券投資	48,034	2,767	-	-	-	-	50,801
採用權益法之投資	(113,464)	35,815	-	-	-	-	(77,649)
退休金優惠存款	104,570	2,580	-	-	-	-	107,150
透過損益按公允價值衡量之							
金融負債	3,013,504	(2,654,593)	-	-	-	-	358,911
其他應收款	(61,699)	15,077	-	-	-	-	(46,622)
員工福利負債準備	866,486	15,797	-	19	-	-	882,302
呆帳損失	198,352	452,024	-	-	-	-	650,376
兌換損益產生之遞延所得稅							
資產(負債)	8,001,645	5,603,231	960,678	-	-	70	14,565,624
各項準備	(804,925)	23,522	-	-	-	-	(781,403)
可轉換公司債	-	31,087	-	-	-	-	31,087
客戶忠誠計畫之遞延收入	100,827	1,994	-	-	-	-	102,821
企業合併所產生之公允價值							
調整	(200,584)	(60,820)	-	-	-	-	(261,404)
用品盤存	3,796	1,800	-	-	-	-	5,596
存出保證金	109	1,141	-	-	-	-	1,250
其他	89,820	(20,277)	-	-	57,708	-	127,251
未使用課稅損失	1,737,520	(539,649)	-	-	-	-	1,197,871
未使用所得稅抵減	53,847	(53,847)	-	-	-	-	-
連結稅制影響數	167,054	-	-	-	(430,155)	-	(263,101)
遞延所得稅費用/(利益)		\$2,912,877	\$(1,197,137)	\$19	\$(372,447)	\$70	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$1,394,981						\$2,738,363
表達於資產負債表之資訊如下：							
遞延所得稅資產	\$15,428,347						\$19,046,245
遞延所得稅負債	\$(14,033,366)						\$(16,307,882)

國泰金融控股股份有限公司及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) 未認列之遞延所得稅資產

截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，本集團因非很有可能課稅所得而未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為5,483,708仟元、5,341,957仟元及5,126,149仟元。

(5) 與投資子公司相關之未認列遞延所得稅負債

本集團對於國外子公司之未分配盈餘於匯回時可能產生的應付所得稅，並未認列相關之遞延所得稅負債。本集團已決定於可預見之未來，不會分配其子公司之未分配盈餘。截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日止，未認列為遞延所得稅負債之應課稅暫時性差異金額分別為12,760仟元、10,550仟元及14,795仟元。

(6) 本集團營利事業所得稅核定情形：

	102.12.31	
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國 96 年度	民國 92 年度至 94 年度於國稅局重新審核中，民國 95 年度及 96 年度進行複查程序中。
子公司國泰人壽	核定至民國 96 年度	民國 92 年度於國稅局重新審核中，民國 95 年度及 96 年度進行行政訴訟程序中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國 96 年度	民國 95 年度及 96 年度進行複查程序中。
子公司國泰產險	核定至民國 95 年度	民國 95 年度及 96 年度進行複查程序中。
子公司國泰綜合證券	核定至民國 96 年度	民國 96 年度進行行政救濟中。
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 100 年度	民國 98 年度尚未核定。
子公司國泰期貨	核定至民國 100 年度	-

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。

國泰金融控股股份有限公司及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) 本公司兩稅合一資訊：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
可扣抵稅額帳戶	\$702,818	\$1,962,845	\$1,360,670

本公司民國 101 年度實際盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率為 18.68%，股票股利稅額扣抵比率為 20.66%。民國 100 年度實際盈餘分配之現金稅額扣抵比率為 26.62%、股票股利稅額扣抵比率為 31.32%。

本公司屬民國 86 年度以前之未分配盈餘 267,215 仟元，係屬股份轉換前子公司之民國 86 年度以前未分配盈餘，列入本公司得分配現金股利之資本公積。

27. 每股盈餘

基本每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利除以當期流通在外之普通股加權平均股數。

稀釋每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利(經調整轉換公司債之利息及透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損益後)除以當期流通在外之普通股加權平均股數加上所有具稀釋作用之潛在普通股轉換為普通股時將發行之加權平均普通股股數。

	102 年度	101 年度
基本每股盈餘		
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)	\$2.50	\$1.41
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	\$2.50	\$1.41

(1) 於報導日至財務報表完成日間並無任何影響普通股或潛在普通股之其他交易。

(2) 民國101年度計算潛在普通股之稀釋每股盈餘具反稀釋作用，故以基本每股盈餘表達。

28. 企業合併

子公司國泰人壽及國泰創投於民國 102 年 11 月間分別處分對原子公司神坊資訊股份有限公司 11%及 39.88%之股權投資，故自民國 102 年 12 月起未將該公司併入合併財務報表。

國泰金融控股股份有限公司及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於民國 101 年 12 月 13 日取得柬埔寨 CUBC Bank 70% 之有表決權股份，嗣後於民國 102 年 9 月 30 日取得剩餘 30% 之股權，成為子公司國泰世華銀行百分之百持有之子公司，該公司設立於柬埔寨，主要從事當地政府核准之銀行業務。

子公司國泰世華銀行選擇以可辨認淨資產已認列金額之相對份額衡量柬埔寨 CUBC Bank 之非控制權益。

29. 保險合約

(1) 壽險子公司

風險管理之目標、政策及程序及方法：

- 風險管理之目標

子公司國泰人壽之風險管理政策旨在促進營運效率、維護資產安全、增進股東價值，並確保符合及遵循國內外法令，以達到穩健成長、永續經營。

， 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，且定期審視之，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。

國泰金融控股股份有限公司及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下列事項：
 - (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。

國泰金融控股股份有限公司及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. 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。

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。

f 風險報導或衡量系統之範圍及性質

子公司國泰人壽之風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險管理報告，並且對於市場、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。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。

國泰金融控股股份有限公司及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. 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。

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。

國泰金融控股股份有限公司及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. 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。

„ 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國泰金控風險管理委員會。

B. 確保適當風險分類及保費水準之核保政策：

- a. 核保人員應落實財務核保之規定，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。

國泰金融控股股份有限公司及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)

... 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

A. 保險風險評估之範圍包括下列各類風險：

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

B. 保險風險管理之範圍

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

國泰金融控股股份有限公司及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)

† 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。

‡ 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國泰金控股份有限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、風險管理委員會及國泰金控股份有限公司風險管理委員會。

ˆ 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

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

- a. 定期提供資本適足性管理報表及分析說明至國泰金控財務處。
- b. 定期呈報資本適足比率檢視分析報告予風險管理委員會。
- c. 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。
- d. 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。

國泰金融控股股份有限公司及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. 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、國泰金控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、國泰金控財務處及風險管理處。

‰ 避險或減緩風險之政策、及避險工具持續有效性之監督程序

- A. 子公司國泰人壽另從事衍生工具之交易，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工具交易，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生工具列為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。
- B. 子公司國泰人壽依據風險承受能力，事先訂定各項業務風險之避險工具與避險操作機制；實際避險執行則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，運用授權之金融工具，將整體之風險水準調整至可承受之風險程度內。
- C. 子公司國泰人壽定期檢視避險工具與被避險項目之避險有效性評估，並定期出具衍生金融工具風險評估報告，呈送董事會受授權之高階主管人員，並將評估報告副本送稽核單位備查。

§ 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

子公司國泰人壽訂有單一集團授信與投資風險之控管指標，當指標達子公司國泰人壽授信與投資限額時，或因對各集團增加授信或提高投資後將超過授信與投資限額時，原則上不得承作，若因個別原因須承作者，須經子公司國泰人壽放款審查會議或投資決策會議審議後，轉呈國泰金控風險管理處核可後，始得為之。

國泰金融控股股份有限公司及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：

- 保險風險之敏感度-保險合約及具裁量參與特性之金融工具：

A. 子公司國泰人壽

		102 年度		
		假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	1,987,332	減少(增加) 1,649,485
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	2,702,501	減少(增加) 2,243,076
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	343,952	增加(減少) 285,480
投資報酬率	+0.1%	增加	3,290,658	增加 2,731,246
投資報酬率	-0.1%	減少	3,293,883	減少 2,733,923

		101 年度		
		假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	2,037,788	減少(增加) 1,691,364
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	2,642,541	減少(增加) 2,193,309
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	332,635	增加(減少) 276,087
投資報酬率	+0.1%	增加	2,945,451	增加 2,444,724
投資報酬率	-0.1%	減少	2,948,340	減少 2,447,122

B. 子公司大陸國泰人壽

		102 年度		
		假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加)	82,912	減少(增加) 62,184
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	74,639	減少(增加) 55,980
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	26,345	增加(減少) 19,759
投資報酬率	+0.25%	增加	318,944	增加 239,208
投資報酬率	-0.25%	減少	288,664	減少 216,498

		101 年度		
		假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加)	33,798	減少(增加) 25,348
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	32,500	減少(增加) 24,375
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	17,374	增加(減少) 13,030
投資報酬率	+0.25%	增加	112,403	增加 84,302
投資報酬率	-0.25%	減少	122,476	減少 91,857

國泰金融控股股份有限公司及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

102 年度					
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	207	減少(增加)	155
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	9,523	減少(增加)	7,142
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	647	增加(減少)	486
投資報酬率	+0.1%	增加	2,300	增加	1,725
投資報酬率	-0.1%	減少	2,302	減少	1,727

101 年度					
	假設變動	稅前損益變動		權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	243	減少(增加)	182
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	12,285	減少(增加)	9,214
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	2,199	增加(減少)	1,649
投資報酬率	+0.1%	增加	1,438	增加	1,079
投資報酬率	-0.1%	減少	1,440	減少	1,080

- a. 上述損益變動係指該假設因素對 102 年及 101 年度稅前損益之影響，權益變動則依子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及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綜合損益表中費用項目(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、佣金費用、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 $2 \times (\text{淨投資損益} - \text{財務成本}) / (\text{期初可運用資金} + \text{期末可運用資金} - \text{淨投資損益} + \text{財務成本})$ 計算並年化後之投資報酬率。

， 保險風險集中之說明：

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

子公司國泰人壽原則上會定期檢視整體之理賠損益、公司風險承擔能力，依危險特性進行自留額評估，並依評估單位權責呈核；超出自留額部分進行再保分出作業。同時定期考慮公司可能遭遇突發之人為或自然災害，需對累積自留風險，進行最大合理損失預估，依損失幅度與公司風險承擔能力決定是否需調整出保額度或巨災再保險。因此，在一定程度上分散了保險風險，降低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，每年新增提存數應依國際會計準則第 12 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)

f 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	
96Q1 ~ 96Q4	12,452,527	14,654,222	14,777,445	14,836,106	14,885,981	14,940,094	14,948,612	-
97Q1 ~ 97Q4	13,213,167	15,502,203	15,690,933	15,752,002	15,809,213	15,839,773	15,848,695	8,922
98Q1 ~ 98Q4	14,440,987	17,222,987	17,462,074	17,540,479	17,599,063	17,647,658	17,657,638	58,575
99Q1 ~ 99Q4	14,132,667	17,063,839	17,346,231	17,430,285	17,489,544	17,534,983	17,544,836	114,551
100Q1 ~ 100Q4	14,898,732	18,205,420	18,544,232	18,623,797	18,687,105	18,738,210	18,748,770	204,538
101Q1 ~ 101Q4	14,630,779	17,675,242	17,912,361	17,982,878	18,037,036	18,080,758	18,090,733	415,491
102Q1 ~ 102Q4	13,886,331	16,557,476	16,775,654	16,836,627	16,880,398	16,923,382	16,932,523	3,046,192

預估未來給付總金額	\$3,848,269
減：預估涵蓋之已報未付賠款	137,736
加：分入再保未報賠款準備金	44,961
未報賠款準備金	3,755,494
加：已報未付賠款	414,294
賠款準備金餘額	<u>\$4,169,788</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	
96Q1 ~ 96Q4	12,511,875	14,746,056	14,880,374	14,941,312	14,990,347	15,052,573	15,063,896	-
97Q1 ~ 97Q4	13,301,115	15,620,140	15,813,154	15,873,328	15,938,820	15,972,749	15,981,772	9,023
98Q1 ~ 98Q4	13,555,642	15,901,693	16,095,594	16,169,716	16,221,698	16,271,117	16,281,211	59,513
99Q1 ~ 99Q4	12,303,727	14,591,585	14,804,437	14,873,976	14,934,056	14,980,211	14,990,164	116,188
100Q1 ~ 100Q4	12,997,884	15,670,499	15,918,577	15,999,085	16,063,260	16,115,121	16,125,785	207,208
101Q1 ~ 101Q4	12,822,686	15,264,178	15,504,705	15,576,161	15,631,184	15,675,661	15,685,741	421,563
102Q1 ~ 102Q4	12,938,427	15,637,365	15,858,770	15,920,633	15,965,224	16,008,922	16,018,162	3,079,735

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	\$3,893,230
減：預估涵蓋之已報未付賠款	137,736
加：已報未付賠款	414,294
自留賠款準備金餘額	<u>\$4,169,788</u>

國泰金融控股股份有限公司及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							預估未 來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
96Q1 ~ 96Q4	28	54	56	56	56	56	56	-
97Q1 ~ 97Q4	829	3,332	3,345	3,345	3,345	3,345	3,345	-
98Q1 ~ 98Q4	9,519	18,333	19,144	19,144	19,144	19,144	19,144	-
99Q1 ~ 99Q4	52,481	118,588	124,812	124,812	124,812	124,812	124,812	-
100Q1 ~ 100Q4	98,654	197,435	210,072	210,072	210,072	210,072	210,072	-
101Q1 ~ 101Q4	132,788	365,511	384,903	384,903	384,903	384,903	384,903	19,392
102Q1 ~ 102Q4	150,954	497,073	524,048	524,048	524,048	524,048	524,048	373,094

預估未來給付總金額	\$392,486
減：預計涵蓋之已報未付賠款	32,757
加：分入再保未報賠款準備金	-
未報賠款準備	359,729
加：已報未付賠款	110,666
賠款準備金餘額	<u>\$470,395</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未 來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
96Q1 ~ 96Q4	28	54	56	56	56	56	56	-
97Q1 ~ 97Q4	829	3,332	3,345	3,345	3,345	3,345	3,345	-
98Q1 ~ 98Q4	9,519	18,333	19,144	19,144	19,144	19,144	19,144	-
99Q1 ~ 99Q4	52,481	118,588	124,812	124,812	124,812	124,812	124,812	-
100Q1 ~ 100Q4	98,654	197,296	209,931	209,931	209,931	209,931	209,931	-
101Q1 ~ 101Q4	122,483	371,529	382,914	382,914	382,914	382,914	382,914	11,385
102Q1 ~ 102Q4	141,506	490,536	505,732	505,732	505,732	505,732	505,732	364,226

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	\$375,611
減：預計涵蓋之已報未付賠款	32,757
加：已報未付賠款	110,666
自留賠款準備金餘額	<u>\$453,520</u>

國泰金融控股股份有限公司及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。帳列賠款準備系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

直接業務損失發展趨勢(自留業務損失發展趨勢亦同)

事故年度	發展年度				
	1	2	3	4	5
98Q1 ~ 98Q4	10	16	16	16	16
99Q1 ~ 99Q4	260	283	283	283	283
100Q1 ~ 100Q4	329	564	564	564	564
101Q1 ~ 101Q4	1,121	1,385	1,385	1,385	1,385
102Q1 ~ 102Q4	535	699	699	699	699

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。

國泰金融控股股份有限公司及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

• 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，而可能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。

， 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工具的負債淨現金流量估計分析(未經折現)。表中數字代表報導期間結束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。未來實際金額會因實際經驗與預期經驗不同而有差異。

	單位：新臺幣億元			
102年12月31日	1年內	1~5年	大於5年	
保險合約及具裁量參與 特性之金融工具	(639)	1,519	105,910	

(註)不含分離帳戶金額。

國泰金融控股股份有限公司及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)

f 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，但該假設未必與市價或市場利率同時間、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(評估目前該可能性不高)，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，對於需於報導期間結束日依現時資訊估計保險合約及具裁量參與特性之金融工具未來現金流量，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) 產險子公司

保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法：

- 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，並考量主管機關所定法定資本之要求，以及各種影響資本配置之財務、業務相關規定。

B. 風險管理委員會

- 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. 協調跨部門之風險管理功能與活動。

國泰金融控股股份有限公司及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. 風險管理部

子公司國泰產險設置風險管理部，獨立於業務單位之外行使職權，負責各主要風險之監控、衡量及評估等事務，職責如下：

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

國泰金融控股股份有限公司及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。

f. 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，並每季提報風險管理委員會與董事會，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；投資前台已購買各類市場資訊系統使用許可，風險管理系統功能層面則著重於中台風險量化之需求，權限亦僅開放給風管人員。

f. 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，以供製作保險風險管理報告，每季提報風險管理委員會與董事會。

g. 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。

國泰金融控股股份有限公司及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)

... 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

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

另子公司國泰產險辦理再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫與每一危險單位最高累積自留限額據以執行。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	102 年度	101 年度
火災保險	NT\$673,000	NT\$613,000
海上保險	NT\$673,000	NT\$613,000
工程保險	NT\$673,000	NT\$613,000
新種保險	NT\$673,000	NT\$613,000
汽車保險	NT\$673,000	NT\$613,000
健康暨傷害保險	NT\$673,000	NT\$613,000

† 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，確保資金配置、資產投資變現性足以支應未來可能理賠金額。每日由獨立於交易單位之資金調度單位，進行現金流量管理，綜合考量各部門對資金需求之金額與時程執行調度與資金管理。

子公司國泰產險另依行政院金融監督管理委員會訂定之「處理金融機構經營危機作業要點」制定經營危機應變作業準則，當資金鉅額流失或流動性嚴重不足等事件發生時，立即成立經營危機處理小組，儘速審慎衡量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。

國泰金融控股股份有限公司及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)

- † 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，並於每季衡量資本適足率、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。

保險合約之應收(付)金額

- 保險合約之應收款項

項目	應收保費(註)		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
火災保險	\$605,859	\$665,154	\$342,994
海上保險	266,869	369,048	477,307
陸空保險	852,082	748,157	638,561
責任保險	173,230	217,416	135,547
保證保險	27,737	13,983	11,456
其他財產保險	427,980	345,181	440,887
傷害保險	270,300	288,526	235,275
健康保險	25,735	22,994	87,566
強制汽車責任保險	286,025	268,872	251,058
合計	2,935,817	2,939,331	2,620,651
減：備抵呆帳	(64,162)	(69,978)	(78,752)
淨額	\$2,871,655	\$2,869,353	\$2,541,899

註：民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日與 101 年 1 月 1 日之應收保費中，分別包含催收款 484,663 仟元、497,914 仟元及 281,695 仟元，並已分別計提備抵呆帳 20,634 仟元、31,767 仟元及 42,183 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及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)

，對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

項目	已報已付		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
火災保險	\$22,767	\$241,267	\$76,577
海上保險	37,647	42,699	58,775
陸空保險	25,154	40,214	18,463
責任保險	21,545	13,506	14,907
保證保險	(2)	8	2,406
其他財產保險	31,352	8,231	25,509
傷害保險	15,040	23,435	17,873
健康保險	-	-	-
強制汽車責任保險	179,208	144,232	53,741
合計	332,711	513,592	268,251
減：備抵呆帳	-	-	-
淨額	\$332,711	\$513,592	\$268,251

f 保險合約之應付款項

項目	102.12.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$3,411	\$7,178	\$10,589
海上保險	2,394	3,529	5,923
陸空保險	5,524	91,621	97,145
責任保險	2,554	7,166	9,720
保證保險	74	210	284
其他財產保險	44,466	6,082	50,548
傷害保險	206	26,940	27,146
健康保險	210	5,959	6,169
強制汽車責任保險	89,457	-	89,457
合計	\$148,296	\$148,685	\$296,981

國泰金融控股股份有限公司及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	101.12.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$13,092	\$6,224	\$19,316
海上保險	3,280	8,177	11,457
陸空保險	2,965	73,378	76,343
責任保險	8,472	5,488	13,960
保證保險	485	188	673
其他財產保險	7,917	9,154	17,071
傷害保險	182	23,540	23,722
健康保險	39	4,118	4,157
強制汽車責任保險	75,939	-	75,939
合計	\$112,371	\$130,267	\$242,638

項目	101.1.1		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$15,917	\$8,061	\$23,978
海上保險	4,753	5,018	9,771
陸空保險	1,500	99,623	101,123
責任保險	7,053	5,347	12,400
保證保險	321	41	362
其他財產保險	8,232	8,179	16,411
傷害保險	215	44,181	44,396
健康保險	8	4,175	4,183
強制汽車責任保險	97,924	-	97,924
合計	\$135,923	\$174,625	\$310,548

„ 應收(付)再保往來款項－持有再保險

項 目	102.12.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$56,061	\$211,063
江蘇康安保險經紀	35,266	-
Best Re	31,477	9,269
Central Re	20,166	80,543
JLT	698	75,250
Guy Carpenter	-	76,301
Marsh	25,101	174,020
Swiss Re	4,675	108,591
其他(個別金額未達總額 5%者)	402,720	628,209
合計	576,164	1,363,246
減：備抵呆帳	(14,624)	-
淨 額	\$561,540	\$1,363,246

國泰金融控股股份有限公司及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	101.12.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$54,422	\$197,276
FP Marine	76,332	68,251
JLT	-	83,049
Marsh	37,557	90,672
Swiss Re	531	83,848
Wilson Re	26,994	20,931
Zurich	2,336	70,029
其他(個別金額未達總額 5%者)	252,010	591,045
合 計	450,182	1,205,101
減：備抵呆帳	(5,494)	-
淨 額	\$444,688	\$1,205,101

項 目	101.1.1	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$55,981	\$147,763
泰安	33,319	5,721
富邦	44,104	1,851
華南	31,318	13,855
FP Marine	54,730	126,004
JLT	3,126	72,801
Marsh	67,883	97,473
Miller	39,307	37,488
Swiss Re	2,168	106,862
Wilson Re	10,318	72,590
Zurich	17	87,163
其他(個別金額未達總額 5%者)	207,694	491,866
合 計	549,965	1,261,437
減：備抵呆帳	(52,091)	-
淨 額	\$497,874	\$1,261,437

註：民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計 46,239 仟元、54,939 仟元及 52,091 仟元，並已計提備抵呆帳 14,624 仟元、5,494 仟元及 52,091 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及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)

經營績效相關資訊

• 保險合約取得成本

項目	102 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	\$45,119	\$8,926	\$28,880	\$3,810	\$93,153	\$179,888
海上保險	9,782	2,536	7,376	3,093	48,744	71,531
陸空保險	67,894	3,789	-	1,727	804,316	877,726
責任保險	26,058	2,220	44,221	183	62,395	135,077
保證保險	3,032	48	302	22	1,402	4,806
其他財產保險	15,170	1,801	241,717	7,750	77,737	344,175
傷害保險	17,883	2,288	-	22	356,361	376,554
健康保險	14,132	1,197	-	-	15,312	30,641
強制汽車責任保險	-	-	478,336	-	12,032	490,368
合計	\$199,070	\$22,805	\$800,832	\$16,607	\$1,471,452	\$2,510,766

項目	101 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	\$25,156	\$7,930	\$34,858	\$2,218	\$91,186	\$161,348
海上保險	9,934	2,769	7,772	3,223	69,367	93,065
陸空保險	36,318	2,166	-	3,211	680,747	722,442
責任保險	17,277	1,703	37,870	214	55,730	112,794
保證保險	764	20	640	4	1,847	3,275
其他財產保險	21,072	2,736	86,035	8,258	82,891	200,992
傷害保險	11,462	974	6	521	336,110	349,073
健康保險	4,150	334	-	-	11,892	16,376
強制汽車責任保險	-	-	393,394	-	11,055	404,449
合計	\$126,133	\$18,632	\$560,575	\$17,649	\$1,340,825	\$2,063,814

國泰金融控股股份有限公司及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)

， 保險損益分析

A. 直接承保業務損益分析

項目	102 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	\$2,904,496	\$80,201	\$(176,078)	\$(1,014,465)	\$427,411	\$2,221,565
海上保險	656,565	101,443	(68,438)	(461,897)	134,581	362,254
陸空保險	6,166,184	(632,003)	(875,999)	(3,399,267)	(253,414)	1,005,501
責任保險	1,043,375	(18,849)	(134,894)	(482,483)	(51,425)	355,724
保證保險	72,404	(9,191)	(4,784)	5,855	12,619	76,903
其他財產保險	2,218,619	(302,472)	(336,425)	(808,192)	(185,643)	585,887
傷害保險	2,517,703	18,500	(376,532)	(932,756)	(66,496)	1,160,419
健康保險	160,344	39,223	(30,641)	(119,103)	(4,621)	45,202
強制汽車責任保險	3,488,449	(339,553)	(490,368)	(2,142,371)	(159,952)	356,205
合計	\$19,228,139	\$(1,062,701)	\$(2,494,159)	\$(9,354,679)	\$(146,940)	\$6,169,660

項目	101 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	\$2,985,247	\$(304,110)	\$(159,130)	\$(1,319,195)	\$854,615	\$2,057,427
海上保險	837,375	16,353	(89,842)	(424,162)	(83,675)	256,049
陸空保險	5,046,347	(480,858)	(719,231)	(2,885,578)	(215,172)	745,508
責任保險	987,686	(118,926)	(112,580)	(325,192)	(189,940)	241,048
保證保險	63,146	(1,826)	(3,271)	(4,116)	(6,372)	47,561
其他財產保險	1,309,640	(260,993)	(192,734)	(390,286)	(286,323)	179,304
傷害保險	2,372,577	(19,527)	(348,552)	(1,008,751)	(61,379)	934,368
健康保險	124,417	59,541	(16,376)	(157,658)	(34,125)	(24,201)
強制汽車責任保險	2,818,880	(50,870)	(404,449)	(1,769,121)	(342,953)	251,487
合計	\$16,545,315	\$(1,161,216)	\$(2,046,165)	\$(8,284,059)	\$(365,324)	\$4,688,551

國泰金融控股股份有限公司及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	102 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	\$108,304	\$2,871	\$(3,810)	\$(2,686)	\$(53,193)	\$51,486
海上保險	42,917	2,477	(3,093)	(56,882)	25,727	11,146
陸空保險	14,659	4,571	(1,727)	(10,653)	(4,904)	1,946
責任保險	1,106	(421)	(183)	(138)	(36)	328
保證保險	1,224	(185)	(22)	(168)	21	870
其他財產保險	41,367	(14,115)	(7,750)	(15,522)	(1,817)	2,163
傷害保險	5,791	1,405	(22)	(3,502)	2,117	5,789
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	283,158	(1,359)	-	(299,178)	(790)	(18,169)
合計	\$498,526	\$(4,756)	\$(16,607)	\$(388,729)	\$(32,875)	\$55,559

項目	101 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	\$99,597	\$(16,375)	\$(2,218)	\$(4,895)	\$1,490	\$77,599
海上保險	39,975	(16,009)	(3,223)	3,465	(67,294)	(43,086)
陸空保險	20,081	(7,874)	(3,211)	(24,184)	(3,501)	(18,689)
責任保險	663	(54)	(214)	(184)	1,143	1,354
保證保險	1,186	(140)	(4)	(357)	(10)	675
其他財產保險	45,274	(894)	(8,258)	(9,980)	2,874	29,016
傷害保險	8,072	21,896	(521)	(13,474)	(2,428)	13,545
健康保險	-	-	-	-	114	114
強制汽車責任保險	280,083	(4,834)	-	(262,057)	(21,473)	(8,281)
合計	\$494,931	\$(24,284)	\$(17,649)	\$(311,666)	\$(89,085)	\$52,247

國泰金融控股股份有限公司及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. 購買再保險合約認列之當期利益及損失

項目	102 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	\$1,879,554	\$(44,094)	\$(132,720)	\$(354,524)	\$245,823	\$1,594,039
海上保險	476,225	103,972	(62,408)	(337,863)	187,704	367,630
陸空保險	297,904	(20,302)	(61,209)	(108,120)	(24,475)	83,798
責任保險	338,876	7,813	(93,267)	(138,615)	(10,713)	104,094
保證保險	38,672	(9,791)	(7,866)	11,856	5,093	37,964
其他財產保險	432,999	40,706	(68,778)	(89,909)	(23,500)	291,518
傷害保險	145,979	13,353	(43,171)	(65,656)	4,951	55,456
健康保險	513	997	(182)	(160)	780	1,948
強制汽車責任保險	835,549	(35,896)	-	(825,404)	(22,123)	(47,874)
合計	<u>\$4,446,271</u>	<u>\$56,758</u>	<u>\$(469,601)</u>	<u>\$(1,908,395)</u>	<u>\$363,540</u>	<u>\$2,488,573</u>

項目	101 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	\$1,816,933	\$(188,202)	\$(117,309)	\$(635,370)	\$586,924	\$1,462,976
海上保險	669,899	10,579	(99,571)	(216,764)	(172,707)	191,436
陸空保險	223,738	(8,848)	(40,092)	(129,925)	(30,304)	14,569
責任保險	352,536	(54,420)	(93,372)	(82,613)	(41,749)	80,382
保證保險	26,895	(2,431)	(5,074)	(7,009)	(3,821)	8,560
其他財產保險	396,432	(22,319)	(67,490)	(66,411)	(37,940)	202,272
傷害保險	166,776	(10,732)	(40,382)	(90,722)	(5,378)	19,562
健康保險	1,950	1,264	(679)	(1,110)	(1,341)	84
強制汽車責任保險	771,320	(20,370)	-	(696,501)	(137,201)	(82,752)
合計	<u>\$4,426,479</u>	<u>\$(295,479)</u>	<u>\$(463,969)</u>	<u>\$(1,926,425)</u>	<u>\$156,483</u>	<u>\$1,897,089</u>

國泰金融控股股份有限公司及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)

保險風險之敏感度

• 子公司國泰產險

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加 5% 時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$2,581,363	64.05	\$129,068	\$75,664
海上保險	610,530	63.32	30,527	8,246
陸空保險	6,124,428	65.17	306,221	195,703
責任保險	769,757	67.98	38,488	21,792
保證保險	69,528	68.63	3,476	469
其他財產保險	761,205	62.89	38,060	18,820
傷害保險	2,511,653	72.35	125,583	87,845
健康保險	160,344	62.79	8,017	5,014
強制汽車責任保險	3,027,440	不適用	不適用	不適用

註：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加 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。

， 子公司大陸國泰產險

保險合約別	保費收入	期末損失率每增加 5% 時，對損益之影響	
		持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$271,122	\$13,556	\$6,499
海上保險	41,346	2,067	1,552
責任保險	271,196	13,560	7,932
保證保險	2,877	144	111
其他財產保險	1,446,457	72,323	71,953
強制汽車責任保險	461,010	23,050	23,050

由上表可知，子公司大陸國泰財產保險各保險合約之期末損失率每增加 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)

保險風險集中之說明

• 子公司國泰產險

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 102 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 102 年度為止，子公司國泰產險各險別之損率皆在控管的合理範圍內。

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單位均指派法令遵循人員，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 102 年度為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

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。為避免因巨災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，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，依部室權責執行資源統籌、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。截至今民國 102 年度為止，尚無因巨災發生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。

國泰金融控股股份有限公司及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，就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。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。

另於投資商品部分，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。

此外亦每年就整體業務執行壓力測試，評估資產面與保險風險極端情境對公司財務狀況之衝擊，了解主要風險因子，以提前調整因應。

f. 地區別及營運部門別之集中

子公司國泰產險地震、颱洪等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

B. 保險風險集中之揭露包括說明持有再保險前後，用以辨認各保險風險集中之共同特徵以及與該共同特徵有關之保險負債可能暴險之指標。

下表係子公司國泰產險民國 102 年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	102 年度			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車險	\$10,138,571	\$286,735	\$1,032,529	\$9,392,777
火險	2,601,993	95,982	1,680,131	1,017,844
水險	697,306	47,945	556,919	188,332
工程險	597,774	16,243	345,457	268,560
健康暨傷害險	1,459,908	5,384	124,731	1,340,561
其他險	1,115,218	14,278	343,149	786,347
合計	\$16,610,770	\$466,567	\$4,082,916	\$12,994,421

C. 揭露有關財產保險業對於發生頻率低但影響極大之風險之過去管理績效，可協助使用者評估該等風險相關現金流量之不確定性。

國泰金融控股股份有限公司及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)

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，所帶來的影響較為巨大。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，該年度稅前盈餘仍有 3.42 億。

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

， 子公司大陸國泰產險

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。

子公司大陸國泰產險主要透過制定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，公司可能面臨承保案件的大額理賠損失，或是本身有形無形資產價值的大幅減損，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為確保各級主管暨相關單位能迅速掌握重大之事件狀況，子公司大陸國泰產險已訂定「國泰產險重大突發事件應急報告制度」及各類應急預案，將視事故起因及影響範圍，成立相應突發事件應急指揮中心，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 102 年度並無重大事件發生。

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	102 年度			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車險	\$1,855,348	\$11,542	\$2,053	\$1,864,837
火險	279,264	10,116	157,182	132,198
水險	41,346	6,002	16,312	31,036
工程險	21,144	1,473	12,437	10,180
健康暨傷害險	-	21	-	21
其他險	296,905	-	113,737	183,168
合計	\$2,494,007	\$29,154	\$301,721	\$2,221,440

國泰金融控股股份有限公司及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

• 子公司國泰產險

	97.1.1- 97.12.31	98.1.1- 98.12.31	99.1.1- 99.12.31	100.1.1- 100.12.31	101.1.1- 101.12.31	102.1.1- 102.12.31	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	\$5,773,901	
第一年後	4,080,849	4,039,173	4,872,374	5,667,748	5,687,982	-	
第二年後	4,184,209	4,142,479	4,895,061	5,171,294	-	-	
第三年後	4,048,332	4,178,118	6,227,365	-	-	-	
第四年後	4,058,322	4,142,281	-	-	-	-	
第五年後	4,788,529	-	-	-	-	-	
累積理賠估計金額	4,788,529	4,142,281	6,227,365	5,171,294	5,687,982	5,773,901	31,791,352
累積理賠金額	4,645,484	4,068,028	5,897,493	5,019,223	5,201,686	3,359,505	28,191,419
小計	143,045	74,253	329,872	152,071	486,296	2,414,396	3,599,933
調節事項	-	-	-	-	-	63,764	63,764
於資產負債表認列之金額	\$143,045	\$74,253	\$329,872	\$152,071	\$486,296	\$2,478,160	\$3,663,697

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。

本表不含強制險賠款準備 828,004 仟元及分入賠款準備—非強制險 268,301 仟元。

， 子公司大陸國泰產險

	事故年度						合計
	97.1.1- 97.12.31	98.1.1- 98.12.31	99.1.1- 99.12.31	100.1.1- 100.12.31	101.1.1- 101.12.31	102.1.1- 102.12.31	
累計賠付款項估計額							
至 97/12/31	\$2,708						
至 98/12/31	2,580	\$157,116					
至 99/12/31	2,576	150,988	\$332,803				
至 100/12/31	2,604	147,947	298,877	\$361,592			
至 101/12/31	1,353	128,429	298,902	323,840	\$1,005,815		
至 102/12/31	1,353	128,430	298,902	340,842	844,933	\$1,470,741	
累計賠付款項估計額	1,353	128,430	298,902	340,842	844,933	1,470,741	\$3,085,201
累計已支付的賠付款項	1,353	128,294	296,429	315,413	684,874	587,157	2,013,520
小計	-	136	2,473	25,429	160,059	883,584	1,071,681
間接理賠費用、貼現及風險邊際						51,463	51,463
於資產負債表認列之金額							\$1,123,144

國泰金融控股股份有限公司及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)

f 子公司越南國泰產險

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。

七、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	〃
大陸國泰人壽	〃
越南國泰人壽	〃
Cathay Insurance (Bermuda)	〃
國泰投顧	〃
上海霖園置業	〃
大陸國泰產險	〃
越南國泰產險	〃
越南 Indovina Bank	〃
華卡企業	〃
柬埔寨 CUBC Bank	〃
國泰期貨	〃
台灣建築經理股份有限公司	關聯企業
神坊資訊股份有限公司	〃
天泰能源股份有限公司	〃
Vietinbank	其他關係人
國泰小龍證券投資信託基金等	〃
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	〃
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	〃
國泰健康管理顧問股份有限公司	〃
國泰商旅股份有限公司	〃
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	〃
其他	〃

國泰金融控股股份有限公司及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. 與關係人間之重大交易事項

(1) 現金及約當現金

• 拆放銀行同業

關係人名稱	期末金額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
Vietinbank	\$6,554,374	\$6,376,067	\$5,731,948

關係人名稱	利息收入	
	102 年度	101 年度
其他關係人		
Vietinbank	\$273,916	\$217,002

， 存放銀行同業

關係人名稱	期末金額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
Vietinbank	\$16,175	\$5,722	\$23,666

關係人名稱	利息收入	
	102 年度	101 年度
其他關係人		
Vietinbank	\$24	\$-

f 銀行同業拆放

關係人名稱	期末金額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
Vietinbank	\$3,844,124	\$2,797,772	\$4,072,018

關係人名稱	利息支出	
	102 年度	101 年度
其他關係人		
Vietinbank	\$241,197	\$132,414

國泰金融控股股份有限公司及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)

„ 銀行同業存款

關係人名稱	期末金額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
Vietinbank	\$1,601	\$5,722	\$1,395

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$2,038,855	\$2,319,889	\$1,676,355

(3) 應收款項

關係人名稱	102.12.31	百分比%	101.12.31	百分比%	101.1.1	百分比%
子公司						
Cathay Insurance (Bermuda)	\$43,145	0.03	-	-	\$1,035	-
其他關係人						
國泰小龍證券投資信託基金等	84,454	0.05	76,453	0.07	68,121	0.07
合計	\$127,599		\$76,453		\$69,156	

(4) 放款

關係人名稱	期末金額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
關聯企業			
台灣建築經理股份有限公司	\$60,000	\$65,000	\$80,000
天泰能源股份有限公司	120,859	-	-
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	100,000	-	-
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	3,025,691	3,313,519	3,588,571
其他	1,617,682	890,843	692,627
合計	\$4,924,232	\$4,269,362	\$4,361,198

國泰金融控股股份有限公司及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	利息收入	
	102 年度	101 年度
關聯企業		
台灣建築經理股份有限公司	\$1,174	\$1,397
天泰能源股份有限公司	1,932	-
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	11,677	602
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	75,147	86,319
其他	27,939	7,042
合計	<u>\$117,869</u>	<u>\$95,360</u>

(5) 備供出售金融資產

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$290,068	\$236,464	\$209,614
國泰健康管理顧問股份有限公司	64,868	34,125	37,500
合計	<u>\$354,936</u>	<u>\$270,589</u>	<u>\$247,114</u>

(6) 存款

關係人名稱	期末金額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	\$142,617	\$167,730 (註)	\$277,215 (註)
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	226,980	279,019	215,767
國泰小龍證券投資信託基金等	1,970,907	3,258,081	3,533,073
其他	8,558,652	7,234,987	6,719,624
合計	<u>\$10,899,156</u>	<u>\$10,939,817</u>	<u>\$10,745,679</u>

關係人名稱	利息支出	
	102 年度	101 年度
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	\$1,425	\$2,306(註)
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	177	189
國泰小龍證券投資信託基金等	14,680	19,652
其他	94,286	67,847
合計	<u>\$110,568</u>	<u>\$89,994</u>

註：於該期間係屬合併個體。

國泰金融控股股份有限公司及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) 財產交易

- 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	102 年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	\$18,870
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	2,570,241
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	46,575
	合 計	<u>\$2,635,686</u>

關係人名稱	101 年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	\$34,623
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	1,409,314
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	21,297
	合 計	<u>\$1,465,234</u>

子公司國泰人壽與霖園公寓大廈管理維護股份有限公司截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 95,481 仟元、3,408 仟元及 0 仟元。

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 5,535,807 仟元、5,483,615 仟元、及 5,483,615 仟元。

子公司國泰人壽與國泰建設股份有限公司截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 49,306 仟元、49,306 仟元及 49,306 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及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)

， 子公司國泰人壽出租不動產：

關係人名稱	租金收入	
	102 年度	101 年度
子公司		
國泰投顧	\$8,805	\$9,244
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	17,405	17,351
三井工程股份有限公司	5,808	6,120
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	174,863	174,620
國泰健康管理顧問股份有限公司	34,421	31,440
國泰商旅股份有限公司	27,667	694
合 計	<u>\$268,969</u>	<u>\$239,469</u>

關係人名稱	存入保證金		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	\$5,922	\$3,942	\$3,836
		(註)	(註)
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	4,028	4,028	4,028
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	10,166	10,166	13,194
國泰健康管理顧問股份有限公司	8,012	8,012	6,894
合 計	<u>\$28,128</u>	<u>\$26,148</u>	<u>\$27,952</u>

註：於該期間係屬合併個體。

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。

f 子公司國泰人壽及子公司國泰世華銀行承租不動產等：

關係人名稱	租金收入	
	102 年度	101 年度
其他關係人		
財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會	\$4,819	\$2,643

國泰金融控股股份有限公司及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	租金支出	
	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	\$69,204	\$37,949

關係人名稱	存出保證金		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	\$13,932	\$13,932	\$3,786

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) 存入保證金

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$5,000	\$5,000	\$5,000

(9) 期貨交易人權益

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$153,195	\$166,848	\$-

(10) 附買回票券及債券負債

關係人名稱	期末餘額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
其他	\$-	\$60,081	\$1,300,456

關係人名稱	利息支出	
	102 年度	101 年度
其他關係人		
其他	\$121	\$251

國泰金融控股股份有限公司及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) 應付款項

關係人名稱	102.12.31		101.12.31		101.1.1	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
子公司					-	-
Cathay Insurance (Bermuda)	\$14,109	0.04	\$-	-	\$64	-
華卡企業	24,857	0.07	26,131	0.04	27,223	0.06
關聯企業						
神坊資訊股份有限公司	21,559	0.06	16,368(註)	0.03	15,746(註)	0.04
其他關係人						
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	1,383	-	3,580	0.01	5,294	0.01
三井工程股份有限公司	-	-	326	-	23,331	0.05
Vietinbank	119,800	0.32	407,904	0.67	-	-
合計	<u>\$181,708</u>		<u>\$454,309</u>		<u>\$71,658</u>	

註：於該期間係屬合併個體。

(12) 有價證券買賣

關係人名稱	有價證券名稱	102 年度		
		交易股數	出售價款	處分利益
關聯企業				
國泰建設股份有限公司	神坊資訊	5,489 仟股	\$90,297	註
三井工程股份有限公司	神坊資訊	19,900 仟股	327,365	\$109,828

註：出售神坊資訊予國泰建設股份有限公司之出售價款與帳面成本之價差已認列於權益項下。

本集團民國 101 年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

(13) 手續費及佣金淨收益

• 手續費收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰投顧	<u>\$20,787</u>	<u>\$7,943</u>

， 再保手續費支出

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$8,938</u>	<u>\$9,412</u>

國泰金融控股股份有限公司及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) 保費業務淨收益

• 保費收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	\$7,923	\$8,324
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	44,912	47,979
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	3,001	2,925
三井工程股份有限公司	511	6,054
其他	123,255	103,346
合計	<u>\$179,602</u>	<u>\$168,628</u>

, 再保收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$131,331</u>	<u>\$130,785</u>

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 102 年度及 101 年度均為轉分 90% 予子公司國泰人壽。

f 再保賠款與給付

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$132,439</u>	<u>\$136,340</u>

„ 再保佣金支出

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$3,755</u>	<u>\$3,105</u>

(15) 其他利息以外淨損益

• 營業收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	<u>\$48,929</u>	<u>\$37,295</u>

, 經理費收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$992,052</u>	<u>\$874,607</u>

f 其他收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	<u>\$5,461</u>	<u>\$5,467</u>

國泰金融控股股份有限公司及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) 營業費用

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰投顧	\$22,855	\$25,358
華卡企業	323,846	336,741
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	490,493	476,378
		(註)
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	22,838	24,451
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	683,390	637,411
國泰健康管理顧問股份有限公司	13,427	9,551
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	3,008	5,772
三井工程股份有限公司	3,592	3,769
合 計	<u>\$1,563,449</u>	<u>\$1,519,431</u>

註：於該期間係屬合併個體。

(16) 主要管理階層之獎酬

關係人名稱	102 年度	101 年度
短期員工福利	\$470,397	\$356,756
退職後福利	12,450	10,148
離職福利	2,708	-
合 計	<u>\$485,555</u>	<u>\$366,904</u>

本集團主要管理階層包含董事長、董事、監察人、總經理及副總經理。

3. 本公司

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	期末金額		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	\$-	\$87,408	\$-
	活期存款	3,982	5,981	60,579
	合 計	<u>\$3,982</u>	<u>\$93,389</u>	<u>\$60,579</u>

上述存款存放於國泰世華銀行產生之利息收入，民國 102 年度及 101 年度分別為 1,831 仟元及 2,274 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及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) 應收款項

關係人名稱	交易性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
子公司				
國泰人壽	利息	\$3,458,995	\$2,550,995	\$1,642,995
國泰產險	連結稅制、利息	212,790	172,887	103,717
國泰綜合證券	連結稅制	-	111,308	-
國泰投信	連結稅制	58,705	19,154	-
合計		<u>\$3,730,490</u>	<u>\$2,854,344</u>	<u>\$1,746,712</u>

(3) 存出保證金

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
子公司			
國泰人壽	<u>\$8,505</u>	<u>\$6,604</u>	<u>\$5,816</u>

(4) 持有至到期日金融資產

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
子公司			
國泰人壽	\$30,000,000	\$30,000,000	\$30,000,000
國泰產險	1,000,000	1,000,000	1,000,000
合計	<u>\$31,000,000</u>	<u>\$31,000,000</u>	<u>\$31,000,000</u>

(5) 應付款項

關係人名稱	交易性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
子公司				
國泰人壽	連結稅制	\$7,550,281	\$5,235,287	\$3,055,618
國泰世華銀行	連結稅制	256,312	246,573	554,163
國泰綜合證券	連結稅制	6,495	-	155,365
合計		<u>\$7,813,088</u>	<u>\$5,481,860</u>	<u>\$3,765,146</u>

(6) 利息收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰人壽	\$908,000	\$908,000
國泰產險	18,600	18,600
合計	<u>\$926,600</u>	<u>\$926,600</u>

國泰金融控股股份有限公司及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	102 年度	101 年度
子公司		
國泰人壽	\$31,354	\$27,960
國泰世華銀行	3,313	2,383
合計	\$34,667	\$30,343

4. 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊：

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 子公司國泰人壽及其子公司

• 銀行存款

關係人名稱	交易性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	\$7,482	\$57,338,698	\$53,383,921
	活期存款	24,802,249	15,791,906	8,973,412
	支票存款	747,053	954,116	638,623
	證券存款	6	6	6
越南 Indovina Bank	定期存款	-	471	32,811
	活期存款	5,226	2,737	1,622
合計		\$25,562,016	\$74,087,934	\$63,030,395

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國 102 年度及 101 年度分別為 325,925 仟元及 462,751 仟元。

上述存款存放於子公司越南 Indovina Bank 產生之利息收入，民國 102 年度及 101 年度分別為 3,487 仟元及 1,499 仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日金額分別為 7,482 仟元、8,698 仟元及 38,698 仟元。

， 無活絡市場之債券投資

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
子公司			
國泰世華銀行	\$3,000	\$3,000	\$-

國泰金融控股股份有限公司及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)

f 其他應收款

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
本公司			
國泰金控(註)	\$7,550,281	\$5,235,287	\$3,055,618
子公司			
國泰產險	164,984	141,412	217,861
合計	<u>\$7,715,265</u>	<u>\$5,376,699</u>	<u>\$3,273,479</u>

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

„ 擔保放款

關係人名稱	102 年度			
	最高金額	利息總額	利率	期末金額
其他關係人				
國泰醫療財團法人				
國泰綜合醫院	\$3,210,519	\$72,197	2.01%~2.55%	\$2,926,691
其他	717,643	10,153	1.34%~3.88%	694,214
合計		<u>\$82,350</u>		<u>\$3,620,905</u>

關係人名稱	101 年度			
	最高金額	利息總額	利率	期末金額
其他關係人				
國泰醫療財團法人				
國泰綜合醫院	\$3,485,571	\$83,272	2.43%~2.55%	\$3,210,519
其他	510,342	768	1.53%~3.78%	466,722
合計		<u>\$84,040</u>		<u>\$3,677,241</u>

... 透過損益按公允價值衡量之金融資產(受益憑證)

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$2,008,405</u>	<u>\$2,319,889</u>	<u>\$1,666,355</u>

† 存出保證金

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
子公司			
國泰期貨	<u>\$711,826</u>	<u>\$364,739</u>	<u>\$511,844</u>

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 102 年度及 101 年度保證金利息收入分別為 990 仟元及 474 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及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)

‡ 其他應付款

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
本公司			
國泰金控(註)	<u>\$3,458,995</u>	<u>\$2,550,995</u>	<u>\$1,642,995</u>

註：係特別股負債之應付利息。

^ 特別股負債

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
本公司			
國泰金控	<u>\$30,000,000</u>	<u>\$30,000,000</u>	<u>\$30,000,000</u>

% 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。

子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	102 年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	<u>\$2,570,241</u>
關係人名稱	101 年度	
	交易標的	金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	<u>\$1,409,314</u>

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 5,535,807 仟元、5,483,615 仟元及 5,483,615 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及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 租金收入

關係人名稱	交易性質	102 年度	101 年度
子公司			
國泰世華銀行	出租不動產	\$376,345	\$352,726
國泰產險	出租不動產	102,738	92,860
其他關係人			
國泰醫療財團法人			
國泰綜合醫院	出租不動產	174,863	174,620
合計		<u>\$653,946</u>	<u>\$620,206</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。

⑪ 保費收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰世華銀行	\$428,978	\$651,850
其他關係人		
其他	123,255	103,346
合計	<u>\$552,233</u>	<u>\$755,196</u>

⑫ 保費支出

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰產險	<u>\$108,543</u>	<u>\$111,560</u>

⑬ 再保收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$131,331</u>	<u>\$130,785</u>

⑭ 再保賠款與給付

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$132,439</u>	<u>\$136,340</u>

國泰金融控股股份有限公司及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)

⑮ 其他營業收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰世華銀行	\$429,214	\$430,341

⑯ 什項收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰產險	\$1,296,926	\$1,176,280
國泰世華銀行	122,537	94,630
國泰投信	143,054	139,359
合計	\$1,562,517	\$1,410,269

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

⑰ 營業費用

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰世華銀行	\$2,957,714	\$2,506,115
國泰投信	134,493	133,040
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	675,726	629,076
合計	\$3,767,933	\$3,268,231

⑱ 營業外收入及支出

關係人名稱	102 年度	101 年度
本公司		
國泰金控	\$908,000	\$908,000

係子公司國泰人壽發行特別股負債之利息費用。

⑲ 其他

子公司國泰人壽截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，與子公司國泰世華銀行金融工具交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	102.12.31	101.12.31	101.1.1
換匯合約	USD1,045,000	USD985,000	USD1,900,000

國泰金融控股股份有限公司及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及其子公司

• 放款及存款

項目/關係人名稱	期末餘額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
<u>貼現及放款</u>			
關聯企業			
天泰能源股份有限公司	\$120,859	\$-	\$-
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	100,000	-	-
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	99,000	103,000	103,000
其他	890,965	385,830	363,719
合計	<u>\$1,210,824</u>	<u>\$488,830</u>	<u>\$466,719</u>

項目/關係人名稱	期末餘額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
<u>存款</u>			
子公司			
國泰人壽	\$25,559,790	\$73,919,996	\$62,695,468
國泰產險	1,470,311	1,285,715	1,335,125
國泰綜合證券	1,300,263	1,797,618	746,384
國泰期貨	1,920,210	1,978,796	2,289,023
國泰投信	344,818	1,745,795	1,695,233
越南國泰產險	179,870	326,295	433,340
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司		167,730	277,215
	142,617	(註)	(註)
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	226,980	279,019	215,767
國泰小龍證券投資信託基金等	1,970,907	3,258,081	3,533,073
其他	8,558,652	7,234,987	6,719,624
合計	<u>\$41,674,418</u>	<u>\$91,994,032</u>	<u>\$79,940,252</u>

註：於該期間係屬合併個體。

國泰金融控股股份有限公司及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/關係人名稱	利息收入	
	102 年度	101 年度
<u>貼現及放款</u>		
關聯企業		
天泰能源股份有限公司	\$1,932	\$-
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	11,677	602
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	2,950	3,047
其 他	17,138	5,506
合 計	<u>\$33,697</u>	<u>\$9,155</u>

項目/關係人名稱	利息支出	
	102 年度	101 年度
<u>存款</u>		
子公司		
國泰人壽	\$324,350	\$460,387
國泰產險	9,449	11,091
國泰綜合證券	8,560	7,040
國泰期貨	25,717	21,587
國泰投信	7,003	12,388
越南國泰產險	116,380	24,397
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	1,425	2,306(註)
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	177	189
國泰小龍證券投資信託基金等	14,680	19,652
其 他	94,286	67,847
合 計	<u>\$602,027</u>	<u>\$626,884</u>

註：於該期間係屬合併個體。

項目/關係人名稱	期末餘額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
<u>拆放同業</u>			
其他關係人			
Vietinbank	\$6,554,374	\$6,376,067	\$5,731,948
<u>同業拆放</u>			
其他關係人			
Vietinbank	3,844,124	2,797,772	4,072,018

國泰金融控股股份有限公司及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/關係人名稱	利息收入	
	102 年度	101 年度
拆放同業		
其他關係人		
Vietinbank	\$273,916	\$217,002

項目/關係人名稱	利息支出	
	102 年度	101 年度
同業拆放		
其他關係人		
Vietinbank	\$241,197	\$132,414

子公司國泰世華銀行及其子公司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。

， 子公司國泰世華銀行與關係人間放款、保證款項及衍生金融工具交易資料詳附註十七.4。

f 附買回票券及債券負債

關係人名稱	期末餘額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
其 他	\$-	\$60,081	\$1,300,456

關係人名稱	利息支出	
	102 年度	101 年度
其他關係人		
其 他	\$121	\$251

„ 應收連結稅制款項

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
本公司			
國泰金控	\$256,312	\$246,573	\$554,163

國泰金融控股股份有限公司及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)

... 應付股息紅利

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
Vietinbank	\$119,800	\$407,904	\$-

† 租金支出

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰人壽	\$376,345	\$352,726

‡ 手續費收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰人壽	\$2,957,714	\$2,506,115

^ 本期支付保險費

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰人壽	\$428,978	\$651,850
國泰產險	101,014	98,341
合計	\$529,992	\$750,191

% 業務費用

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰人壽	\$122,537	\$94,630
華卡企業	212,710	227,914
關聯企業		
神坊資訊股份有限公司	429,214	430,341
		(註)
合計	\$764,461	\$752,885

註：於該期間係屬合併個體。

國泰金融控股股份有限公司及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) 子公司國泰產險及其子公司

• 銀行存款

關係人名稱	交易性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	\$693,131	\$695,800	\$915,000
	活期存款	619,878	416,944	305,576
	支票存款	157,302	172,971	114,549
	合計	<u>\$1,470,311</u>	<u>\$1,285,715</u>	<u>\$1,335,125</u>

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國 102 年度及 101 年度分別為 9,449 仟元及 11,091 仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日金額分別為 25,000 仟元、20,000 仟元及 20,000 仟元。

，備供出售金融資產

關係人名稱	交易性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資				
信託基金等	受益憑證	<u>\$146,836</u>	<u>\$67,557</u>	<u>\$50,845</u>

f 其他應付款

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
本公司			
國泰金控	\$212,790	\$172,887	\$103,717
子公司			
國泰人壽	164,984	141,412	217,861
合計	<u>\$377,774</u>	<u>\$314,299</u>	<u>\$321,578</u>

國泰金融控股股份有限公司及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)

„ 特別股負債

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
本公司			
國泰金控	<u>\$1,000,000</u>	<u>\$1,000,000</u>	<u>\$1,000,000</u>

... 保費收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰人壽	\$108,543	\$111,560
國泰世華	101,014	98,341
合計	<u>\$209,557</u>	<u>\$209,901</u>

† 租金支出

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰人壽	<u>\$102,738</u>	<u>\$92,860</u>

‡ 營業費用

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰人壽	<u>\$1,296,926</u>	<u>\$1,176,280</u>

^ 其他

子公司國泰產險截至 102 年及 101 年 12 月 31 日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生金融工具交易名目本金金額(仟元)如下：

交易類型	102.12.31	101.12.31	101.1.1
換匯合約	USD 57,450	USD 75,250	USD 41,050
利率交換合約	NTD 400,000	NTD 400,000	NTD 600,000

國泰金融控股股份有限公司及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) 子公司國泰綜合證券及其子公司

• 銀行存款

關係人名稱	交易性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	\$1,000,000	\$1,000,000	\$587,900
	活期存款	623,394	1,690,322	523,889
	合計	<u>\$1,623,394</u>	<u>\$2,690,322</u>	<u>\$1,111,789</u>

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國 102 年度及 101 年度分別為 34,277 仟元及 28,627 仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日金額分別為 1,000,000 仟元、1,000,000 仟元及 587,900 仟元。

， 客戶保證金專戶

關係人名稱	期末餘額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
子公司			
國泰世華銀行	<u>\$1,597,079</u>	<u>\$1,086,092</u>	<u>\$1,923,618</u>

f 其他應收款

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
本公司			
國泰金控(註)	<u>\$6,495</u>	<u>\$-</u>	<u>\$155,365</u>

註：係因採連結稅制所計算之應收退稅款。

國泰金融控股股份有限公司及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)

„ 其他應付款

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
本公司			
國泰金控	\$-	\$111,308	\$-

... 期貨交易人權益

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
子公司			
國泰人壽	\$711,826	\$364,739	\$511,844
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	153,195	166,848	-
合計	\$865,021	\$531,587	\$511,844

(5) 子公司國泰投信

• 銀行存款、營業保證金及存出保證金

關係人名稱	交易性質	102.12.31	101.12.31	101.1.1
子公司				
國泰世華銀行	定期存款(註)	\$323,850	\$1,720,550	\$1,679,450
	活期存款	75	28	27
	支票存款	20,893	25,217	15,756
	合計	\$344,818	\$1,745,795	\$1,695,233

註：截至民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1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、50,000仟元及50,000仟元；依照委託投資契約約定繳存之履約保證金分別為160,100仟元、145,000仟元及128,500仟元。

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國102年度及101年度分別為7,003仟元及12,388仟元。

國泰金融控股股份有限公司及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)

， 備供出售金融資產

關係人名稱	102.12.31	101.12.31	101.1.1
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$143,232	\$128,032	\$118,147

f 附賣回債券交易

關係人名稱	102 年度			利息收入
	最高餘額	期末餘額	利率區間	
子公司				
國泰世華銀行	\$1,475,128	\$-	0.52%~0.55%	\$797

關係人名稱	101 年度			利息收入
	最高餘額	期末餘額	利率區間	
子公司				
國泰世華銀行	\$778,000	\$20,000	0.42%~0.46%	\$492

// 營業費用

關係人名稱	交易性質	102 年度	101 年度
子公司			
國泰人壽	廣告及銷售費	\$143,054	\$139,359

... 經理費收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
其他關係人		
國泰小龍證券投資信託基金等	\$992,052	\$874,607

† 其他佣金收入

關係人名稱	102 年度	101 年度
子公司		
國泰人壽	\$134,493	\$133,040

國泰金融控股股份有限公司及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)

八、質押之資產

民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日本集團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		
		102.12.31	101.12.31	101.1.1
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	\$2,830,092	\$2,559,994	\$2,193,969
存出保證金	政府公債及繳存之法院擔保金	10,553,803	10,277,450	11,153,999
透過損益按公允價值衡量之金融資產	各項業務之準備及擔保品、電子禮券之運作與客戶權益	-	45,103	39,313
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	1,473,453	1,603,158	1,504,328
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	862,710	610,570	635,080
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	50,100,000	50,100,000	38,500,000
其他金融資產	信託專戶	-	10	-
合計		\$65,820,058	\$65,196,285	\$54,026,689

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 子公司國泰世華銀行：

「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。子公司國泰世華銀行與理律間已於民國 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，尚未進入訴訟程序，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. 子公司國泰綜合證券：

截至民國 102 年 12 月 31 日止，子公司國泰綜合證券因從事借券交易而洽請金融機構出具保證函計 630,000 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，子公司國泰世華銀行及其子公司與信託業務有關之重大承諾如下：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
保管項目	\$438,098,386	\$337,334,621	\$283,313,658
受託代售旅行支票	559,217	462,167	419,563
受託代收及代放款	44,881,814	39,523,311	46,271,479
受託經理政府登錄債券及集保票券	573,257,300	564,494,500	548,802,600
受託經理理財經紀業務	3,190,719	2,385,838	2,670,038
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	11,270,885	12,081,454	13,245,165
客戶已開立未使用信用狀餘額	4,285,167	4,933,417	5,477,941
不可撤銷之貸款承諾	165,758,492	34,415,264	51,897,159
信用卡授信承諾	379,995,132	295,794,164	282,315,962
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,006	1,006	1,006
財務保證合約	575,284	852,596	643,612

4. 租賃

本集團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 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止應付未來各營業處所租金約為：

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
不超過一年	\$966,282	\$884,866	\$1,211,016
超過一年但不超過五年	1,552,038	1,214,969	1,374,263
超過五年	71,450	118,602	28,380
	<u>\$2,589,770</u>	<u>\$2,218,437</u>	<u>\$2,613,659</u>

十、重大之災害損失

無此事項。

十一、重大之期後事項

無此事項。

國泰金融控股股份有限公司及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、其他重要事項

1. 金融工具之資訊

本集團

(1) 金融工具之種類

	102.12.31	101.12.31	101.1.1
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$244,023,246	\$146,746,672	\$84,261,163
備供出售金融資產	1,357,106,776	1,302,743,262	1,348,697,428
避險之衍生金融資產	1,300,914	2,362,366	3,425,140
持有至到期日金融資產	54,970,153	24,380,985	21,955,565
其他金融資產－無活絡市場之債券投資	1,305,675,228	1,242,272,317	941,402,270
放款及應收款：			
現金及約當現金(不含庫存現金)	317,204,356	300,170,090	322,664,069
存放央行及拆借銀行同業	151,945,066	109,003,762	100,101,541
附賣回票券及債券投資	12,960,817	15,749,244	11,617,967
應收款項－淨額	169,590,966	109,911,278	93,001,582
貼現及放款－淨額	1,667,391,682	1,521,712,123	1,493,694,284
其他金融資產	419,122,589	363,027,892	317,303,993
存出保證金	83,128,253	66,270,817	56,931,479
小計	2,821,343,729	2,485,845,206	2,395,314,915
合計	\$5,784,420,046	\$5,204,350,808	\$4,795,056,481
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$28,754,621	\$9,086,346	\$23,136,143
避險之衍生金融負債	5,148	-	-
攤銷後成本衡量之金融負債：			
央行及銀行同業存款	56,985,225	56,934,246	62,275,073
央行及同業融資	1,497,500	1,456,800	1,514,500
附買回票券及債券負債	60,931,600	22,046,517	14,686,609
應付商業本票－淨額	10,050,000	5,540,000	8,720,000
應付款項	37,548,440	60,740,926	44,204,197
存款及匯款	1,585,031,001	1,458,392,976	1,414,421,828
應付債券	92,417,213	89,831,007	76,023,825
其他金融負債	413,414,217	348,229,937	305,766,443
存入保證金	3,167,092	3,139,941	2,798,826
小計	2,261,042,288	2,046,312,350	1,930,411,301
合計	\$2,289,802,057	\$2,055,398,696	\$1,953,547,444

國泰金融控股股份有限公司及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) 本集團估計金融工具公允價值衡量所使用之方法及假設：

- 短期金融工具以其在合併資產負債表上之帳面金額估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎。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、存款及匯款及同業間存拆借款交易等。
- 、 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資及避險之衍生金融資產或負債如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之投入參數，係根據市場可取得資料，如殖利率曲線、匯率等，且參照金融工具之條件及特性，包括信用評等、債券剩餘期間、幣別、其他實質上條件與特性相似之金融工具的現時公允價值等，使評價方法與市場參與者評價相同金融工具之方式與假設一致。
- f 貼現及放款、存款因皆為付息之金融工具，故其帳面價值與目前之公允價值相近。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允價值。
- „ 應付債券以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。
- ... 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面金額相近，故以帳面金額為公允價值。

(3) 以攤銷後成本衡量金融工具之公允價值

除下表所列者外，本集團部分以攤銷後成本衡量之金融工具之帳面金額趨近於公允價值：

	帳面金額		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
金融資產			
持有至到期日金融資產	\$54,970,153	\$24,380,985	\$21,955,565
無活絡市場之債券投資	1,305,675,228	1,242,272,317	941,402,270
合計	<u>\$1,360,645,381</u>	<u>\$1,266,653,302</u>	<u>\$963,357,835</u>
	公允價值		
	102.12.31	101.12.31	101.1.1
金融資產			
持有至到期日金融資產	\$55,977,454	\$27,346,777	\$22,191,852
無活絡市場之債券投資	1,277,291,734	1,292,288,382	941,784,982
合計	<u>\$1,333,269,188</u>	<u>\$1,319,635,159</u>	<u>\$963,976,834</u>

國泰金融控股股份有限公司及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) 金融工具公允價值之等級資訊

下表提供原始認列後以公允價值衡量之金融工具分析資訊，並將公允價值分成下列三等級之方式揭露分析資訊：

第一層級：公允價值衡量使用活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二層級：公允價值衡量直接使用價格或間接由價格推導而得可觀察之輸入值。

第三層級：公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者。

• 下表列示本集團金融工具公允價值之層級資訊：

以公允價值衡量 之金融工具項目	102.12.31				101.12.31			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生金融工具</u>								
<u>資產</u>								
透過損益按公允價值衡量之								
金融資產								
股票投資	\$15,213,250	\$15,213,250	\$-	\$-	\$14,896,788	\$14,896,788	\$-	\$-
債券投資	16,042,556	10,011,547	6,031,009	-	7,721,892	2,866,200	4,855,692	-
其他	198,454,918	42,353,577	156,101,341	-	114,073,343	36,619,578	77,453,765	-
備供出售金融資產								
股票投資	437,387,787	424,158,056	13,229,731	-	295,434,057	285,026,021	10,408,036	-
債券投資	783,310,158	26,135,059	757,175,099	-	891,487,105	56,266,713	835,220,392	-
其他	136,408,831	100,186,287	23,119,841	13,102,703	115,822,100	88,229,855	19,951,630	7,640,615
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之								
金融負債	1,463,948	966,947	497,001	-	1,503,682	1,503,682	-	-
<u>衍生金融工具</u>								
<u>資產</u>								
透過損益按公允價值衡量之								
金融資產	14,312,522	418,957	13,893,565	-	10,054,649	648,848	9,405,801	-
其他金融資產								
避險之衍生金融資產	1,300,914	10,022	1,290,892	-	2,362,366	17,134	2,345,232	-
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之								
金融負債	27,290,673	368,464	26,922,209	-	7,582,664	203,241	7,379,423	-
其他金融負債								
避險之衍生金融負債	5,148	-	5,148	-	-	-	-	-

國泰金融控股股份有限公司及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)

以公允價值衡量 之金融工具項目	101.1.1			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產				
股票投資	\$9,105,722	\$9,105,722	\$-	\$-
債券投資	5,497,968	3,527,286	1,970,682	-
其他	60,432,251	45,535,824	14,896,427	-
備供出售金融資產				
股票投資	257,223,933	248,475,655	8,748,278	-
債券投資	999,881,697	22,887,071	976,994,626	-
其他	91,591,798	65,948,265	20,427,218	5,216,315
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債	1,379,357	1,379,357	-	-
<u>衍生性金融工具</u>				
<u>資產</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融資產	9,225,222	558,663	8,666,559	-
其他金融資產				
避險之衍生金融資產	3,425,140	28,521	3,396,619	-
<u>負債</u>				
透過損益按公允價值衡量				
之金融負債	21,756,786	200,363	21,556,423	-

，公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如下：

A. 公允價值衡量歸類至第三層級之金融資產變動明細表

102年1月1日至12月31日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	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	\$7,640,615	419,851	680,788	7,729,295	-	(3,367,846)	-	\$13,102,703

國泰金融控股股份有限公司及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1月1日至12月31日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	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	\$5,216,315	607,352	(488,878)	5,400,786	-	(3,094,960)	-	\$7,640,615

B. 第一層級及第二層級之間之轉換：

本年度中，本集團未發生以公允價值計量的第一層級和第二層級金融資產和負債之間的轉換。

2. 財務風險管理

(1) 子公司國泰人壽及其子公司

j 信用風險分析

A. 信用風險之來源

子公司國泰人壽從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- a. 發行人信用風險係指子公司國泰人壽持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰人壽蒙受財務損失之風險。
- b. 交易對手信用風險係指與子公司國泰人壽承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰人壽蒙受財務損失之風險。
- c. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

國泰金融控股股份有限公司及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. 信用風險集中度分析

下表為子公司國泰人壽金融資產之信用暴險金額之地區分佈：

日期：102年12月31日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$134,624,532	\$4,943,631	\$-	\$23,319,137	\$117,149,519	\$280,036,819
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	16,908,980	410,534	1,501,611	1,506,966	-	20,328,091
備供出售金融資產	440,630,404	16,945,885	68,005,787	171,005,291	30,862,036	727,449,403
避險之衍生金融資產	158,096	-	233,862	61,755	-	453,713
無活絡市場之債券投資	42,484,287	65,885,399	245,015,385	407,120,305	259,636,340	1,020,141,716
其他金融資產	37,400,000	-	3,500,000	-	-	40,900,000
合計	\$672,206,299	\$88,185,449	\$318,256,645	\$603,013,454	\$407,647,895	\$2,089,309,742
佔整體比例	32.2%	4.2%	15.2%	28.9%	19.5%	100.0%

日期：101年12月31日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$258,608,542	\$584,173	\$-	\$58,326,827	\$45,054,311	\$362,573,853
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	21,526,712	539,836	2,428,269	1,266,554	-	25,761,371
備供出售金融資產	459,194,110	17,971,724	101,366,905	224,125,202	37,659,604	840,317,545
避險之衍生金融資產	292,518	33,903	661,251	154,422	-	1,142,094
無活絡市場之債券投資	46,944,287	45,480,295	198,308,459	288,690,084	235,030,705	814,453,830
其他金融資產	19,000,000	-	4,500,000	-	-	23,500,000
合計	\$805,566,169	\$64,609,931	\$307,264,884	\$572,563,089	\$317,744,620	\$2,067,748,693
佔整體比例	39.0%	3.1%	14.8%	27.7%	15.4%	100.0%

日期：101年1月1日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$249,558,854	\$2,272,850	\$-	\$77,704,927	\$42,321,940	\$371,858,571
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	13,226,453	149,567	3,082,507	1,772,838	-	18,231,365
備供出售金融資產	425,780,216	17,290,834	141,002,858	319,162,107	59,602,578	962,838,593
避險之衍生金融資產	476,092	58,573	1,153,942	269,239	-	1,957,846
無活絡市場之債券投資	19,908,000	31,273,782	161,572,591	177,478,409	121,571,482	511,804,264
其他金融資產	10,800,000	-	2,500,000	-	-	13,300,000
合計	\$719,749,615	\$51,045,606	\$309,311,898	\$576,387,520	\$223,496,000	\$1,879,990,639
佔整體比例	38.3%	2.7%	16.4%	30.7%	11.9%	100.0%

國泰金融控股股份有限公司及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. 信用風險品質分析

下表為子公司國泰人壽金融資產之信用品質分類：

日期：102年12月31日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級 與無信評				
現金及約當現金	\$280,036,819	\$-	\$-	\$-	\$-	\$280,036,819
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	18,737,079	1,591,012	-	-	-	20,328,091
備供出售金融資產	720,271,652	7,146,940	-	765,811	(735,000)	727,449,403
避險之衍生金融資產	453,713	-	-	-	-	453,713
無活絡市場之債券投資	1,018,771,685	1,370,031	-	389,350	(389,350)	1,020,141,716
其他金融資產	40,900,000	-	-	-	-	40,900,000
合計	\$2,079,170,948	\$10,107,983	\$-	\$1,155,161	\$(1,124,350)	\$2,089,309,742
佔整體比例	99.5%	0.5%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

日期：101年12月31日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級 與無信評				
現金及約當現金	\$362,571,784	\$2,069	\$-	\$-	\$-	\$362,573,853
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	25,123,049	638,322	-	-	-	25,761,371
備供出售金融資產	828,187,237	12,024,780	-	840,528	(735,000)	840,317,545
避險之衍生金融資產	1,142,094	-	-	-	-	1,142,094
無活絡市場之債券投資	809,745,213	4,708,617	-	378,768	(378,768)	814,453,830
其他金融資產	23,500,000	-	-	-	-	23,500,000
合計	\$2,050,269,377	\$17,373,788	\$-	\$1,219,296	\$(1,113,768)	\$2,067,748,693
佔整體比例	99.2%	0.8%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

日期：101年1月1日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級 與無信評				
現金及約當現金	\$371,856,505	\$2,066	\$-	\$-	\$-	\$371,858,571
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	17,427,130	804,235	-	-	-	18,231,365
備供出售金融資產	953,687,768	9,010,797	-	875,028	(735,000)	962,838,593
避險之衍生金融資產	1,957,846	-	-	-	-	1,957,846
無活絡市場之債券投資	499,911,200	11,893,064	-	393,770	(393,770)	511,804,264
其他金融資產	13,300,000	-	-	-	-	13,300,000
合計	\$1,858,140,449	\$21,710,162	\$-	\$1,268,798	\$(1,128,770)	\$1,879,990,639
佔整體比例	98.8%	1.2%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

註：投資等級係指信用評等等級 BBB- 以上，非投資等級係指信用評等等級未達 BBB-。

國泰金融控股股份有限公司及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.放款(不含保單貸款及自動墊繳)依地區別最大信用暴險分佈：

日期：102年12月31日				
擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$318,886,288	\$53,103,848	\$88,704,401	\$460,694,537
催收款	35,422	402,651	28,555	466,628
合計	\$318,921,710	\$53,506,499	\$88,732,956	\$461,161,165
佔整體比率	69%	12%	19%	100%

日期：101年12月31日				
擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$213,209,485	\$42,689,731	\$80,842,510	\$336,741,726
催收款	60,188	425,950	72,737	558,875
合計	\$213,269,673	\$43,115,681	\$80,915,247	\$337,300,601
佔整體比率	63%	13%	24%	100%

日期：101年1月1日				
擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$172,316,301	\$46,878,325	\$83,321,975	\$302,516,601
催收款	100,706	96,439	127,842	324,987
合計	\$172,417,007	\$46,974,764	\$83,449,817	\$302,841,588
佔整體比率	57%	15%	28%	100%

E.放款(不含保單貸款及自動墊繳)

日期：102年12月31日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$213,530,264	\$148,542,793	\$41,575,836	\$123,468	\$4,465,378	\$408,237,739	\$2,084,777	\$406,152,962
法人企金	41,397,033	3,346,512	2,264,486	-	5,915,395	52,923,426	1,753,713	51,169,713
合計	\$254,927,297	\$151,889,305	\$43,840,322	\$123,468	\$10,380,773	\$461,161,165	\$3,838,490	\$457,322,675

日期：101年12月31日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$160,007,455	\$111,309,534	\$31,154,571	\$183,942	\$2,199,549	\$304,855,051	\$1,225,852	\$303,629,199
法人企金	15,399,631	7,254,616	2,541,775	-	7,249,528	32,445,550	1,481,761	30,963,789
合計	\$175,407,086	\$118,564,150	\$33,696,346	\$183,942	\$9,449,077	\$337,300,601	\$2,707,613	\$334,592,988

日期：101年1月1日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$146,316,092	\$101,785,108	\$28,488,767	\$179,570	\$3,635,491	\$280,405,028	\$794,405	\$279,610,623
法人企金	4,264,375	6,898,548	3,549,871	-	7,723,766	22,436,560	606,027	21,830,533
合計	\$150,580,467	\$108,683,656	\$32,038,638	\$179,570	\$11,359,257	\$302,841,588	\$1,400,432	\$301,441,156

國泰金融控股股份有限公司及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)

F. 已逾期未減損之放款(不含保單貸款及自動墊繳)帳齡分析如下：

基於歷史違約率，子公司國泰人壽認為逾期超過一個月內之放款，除已有減損跡象外，通常無須提列呆帳。

	已逾期但未減損之放款		
	1~2個月	2~3個月	合計
102.12.31	\$109,251	\$14,217	\$123,468
101.12.31	157,700	26,242	183,942
101.1.1	162,914	16,656	179,570

k 流動性風險分析

A. 流動性風險之來源

金融工具之流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指公司無法於合理之時間內，以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險。「市場流動性風險」係指公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

B. 流動性風險之管理情形

子公司國泰人壽已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險。

子公司國泰人壽依實際管理需求或特殊情況，採用現金流量模型及壓力測試評估現金流量風險。另對異常及緊急狀況之資金需求亦擬定緊急應變作業準則以處理重大流動性風險。

C. 為管理流動性風險持有之非衍生金融負債到期分析

非衍生負債到期分析：

下表按合併資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示合併公司之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

國泰金融控股股份有限公司及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)

102/12/31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
應付款項	\$15,566,483	\$3,458,995	\$198	\$-	\$-	\$19,025,676
特別股負債	-	-	908,000	31,441,259	-	32,349,259

101/12/31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$297,268	\$-	\$-	\$-	\$-	\$297,268
應付款項	35,522,453	-	2,551,202	-	-	38,073,655
特別股負債	-	-	908,000	27,176,254	5,173,005	33,257,259

101/1/1	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$201,158	\$-	\$-	\$-	\$-	\$201,158
應付款項	20,967,886	-	1,643,365	-	-	22,611,251
特別股負債	-	-	908,000	27,713,931	5,543,328	34,165,259

D. 衍生金融負債到期分析：

102/12/31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$21,501	\$9,505	\$(10,901)	\$34,514	\$-	\$54,619
遠期外匯合約	5,002,896	78,514	-	-	-	5,081,410
換匯合約	10,599,472	1,026,096	853,795	-	-	12,479,363

101/12/31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$29,350	\$24,891	\$42,985	\$9,010	\$-	\$106,236
遠期外匯合約	1,844,950	-	-	-	-	1,844,950
換匯合約	4,047,504	2,333,184	370,735	-	-	6,751,423

101/1/1	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$62,826	\$62,017	\$111,846	\$125,998	\$-	\$362,687
遠期外匯合約	1,285,060	234,750	-	-	-	1,519,810
換匯合約	16,388,288	(8,290)	-	-	-	16,379,998

f 市場風險分析

A. 市場風險之來源

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致子公司國泰人壽之收益或投資組合價值減少之風險。

國泰金融控股股份有限公司及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. 子公司國泰人壽持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

a. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。子公司國泰人壽目前分別以 95%及 99%信賴水準下之單週市場風險值作為衡量指標。

b. 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰人壽定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。

目前子公司國泰人壽定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

(i) 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

(ii) 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

(a) 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

(b) 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

國泰金融控股股份有限公司及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)

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

壓力測試表
日期：102 年度

風險因子	變動數 (+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(47,016,346)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(9,234,642)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(23,904,845)
商品風險(商品價格)	-10%	-

壓力測試表
日期：101 年度

風險因子	變動數 (+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(31,974,015)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(10,722,521)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(22,551,965)
商品風險(商品價格)	-10%	-

註：無考慮信用貼水變動之影響。

c. 敏感度分析

敏感度分析彙總表
日期：102 年度

風險因子	變動數 (+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$4,884,171	\$2,310,059
	人民幣升值 1%	1,979,293	115,983
	港幣升值 1%	8,545	421,556
	歐元升值 1%	296,561	147,289
	英鎊升值 1%	226,751	30,291
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(165,981)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(727)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(2,368)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(256)	(288,750)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	163,132	4,538,502

國泰金融控股股份有限公司及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)

敏感度分析彙總表

日期：101 年度

風險因子	變動數 (+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$5,096,913	\$1,517,342
	人民幣升值 1%	946,048	51,090
	港幣升值 1%	30,081	285,206
	歐元升值 1%	281,205	27,991
	英鎊升值 1%	248,267	54,702
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(260,374)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(2,885)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(1,568)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(401)	(268,164)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	114,551	3,082,851

註 1：無考慮信用貼水變動之影響。

註 2：權益變動不計入損益表變動之影響數。

〃 避險活動

現金流量避險

截至民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 日止，本公司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，其明細如下：

102.12.31				
被避險項目	避險工具	指定避險工具之 公允價值	現金流量預期產生 期間	相關損益預期於綜 合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$448,565	103.1.23~109.9.23	103.1.23~109.9.23
101.12.31				
被避險項目	避險工具	指定避險工具之 公允價值	現金流量預期產生 期間	相關損益預期於綜 合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$1,142,094	102.1.23~109.9.23	102.1.23~109.9.23
101.1.1				
被避險項目	避險工具	指定避險工具之 公允價值	現金流量預期產生 期間	相關損益預期於綜 合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$1,957,846	101.1.11~109.9.23	101.1.11~109.9.23

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

國泰金融控股股份有限公司及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)

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，現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具金額列示如下：

	102 年度	101 年度
當期認列於其他綜合損益金額	\$(693,322)	\$(821,690)
當期自權益重分類至損益金額	208	(5,938)

公允價值避險

截至民國 102 年 12 月 31 日止，子公司國泰人壽持有期貨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(USD)	被避險資產	到期日
\$880,650	無活絡市場債券投資	123.2.14~131.9.11

規避公允價值風險之期貨合約經評估皆通過有效性測試，民國 102 年度避險工具之利益 541,887 仟元，歸屬所規避債券因利率變動而產生之未實現損失 729,446 仟元，皆列於綜合損益表財務成本項下。

(2) 子公司國泰世華銀行及其子公司

• 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，持續強化資產及資本管理措施，進而維持較佳之資本適足程度。

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。
- D. 子公司國泰世華銀行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。

國泰金融控股股份有限公司及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)

， 市場風險

市場風險主要受利率、匯率或權益證券等金融工具價格之變動，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。

市場風險管理流程

A. 辨識與衡量

子公司國泰世華銀行營業單位及風管單位均有辨識曝險部位之市場風險因子，並據以衡量市場風險。所謂市場風險因子係指可能影響利率、匯率及權益證券等金融工具部位價值的組成份子，包括部位、損益、壓力測試損失、敏感度(DVO1、Delta、Vega、Gamma)及風險值(VaR 值)等，衡量投資組合受利率風險、匯率風險及權益證券受影響狀況。

B. 監控與報告

子公司國泰世華銀行風管單位定期將市場風險管理目標執行情形、部位及損益控管、敏感性分析、壓力測試及權益證券風險值等資訊提報董事會，俾董事會充分了解市場風險控管情形。子公司國泰世華銀行亦建有明確的通報程序，各項交易均有限額及停損規定，如有交易達停損限額將立即執行；倘不執行停損，交易單位須敘明不停損理由與因應方案等，呈報高階管理階層核准，並定期向董事會報告。

交易簿風險管理政策

所謂交易簿係指因交易目的或對交易簿部位進行避險目的，所持有的金融工具及實體商品的部位。所稱交易目的持有之部位，主要係指意圖從實際或預期買賣價差中賺取利潤所持有之部位。非屬上述交易簿之部位者，即為銀行簿部位。

國泰金融控股股份有限公司及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. 策略

為有效控制市場風險並確保業務單位所實施之交易策略具有足夠的靈活性，進行各項評估和控制。交易簿投資組合係依交易策略、交易商品種類、年度獲利目標訂定各投資組合風險限額，以資控管。

B. 政策與程序

子公司國泰世華銀行訂有「市場風險管理準則」，作為持有交易簿部位應遵循之重要控管規範。

C. 評價政策

交易簿各項金融工具之評價如有市價，每日至少一次以有獨立來源且可容易取得之資訊進行評估；如為模型評價，審慎採用數理模型評價，並定期檢討評估模型評價之假設與參數。

D. 衡量方法

- a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
- b. 子公司國泰世華銀行每月以利率變動 100bp、權益證券變動 15% 及匯率變動 3% 為情境，執行壓力測試，並定期於風險管理委員會報告。

交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

「利率風險」係指因利率變動，致子公司國泰世華銀行交易簿部位公允價值變動或盈餘遭受損失之風險。主要商品包括與利率相關之有價證券及衍生工具。

B. 交易簿利率風險管理程序

透過研究發行人信用、財務狀況及該國國家風險情形、利率走勢等，慎選投資標的。依經營策略與市場狀況，訂定交易簿交易限額與停損限額(包括交易室、交易人員、交易商品等限額)呈高階管理階層或董事會核定。

國泰金融控股股份有限公司及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. 衡量方法

- a. 風險值假設及計算方法於風險值段落敘述。
- b. 每月以 DV01 值衡量投資組合受到利率風險影響的程度。

銀行簿利率風險管理

銀行簿利率風險管理之主要目的為加強利率風險管理、提高資金運用效能及健全業務經營，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

A. 策略

利率風險管理在於提昇子公司國泰世華銀行之應變能力，以衡量、管理及規避因利率變動導致盈餘與資產負債項目經濟價值遭受衝擊之風險。

B. 管理流程

子公司國泰世華銀行於承做與利率商品相關業務時，辨識利率之重訂價風險、收益率曲線風險、基差風險及選擇權特性風險，並衡量利率變動對子公司國泰世華銀行盈餘及經濟價值之可能影響。子公司國泰世華銀行每月分析及監控利率風險部位限額與各項利率風險管理目標，分析及監控結果除提報風險管理委員會外，並定期呈報董事會。

監控作業中如有風險管理目標逾越限額，將向風險管理委員會報告，並提出因應方案。

C. 衡量方法

子公司國泰世華銀行利率風險主要衡量銀行簿資產、負債及資產負債表外項目之到期日或重訂價日的不同，所造成的重訂價期差風險。為穩定長期獲利能力與兼顧業務成長，制定主要天期之利率敏感性各項監測指標並執行壓力測試。各項利率風險指標及壓力測試結果皆定期呈報管理階層審閱。

國泰金融控股股份有限公司及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)

匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

匯率風險係指兩種不同幣別在不同時間轉換所造成之損益。子公司國泰世華銀行匯率風險主要源自於即期、遠期外匯及外匯選擇權等衍生工具業務所致。由於子公司國泰世華銀行所從事外匯交易大多以當日軋平客戶部位為原則，因此匯率風險相對不大。

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

為控管匯率風險，子公司國泰世華銀行針對交易室、交易員等均訂有操作限額及停損限額，並訂有年度最大損失限額，將損失控制在可承受的範圍內。匯率風險主要係以風險值為控管基礎，其假設及計算方法於風險值段落敘述。

子公司國泰世華銀行之匯率風險，至少每季以主要幣別匯率變動 3% 為情境，執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

子公司國泰世華銀行持有權益證券之市場風險包含因個別權益證券市場價格變動所產生之個別風險，及因整體市場價格變動所產生的一般市場風險。

B. 權益證券價格風險管理之目的

避免權益證券價格劇烈波動，致子公司國泰世華銀行財務狀況轉差或盈餘遭受損失，並期提高資金運用效能及健全業務經營。

C. 權益證券價格風險管理之程序

子公司國泰世華銀行針對產業別、企業別設定投資限額，每月並以 β 值衡量投資組合受到系統風險影響的程度。針對投資停損點之設定係經董事會核准，若已達停損點而不擬賣出，投資單位應通過高階管理階層核准。

國泰金融控股股份有限公司及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. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。

子公司國泰世華銀行非交易部位之權益證券價格風險，宜由各銀行依本身之業務規模發展適合之情境執行壓力測試，並報告風險管理委員會。

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工具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工具以一年之歷史波動度，以歷史模擬法(Historical Simulation)估算風險值，信賴區間則為 99%。下表係顯示子公司國泰世華銀行金融工具之風險值，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，表中之金融工具風險值在 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 102 年 12 月 31 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$555,070	\$772,357	\$311,353
匯率	148,142	154,844	144,266
權益證券	231,969	352,855	133,386

截至民國 101 年 12 月 31 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$611,347	\$876,417	\$457,036
匯率	156,656	162,280	146,608
權益證券	124,933	165,277	60,704

截至民國 101 年 1 月 1 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$358,300	\$590,383	\$258,043
匯率	133,656	177,844	92,593
權益證券	138,602	207,076	100,824

國泰金融控股股份有限公司及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承做衍生工具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工具交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生工具以作為其投資工具；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工具。

壓力測試

壓力測試係用來衡量風險資產組合在最壞情況下潛在最大損失之方法。子公司國泰世華銀行之壓力測試為考慮各類型之風險因子壓力測試，並將壓力測試之結果呈報高階管理階層。

壓力測試				
市場/商品別	壓力情境	102.12.31	101.12.31	101.01.01
權益市場	主要股市 +15%	\$1,211,069	\$1,025,960	\$656,831
	主要股市 -15%	(1,211,069)	(1,025,960)	(656,831)
利率市場	主要利率 +100bp	(4,564,436)	(2,821,676)	(2,034,384)
	主要利率 -100bp	4,796,889	2,496,083	2,018,467
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,703,503	1,450,437	1,331,737
	主要貨幣 -3%	(1,703,201)	(1,365,947)	(1,254,207)
綜合情境	主要股市 -15%			
	主要利率 +100bp	(4,702,002)	(2,397,199)	(1,359,477)
	主要貨幣 +3%			

敏感度分析

A. 利率風險

假設在各評價殖利率曲線平行上移 1bp 情形下，對利率商品(公債、公司債、利率交換、遠期利率協定、利率上下限)現值變動影響數(PVBP, present value of one basis point)。

B. 匯率風險

外匯部位(即遠期交易、貨幣交換等)因匯率變動產生之損益影響數。

國泰金融控股股份有限公司及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

權益證券價格上升 1% 對股權商品(股票、股價指數選擇權等)損益之影響。

		102.12.31	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$463,690	\$1,294
	港幣升值 1%	123,646	-
	日圓升值 1%	-	3,736
	澳幣升值 1%	16,696	-
	人民幣升值 1%	4,261	-
	臺幣升值 1%	(594,806)	(6,258)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(249)	(27,121)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	(29)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(923)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升 1bp	-	(637)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(5,171)	(12,667)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	80,738
		101.12.31	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$411,904	\$5,220
	港幣升值 1%	3,042	-
	日圓升值 1%	1	-
	臺幣升值 1%	(458,563)	(5,769)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(349)	(18,027)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	(30)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	-	(1)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(771)	(8,373)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	68,397
		101.01.01	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$412,143	\$3,791
	港幣升值 1%	5,454	-
	日圓升值 1%	3,944	-
	臺幣升值 1%	(422,515)	(3,817)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(158)	(15,172)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	-	(8)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(210)	(5,390)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	43,789

國泰金融控股股份有限公司及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)

f 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、消金審查部及企金審查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程序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融工具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，不考量擔保品或其他信用加強工具之最大暴險額。

謹就子公司國泰世華銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

授信業務(包含放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

子公司國泰世華銀行授信資產分為五類，除正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產按債權之擔保情形及逾期時間之長短加以評估後，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。為管理問題授信，子公司國泰世華銀行訂定逾期放款、催收款及呆帳處理準則等規章，作為管理問題授信及債權催理之依據。

國泰金融控股股份有限公司及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. 信用品質等級

子公司國泰世華銀行配合業務之特性、規模等因素訂定信用品質等級(如建置信用風險內部評等模型或訂定信用評等(分)表或相關規則予以分類)，並用以進行風險管理。

子公司國泰世華銀行為衡量企業客戶之信用風險，利用統計方法或專家之專業判斷，並考慮客戶相關訊息後，發展出企業信用評等模型。該模型經定期覆核以檢視模型計算結果是否符合實際情形，並予以調整修正各項參數以最佳化其計算效果。

針對以房貸、信用卡及小額信貸所構成之消金授信資產，亦根據自行開發之信用評分卡並搭配外部信用查詢機構評分，以雙維度方式評估客戶違約風險。

子公司國泰世華銀行企業客戶借款人之信用品質區分為三個種類如下：優良、良好及一般。

另為確保信用評等系統設計、流程及相關風險成分估計值具合理性，子公司國泰世華銀行每年根據客戶實際違約情況，對模型進行相關驗證及測試，使計算結果更貼近於實際違約情形。

存放及拆借銀行同業

子公司國泰世華銀行進行交易前均對交易對手之信用狀況予以評估，並參酌國內外信用評等機構之評等資料，依其等級給予並設定不同之信用風險額度。

C. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

子公司國泰世華銀行針對授信業務採行一系列之政策及措施以降低信用風險，其中常用方法之一係要求借款人提供擔保品。子公司國泰世華銀行於擔保品評估管理、擔保品放款值核計等，訂有可徵提為擔保品之範圍及擔保品估價、管理與處分之程序，以確保債權。另於授信合約訂有債權保全、擔保物條款、抵銷條款，明確定義信用事件發生時，得減少額度、縮短借款償還期限或視為全部到期、及將授信戶寄存子公司國泰世華銀行之各種存款抵銷其所負之債務等，以降低授信風險。

國泰金融控股股份有限公司及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)

其他非授信業務之擔保品則視該金融工具之性質而定。僅有資產基礎證券及其他類似金融工具係以一組資產池之金融工具為擔保。

b. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

為避免風險過度集中，子公司國泰世華銀行授信相關準則已對單一交易對手與單一集團設定授信餘額限制；投資準則、股權投資風險控管規則等訂有對同一人(企業)或同一關係(集團)企業之各種投資限額。另為控管各項資產之集中風險，子公司國泰世華銀行已制訂相關規範並依規分別就行業別、集團企業別、國家別、股票類別等訂定信用限額，並依規監控各類信用限額之集中風險。

c. 淨額交割總約定

子公司國泰世華銀行交易通常按總額交割，另與部分交易對手訂定淨額交割約定，或於出現違約情形時與該對手之所有交易終止且按淨額交割，以進一步降低信用風險。

D. 信用風險最大暴險額

合併資產負債表內資產不考慮擔保品或其他信用加強工具之信用風險最大暴險額約當等於其帳面價值。與合併資產負債表外項目相關之最大信用暴險金額(不考慮擔保品或其他信用加強工具，且不可撤銷之最大暴險額)如下：

a. 國泰世華銀行

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	102.12.31	101.12.31	101.01.01
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$165,615,358	\$34,415,264	\$51,897,159
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	424,006,617	328,719,949	316,507,785
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,202,955	4,281,218	4,308,561
各類保證款項	11,270,885	12,081,454	13,245,165
合計	\$604,095,815	\$379,497,885	\$385,958,670

國泰金融控股股份有限公司及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. 越南 Indovina Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	102.12.31	101.12.31	101.01.01
財務保證合約	\$535,478	\$852,596	\$643,612
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,080,247	652,199	1,169,380
合 計	\$1,615,725	\$1,504,795	\$1,812,992

c. 柬埔寨 CUBC Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	102.12.31	101.12.31
財務保證合約	\$39,806	\$20,350
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	143,134	99,998
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	201,715	199,925
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,965	60,683
合 計	\$386,620	\$380,956

子公司國泰世華銀行及其子公司管理階層評估認為可持續控制並最小化子公司國泰世華銀行及其子公司表外項目之信用風險暴險額，係因子公司國泰世華銀行及其子公司於授信時採用一較嚴格之評選流程，且續後定期審核所致。

E. 子公司國泰世華銀行及其子公司信用風險集中情形

當金融工具交易相對人顯著集中於一人，或金融工具交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

子公司國泰世華銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、負債或表外項目，經由交易(無論產品或服務)履約或執行，或跨類別暴險的組合而產生，包括授信、存放及拆放銀行同業、有價證券投資、應收款及衍生工具等。子公司國泰世華銀行及其子公司未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，與單一客戶或單一交易相對人之交易總額佔子公司國泰世華銀行貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。子公司國泰世華銀行及其子公司貼現及放款、保證、買入匯款及應收承兌票款依產業別、地區別及擔保品別列示之分佈概況如下：

國泰金融控股股份有限公司及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	102.12.31		101.12.31		101.01.01	
	金額	%	金額	%	金額	%
依產業型態分						
製造業	\$108,789,196	10.28	\$125,610,955	12.20	\$138,134,019	13.47
金融及保險業	28,292,338	2.67	29,912,516	2.90	31,290,029	3.05
不動產及租賃業	83,652,734	7.91	83,834,530	8.14	90,742,485	8.85
個人	477,139,793	45.10	492,107,196	47.77	484,825,562	47.26
其他	360,081,097	34.04	298,671,240	28.99	280,810,821	27.37
合 計	<u>\$1,057,955,158</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,030,136,437</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,025,802,916</u>	<u>100.00</u>

項 目	102.12.31		101.12.31		101.01.01	
	金額	%	金額	%	金額	%
依地方區域分						
國 內	\$898,556,006	84.93	\$876,857,476	85.12	\$891,970,478	86.95
亞 洲	68,771,004	6.50	69,497,214	6.75	44,761,460	4.37
美 洲	23,009,706	2.18	22,560,687	2.19	15,206,114	1.48
其他	67,618,442	6.39	61,221,060	5.94	73,864,864	7.20
合 計	<u>\$1,057,955,158</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,030,136,437</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,025,802,916</u>	<u>100.00</u>

F. 子公司國泰世華銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

子公司國泰世華銀行持有之部份金融資產，例如現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、附賣回票券及債券投資、存出保證金、營業保證金及交割結算基金等，因交易對手皆擁有良好信用評等，經子公司國泰世華銀行及其子公司判斷信用風險極低。

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

a. 子公司國泰世華銀行貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$30,215,292	\$7,679,461	\$3,204,791	\$41,099,544	\$130,931	\$151,472	\$41,381,947	\$125,544	\$1,609,517	\$39,646,886
其他	80,203,880	447,702	45,872	80,697,454	3,618	51,375	80,752,447	18,918	328,925	80,404,604
貼現及放款	739,025,064	228,815,151	36,817,565	1,004,657,780	501,519	21,967,737	1,027,127,036	4,267,369	10,119,032	1,012,740,635

國泰金融控股股份有限公司及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)

101.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$26,857,133	\$6,221,934	\$2,874,072	\$35,953,139	\$111,701	\$127,992	\$36,192,832	\$108,337	\$1,798,623	\$34,285,872
其他	15,398,473	1,046,175	47,366	16,492,014	5,871	49,694	16,547,579	7,801	91,694	16,448,084
貼現及放款	670,693,846	255,821,555	44,369,776	970,885,177	816,751	26,753,925	998,455,853	3,838,785	9,198,147	985,418,921

101.01.01	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$24,972,407	\$6,686,738	\$3,229,365	\$34,888,510	\$111,061	\$140,798	\$35,140,369	\$122,260	\$2,538,626	\$32,479,483
其他	10,926,713	2,128,310	97,277	13,152,300	6,987	35,839	13,195,126	7,600	86,025	13,101,501
貼現及放款	683,187,435	234,443,058	58,306,958	975,937,451	976,060	15,628,820	992,542,331	3,059,807	6,247,744	983,234,780

b. 子公司國泰世華銀行未逾期亦未減損之貼現及放款依客戶別根據信用品質等級之信用品質分析

102.12.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$195,160,827	\$55,381,641	\$9,553,020	\$260,095,488
小額純信用貸款	8,689,745	4,770,432	1,242,249	14,702,426
其他	160,151,631	40,060,781	6,522,148	206,734,560
企業金融業務				
有擔保	134,047,160	54,414,909	17,794,173	206,256,242
無擔保	240,975,701	74,187,388	1,705,975	316,869,064
合計	\$739,025,064	\$228,815,151	\$36,817,565	\$1,004,657,780

101.12.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$210,365,875	\$57,522,974	\$11,752,064	\$279,640,913
小額純信用貸款	5,023,910	2,625,973	1,097,468	8,747,351
其他	142,126,809	38,303,966	7,442,926	187,873,701
企業金融業務				
有擔保	119,997,846	78,926,054	17,549,751	216,473,651
無擔保	193,179,406	78,442,588	6,527,567	278,149,561
合計	\$670,693,846	\$255,821,555	\$44,369,776	\$970,885,177

國泰金融控股股份有限公司及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)

101.01.01	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$207,094,380	\$66,179,715	\$15,177,100	\$288,451,195
小額純信用貸款	3,394,782	2,455,049	1,076,075	6,925,906
其他	106,414,451	35,962,558	8,015,814	150,392,823
企業金融業務				
有擔保	139,020,781	58,924,067	22,981,734	220,926,582
無擔保	227,263,041	70,921,669	11,056,235	309,240,945
合計	\$683,187,435	\$234,443,058	\$58,306,958	\$975,937,451

c. 子公司國泰世華銀行有價證券投資信用品質分析

102.12.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$49,647,356	\$2,239,679	\$51,887,035	\$-	\$-	\$51,887,035	\$-	\$51,887,035
股權投資	4,545,008	9,663,348	14,208,356	-	163,785	14,372,141	163,785	14,208,356
其他	100,148	851,026	951,174	-	-	951,174	-	951,174
持有至到期日金融資產								
債券投資	50,117,106	594,572	50,711,678	-	-	50,711,678	-	50,711,678
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	7,060,075	362,208	7,422,283	-	1,294,912	8,717,195	1,294,912	7,422,283
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	272,300,000	-	272,300,000	-	-	272,300,000	-	272,300,000

101.12.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$48,134,737	\$2,029,777	\$50,164,514	\$-	\$-	\$50,164,514	\$-	\$50,164,514
股權投資	4,542,271	6,709,298	11,251,569	-	438,311	11,689,880	438,311	11,251,569
其他	-	1,770,324	1,770,324	-	-	1,770,324	-	1,770,324
持有至到期日金融資產								
債券投資	19,965,414	577,456	20,542,870	-	-	20,542,870	-	20,542,870
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	12,637,782	756,057	13,393,839	-	1,273,827	14,667,666	1,273,733	13,393,933
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	410,100,000	-	410,100,000	-	-	410,100,000	-	410,100,000

國泰金融控股股份有限公司及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)

101.01.01	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$37,471,680	\$1,560,900	\$39,032,580	\$-	\$-	\$39,032,580	\$-	\$39,032,580
股權投資	6,765,923	-	6,765,923	-	-	6,765,923	-	6,765,923
其他	-	1,524,130	1,524,130	-	-	1,524,130	-	1,524,130
持有至到期日金融資產								
債券投資	18,176,146	-	18,176,146	-	-	18,176,146	-	18,176,146
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	15,874,513	1,365,792	17,240,305	-	1,547,815	18,788,120	1,547,584	17,240,536
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	407,350,000	-	407,350,000	-	-	407,350,000	-	407,350,000

d. 子公司國泰世華銀行已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

借款人之處理過程延誤及其他行政管理原因皆可能造成金融資產逾期但並未減損。根據子公司國泰世華銀行內部風險管理規則，逾期 30 天以內之金融資產通常不視為減損，除非已有其他證據顯示並非如此。

102.12.31	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$70,578	\$60,353	\$130,931
其他	2,263	1,355	3,618
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	191,508	65,998	257,506
小額純信用貸款	19,377	9,937	29,314
其他	142,730	70,097	212,827
企業金融業務			
有擔保	-	1,872	1,872

國泰金融控股股份有限公司及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)

101.12.31	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$67,641	\$44,060	\$111,701
其他	4,123	1,748	5,871
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	375,157	92,963	468,120
小額純信用貸款	6,895	3,132	10,027
其他	239,662	94,270	333,932
企業金融業務			
有擔保	3,216	-	3,216
無擔保	1,456	-	1,456

101.01.01	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$68,540	\$42,521	\$111,061
其他	4,788	2,199	6,987
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	400,535	141,421	541,956
小額純信用貸款	5,005	2,366	7,371
其他	335,722	87,666	423,388
企業金融業務			
有擔保	3,345	-	3,345

„ 流動性風險

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

國泰金融控股股份有限公司及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. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

a. 為管理流動性風險而持有之金融資產

子公司國泰世華銀行及其子公司持有包括現金及具高度流動性且優質之生利資產以支應償付義務及存在於市場環境中之潛在緊急資金調度需求，為管理流動性風險而持有之資產包含：現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業、透過損益按公允價值衡量之金融資產、貼現及放款、備供出售金融資產、持有至到期日之金融資產、無活絡市場之債券投資等。

b. 子公司國泰世華銀行非衍生金融負債到期分析

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限列示子公司國泰世華銀行之非衍生金融負債之現金流出分析。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。

102.12.31	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$29,171,990	\$9,424,870	\$7,667,625	\$4,516,515	\$50,781,000
央行及同業融資	1,497,640	-	-	-	1,497,640
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	500,298	-	500,298
附買回票券及債券負債	56,051,595	2,640,870	2,677	-	58,695,142
應付款項	8,272,115	1,057,094	1,030,517	2,061,034	12,420,760
存款及匯款	265,034,724	655,147,509	615,056,779	62,792,426	1,598,031,438
應付金融債券	-	-	-	52,064,160	52,064,160
其他到期資金流出項目	16,425,665	13,555,552	4,233,144	2,053,266	36,267,627

101.12.31	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$25,883,672	\$12,422,707	\$13,630,818	\$109,750	\$52,046,947
央行及同業融資	-	1,456,954	-	-	1,456,954
附買回票券及債券負債	17,597,555	2,777,732	-	-	20,375,287
應付款項	14,818,499	951,629	1,032,113	2,064,225	18,866,466
存款及匯款	360,040,039	590,081,222	515,784,166	56,739,824	1,522,645,251
應付金融債券	-	-	-	41,699,146	41,699,146
其他到期資金流出項目	3,722,458	4,336,869	-	9,393,224	17,452,551

國泰金融控股股份有限公司及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)

101.01.01	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$28,718,209	\$16,451,519	\$8,720,496	\$64,302	\$53,954,526
央行及同業融資	1,514,762	-	-	-	1,514,762
附買回票券及債券負債	1,878,764	11,669,969	-	-	13,548,733
應付款項	13,823,700	907,002	988,985	1,977,971	17,697,658
存款及匯款	333,395,392	604,141,166	486,545,814	47,182,336	1,471,264,708
應付金融債券	-	-	-	31,981,003	31,981,003
其他到期資金流出項目	3,479,447	1,550,810	-	5,594,762	10,625,019

B. 衍生金融負債到期分析

a. 以淨額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

(i) 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及

(ii) 利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流量交割之利率交換及其他利率合約。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示子公司國泰世華銀行以淨額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以淨額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102.12.31	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$315,261	\$471,071	\$(53,722)	\$2,722	\$735,332
-利率衍生工具	434	20,450	55,428	3,745,737	3,822,049
合計	\$315,695	\$491,521	\$1,706	\$3,748,459	\$4,557,381

101.12.31	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$57,407	\$127,037	\$103,663	\$(1,353)	\$286,754
-利率衍生工具	11,759	50,023	37,435	1,240,323	1,339,540
合計	\$69,166	\$177,060	\$141,098	\$1,238,970	\$1,626,294

國泰金融控股股份有限公司及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)

101.01.01	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值					
衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$33,407	\$52,531	\$2,470	\$-	\$88,408
-利率衍生工具	4,829	94,881	185,159	1,237,790	1,522,659
合計	\$38,236	\$147,412	\$187,629	\$1,237,790	\$1,611,067

b. 以總額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

- (i) 外匯衍生金融工具：外匯期貨及外匯交換；
- (ii) 利率衍生金融工具：換匯換利；
- (iii) 信用衍生金融工具：所有信用違約交換皆係以總額方式呈現，定期對信用保護賣方支付款項，並於發生信用風險事件時對信用保護買方支付一次性之款項。

下表按資產負債表日至合約到期日之剩餘期限，列示子公司國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具。經評估合約到期日係瞭解列示於合併資產負債表上所有衍生金融工具之最基本要素。表中揭露之金額係以合約現金流量為編製基礎，故部份項目所揭露金額不會與合併資產負債表相關項目對應。以總額結算交割之衍生金融負債到期分析如下：

102.12.31	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值					
衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(1,971,525)	\$(1,549,325)	\$(329,735)	\$21,208	\$(3,829,377)
-現金流入	72,633	80,445	75,659	13,976	242,713
-利率衍生工具					
-現金流出	55,641	173,683	68,360	109,897	407,581
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,915,884)	(1,375,642)	(261,375)	131,105	(3,421,796)
現金流入小計	72,633	80,445	75,659	13,976	242,713
現金流量淨額	\$(1,843,251)	\$(1,295,197)	\$(185,716)	\$145,081	\$(3,179,083)

國泰金融控股股份有限公司及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)

101.12.31	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值					
衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(1,029,082)	\$(1,271,583)	\$ (273,293)	\$ (242,322)	\$(2,816,280)
-現金流入	77,581	223,841	180,734	19,235	501,391
-利率衍生工具					
-現金流出	-	(19,228)	(35,377)	(178,560)	(233,165)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,029,082)	(1,290,811)	(308,670)	(420,882)	(3,049,445)
現金流入小計	77,581	223,841	180,734	19,235	501,391
現金流量淨額	\$(951,501)	\$(1,066,970)	\$(127,936)	\$(401,647)	\$(2,548,054)

101.01.01	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值					
衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(308,472)	\$(562,531)	\$(100,903)	\$(418)	\$(972,324)
-現金流入	50,663	8,095	1,886	-	60,644
-利率衍生工具					
-現金流出	-	-	-	(303,957)	(303,957)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(308,472)	(562,531)	(100,903)	(304,375)	(1,276,281)
現金流入小計	50,663	8,095	1,886	-	60,644
現金流量淨額	\$(257,809)	\$(554,436)	\$(99,017)	\$(304,375)	\$(1,215,637)

C. 表外項目到期日結構表

- a. 不可撤銷之承諾：不可撤銷之承諾包括不可撤銷之約定融資額度及信用卡授信承諾。
- b. 金融擔保合約：金融擔保合約係指子公司國泰世華銀行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。

國泰金融控股股份有限公司及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. 租賃合約承諾：子公司國泰世華銀行作為出租人／承租人在不可撤銷之營業租賃條件下來最低租金給付額列示於下表：

102.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$209,239,328	\$125,932,919	\$254,449,728	\$589,621,975
金融擔保合約	13,695,430	763,290	15,120	14,473,840
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	597,184	740,153	63,081	1,400,418
合計	\$223,531,942	\$127,436,362	\$254,527,929	\$605,496,233

101.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$58,419,184	\$136,578,962	\$168,137,067	\$363,135,213
金融擔保合約	15,532,327	821,920	8,425	16,362,672
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	553,733	553,135	-	1,106,868
合計	\$74,505,244	\$137,954,017	\$168,145,492	\$380,604,753

101.01.01	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$77,473,704	\$128,265,893	\$162,665,347	\$368,404,944
金融擔保合約	15,757,476	1,524,860	271,390	17,553,726
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	824,175	652,680	-	1,476,855
合計	\$94,055,355	\$130,443,433	\$162,936,737	\$387,435,525

(3) 子公司國泰產險及其子公司

子公司國泰產險及其子公司持有衍生商品以外之金融工具主要包括：現金及約當現金與各項投資。子公司國泰產險及其子公司藉由該等金融工具以調節營業資金流量。子公司國泰產險及其子公司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。

子公司國泰產險及其子公司另從事衍生商品之交易，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及其子公司因投資行為產生的股價波動風險、匯率風險與利率風險。子公司國泰產險及其子公司之政策係不從事交易目的衍生商品交易。

國泰金融控股股份有限公司及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)

子公司國泰產險及其子公司金融工具之主要風險為市場風險、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：

- 市場風險

- A. 匯率風險

- 子公司國泰產險及其子公司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，故子公司國泰產險及其子公司針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

- 子公司國泰產險及其子公司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，故子公司國泰產險及其子公司原則上並不針對此類型交易進行避險。

- 子公司國泰產險及其子公司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。

- B. 利率風險

- 利率風險係因市場利率之變動而導致金融工具之公允價值或未來現金流量波動之風險，子公司國泰產險及其子公司之利率風險主要係來自於分類為備供出售金融資產之浮動利率投資及固定利率之特別股負債。

- C. 權益價格風險

- 子公司國泰產險及其子公司持有國內外之上市櫃權益證券，此等權益證券之價格會因該等投資標的未來價值之不確定性而受影響。子公司國泰產險及其子公司持有之上市櫃權益證券分別屬持有供交易及備供出售類別。子公司國泰產險及其子公司藉由多角化投資並針對單一及整體之權益證券投資設定限額，以管理權益證券之價格風險。

國泰金融控股股份有限公司及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)

k 信用風險

A. 信用風險管理政策

子公司國泰產險及其子公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司國泰產險及其子公司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，故子公司國泰產險及其子公司的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，子公司國泰產險及其子公司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。

子公司國泰產險及其子公司之擔保放款業務均經核可，亦經子公司國泰產險及其子公司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及其子公司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及其子公司相關之權益不受損害。

子公司國泰產險及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- a. 發行人信用風險係指子公司國泰產險及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰產險及其子公司蒙受財務損失之風險。
- b. 交易對手信用風險係指與子公司國泰產險及其子公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰產險及其子公司蒙受財務損失之風險。
- c. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

國泰金融控股股份有限公司及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. 信用風險集中度分析

a. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用風險暴險金額之地區分佈：

日期：102年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$4,415,469	\$10	\$7,946	\$990,830	\$2,771,566	\$8,185,821
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,172,111	-	-	-	139,914	1,312,025
備供出售之金融資產	5,927,566	-	-	25,117	1,282,219	7,234,902
避險之衍生性金融資產	10,022	-	-	-	-	10,022
無活絡市場之債券投資	850,000	-	321,383	300,039	582,318	2,053,740
持有至到期日金融資產	-	-	-	1,668,787	287,150	1,955,937
合計	\$12,375,168	\$10	\$329,329	\$2,984,773	\$5,063,167	\$20,752,447
各地區佔整體比例	59.63%	0.00%	1.59%	14.38%	24.40%	100.00%

日期：101年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$4,843,007	\$54	\$14,840	\$110,172	\$701,186	\$5,669,259
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	385,460	-	-	-	51,813	437,273
備供出售之金融資產	4,863,917	-	-	284,143	3,256,432	8,404,492
避險之衍生性金融資產	17,134	-	-	-	-	17,134
無活絡市場之債券投資	900,000	-	-	-	423,270	1,323,270
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,512,011	-	2,512,011
合計	\$11,009,518	\$54	\$14,840	\$2,906,326	\$4,432,701	\$18,363,439
各地區佔整體比例	59.95%	0.00%	0.08%	15.83%	24.14%	100.00%

日期：101年1月1日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$5,943,885	\$-	\$9	\$310,066	\$665,067	\$6,919,027
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	454,959	-	-	-	164,496	619,455
備供出售之金融資產	4,999,742	-	-	25,163	872,713	5,897,618
避險之衍生性金融資產	28,521	-	-	-	-	28,521
無活絡市場之債券投資	900,000	-	-	-	292,997	1,192,997
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,408,714	-	2,408,714
合計	\$12,327,107	\$-	\$9	\$2,743,943	\$1,995,273	\$17,066,332
各地區佔整體比例	72.23%	0.00%	0.00%	16.08%	11.69%	100.00%

國泰金融控股股份有限公司及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. 信用風險品質分析

a. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用品質分類：

金融資產	金融資產之信用品質				
	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
日期：102年12月31日					
現金及約當現金	\$8,185,821	\$-	\$-	\$-	\$8,185,821
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,312,025	-	-	-	1,312,025
備供出售之金融資產	7,234,902	-	-	-	7,234,902
避險之衍生性金融資產	10,022	-	-	-	10,022
無活絡市場之債券投資	2,053,740	-	-	-	2,053,740
持有至到期日金融資產	1,955,937	-	-	-	1,955,937
合計	\$20,752,447	\$-	\$-	\$-	\$20,752,447

金融資產	金融資產之信用品質				
	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
日期：101年12月31日					
現金及約當現金	\$5,669,259	\$-	\$-	\$-	\$5,669,259
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	437,273	-	-	-	437,273
備供出售之金融資產	8,404,492	-	-	-	8,404,492
避險之衍生性金融資產	17,134	-	-	-	17,134
無活絡市場之債券投資	1,323,270	-	-	-	1,323,270
持有至到期日金融資產	2,512,011	-	-	-	2,512,011
合計	\$18,363,439	\$-	\$-	\$-	\$18,363,439

金融資產	金融資產之信用品質				
	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
日期：101年1月1日					
現金及約當現金	\$6,919,027	\$-	\$-	\$-	\$6,919,027
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	619,455	-	-	-	619,455
備供出售之金融資產	5,897,618	-	-	-	5,897,618
避險之衍生性金融資產	28,521	-	-	-	28,521
無活絡市場之債券投資	1,192,997	-	-	-	1,192,997
持有至到期日金融資產	2,408,714	-	-	-	2,408,714
合計	\$17,066,332	\$-	\$-	\$-	\$17,066,332

註：投資等級係指信評 BBB-以上評等，非投資等級係指未達 BBB-以上。

國泰金融控股股份有限公司及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. 放款

日期：102年12月31日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$124,583	\$-	\$-	\$-	\$127,966	\$252,549	\$1,563	\$250,986
法人企金	60,000	-	-	-	192,596	252,596	81,061	171,535
合計	\$184,583	\$-	\$-	\$-	\$320,562	\$505,145	\$82,624	\$422,521

日期：101年12月31日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$142,885	\$-	\$-	\$-	\$120,628	\$263,513	\$1,618	\$261,895
法人企金	60,000	-	-	-	271,730	331,730	71,545	260,185
合計	\$202,885	\$-	\$-	\$-	\$392,358	\$595,243	\$73,163	\$522,080

日期：101年1月1日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$149,245	\$-	\$-	\$-	\$116,040	\$265,285	\$1,727	\$263,558
法人企金	80,000	-	-	-	224,452	304,452	16,045	288,407
合計	\$229,245	\$-	\$-	\$-	\$340,492	\$569,737	\$17,772	\$551,965

f 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系統』，建立損失經驗資料庫。

„ 流動性風險

A. 流動性風險之定義及來源

金融工具之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指子公司國泰產險及其子公司公司無法於合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險；「市場流動性風險」係指本合併公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

國泰金融控股股份有限公司及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. 流動性風險之管理情形

子公司國泰產險及其子公司已依業務特性評估與監控短期現金流量情形，建置完善之資金流動性風險管理機制，且考量市場交易量與其所持部位之相稱性審慎管理市場流動性風險，另子公司國泰產險及其子公司對異常及緊急狀況之資金需求已擬定應變計劃，以處理重大流動性風險。

子公司國泰產險及其子公司依實際管理需求或特殊情況，採用模型評估現金流量風險，例如現金流量模型或壓力測試模型。

壓力測試(stress testing)分析，係測試在極端異常之不利情境下，資金流動性之變動情形，以確保資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，公司整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，風險管理部除進行內部討論外，並將結果呈報管理階層及提供資金調度管理單位參考，並採取必要程序以防止壓力事件之發生。

C. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融負債之合約所載付款之到期情形，依據最早可能被要求還款之日期並以其未折現現金流量編製，所列金額亦包括約定之利息。

日期：102年12月31日

負債	帳面金額	合約現金 流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,622,538	\$1,363,246	\$1,334,100	\$21,223	\$7,181	\$742	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	28,352	28,352	-	28,352	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

日期：101年12月31日

負債	帳面金額	合約現金 流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,223,005	\$1,205,101	\$1,182,771	\$16,771	\$3,852	\$1,707	\$-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

國泰金融控股股份有限公司及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)

日期：101年1月1日

負債	帳面金額	合約現金 流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,101,262	\$1,261,437	\$1,237,624	\$13,092	\$9,649	\$1,072	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	45,000	45,000	-	45,000	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

... 市場風險分析

市場風險係指匯率及商品價格、利率、信用價差及股票價格等市場風險因素出現變動，可能導致子公司國泰產險之收益或投資組合價值減少之風險。

子公司國泰產險持續運用風險值(Value at Risk, VaR)及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A. 風險值

風險值係用以衡量投資組合於特定之期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生之最大潛在損失。子公司國泰產險及其子公司目前以99%之信賴水準計算未來一日(一週、雙週、...)之風險值。

風險值模型必須能夠合理、完整、正確的衡量該金融工具或投資組合之最大潛在風險，方能作為子公司國泰產險及其子公司管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

B. 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰產險及其子公司定期以壓力測試衡量極端異常事件發生時之潛在風險。壓力測試係衡量一系列金融變數出現極端變動時，對投資組合價值之潛在影響。

國泰金融控股股份有限公司及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)

目前子公司國泰產險及其子公司定期採用因子敏感度分析及假設情境模擬分析等方法，進行部位之壓力測試，該測試已能包含各種歷史情境中各項風險因子變動所造成之部位損失：

a. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析(Scenario Analysis)

情境分析係衡量假設之壓力事件發生時，對投資部位總價值所造成之變動金額，其方法包括：

(i) 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子之波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合於該事件發生所產生之虧損金額。

(ii) 假設情境：

對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位於該事件發生所產生之虧損金額。

風險管理部定期進行歷史情境與假設情境之壓力測試報告，以作為公司風險分析、風險預警與業務管理之依據。

日期：102 年 12 月 31 日		壓力測試表	
風險因子	變動數 (+/-)	部位損益變動	
權益風險(股價指數)	-10%	\$(248,108)	
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(70,268)	
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(87,102)	
商品風險(商品價格)	-10%	-	

日期：102 年 12 月 31 日		損益	權益
匯率風險敏感度	人民幣升值 1%	\$9,805	\$1,389
	港幣升值 1%	-	132
	台幣升值 1%	(12,363)	(1,116)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(1,564)	(136)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升 1bp	(41)	(82)
	殖利率曲線(台幣)平移上升 1bp	(185)	(1,505)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	24,811

國泰金融控股股份有限公司及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)

日期：101 年 12 月 31 日		壓力測試表	
風險因子	變動數 (+/-)	部位損益變動	
權益風險(股價指數)	-10%	\$(150,852)	
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(63,632)	
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值 1 元	(20,245)	
商品風險(商品價格)	-10%	-	

日期：101 年 12 月 31 日		損益	權益
匯率風險敏感度	日圓升值 1%	\$6	\$-
	人民幣升值 1%	8	598
	台幣升值 1%	(2,997)	(1,989)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(901)	(160)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升 1bp	-	(99)
	殖利率曲線(台幣)平移上升 1bp	(128)	(1,893)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	15,085

(4) 子公司國泰綜合證券及其子公司

• 風險管理制度

A. 風險管理主旨

秉持金控母公司之風險管理政策，在子公司國泰綜合證券及其子公司營運過程中，除遵循國內外法令規章外，能有效率且有彈性地管理風險，以達成公司整體最大利潤目的。

B. 風險管理制度

子公司國泰綜合證券及其子公司整體性風險管理制度以「風險管理政策」為最高指導原則，於「風險管理政策」中明確訂定子公司國泰綜合證券及其子公司風險管理之主旨、範圍、組織職責與運作、管理原則與報告等重要風險管理事項。

子公司國泰綜合證券及其子公司風險管理制度，涵蓋營運過程中所面臨之各類風險，包括市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險、資本適足性管理、法律風險及其他與公司營運有關之風險。各項業務於承作前，必須先辨識其所面臨之各類風險，並完整規劃管理風險的機制與方法，確保其符合風險管理政策之規範。

國泰金融控股股份有限公司及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. 風險管理組織

a. 董事會

核定風險管理政策及決定各項風險管理規範之核定層級。董事會應確保所核定的風險管理政策符合公司經營活動性質、業務種類並涵蓋各項風險，監督風險管理制度之有效執行，並負風險管理最終責任。

b. 風險管理委員會

負責審議風險管理政策、準則、交易管理辦法，決定風險暴露之合適程度，並監督公司風險管理制度之運作。風險管理委員會直屬董事會，成員包含總經理、總稽核、財務部主管、會計部主管、風險管理部主管及交易相關部室主管，原則上每季召開一次，臨時會得由董事長召集之。

c. 風險管理部

風險管理部隸屬董事會，其主管與成員不得兼任交易或交割部門業務。職責為負責擬定並執行公司風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與公司業務發展相稱，並視公司發展進程，建立線上監控與預警系統及應變機制。

d. 業務單位

參與風險管理機制之訂定，執行所屬單位日常風險之管理與報告，確保業務單位內使用模型之可信度在一致之基礎下進行，並確實遵循業務單位之內部控制程序，以符合法規及風險管理政策。

e. 稽核室

參與風險管理機制之訂定，內部稽核人員定期執行風險管理程序與內部控制制度稽核作業，追蹤內部控制制度缺失及異常，定期作成追蹤報告，以確定相關單位業已及時採取適當之改善措施。

f. 財務部

參與風險管理機制之訂定，負責執行流動性風險管理，並定期提供流動性風險管理報表，送交風險管理部。

g. 會計部

參與風險管理機制之訂定，每月製作並提供資本適足性申報表，送交風險管理部。

國泰金融控股股份有限公司及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. 法務室

執行法律風險管理、確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。

D. 風險管理流程

子公司國泰綜合證券及其子公司之風險管理流程，包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險報告，各類風險評估及因應策略分別敘述如下：

a. 市場風險

(i) 定義：

公司投資部位(含股票、債券及衍生性商品等)，因金融市場工具之價格變動，進而影響子公司國泰綜合證券金融資產價值產生損失之風險。

(ii) 控管方式：

依產品/部門特性及實際作業面訂定各項交易管理辦法，明訂各產品/部門之授權額度、風險限額、停損規定及超限處理方式，並透過業務單位中台風控人員以及即時監控系統以有效落實相關管控機制。此外，定期提供市場風險管理報告，包括市價評估、超缺避金額、市場風險值(VaR)、模型回溯測試，並針對不同極端情境進行壓力測試，以確實掌握公司所承受風險狀況，並有效管理整體風險。

b. 信用風險

(i) 定義：

因交易對手或債務人因財務狀況惡化或其他因素，導致不履行其契約義務，致子公司國泰綜合證券及其子公司產生損失的風險。

(ii) 控管方式：

落實交易前交易對手信用狀況審核，及交易後風險暴露管理，並依據信用評等模型，控管可能因證券交易業務所產生之風險。定期針對投資業務風險集中度與風險暴露進行分析報告，並對於投資部位或衍生性商品業務，依交易對手信用評等(TCRI、中華信評、S&P、Moody's、Fitch)訂定相關承作限額。此外，對於自辦信用整戶維持率高風險區間客戶定期進行檢視，並配合金控建置信用風險緊急事件通報機制。

國泰金融控股股份有限公司及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. 作業風險

(i) 定義：

作業風險係指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或外部事件所造成之損失。此定義包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。

(ii) 控管方式：

針對前、中、後臺之作業流程，建立授權與權責劃分，交易、交易確認、交割、財務會計、交易文件歸檔備查，建立嚴謹之作業程序，預防不當之人為疏失與舞弊，嚴格要求各部門建立與落實內稽與內控制度，建立作業風險損失事件通報制度及損失資料庫統計，以深入瞭解損失所造成原因。此外，設有稽核室隸屬董事會，針對日常作業項目執行查核作業，以落實完善之內稽內控，並定期提出查核報告，力求降低各項作業疏誤產生之損失。

d. 流動性風險

(i) 定義：

流動性係指公司取得資金以維持所需之變現性，並充分支應資產成長及償付負債之能力。

(ii) 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編制流動性風險管理報表以檢視資金狀態與資產負債到期日缺口。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編制，作為規劃資金之調度之依據，同時取得其他金融機構可短期融資放款資金額度及其進出款項之管理，以維持適當之流動性並確保公司的支付能力。

e. 法律風險

(i) 定義：

因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效無法履行所衍生的風險。

(ii) 控管方式：

制定法律文件擬定與審閱的流程，契約相關文件均會簽法務室，並視需要參酌外部律師意見進行審核。

國泰金融控股股份有限公司及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)

f. 資本適足性管理

(i) 定義：

落實公司之資本管理，維持適當之資本適足率，並確保資本結構之健全，及促進業務之穩健成長。

(ii) 控管方式：

訂定資本適足性衡量管理指標，並定期編製資本適足性管理報表，以評估公司資本適足比率之適當及資本結構之健全。

g. 聲譽風險及策略風險

(i) 定義：

聲譽風險為因應公司因經營的負面事項，不論事情是否屬實，而可能導致客戶基礎縮小、收益減少、致須承擔龐大的訴訟費用，或其他可能損失的風險；策略風險為因應公司因應錯誤的商業決策、或決策執行不當、或對同業競爭缺乏適當回應、或產業變動缺乏適當反應，而收益或資本受到即時或未來可能損失的風險。

(ii) 控管方式：

針對聲譽風險及策略風險等重大事件，訂定內部因應辦法，以降低重大事件發生時之風險損失。

針對上述各項風險來源制定風險管理政策與準則，明確訂定各項風險源之管理機制，並建立訂定各項風險管理限額指標且定期檢視管理指標之妥適性。此外，每半年提報風險管理業務執行工作報告予風險管理委員會及董事會，並報備金控風險管理處，說明公司風險承受情形及現行風險管理制度之妥適性。

E. 避險與抵減風險策略

子公司國泰綜合證券及其子公司避險與抵減風險政策主要是透過買賣標的物之金融工具，進行動態避險，以複製出與衍生工具到期時相同之現金流量。發行後流通在外權證部位與結構型商品部位避險皆採 Delta Neutral 為原則，若因金融市場收盤前價格巨幅波動或因重大事件影響致違反避險操作之規定，或交易員避險操作違反避險操作之規定時，業務部門應以書面說明，會簽風險管理部。

國泰金融控股股份有限公司及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及其子公司依各商品之特性於相關交易管理辦法中訂定授權交易限額與停損機制。部位達預警點時，風險管理部即以書面(含 e-mail)方式通知所屬業務部門主管及部位管理人員，並持續追蹤部位變化。此外，業務部門應依據授權部位限額規定承作，若觸及停損點應強制停損出場或提出例外管理報告，說明原因及具體處置計劃。

k 信用風險分析

子公司國泰綜合證券及其子公司從事金融交易所暴露之信用風險，包括發行人信用風險、交易對手信用風險及標的資產信用風險：

- A. 發行人信用風險係指子公司國泰綜合證券及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰綜合證券及其子公司蒙受財務損失之風險。
- B. 交易對手信用風險係指與子公司國泰綜合證券及其子公司承作金融工具之交易對手於約定日期未履行交割或支付義務，而使子公司國泰綜合證券及其子公司蒙受財務損失之風險。
- C. 標的資產信用風險係指因金融工具所連結之標的資產信用品質轉弱、信用貼水上升、信用評等調降或發生符合契約約定之違約情事而產生損失之風險。

使子公司國泰綜合證券及其子公司面臨信用風險之金融資產包括銀行存款、債務證券、店頭市場(Over-the-Counter, OTC)衍生工具之交易、債(票)券附條件交易、有價證券借貸交易(以下簡稱：借券交易)存出保證金、期貨交易保證金、其他存出保證金及應收款項等。

f 資金流動性風險分析

A. 現金流量分析

資金流動性風險係指公司無法在合理之時間內、以合理之資金成本，取得必要且充足之資金供給，以致產生資金供需缺口之風險，或子公司國泰綜合證券及其子公司為獲得必要之資金供給而必須以低於市場價格出售資產而蒙受損失之風險。

國泰金融控股股份有限公司及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)

民國102年12月31日
金融負債現金流量分析表

金融負債	付款期間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
應付商業本票	\$4,090,000	\$-	\$-	\$-	\$4,090,000
透過損益按公允價值衡量 之金融負債—流動	1,632,816	-	-	-	1,632,816
附買回債券負債	2,250,000	-	-	-	2,250,000
融券保證金及應付融券擔 保價款	20,519	41,038	61,557	246,233	369,347
期貨交易人權益	1,790,547	-	-	-	1,790,547
應付款項	3,552,535	-	-	-	3,552,535
其 他	-	-	-	14,732	14,732
合 計	\$13,336,417	\$41,038	\$61,557	\$260,965	\$13,699,977
佔整體比例	97.35%	0.30%	0.45%	1.90%	100%

短期借款、應付商業本票及附買回債券負債為公司資金調度工具，均為3個月內之短期融通方式。

民國102年12月31日
現金流量缺口表

金融資產	收款期間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
現金及約當現金	\$862,213	\$-	\$-	\$-	\$862,213
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動					
營業證券	6,345,214	-	-	-	6,345,214
開放型基金	91,506	-	-	-	91,506
買入選擇權—期貨	-	-	-	11,891	11,891
期貨交易保證金	-	-	-	407,066	407,066
備供出售金融資產	488,382	-	-	222,738	711,120
其他流動資產—定期存款	-	-	-	1,000,000	1,000,000
客戶保證金專戶	1,790,882	-	-	-	1,790,882
應收款項	4,251,971	2,924	4,386	17,544	4,276,825
應收證券融資款	114,157	228,314	342,471	1,369,892	2,054,834
其 他	-	-	-	640,978	640,978
小 計	13,944,325	231,238	346,857	3,670,109	18,192,529
資金結餘	\$607,908	\$190,200	\$285,300	\$3,409,144	\$4,492,552

國泰金融控股股份有限公司及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. 資金流動性風險壓力測試

子公司國泰綜合證券及其子公司定期以壓力測試(stress testing)進行資金流動性模擬評估，以測試在極端異常之不利情境下，子公司國泰綜合證券及其子公司資金流動性的變動情形，以確保子公司國泰綜合證券及其子公司資金流動性。壓力情境包括重大之市場波動、各種信用事件發生及非預期之金融市場資金流動性緊縮等可能產生資金流動性壓力之假設，以衡量在不影響正常業務與營運之前提下，集團整體資金供給、需求與各期間正負資金缺口變動情形。

若產生壓力情境之資金缺口時，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

- a. 依本集團「經營危機應變措施管理準則」及「資金緊急應變辦法」之規定辦理資金籌措方案及資產及負債調整方案。
- b. 資金籌措方案：(i)動用銀行短期授信額度(ii)存單質借(iii)發行商業本票。
- c. 資產及負債調整方案：(i)出售有價證券(ii)收回投資於貨幣市場之短期資金。

„ 市場風險分析

子公司國泰綜合證券及其子公司持續地運用敏感度分析、風險值(Value at Risk, VaR)以及壓力測試等市場風險管理工具，以完整有效地衡量、監控與管理市場風險。

A. 敏感度分析

敏感度分析係用於衡量特定市場因子發生變動時，子公司國泰綜合證券及其子公司各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異，子公司國泰綜合證券及其子公司針對業務承作屬性，訂定相關控管規定，分別使用下列的敏感度以衡量與監控子公司國泰綜合證券及其子公司在該類風險的暴險程度：

- a. 基點價值(price value of basis point, PVBP)：衡量特定殖利率曲線平行移動1個基本點(basis point)時，該部位價值之變動金額。
- b. Delta：衡量特定基礎資產價格變動1%時，該部位價值之變動金額。
- c. Gamma：衡量特定基礎資產價格變動1%時，該部位Delta金額之變動量。
- d. Vega：衡量特定基礎資產價格波動率變動1%時，該部位價值之變動金額。

國泰金融控股股份有限公司及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. 風險值

子公司國泰綜合證券及其子公司風險值係用以衡量投資組合於特定的期間和信賴水準(confidence level)下，因市場風險因子變動導致投資組合可能產生的最大潛在損失。子公司國泰綜合證券及其子公司目前以99%之信賴水準，計算未來一日之風險值；且針對市場風險值模型每年進行回溯測試(Back Test)，以檢驗模型之準確性。

交易活動單日風險值統計表：99%信賴水準，1日風險值

102年度		新台幣仟元
期	終	25,526
平	均	17,957
最	低	10,555
最	高	38,935

C. 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰綜合證券及其子公司每月進行壓力測試(Stress Test)，以評估國內外重大事件情境對資產組合造成之影響程度，從中找出影響資產組合較大之風險因子，並配合市況持續性追蹤及檢討報告，並考慮國內外經濟金融環境出現急遽變化時，得不定期依自訂情境或極端情境進行測試，衡量極端不正常情況下資產組合之最大損失，以有效管理各種情況下風險。

壓力測試情境，包含歷史情境及假設情境：

a. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子的波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合在該事件發生所產生的虧損金額，如2008雷曼破產、2011年日本大地震等對金融市場產生立即、重大與全面性衝擊之事件。

b. 假設情境：

子公司國泰綜合證券及其子公司對未來有可能會發生之市場極端變動，進行合理預期之假設，將其相關風險因子之變動加入目前之投資組合，並衡量投資部位在該事件發生所產生的虧損金額，包括全球系統失調，導致股票市場下跌10%。

國泰金融控股股份有限公司及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)

民國102年12月31日
壓力測試表

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-10%	-64,990
利率風險	殖利率曲線	+100bps	-95,330
匯率風險	匯率	+3%	-533
商品風險	商品價格	-10%	0

3. 本集團民國102年12月31日、101年12月31日及101年1月1日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	102.12.31			101.12.31		
	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)	\$46,017,762	29.9500	\$1,378,231,972	\$45,105,812	29.1360	\$1,314,202,938
澳幣(AUD)	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)
人民幣(RMB)	38,940,825	4.9436	192,507,862	19,422,188	4.6797	90,890,013
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	4,346,951	29.9500	130,191,182	3,188,552	29.1360	92,901,651
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	7,367,326	29.9500	220,651,414	6,087,435	29.1360	177,363,506
<u>101.1.1</u>						
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	\$38,440,021	30.2900	\$1,164,348,236			
澳幣(AUD)	1,549,838	30.7519	47,660,463			
人民幣(RMB)	2,765,935	4.7746	13,206,233			
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	2,407,923	30.2900	72,935,988			
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	\$5,076,249	30.2900	\$153,759,582			

註：民國102年12月31日及101年12月31日之金額未具重大影響。

國泰金融控股股份有限公司及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. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽民國 102 年 12 月 31 日、101 年 12 月 31 日及 101 年 1 月 1 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	102.12.31		101.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$129,828,751	\$129,828,751	\$100,690,134	\$100,690,134
國外股票	55,726,731	55,726,731	28,173,078	28,173,078
附買回條件債券	2,088,200	2,088,200	6,336,804	6,336,804
銀行存款	22,994,358	22,994,358	38,106,426	38,106,426
受益憑證	18,109,871	18,109,871	29,184,078	29,184,078
期貨及選擇權	911,776	911,776	1,482,600	1,482,600
公司債	837,194	837,194	690,768	690,768
合計	\$230,496,881	\$230,496,881	\$204,663,888	\$204,663,888

投資項目	101.1.1	
	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$90,957,252	\$90,957,252
附買回條件債券	1,989,703	1,989,703
銀行存款	25,585,086	25,585,086
受益憑證	748,618	748,618
期貨及選擇權	1,859,134	1,859,134
合計	\$121,139,793	\$121,139,793

截至民國 102 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為新臺幣 143,000,000 仟元、美元 1,990,000 仟元、港幣 2,000,000 仟元；民國 101 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為新臺幣 140,000,000 仟元、美元 2,090,000 仟元、港幣 2,000,000 仟元；民國 101 年 1 月 1 日全權委託之資金額度為新臺幣 139,500,000 仟元。

5. 資本管理

目前集團及各子公司資本適足率均符合法定要求。在符合本集團及個別子公司法定資本適足率標準之前提下，運用動態資本管理機制增進集團子公司資本效率，並考量於資本重新分配後，子公司並不會因為減低其核心資本保留水準而影響其風險承擔能力。據此，本公司將視各子公司資本強弱情形進行整體規劃考量，以期提高集團之資本運用效率。

國泰金融控股股份有限公司及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) 集團資本適足率

民國 102 年 12 月 31 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%	\$291,814,582	\$325,323,533
國泰世華銀行	100.00%	151,382,501	89,976,605
國泰綜合證券	100.00%	3,396,276	1,458,123
國泰人壽	100.00%	237,472,375	189,812,900
國泰產險	100.00%	6,368,944	4,078,266
國泰創投	100.00%	2,836,715	1,421,414
國泰投信	100.00%	2,031,623	1,193,667
應扣除項目		(321,252,584)	(320,858,824)
小 計		(A) \$374,050,432	(B) \$292,405,684
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	127.92%

民國 101 年 12 月 31 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%	\$263,872,004	\$286,648,936
國泰世華銀行	100.00%	124,681,317	80,594,040
國泰綜合證券	100.00%	3,312,268	1,561,653
國泰人壽	100.00%	191,600,492	163,566,042
國泰產險	100.00%	5,693,618	3,621,278
國泰創投	100.00%	2,187,120	1,093,671
國泰投信	100.00%	2,031,836	1,157,716
應扣除項目		(288,045,911)	(283,085,633)
小 計		(A) \$305,332,744	(B) \$255,157,703
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	119.66%

國泰金融控股股份有限公司及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 102 年 12 月 31 日

項目	金額
普通股	\$119,649,621
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	12,000,000
預收股本	-
資本公積	89,063,184
法定盈餘公積	16,922,773
特別盈餘公積	7,072,630
累積盈虧	28,287,695
權益調整數	20,083,810
減：商譽	-
減：遞延資產	(1,265,131)
減：庫藏股	-
合格資本合計	\$291,814,582

民國 101 年 12 月 31 日

項目	金額
普通股	\$108,653,851
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	20,000,000
預收股本	-
資本公積	78,596,121
法定盈餘公積	15,222,599
特別盈餘公積	333,598
累積盈虧	20,031,074
權益調整數	29,175,463
減：商譽	-
減：遞延資產	(960,830)
減：庫藏股	(7,179,872)
合格資本合計	\$263,872,004

國泰金融控股股份有限公司及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. 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 102 年 12 月 31 日

單位：新臺幣百萬元；%

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
一、同一人		
中央政府公債/國庫券	\$318,931	113.44
Federal Home Loan Mortgage Corporation	124,545	44.30
Federal National Mortgage Association	99,334	35.33
台灣積體電路製造股份有限公司	54,175	19.27
台灣中油股份有限公司	44,779	15.93
財政部國庫署	37,740	13.42
Government National Mortgage Association	31,892	11.34
合作金庫商業銀行股份有限公司	30,476	10.84
台北市政府財政局	29,000	10.32
第一商業銀行股份有限公司	28,162	10.02
台灣電力股份有限公司	27,238	9.69
中國信託商業銀行股份有限公司	22,532	8.01
臺灣土地銀行股份有限公司	21,909	7.79
台灣中小企業銀行股份有限公司	19,955	7.10
彰化商業銀行股份有限公司	19,844	7.06
行政院國科會南部科學工業園區管理局	19,400	6.90
中國鋼鐵股份有限公司	19,225	6.84
中華電信股份有限公司	18,472	6.57
中華開發工業銀行股份有限公司	18,400	6.54
元大寶來證券投資信託股份有限公司	17,672	6.29
華南商業銀行股份有限公司	17,570	6.25
兆豐國際商業銀行股份有限公司	16,800	5.98
European Investment Bank	16,099	5.73
交通部台灣區國道高速公路局	16,000	5.69
群創光電股份有限公司	15,847	5.64
美商美國銀行股份有限公司	15,790	5.62
台北富邦商業銀行股份有限公司	15,662	5.57
Magnolia Finance IX Ltd	15,239	5.42
台灣塑膠工業股份有限公司	15,155	5.39
財團法人保險安定基金	15,000	5.34

國泰金融控股股份有限公司及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)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
永豐商業銀行股份有限公司	14,933	5.31
美商花旗銀行股份有限公司	14,629	5.20
Bank of China Ltd	14,604	5.19
友達光電股份有限公司	14,246	5.07
China Development Bank Corp	13,868	4.93
中國信託金融控股股份有限公司	12,632	4.49
State of North Rhine-Westphali	12,199	4.34
兆豐金融控股股份有限公司	11,658	4.15
聯發科技股份有限公司	11,413	4.06
遠傳電信股份有限公司	11,391	4.05
蘇格蘭皇家銀行	11,159	3.97
廣達電腦股份有限公司	11,109	3.95
HSBC Holdings PLC	10,773	3.83
Eirles Two Ltd	10,664	3.79
Nederlandse Waterschapsbank NV	10,653	3.79
英商巴克萊銀行	10,633	3.78
中國工商銀行股份有限公司	10,249	3.65
台灣化學纖維股份有限公司	9,789	3.48
中龍鋼鐵股份有限公司	9,546	3.40
德商德意志銀行股份有限公司	9,484	3.37
BNP Paribas	9,438	3.36
南亞塑膠工業股份有限公司	9,427	3.35
Indonesia Government International Bond	9,139	3.25
中國銀行股份有限公司	9,121	3.24
JPMorgan Chase & Co	9,040	3.22
Russian Foreign Bond - Eurobond	8,952	3.18
Cooperatieve Centrale Raiffeisen	8,921	3.17
VTB Bank Via VTB Capital SA	8,896	3.16
大立光電股份有限公司	8,877	3.16
中信銀行	8,783	3.12
玉山商業銀行股份有限公司	8,729	3.10
Industrial & Commercial Bank of China	8,538	3.04
Agricultural Bank of China Ltd	8,470	3.01
Goldman Sachs Group Inc	8,440	3.00
中國農業銀行股份有限公司	8,395	2.99
英商渣打銀行	8,338	2.97

國泰金融控股股份有限公司及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)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
台新金融控股股份有限公司	8,329	2.96
招商銀行	8,320	2.96
Young Lion Acquisition Co. Limited	8,161	2.90
LandeskreditbankBaden-WuerttembergFoerderbk	7,903	2.81
震怡股份有限公司	7,734	2.75
FREMF Mortgage Trust	7,722	2.75
Far East Horizon Ltd	7,612	2.71
Caisse des Depots et Consignations	7,563	2.69
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	7,403	2.63
Sberbank Via SB Capital SA	7,339	2.61
Bank Nederlandse Gemeenten	7,328	2.61
Morgan Stanley	7,247	2.58
渣打國際商業銀行股份有限公司	7,195	2.56
Itau Unibanco Holding SA/Cayman Island	7,008	2.49
Banco do Brasil SA	7,006	2.49
台灣大哥大股份有限公司	6,952	2.47
Babson Capital Europe Ltd	6,843	2.43
Franklin Templeton Investment Funds	6,828	2.43
Lloyds TSB Bank PLC	6,804	2.42
中華航空股份有限公司	6,752	2.40
Bank of Communications Co Ltd	6,684	2.38
遠通電收股份有限公司	6,636	2.36
ING Bank NV	6,632	2.36
鴻海精密工業股份有限公司	6,598	2.35
UBS AG/Stamford CT	6,597	2.35
台達電子工業股份有限公司	6,584	2.34
AXA IM Fixed Income Investment	6,550	2.33
Cie de Financement Foncier	6,504	2.31
Banco Bradesco SA/Cayman Islands	6,455	2.30
Wells Fargo & Co	6,387	2.27
東方匯理銀行	6,310	2.24
聯詠科技股份有限公司	6,230	2.22
Mexico Government International Bond	6,157	2.19
高雄市政府財政局	6,153	2.19
Signum Finance Cayman Ltd	6,145	2.19
群益證券投資信託股份有限公司	6,140	2.18

國泰金融控股股份有限公司及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)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
上海商業儲蓄銀行	6,123	2.18
ABN Amro Bank NV	5,942	2.11
Vale Overseas Ltd	5,925	2.11
台北市政府捷運工程局	5,913	2.10
iShares/USA	5,857	2.08
Norddeutsche Landesbank Girozentrale	5,758	2.05
上海浦東發展銀行股份有限公司	5,667	2.02
Verizon Communications Inc	5,592	1.99
Kommunekredit	5,585	1.99
Depfa Bank PLC	5,575	1.98
行政院國軍退除役官兵輔導委員會安置基金	5,500	1.96
Hutchison Whampoa International	5,388	1.92
Australia & New Zealand Banking Group Ltd	5,348	1.90
ICICI Bank Ltd	5,318	1.89
Electricite de France	5,281	1.88
China Construction Bank Corp	5,240	1.86
Apache Corp	5,234	1.86
華固建設股份有限公司	5,201	1.85
Russian Railways	5,187	1.84
Societe Generale SA	5,128	1.82
Turkey Government International Bond	5,080	1.81
Petroleos Mexicanos	5,056	1.80
陽明海運股份有限公司	5,033	1.79
泰民建設開發股份有限公司	5,000	1.78
新竹縣政府	5,000	1.78
彰化縣政府	5,000	1.78
Burlington Northern Santa Fe LLC	4,941	1.76
保誠證券投資信託股份有限公司	4,934	1.76
AT&T Inc	4,920	1.75
Prudential Financial Inc	4,780	1.70
National Australia Bank Ltd	4,768	1.70
Vodafone Group PLC	4,751	1.69
Newmont Mining Corp	4,681	1.66
MetLife Inc	4,669	1.66
Municipality Finance PLC	4,613	1.64
矽品精密工業股份有限公司	4,607	1.64

國泰金融控股股份有限公司及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)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
ADCB Finance Cayman Ltd	4,582	1.63
Petrobras International Finance Co - Pifco	4,545	1.62
ING L Flex/Luxembourg SICAV	4,536	1.61
元大商業銀行股份有限公司	4,523	1.61
Commonwealth Bank of Australia	4,509	1.60
Gazprom OAO Via Gaz Capital SA	4,507	1.60
SIG MAGNOLIA 8	4,493	1.60
Orange SA	4,488	1.60
Westpac Banking Corp	4,488	1.60
中華票券金融股份有限公司	4,445	1.58
華碩電腦股份有限公司	4,442	1.58
BanColombia SA	4,418	1.57
Colombia Government International Bond	4,364	1.55
日盛證券投資信託股份有限公司	4,355	1.55
交通銀行股份有限公司	4,323	1.54
Comcast Corp	4,309	1.53
Amgen Inc	4,287	1.52
中嘉網路股份有限公司	4,232	1.51
Eksportfinans ASA	4,142	1.47
冠德建設股份有限公司	4,122	1.47
Gilead Sciences Inc	4,108	1.46
General Electric Co	4,068	1.45
Enel Finance International NV	4,066	1.45
台新國際商業銀行股份有限公司	4,044	1.44
香港商香港上海匯豐銀行	3,994	1.42
Apple Inc	3,954	1.41
General Electric Capital Corp	3,946	1.40
美商道富銀行股份有限公司	3,943	1.40
ACE WORLD INVESTMENTS LIMITED	3,894	1.38
元大金融控股股份有限公司	3,853	1.37
Export-Import Bank of Korea	3,829	1.36
Brazilian Government International Bond	3,797	1.35
台塑石化股份有限公司	3,771	1.34
CNOOC Ltd	3,756	1.34
台新證券投資信託股份有限公司	3,727	1.33
WellPoint Inc	3,595	1.28

國泰金融控股股份有限公司及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)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
Export Development Canada	3,567	1.27
BG Energy Capital PLC	3,552	1.26
台灣肥料股份有限公司	3,536	1.26
Swire Pacific MTN Financing Ltd	3,533	1.26
DEPFA Deutsche Pfandbriefbank AG	3,531	1.26
Kommunalbanken AS	3,492	1.24
Nordea Bank AB	3,490	1.24
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	3,490	1.24
金永基股份有限公司	3,481	1.24
Landwirtschaftliche Rentenbank	3,393	1.21
Robeco Asset Management/Luxemb	3,392	1.21
Viacom Inc	3,370	1.20
China Petroleum & Chemical Corp	3,366	1.20
Telefonica Emisiones SAU	3,364	1.20
21st Century Fox America Inc	3,327	1.18
和碩聯合科技股份有限公司	3,322	1.18
鑫富不動產有限公司	3,284	1.17
Southern Copper Corp	3,264	1.16
Rio Tinto Finance USA PLC	3,262	1.16
LBG Capital No.1 PLC	3,231	1.15
Pacific Gas & Electric Co	3,217	1.14
Sinopec Group Overseas Development 2013 Ltd	3,211	1.14
聯強國際股份有限公司	3,199	1.14
BHP Billiton Finance Ltd	3,199	1.14
國票證券投資顧問股份有限公司	3,186	1.13
MSN 35611 Leasing Limited	3,169	1.13
ING Groep NV	3,163	1.13
晶元光電股份有限公司	3,158	1.12
Exelon Generation Co LLC	3,157	1.12
第一金證券投資信託股份有限公司	3,145	1.12
聯華電子股份有限公司	3,100	1.10
全國農業金庫股份有限公司	3,098	1.10
Poland Government International Bond	3,084	1.10
行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理局	3,056	1.09
Hutchison Port Holdings Trust	3,025	1.08
TransCanada PipeLines Ltd	3,012	1.07

國泰金融控股股份有限公司及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)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
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		
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	11,122	3.96
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	8,496	3.02
林○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	7,069	2.51
劉○○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	6,800	2.42
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	6,766	2.41
羅○○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	6,753	2.40
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	6,410	2.28
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	5,914	2.10
魏○○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	5,274	1.88
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	5,245	1.87
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	4,291	1.53
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	4,233	1.51
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	3,764	1.34
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	3,268	1.16

國泰金融控股股份有限公司及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)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
三、同一關係企業		
中華民國政府及其監督機構	447,188	159.06
美國政府及其監督機構	258,203	91.84
台灣積體電路製造股份有限公司與其關係企業	54,449	19.37
台灣中油股份有限公司與其關係企業	46,157	16.42
台灣塑膠工業股份有限公司與其關係企業	41,782	14.86
中國信託金控股份有限公司與其關係企業	39,648	14.10
台新金控股份有限公司與其關係企業	36,574	13.01
第一金控股份有限公司與其關係企業	34,583	12.30
富邦金控股份有限公司與其關係企業	32,652	11.61
合作金庫商業銀行與其關係企業	31,960	11.37
中國鋼鐵股份有限公司與其關係企業	31,120	11.07
兆豐金控股份有限公司與其關係企業	29,732	10.58
俄國政府及其監督機構	28,881	10.27
元大金融控股股份有限公司與其關係企業	28,737	10.22
遠東國際商業銀行與其關係企業	28,488	10.13
宏泰人壽股份有限公司及其關係企業	23,930	8.51
鴻海精密工業股份有限公司與其關係企業	23,806	8.47
中國銀行與其關係企業	23,805	8.47
中華開發金控股份有限公司與其關係企業	22,554	8.02
香港上海匯豐銀行與其關係企業	22,403	7.97
華南金控股份有限公司與其關係企業	20,279	7.21
永豐金控股份有限公司與其關係企業	19,265	6.85
中國工商銀行與其關係企業	18,787	6.68
中華電信與其關係企業	18,592	6.61
友達光電股份有限公司與其關係企業	17,702	6.30
渣打國際商業銀行與其關係企業	17,545	6.24
德國政府及其監督機構	17,302	6.15
中國農業銀行與其關係企業	17,013	6.05
美商美國銀行股份有限公司與其關係企業	16,343	5.81

國泰金融控股股份有限公司及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)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
美商花旗銀行股份有限公司與其關係企業	16,239	5.78
聯華電子股份有限公司與其關係企業	14,550	5.18
ING 與其關係企業	14,462	5.14
法國政府及其監督機構	12,844	4.57
Depfa 與其關係企業	11,934	4.24
英國政府及其監督機構	11,867	4.22
廣達電腦股份有限公司與其關係企業	11,649	4.14
美商摩根大通銀行與其關係企業	11,224	3.99
Hutchison Whampoa Ltd 與其關係企業	10,998	3.91
巴西政府及其監督機構	10,803	3.84
英商巴克萊銀行與其關係企業	10,769	3.83
Morgan Stanley 與其關係企業	10,143	3.61
UBS 與其關係企業	10,138	3.61
Lloyds Banking Group 與其關係企業	10,035	3.57
德商德意志銀行與其關係企業	10,032	3.57
華碩股份有限公司與其關係企業	9,925	3.53
法商法國巴黎銀行與其關係企業	9,902	3.52
玉山金控股份有限公司與其關係企業	9,654	3.43
印尼政府及其監督機構	9,280	3.30
Goldman Sachs Group 與其關係企業	8,895	3.16
長榮航空股份有限公司與其關係企業	8,633	3.07
宏達國際電子股份有限公司與其關係企業	8,558	3.04
群益證券投資信託股份有限公司與其關係企業	8,514	3.03
Wells Fargo & Co 與其關係企業	8,455	3.01
裕隆汽車製造股份有限公司與其關係企業	8,321	2.96
統一企業股份有限公司與其關係企業	8,193	2.91
Sberbank 與其關係企業	7,494	2.67
AXA 與其關係企業	7,405	2.63
Australia & New Zealand Banking Group Ltd 與其關係企業	7,237	2.57
中華航空股份有限公司與其關係企業	7,209	2.56

國泰金融控股股份有限公司及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)

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
Bank of Communications 與其關係企業	6,985	2.48
台灣工業銀行與其關係企業	6,838	2.43
新光金控股份有限公司與其關係企業	6,373	2.27
陽明海運股份有限公司與其關係企業	6,369	2.27
國票金融控股股份有限公司與其關係企業	6,238	2.22
中國政府及其監督機構	6,186	2.20
Verizon Communications Inc 與其關係企業	5,941	2.11
頂新股份有限公司與其關係企業	5,797	2.06
日月光半導體製造股份有限公司與其關係企業	5,630	2.00
Commonwealth Bank of Australia 與其關係企業	5,481	1.95
Petrobras 與其關係企業	5,443	1.94
Westpac Banking Corp 與其關係企業	5,084	1.81
National Australia Bank Ltd 股份有限公司與其關係企業	4,794	1.71
Banco Santander 與其關係企業	4,762	1.69
矽品精密股份有限公司與其關係企業	4,615	1.64
Rio Tinto Ltd 與其關係企業	4,567	1.62
Credit Suisse AG 與其關係企業	4,525	1.61
日盛金融控股股份有限公司與其關係企業	4,406	1.57
冠德建設股份有限公司與其關係企業	4,233	1.51
潤泰創新國際股份有限公司與其關係企業	4,124	1.47
聯華神通股份有限公司與其關係企業	4,122	1.47
克緹股份有限公司與其關係企業	4,039	1.44
Barrick Gold Corp 與其關係企業	3,806	1.35
Telefonica SA 與其關係企業	3,738	1.33
群光藍天股份有限公司與其關係企業	3,734	1.33
和信股份有限公司與其關係企業	3,592	1.28
東元電機股份有限公司與其關係企業	3,505	1.25
億光股份有限公司與其關係企業	3,282	1.17
力晶科技股份有限公司與其關係企業	3,104	1.10
頌邦科技股份有限公司與其關係企業	3,073	1.09

國泰金融控股股份有限公司及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. 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

請詳附註七關係人交易。

(2) 共同業務推廣行為

為強化競爭力與提升經營綜效，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，發展共同行銷業務，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與子公司間業務資料與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，務求於合乎法令、安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的金融商品與服務。

(4) 共同營業設備或場所

為提升國泰金控全方位金融服務，以客戶為中心架構「一站購足」之金融服務，依據「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」規定，本公司業已於 99.9.13 取得主管機關准予備查案，自該日起於國泰世華銀行所有營業據點(165 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 100.9.2 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，向主管機關申請開展共同行銷業務範圍。

(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，係依業務性質採直接歸屬各子公司之方式。

8. 重大合約：無。

國泰金融控股股份有限公司及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)

十三、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	無
5	應收關係人款項達新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資訊	P.260
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	附註十二.1

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表六
5	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表四
6	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新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	附註十二.1
10	被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊	附表三

註：附註揭露事項之相關附表第 261 頁至第 272 頁。

國泰金融控股股份有限公司及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 102 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 7,821 萬元，請詳附表五。
- (2) 子公司國泰人壽於民國 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與子公司國泰產險合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，後於民國 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美金 2,896 萬元。子公司國泰人壽與子公司國泰產險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，並於民國 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136000 號函核准，匯出人民幣 20,000 萬元作為增資股本，截至民國 102 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,436 萬元，請詳附表五。
- (3) 子公司國泰人壽於民國 100 年 11 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000376140 號函核准匯出美金 4,700 萬元及民國 101 年 4 月 11 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100083410 號函核准匯出美金 8,000 萬元，合計美金 12,700 萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業(上海)有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。子公司國泰人壽於上海成立之霖園置業(上海)有限公司，已於民國 101 年 8 月 15 日取得企業法人營業執照，並於民國 102 年 4 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200049970 號函核准，匯出人民幣 7 億元(折合美金約 1.11 億元)作為增資股本。截至民國 102 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 12,606 萬元，請詳附表五。

國泰金融控股股份有限公司及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) 子公司國泰產險於民國 95 年 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 2,896 萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准與國泰人壽保險股份有限公司籌建財產保險公司。本公司與國泰人壽保險股份有限公司合資於大陸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。本公司於民國 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136010 號函核准匯出人民幣 20,000 萬元做為股本。截至民國 102 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,403 萬元，請詳附表五。
- (5) 原經經濟部投審會核准子公司國泰世華銀行申請匯出人民幣 40,000 萬元之等值美金 6,007 萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定子公司國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣 40,000 萬元折合美金 5,977 萬元，剩餘款項美金 30 萬元，子公司國泰世華銀行上海分行於 99 年 11 月 5 日匯回，業由子公司國泰世華銀行於 100 年 1 月 18 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 100 年 1 月 24 日經審二字第 10000023920 號函同意在案。另原經經濟部投審會核准子公司國泰世華銀行申請增加匯出人民幣 60,000 萬元之等值美金 9,502 萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定子公司國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣 60,000 萬元折合美金 9,493 萬元，剩餘款項美金 9 萬元，子公司國泰世華銀行上海分行於 101 年 2 月 1 日匯回，業由子公司國泰世華銀行於 101 年 3 月 20 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 101 年 3 月 26 日經審二字第 10100114500 號函同意在案，請詳附表五。
- (6) 子公司國泰投信於民國 101 年 1 月 9 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000541560 號函核准匯出人民幣 6,660 萬元作為資本與大陸國開證券有限責任公司合資設立國開泰富基金管理有限責任公司，從事經營基金管理業務，資本額為人民幣 2 億元，子公司國泰投信持股 33.3%；並於民國 102 年 8 月 16 日取得企業法人營業執照。截至民國 102 年 12 月 31 日止，已實際匯出人民幣 6,660 萬元，請詳附表五。

十四、營運部門資訊

為管理之目的，本集團依據不同業務劃分營運單位，並分為下列五個應報導營運部門：

1. 銀行營運部門：掌理銀行法所規定商業銀行得經營之業務、外匯業務、保證業務、外匯投資業務諮詢服務、信託業務、境外金融業務、其他與華僑回國投資有關之金融業務等。

國泰金融控股股份有限公司及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. 人身保險營運部門：掌理銷售傳統型、投資型及利率變動型年金等各項保險商品、提供理財規劃服務及提供壽險與保單放款服務等。
3. 財產保險營運部門：掌理火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險、再保險及其他保險等。
4. 證券營運部門：掌理證券經紀、自營及承銷業務，並致力於商品研發與設計能力，提供各項新金融工具之證券金融服務。
5. 其他營運部門：此部分包含無法直接歸屬或未能合理分配至某營運部門之資產、負債、收入及支出。

管理階層個別監督各營運部門之營運結果，以制定資源分配與績效評估之決策。部門之績效評估基礎係依據營業損益予以評估。營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。

民國 102 年度

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	合併
利息淨收益	\$22,410,398	\$92,900,232	\$295,871	\$65,208	\$(1,136,697)	\$114,535,012
利息以外淨收益	11,728,961	248,999,933	5,863,008	1,264,384	485,984	268,342,270
淨收益	34,139,359	341,900,165	6,158,879	1,329,592	(650,713)	382,877,282
呆帳費用及保證責任準備提存	(541,510)	(931,692)	(14,205)	-	-	(1,487,407)
保險負債準備淨變動	-	(292,977,648)	(591,929)	-	-	(293,569,577)
營業費用	(19,252,617)	(29,448,055)	(3,791,274)	(1,040,206)	(2,317,095)	(55,849,247)
繼續營業部門稅前淨利	14,345,232	18,542,770	1,761,471	289,386	(2,967,808)	31,971,051
所得稅(費用)利益	(2,164,641)	(787,802)	(217,953)	(8,240)	227,696	(2,950,940)
繼續營業部門稅後淨利	12,180,591	17,754,968	1,543,518	281,146	(2,740,112)	29,020,111

國泰金融控股股份有限公司及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)

民國 101 年度

單位：新臺幣仟元

項目	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$21,821,246	\$91,608,843	\$351,406	\$92,731	\$(1,147,648)	\$112,726,578
利息以外淨收益	11,753,452	245,947,473	5,057,389	953,390	663,684	264,375,388
淨收益	33,574,698	337,556,316	5,408,795	1,046,121	(483,964)	377,101,966
呆帳費用及保證責任準備提存	(2,126,095)	(1,047,075)	309	-	-	(3,172,861)
保險負債準備淨變動	-	(306,073,697)	(369,080)	-	-	(306,442,777)
營業費用	(15,884,736)	(30,314,592)	(3,032,965)	(836,637)	(1,702,859)	(51,771,789)
繼續營業部門稅前淨利	15,563,867	120,952	2,007,059	209,484	(2,186,823)	15,714,539
所得稅(費用)利益	(1,714,731)	2,293,591	(196,398)	11,897	63,031	457,390
繼續營業部門稅後淨利	13,849,136	2,414,543	1,810,661	221,381	(2,123,792)	16,171,929

註：

- (1) 本集團無來自某外部客戶收入達公司收入金額 10% 以上情形。
- (2) 營運部門損益係以稅前損益衡量，未分攤所得稅費用至應報導部門，並作為資源分配之決策及評估績效之基礎。

十五、首次採用國際財務報導準則

本集團針對所有結束於民國101年12月31日(含)以前之會計年度，係根據我國一般公認會計原則編製財務報表。本集團民國102年度之合併財務報表係為首份依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報表。

因此，自民國102年1月1日(含)開始，本集團已遵循金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製財務報表，並於會計政策中說明。首份經金管會認可之國際財務報導準則財務報表之編製基礎除遵循附註四說明之重大會計政策外，亦包括國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之規定。本集團採用之初始國際財務報導準則合併資產負債表係自民國101年1月1日開始編製，該日係轉換至國際財務報導準則日。

國泰金融控股股份有限公司及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)

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」允許首次採用者可以選擇針對追溯適用國際財務報導準則之原則提供若干豁免選項。本公司所採用之豁免項目如下：

- (1) 國際財務報導準則第3號「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。國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」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。本集團依據國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」，於轉換日進行商譽減損測試。民國101年1月1日進行之減損測試下，並未認列任何減損損失。
- (2) 不動產及設備中之部分土地及建築物，係以先前一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本。
- (3) 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) 依國際財務報導解釋第1號「現有除役、復原及類似負債之變動」規定，除役、復原或類似負債之特定變動須增加或減少相關資產成本，資產調整後之可折舊金額於剩餘耐用年限內推延提列折舊。本集團選擇採用豁免，對於此類負債在轉換日之前所發生之變動，無須遵循前述規定。
- (5) 在轉換日將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
- (6) 以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第19號「員工福利」規定之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧，以及經驗調整資訊。
- (7) 未選擇於轉換日將國外營運機構之累積換算差異數認定為零。

轉換至國際財務報導準則之影響

轉換至國際財務報導準則後，對本集團民國101年1月1日及民國101年12月31日之合併資產負債表暨民國101年度之合併綜合損益表之影響如下：

國泰金融控股股份有限公司及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) 民國 101 年 1 月 1 日合併資產負債表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額(註)	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	\$726,749,401	\$-	\$(391,886,287)	\$334,863,114	現金及約當現金	N
存放央行及拆借金融同業	87,406,822	-	12,694,719	100,101,541	存放央行及拆借金融同業	N
公平價值變動列入損益之					透過損益按公允價值衡量之金	
金融資產	84,697,424	(14,942)	(421,319)	84,261,163	融資產	B、N
備供出售金融資產-淨額	1,336,579,892	12,100,569	16,967	1,348,697,428	備供出售金融資產-淨額	B、N
	-	-	3,425,140	3,425,140	避險之衍生性金融資產	N
附賣回票券及債券投資	11,820,837	-	(202,870)	11,617,967	附賣回票券及債券投資	N
應收款項-淨額	94,518,933	362,936	(1,880,287)	93,001,582	應收款項-淨額	C(1)、N
	-	-	3,456,783	3,456,783	當期所得稅資產	N
貼現及放款-淨額	1,493,694,284	-	-	1,493,694,284	貼現及放款-淨額	
	-	-	14,366,255	14,366,255	再保險合約資產	N
持有至到期日金融資產-淨額	21,955,565	-	-	21,955,565	持有至到期日金融資產-淨額	
採權益法之股權投資-淨額	1,287,843	-	1,089,549	2,377,392	採用權益法之投資-淨額	N
其他金融資產-淨額	32,586,387	(11,850,466)	1,237,970,342	1,258,706,263	其他金融資產-淨額	B、N
無活絡市場之債券投資	528,978,714	-	(528,978,714)	-		N
分離帳戶保險商品資產	294,051,012	-	(294,051,012)	-		N
不動產投資-淨額	147,985,159	64,408,543	(44,481,519)	167,912,183	投資性不動產-淨額	D、E、N
固定資產-淨額	38,605,554	8,501,267	44,064,483	91,171,304	不動產及設備-淨額	D、E、N
商譽及無形資產-淨額	9,692,897	(355,390)	-	9,337,507	無形資產-淨額	C(3)
	-	(1,977,723)	17,406,070	15,428,347	遞延所得稅資產-淨額	L、N
其他資產-淨額	95,577,377	(1,466,183)	(69,093,208)	25,017,986	其他資產-淨額	C(3)、D、 H、I、N
	<u>\$5,006,188,101</u>			<u>\$5,079,391,804</u>		

國泰金融控股股份有限公司及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)

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額(註)	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
央行及金融同業存款	\$62,275,073	\$-	\$-	\$62,275,073	央行及金融同業存款	
央行及同業融資	1,514,500	-	-	1,514,500	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之					透過損益按公允價值衡量之金	
金融負債	23,136,143	-	-	23,136,143	融負債	
附買回票券及債券負債	14,686,609	-	-	14,686,609	附買回票券及債券負債	
應付商業本票-淨額	8,720,000	-	-	8,720,000	應付商業本票-淨額	
應付款項	48,074,475	(512,271)	(3,358,007)	44,204,197	應付款項	K、N
	-	-	2,041,027	2,041,027	當期所得稅負債	N
存款及匯款	1,414,421,828	-	-	1,414,421,828	存款及匯款	
應付債券	76,023,825	-	-	76,023,825	應付債券	
營業及負債準備	2,822,627,363	54,867,839	2,908,012	2,880,403,214	負債準備	F~J、N
其他金融負債	10,611,073	-	295,155,370	305,766,443	其他金融負債	N
	-	13,426,525	606,841	14,033,366	遞延所得稅負債	L、N
分離帳戶保險商品負債	294,051,012	-	(294,051,012)	-		N
其他負債	11,549,306	1,105,371	162,607	12,817,284	其他負債	K、N
負債總計	<u>\$4,787,691,207</u>			<u>\$4,860,043,509</u>	負債總計	
母公司股東權益					歸屬於母公司業主權益	
股本					股本	
普通股	\$103,575,096	\$-	\$-	\$103,575,096	普通股	N
資本公積	78,508,148	-	-	78,508,148	資本公積	
保留盈餘	-	-	-	-	保留盈餘	
法定盈餘公積	14,105,459	-	-	14,105,459	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	333,598	3,744,467	-	4,078,065	特別盈餘公積	F
未分配盈餘	15,089,304	(639,447)	-	14,449,857	未分配盈餘	B-E、G-M
股東權益其他項目	-	-	7,760,904	7,760,904	其他權益	
未實現重估增值	1,461	(1,461)	-	-		E
累積換算調整數	(378,126)	-	378,126	-		N
金融商品之未實現損益	11,816,355	(3,676,141)	(8,140,214)	-		B、L、N
庫藏股票	(7,179,872)	-	-	(7,179,872)	庫藏股票	
未認列為退休金成本之						I
淨損失	(1,425,167)	1,425,167	-	-		
母公司股東權益合計	<u>214,446,256</u>			<u>215,297,657</u>		
少數股權	<u>4,050,638</u>			<u>4,050,638</u>	非控制股權	
股東權益總計	<u>218,496,894</u>			<u>219,348,295</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$5,006,188,101</u>			<u>\$5,079,391,804</u>	負債及權益總計	

國泰金融控股股份有限公司及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) 民國 101 年 12 月 31 日合併資產負債表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額(註)	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
現金及約當現金	\$702,403,376	\$-	\$(388,739,990)	\$313,663,386	現金及約當現金	N
存放央行及拆借金融同業	104,175,647	-	4,828,115	109,003,762	存放央行及拆借金融同業	N
公平價值變動列入損益之					透過損益按公允價值衡量之金	
金融資產	147,145,050	14,839	(413,217)	146,746,672	融資產	B、N
備供出售金融資產-淨額	1,284,920,865	17,805,430	16,967	1,302,743,262	備供出售金融資產-淨額	A、B、N
	-	-	2,362,366	2,362,366	避險之衍生性金融資產	N
附賣回票券及債券投資	18,517,498	-	(2,768,254)	15,749,244	附賣回票券及債券投資	N
應收款項-淨額	112,532,116	463,986	(3,084,824)	109,911,278	應收款項-淨額	A、C(1)、 H、N
	-	-	3,597,490	3,597,490	當期所得稅資產	N
貼現及放款-淨額	1,521,712,123	-	-	1,521,712,123	貼現及放款-淨額	
	-	-	14,641,999	14,641,999	再保險合約資產	N
持有至到期日金融資產-淨額	24,380,985	-	-	24,380,985	持有至到期日金融資產-淨額	
採權益法之股權投資-淨額	1,146,326	-	1,089,548	2,235,874	採用權益法之投資-淨額	N
其他金融資產-淨額	42,087,293	(15,396,092)	1,578,609,008	1,605,300,209	其他金融資產-淨額	B、N
無活絡市場之債券投資	813,141,357	-	(813,141,357)	-		N
分離帳戶保險商品資產	329,557,246	-	(329,557,246)	-		N
不動產投資-淨額	165,699,118	49,319,814	(43,915,014)	171,103,918	投資性不動產-淨額	D、E、N
固定資產-淨額	48,821,416	22,320,783	43,491,860	114,634,059	不動產及設備-淨額	D、E、N
商譽及無形資產-淨額	9,734,376	(341,369)	-	9,393,007	無形資產-淨額	C(3)
	-	(640,059)	19,686,304	19,046,245	遞延所得稅資產-淨額	L、N
其他資產-淨額	109,582,019	(535,043)	(84,319,979)	24,726,997	其他資產-淨額	C(3)、D、I、 N
	<u>\$5,435,556,811</u>			<u>\$5,510,952,876</u>		

國泰金融控股股份有限公司及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)

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額(註)	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
央行及金融同業存款	\$56,934,246	\$-	\$-	\$56,934,246	央行及金融同業存款	
央行及同業融資	1,456,800	-	-	1,456,800	央行及同業融資	
公平價值變動列入損益之					透過損益按公允價值衡量之金	N
金融負債	8,718,702	-	367,644	9,086,346	金融負債	
附買回票券及債券負債	22,046,517	-	-	22,046,517	附買回票券及債券負債	
應付商業本票-淨額	5,540,000	-	-	5,540,000	應付商業本票-淨額	
應付款項	61,147,624	1,088,779	(1,495,477)	60,740,926	應付款項	A、C(2)、 K、N
	-	-	104	104	當期所得稅負債	N
存款及匯款	1,458,587,976	-	(195,000)	1,458,392,976	存款及匯款	N
應付債券	89,831,007	-	-	89,831,007	應付債券	
營業及負債準備	3,117,676,956	55,218,586	2,792,749	3,175,688,291	負債準備	F~J、N
其他金融負債	17,426,191	-	330,803,746	348,229,937	其他金融負債	N
	-	15,932,286	375,596	16,307,882	遞延所得稅負債	L、N
分離帳戶保險商品負債	329,557,246	-	(329,557,246)	-		N
其他負債	17,795,091	1,123,325	(369,735)	18,548,681	其他負債	K、N
負債總計	<u>\$5,186,718,356</u>			<u>\$5,262,803,713</u>	負債總計	
母公司股東權益					歸屬於母公司業主權益	
股本					股本	
普通股	\$108,653,851	\$-	\$-	\$108,653,851	普通股	N
資本公積	78,596,121	-	(87,973)	78,508,148	資本公積	N
保留盈餘	-	-	-	-	保留盈餘	
法定盈餘公積	15,222,599	-	-	15,222,599	法定盈餘公積	
特別盈餘公積	333,598	3,744,467	-	4,078,065	特別盈餘公積	F
未分配盈餘	20,285,081	(994,241)	-	19,290,840	未分配盈餘	B~E、G~M
股東權益其他項目	-	-	25,823,918	25,823,918	其他權益	
未實現重估增值	1,461	(1,461)	-	-		E
累積換算調整數	(1,082,092)	(6)	1,082,098	-		A、N
金融商品之未實現損益	31,349,676	(4,442,431)	(26,907,245)	-		A、B、 L、N
庫藏股票	(7,179,872)	-	-	(7,179,872)	庫藏股票	
未認列為退休金成本之						
淨損失	(1,093,582)	1,093,582	-	-		I
母公司股東權益合計	<u>245,086,841</u>			<u>244,397,549</u>		
少數股權	3,751,614			3,751,614	非控制股權	
股東權益總計	<u>248,838,455</u>			<u>248,149,163</u>	權益總計	
負債及股東權益總計	<u>\$5,435,556,811</u>			<u>\$5,510,952,876</u>	負債及權益總計	

國泰金融控股股份有限公司及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) 民國 101 年度合併綜合損益表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		說明
項目	金額(註)	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	
利息收入	\$126,374,534	\$-	\$(143,479)	\$126,231,055	利息收入	N
減：利息費用	(13,779,256)	274,779	-	(13,504,477)	減：利息費用	J、N
利息淨收益	112,595,278			112,726,578	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費及佣金淨收益	2,225,172	(17,954)	-	2,207,218	手續費及佣金淨收益	K、N
保險業務淨收益	227,935,841	-	(1,052,256)	226,883,585	保險業務淨收益	N
公平價值變動列入損益之 金融資產及負債損益	26,540,425	29,777	412,352	26,982,554	透過損益按公允價值衡量之金 融資產及負債損益	A、B、N
不動產投資損益	6,127,915	(88,688)	205,864	6,245,091	投資性不動產損益	C(1)、N
備供出售金融資產之 已實現損益	27,512,408	9	768,008	28,280,425	備供出售金融資產之 已實現損益	A、N
持有至到期日金融資產之 已實現損益	(805)	-	(18,268)	(19,073)	持有至到期日金融資產之 已實現損益	N
兌換損益	(34,483,637)	-	1	(34,483,636)	兌換損益	N
資產減損損失	(225,360)	-	-	(225,360)	資產減損損失	
採用權益法認列之投資損益	(49,589)	-	-	(49,589)	採用權益法權益法之 關聯企業及合資損益之份額	
其他非利息淨損益	9,944,622	112,842	(1,503,291)	8,554,173	其他利息以外淨損益	B、D、N
淨收益	378,122,270			377,101,966	淨收益	
呆帳費用	(3,172,002)	-	(859)	(3,172,861)	呆帳費用及 保證責任準備提存	N
提存各項保險責任準備	(307,361,510)	(133,523)	1,052,256	(306,442,777)	保險負債準備淨變動	F、N
營業費用					營業費用	
用人費用	(32,904,098)	(158,496)	338,956	(32,723,638)	員工福利費用	I、J、N
折舊及攤銷費用	(4,044,630)	(402,069)	(1,325)	(4,448,024)	折舊及攤銷費用	C(3)、D、 E、N
其他業務及管理費用	(14,259,794)	(3,642)	(336,691)	(14,600,127)	其他業務及管理費用	C(2)、 C(3)、K、N
繼續營業單位稅前合併純益	16,380,236	-		15,714,539	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅利益	146,487	310,903	-	457,390	所得稅利益	C(1)、 D~F、H、I、 L
繼續營業單位合併純益	16,526,723	-	(354,794)	16,171,929	繼續營業單位淨利	
					其他綜合損益	
			(959,568)	(959,568)	國外營運機構財務報表換算之兌 換差額	N
			21,002,969	21,002,969	備供出售金融資產未實現評價 損益	N
			(852,519)	(852,519)	現金流量避險中屬有效避險部 分之避險工具損失	N
			(24,244)	(24,244)	採權益法認列關聯企業及合資 企業股權淨值之其他份額	N
			(1,197,137)	(1,197,137)	與其他綜合損益組成部分 相關之所得稅	N
				17,969,501	本期其他綜合損益 (稅後淨額)	
				\$34,141,430	本期綜合損益總額	

註：追溯適用及追溯調整之影響數請詳附註十五、O.之說明。

國泰金融控股股份有限公司及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)

民國101年1月1日至12月31日合併現金流量表重大調整說明

由我國一般公認會計原則轉換為國際財務報導準則，對現金流量表並未有重大影響。本集團依先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，係將利息收現數、股利收現數及利息支付數作為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數與股利收現數。惟依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，本集團民國101年1月1日至12月31日之利息收現數為122,551,324仟元，股利收現數為12,918,510仟元，係單獨予以揭露，且依其性質將利息收現數與股利收現數表達為營業活動之現金流量。

除上述差異及依國際會計準則第7號「現金流量表」規定，本集團民國101年12月31日之現金及約當現金業已依其性質重分類至無活絡市場之債券投資金額為379,030,961仟元，可轉讓定存單重分類至其他金融資產9,083,600仟元，及其他重分類調整減少625,429仟元外，並無其他重大差異。

A. 本集團依國際會計準則第39號規定，針對債券交易原採取交割日會計入帳調整為交易日會計，於民國101年12月31日增加備供出售金融資產1,601,956仟元，增加應收款項1,746仟元，增加應付款項1,597,896仟元，減少國外營運機構財務報表換算之兌換差額6仟元，增加備供出售金融資產未實現利益5,806仟元。

民國101年度調整減少透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益3仟元，及調整增加備供出售金融資產之已實現利益9仟元。

B. 本集團依國際會計準則第39號之規定，將以成本衡量之金融資產重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售金融資產，並按公允價值衡量。民國101年1月1日將減少透過損益按公允價值衡量之金融資產14,942仟元，增加備供出售金融資產12,100,569仟元，減少其他金融資產11,850,466仟元，增加備供出售金融資產未實現利益253,239仟元，並減少累積盈虧52,901仟元。

民國101年12月31日將增加透過損益按公允價值衡量之金融資產14,839仟元，增加備供出售金融資產16,203,474仟元，減少其他金融資產15,396,092仟元，增加備供出售金融資產未實現利益811,712仟元，並減少累積盈虧52,901仟元。

民國101年度調整增加透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益29,780仟元，及增加處分投資利益24仟元。

國泰金融控股股份有限公司及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.

- (1) 本集團依國際會計準則第17號之規定，按直線基礎於契約期間認列租金收入。民國101年1月1日將增加其他應收款362,936仟元，增加保留盈餘301,236仟元。

民國101年12月31日將增加其他應收款274,247仟元，增加保留盈餘301,236仟元。

民國101年度減少租金收入88,688仟元及增加所得稅利益15,077仟元。

- (2) 本集團依國際會計準則第17號之規定，按直線基礎於契約期間認列租金費用。民國101年12月31日增加應付費用9,377仟元。

民國101年度增加其他業務及管理費9,377仟元。

- (3) 本集團依先前一般公認會計原則，土地使用權分類為無形資產項下。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第17號「租賃會計」規定，土地使用權分類為長期預付租金。民國101年1月1日，土地使用權重分類至預付租金之金額為355,390仟元。

民國101年12月31日，土地使用權重分類至預付租金之金額為341,369仟元。

民國101年度自攤銷費用重分類至租金費用之金額為488仟元。

- D. 本集團對符合投資性不動產定義之不動產依國際財務報導準則第1號規定，部份選擇使用認定成本豁免項目，其餘追溯適用國際會計準則第40號。經評估民國101年1月1日投資性不動產公允價值淨增值75,820,050仟元，檢視各項重大組成部分認列累計折舊2,058,259仟元，增加保留盈餘66,157,740仟元。另重分類投資性不動產12,422,760仟元至不動產及設備。

民國101年12月31日投資性不動產公允價值淨增值75,820,050仟元，檢視各項重大組成部分認列累計折舊177,139仟元，增加保留盈餘66,157,740仟元。另重分類投資性不動產28,659,221仟元至不動產及設備，地上權389,722仟元屬預付租金，重分類至其他資產項下。

國泰金融控股股份有限公司及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)

民國101年度減少折舊費用1,881,120仟元，減少所得稅利益319,790仟元。

另本集團供出租使用或為增值目的而持有之不動產，由於先前一般公認會計原則並未明確定義，原帳列固定資產及其他資產項目之間置資產項下。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第40號「投資性不動產」規定，符合定義之投資性不動產列於投資性不動產項下。於民國101年1月1日自固定資產重分類至投資性不動產之金額為1,466,556仟元，自其他資產重分類至投資性不動產之金額為1,712,151仟元。

於民國101年12月31日自固定資產重分類至投資性不動產之金額為1,633,822仟元，自其他資產重分類至投資性不動產之金額為1,235,218仟元。

民國101年度處分投資性不動產之土地增值稅，原認列處分利益減項重分類至所得稅費用，同時增加所得稅費用及其他利息以外淨收益112,818仟元。

- E. 本集團對部分不動產選擇以現行重估價值作為認定成本，另追溯適用國際會計準則第16號。經評估民國101年1月1日不動產及設備重大組成項目部分將追溯認列累計折舊2,454,937仟元，投資性不動產追溯認列累計折舊109,195仟元，減少保留盈餘2,200,361仟元，減少土地未實現重估增值1,461仟元。

民國101年12月31日不動產及設備重大組成項目部分將追溯認列累計折舊4,704,616仟元，投資性不動產追溯認列累計折舊143,194仟元，減少保留盈餘2,200,361仟元，減少土地未實現重估增值1,461仟元。

民國101年度增加折舊費用2,283,677仟元，及增加所得稅利益380,161仟元。

- F. 本集團依據國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定對民國101年12月31日前提列於負債項下之各種特別準備金應於民國102年1月1日，考量國際會計準則第12號所得稅後之餘額改提列於保留盈餘項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報表之一致性及延續性，應追溯調整至民國101年1月1日。截至民國101年1月1日帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金計9,022,812仟元，除保留其半數於民國101年3月1日轉列為外匯價格變動準備金之初始金額外，將該特別準備金計4,511,405仟元扣除所得稅影響後，轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。

國泰金融控股股份有限公司及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)

民國101年12月31日減少帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金計4,377,884仟元，且轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。

民國101年度減少特別準備金淨變動133,523仟元，增加所得稅利益22,699仟元。

- G. 本集團依保險業財務報告編製準則規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數，應全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備，致提列55,416,619仟元至特別準備，並減少保留盈餘55,416,619仟元。
- H. 本集團依據國際會計準則第37號規定，評估稅務行政救濟項目產生之負債準備。經評估民國101年1月1日增加負債準備1,171,399仟元，減少其他資產60,482仟元，及減少保留盈餘1,231,881仟元。

經評估民國101年12月31日增加負債準備1,158,683仟元，減少保留盈餘1,231,881仟元，及迴轉認列增加應收退稅款187,993仟元。

另民國101年度增加所得稅利益261,192仟元。

- I. 本集團依先前一般公認會計原則之規定，對確定福利義務進行精算評價，並據以認列相關退休金成本及應計退休金負債。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第19號「員工福利」之規定進行精算評價。本集團因重新針對確定福利義務進行精算、採用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免將累計精算損益於轉換日歸零，及一次認列未認列過渡性淨給付義務。

於民國101年1月1日，增加負債準備2,176,111仟元，減少遞延退休金成本51,483仟元，預付退休金增加2,543仟元，加回未認列為退休金成本之淨損失1,425,167仟元，減少期初保留盈餘3,272,923仟元。

於民國101年12月31日，增加負債準備2,390,876仟元，減少遞延退休金成本33,342仟元，預付退休金增加2,426仟元，加回未認列為退休金成本之淨損失1,093,582仟元，減少期初保留盈餘3,272,923仟元。

民國101年度減少員工福利費用131,460仟元，及減少所得稅利益7,706仟元。

國泰金融控股股份有限公司及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)

- J. 本集團依國際會計準則第19號規定認列退休優惠存款，民國101年1月1日，增加負債準備615,115仟元，減少期初保留盈餘615,115仟元。

民國101年12月31日，增加負債準備630,292仟元，減少期初保留盈餘615,115仟元。

民國101年度減少利息費用88,329仟元及增加員工福利費用103,506仟元；另針對現職員工優惠存款，自利息費用重分類至員工福利費用之金額為186,450仟元。

- K. 本集團追溯適用國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」，針對信用卡紅利積點之收入認列方式進行調整，於民國101年1月1日，減少應付款項512,271仟元，增加其他負債1,105,371仟元，減少保留盈餘593,100仟元。

於民國101年12月31日，減少應付款項518,494仟元，增加其他負債1,123,325仟元，減少保留盈餘593,100仟元。

民國101年度減少手續費收入17,954仟元，減少其他業務管理費用6,223仟元。

- L. 本集團依國際會計準則第12號之規定，檢視上述各調整項目造成之所得稅影響數，於民國101年1月1日增加遞延所得稅資產1,706,557仟元，增加遞延所得稅負債8,904,842仟元，增加期初保留盈餘523,074仟元，土地增值稅準備自其他負債重分類至遞延所得稅負債之金額為37,986仟元。另外，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，應增加認列遞延所得稅負債3,929,380仟元及減少認列備供出售未實現損益3,929,380仟元。評估未使用課稅損失並非很有可能實現而減少保留盈餘4,238,597仟元及減少遞延所得稅資產4,238,597仟元；另遞延所得稅資產及遞延所得稅負債採總額表達，分別調整增加554,317仟元。

於民國101年12月31日增加遞延所得稅資產2,079,196仟元，增加遞延所得稅負債9,194,234仟元，減少備供出售金融資產未實現損益5,430仟元，增加期初保留盈餘523,074仟元，土地增值稅準備自其他負債重分類至遞延所得稅負債之金額為37,163仟元。另外，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，應減少認列遞延所得稅資產5,254,519仟元及減少認列備供出售未實現損益5,254,519仟元。評估未使用課稅損失並非很有可能實現而減少保留盈餘4,238,597仟元及減少遞延所得稅資產4,165,625仟元；另遞延所得稅資產及遞延所得稅負債採總額表達，分別調整增加6,700,889仟元。

國泰金融控股股份有限公司及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)

另本集團依國際會計準則第12號之規定，檢討上述調整項目所造成之所得稅影響數，民國101年度調整增加所得稅利益238,815仟元。另因評估未使用課稅損失並非很有可能實現而增加所得稅利益72,972元。其他則調整減少884仟元。故所得稅利益共調整增加310,903仟元。

M.以下調整金額及說明，業已包括相關所得稅影響數在內。截至民國101年1月1日止，本集團未分配盈餘之調整，檢視上列各項調整項目，共調整減少639,447仟元。

截至民國101年12月31日止，本集團未分配盈餘之調整，檢視上列各項調整項目共計減少715,509仟元，及其他項目調整增加278,732仟元，共調整減少994,241仟元。

N.合併資產負債表及合併綜合損益表表達差異之說明

本集團原依我國修正前金融控股公司財務報告編製準則編製民國101年12月31日之合併資產負債表，暨民國101年度合併綜合損益表。轉換至國際財務報導準則後，為配合國際財務報導準則之財務報表表達方式以及修正後金融控股公司財務報告編製準則，部分科目已予以重分類。其他與轉換至國際財務報導準則有關之調整已敘述如上。

O.子公司國泰人壽依金管會民國102年度一般業務檢查意見，對部分會計事項予以更正，合計調增民國101年1月1日保留盈餘785,321仟元，調減民國101年度稅後淨利531,314仟元與調增民國101年12月31日保留盈餘254,007仟元，其影響數彙整如下：

	<u>民國 101 年 1 月 1 日</u>
對資產負債表之影響：	
應收款項減少	\$(2,645,238)
投資性不動產增加	1,811,677
放款增加	1,618,882
保留盈餘增加	785,321
	<u>民國 101 年度</u>
對綜合損益表之影響：	
營業收入減少	\$(220,963)
營業成本增加	(419,175)
所得稅利益增加	108,824
本期淨利減少	(531,314)
每股盈餘減少	\$(0.1)

國泰金融控股股份有限公司及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)

民國 101 年 12 月 31 日

對資產負債表之影響：

應收款項減少	\$ (3,264,740)
投資性不動產增加	1,811,677
放款增加	1,707,070
保留盈餘增加	254,007

P. 首次採用國計財務報導準則相關說明

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，首次採用國際財務報導準則時，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，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」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。本集團之未實現重估增值因子公司須依保險業財務報告編製準則處理，且未選擇於轉換日將累積換算差異數認定為零，故無須提列特別盈餘公積。

十六、金融控股公司財務報表

國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

會計項目	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%
資產						
現金及約當現金	\$3,464,767	1	\$6,482,973	2	\$2,924,780	1
備供出售金融資產-淨額	556,865	-	529,796	-	539,279	-
附賣回票券及債券投資	465,060	-	658,625	1	1,196,746	-
應收款項-淨額	3,731,473	1	2,858,180	1	1,750,250	1
當期所得稅資產	5,584,675	2	3,596,184	1	3,456,783	1
持有至到期日金融資產-淨額	31,000,000	9	31,000,000	10	31,000,000	12
採用權益法之投資-淨額	289,858,824	86	252,843,493	85	225,713,099	84
不動產及設備-淨額	6,245	-	4,739	-	3,645	-
無形資產-淨額	-	-	-	-	62	-
遞延所得稅資產	1,265,131	1	967,668	-	1,947,099	1
其他資產-淨額	170,126	-	161,978	-	163,329	-
資產總計	<u>\$336,103,166</u>	<u>100</u>	<u>\$299,103,636</u>	<u>100</u>	<u>\$268,695,072</u>	<u>100</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



233

會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、一〇一年十二月三十一日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

會計項目	102年12月31日		101年12月31日		101年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%
負債						
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$-	-	\$549,745	-	\$-	-
應付商業本票-淨額	5,960,000	2	-	-	6,430,000	2
應付款項	8,340,650	2	5,940,873	2	4,074,477	2
當期所得稅負債	37,003	-	-	-	2,029,249	1
應付債券	40,000,000	13	47,312,376	16	40,000,000	15
負債準備	671,562	-	864,469	-	860,555	-
遞延所得稅負債	1	-	35,202	-	460	-
其他負債	14,237	-	3,422	-	2,674	-
負債總計	55,023,453	17	54,706,087	18	53,397,415	20
業主權益						
股本						
普通股	119,649,621	36	108,653,851	36	103,575,096	39
資本公積	89,063,184	26	78,508,148	26	78,508,148	29
保留盈餘						
法定盈餘公積	16,922,773	5	15,222,599	5	14,105,459	5
特別盈餘公積	7,072,630	2	4,078,065	1	4,078,065	2
未分配盈餘	28,287,695	8	19,290,840	7	14,449,857	5
其他權益	20,083,810	6	25,823,918	9	7,760,904	3
庫藏股票	-	-	(7,179,872)	(2)	(7,179,872)	(3)
權益總計	281,079,713	83	244,397,549	82	215,297,657	80
負債及業主權益總計	\$336,103,166	100	\$299,103,636	100	\$268,695,072	100

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

綜合損益表

民國一〇二及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位:新臺幣仟元,惟每股盈餘為元

項 目	102年度		101年度	
	金 額	%	金 額	%
收益				
採用權益法之關聯企業及合資收益之份額	\$31,272,817	97	\$16,979,092	93
其他收益	1,081,922	3	1,195,048	7
	<u>32,354,739</u>	<u>100</u>	<u>18,174,140</u>	<u>100</u>
費用及損失				
營業費用	(777,226)	(2)	(466,002)	(3)
其他費用及損失	(3,064,775)	(9)	(1,721,670)	(9)
	<u>(3,842,001)</u>	<u>(11)</u>	<u>(2,187,672)</u>	<u>(12)</u>
繼續營業單位稅前淨利	28,512,738	89	15,986,468	88
所得稅利益	303,037	1	129,165	1
繼續營業單位本期淨利	<u>28,815,775</u>	<u>90</u>	<u>16,115,633</u>	<u>89</u>
本期淨利	<u>28,815,775</u>	<u>90</u>	<u>16,115,633</u>	<u>89</u>
其他綜合損益				
備供出售金融資產之未實現評價損益	48,505	-	(9,483)	-
採用權益法之子公司、關聯企業及合資之其他綜合損益份額	(5,779,447)	(18)	18,065,510	99
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(9,166)	-	6,987	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(5,740,108)</u>	<u>(18)</u>	<u>18,063,014</u>	<u>99</u>
本期綜合損益總額	<u>\$23,075,667</u>	<u>72</u>	<u>\$34,178,647</u>	<u>188</u>
每股盈餘:				
基本每股盈餘				
繼續營業單位稅後淨利	<u>\$2.50</u>		<u>\$1.41</u>	
稀釋每股盈餘				
繼續營業單位稅後淨利	<u>\$2.50</u>		<u>\$1.41</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

權益變動表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新臺幣仟元

項目	歸屬於母公司業主之權益										權益總額
	股本		保留盈餘			其他權益項目				庫藏股票	
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品之未實現損益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	其他		
民國101年1月1日餘額(調整後)	\$103,575,096	\$78,508,148	\$14,105,459	\$4,078,065	\$14,449,857	\$(378,126)	\$6,454,007	\$1,686,208	\$(1,185)	\$(7,179,872)	\$215,297,657
民國100年度盈餘指撥及分配(註1)：											
提列法定盈餘公積			1,117,140		(1,117,140)						-
普通股現金股利					(5,078,755)						(5,078,755)
普通股股票股利	5,078,755				(5,078,755)						-
民國101年度淨利(調整後)					16,115,633						16,115,633
民國101年度其他綜合損益						(703,971)	19,476,556	(709,526)	(45)		18,063,014
民國101年度綜合損益總額(調整後)	-	-	-	-	16,115,633	(703,971)	19,476,556	(709,526)	(45)	-	34,178,647
民國101年12月31日餘額(調整後)	\$108,653,851	\$78,508,148	\$15,222,599	\$4,078,065	\$19,290,840	\$(1,082,097)	\$25,930,563	\$976,682	\$(1,230)	\$(7,179,872)	\$244,397,549
民國102年1月1日餘額(調整後)	\$108,653,851	\$78,508,148	\$15,222,599	\$4,078,065	\$19,290,840	\$(1,082,097)	\$25,930,563	\$976,682	\$(1,230)	\$(7,179,872)	\$244,397,549
依金管保財字第10202508140號令提列特別盈餘公積				2,994,565	(2,994,565)						-
民國101年度盈餘指撥及分配(註2)：											
提列法定盈餘公積			1,700,174		(1,700,174)						-
普通股現金股利					(7,465,770)						(7,465,770)
普通股股票股利	7,465,770				(7,465,770)						-
民國102年度淨利					28,815,775						28,815,775
民國102年度其他綜合損益						554,063	(5,700,072)	(594,376)	277		(5,740,108)
民國102年度綜合損益總額	-	-	-	-	28,815,775	554,063	(5,700,072)	(594,376)	277	-	23,075,667
現金增資	3,530,000	9,178,000									12,708,000
取得或處分子公司股權價格與帳面價值差額		29,142			(192,641)						(163,499)
股份基礎給付交易		203,408									203,408
其他		1,144,486								7,179,872	8,324,358
民國102年12月31日餘額	\$119,649,621	\$89,063,184	\$16,922,773	\$7,072,630	\$28,287,695	\$(528,034)	\$20,230,491	\$382,306	\$(953)	\$-	\$281,079,713

註1：100年度董監酬勞5,400仟元及員工紅利1,016仟元已自當年度綜合損益表中扣除。

註2：101年度董監酬勞5,400仟元及員工紅利1,494仟元已自當年度綜合損益表中扣除。

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年度	101年度
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$28,512,738	\$15,986,468
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
折舊費用	1,322	1,136
攤銷費用	-	62
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失	1,685,578	-
利息費用	1,226,551	1,216,799
利息收入	(1,001,814)	(979,295)
應付公司債匯率影響數	-	(207,604)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資利益之份額	(31,272,817)	(16,979,092)
處分及報廢不動產及設備損失	133	17
未實現外幣兌換損失	36,003	31,928
買回應付公司債損失	203,372	-
不影響現金流量之收益費損項目合計	(29,121,672)	(16,916,049)
與營業活動相關之資產及負債變動數		
與營業活動相關之資產淨變動		
備供出售金融資產減少	21,436	-
應收款項減少(增加)	31,854	(181,032)
其他資產(增加)減少	(6,247)	2,140
與營業活動相關之資產淨變動合計	47,043	(178,892)
與營業活動相關之負債淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債(減少)增加	(182,100)	461,772
應付款項增加	2,398,255	1,866,943
負債準備(減少)增加	(192,907)	3,914
其他負債增加	11,963	576
與營業活動相關之負債淨變動合計	2,035,211	2,333,205
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	2,082,254	2,154,313
調整項目合計	(27,039,418)	(14,761,736)
營運產生之現金流入：	1,473,320	1,224,732
收取之利息	96,667	52,397
支付之利息	(1,171,061)	(1,193,821)
支付所得稅	(1,990,282)	(1,018,325)
營業活動之淨現金流出	(1,591,356)	(935,017)
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(89,010)	(59,120)
取得不動產及設備	(2,960)	(2,247)
其他資產增加	(1,901)	(789)
收取之股利	405,535	8,173,321
投資活動之淨現金流入	311,664	8,111,165
籌資活動之現金流量：		
應付商業本票增加	25,560,000	-
應付商業本票減少	(19,600,000)	(6,430,000)
發行公司債	-	7,584,599
償還公司債	(1,299,728)	-
發放現金股利	(7,465,770)	(5,078,755)
現金增資	12,708,000	-
員工執行認股權	203,408	-
取得子公司股權	(12,001,986)	(199,992)
籌資活動之淨現金流出	(1,896,076)	(4,124,148)
匯率變動對現金及約當現金之影響	(36,003)	(31,928)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(3,211,771)	3,020,072
期初現金及約當現金餘額	7,141,598	4,121,526
期末現金及約當現金餘額	\$3,929,827	\$7,141,598
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$3,464,767	\$6,482,973
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資	465,060	658,625
期末現金及約當現金餘額	\$3,929,827	\$7,141,598

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



十七、子公司相關資訊

1.各類子公司簡明資產負債表及綜合損益表

國泰人壽保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$280,220,355	\$362,775,487	\$372,053,961
應收款項	47,362,820	57,308,138	43,396,730
透過損益按公允價值衡量之金融資產	73,022,597	72,429,213	59,720,607
備供出售金融資產	1,272,046,334	1,221,734,264	1,285,475,290
避險之衍生金融資產	453,713	1,142,094	1,957,846
採用權益法之投資	8,957,717	7,144,025	4,016,883
無活絡市場之債券投資	1,020,141,716	814,453,830	511,804,264
其他金融資產	40,900,000	23,500,000	13,300,000
投資性不動產	230,203,549	212,205,973	209,236,539
放款	635,816,106	518,169,293	491,396,629
再保險合約資產	327,397	9,162,513	9,165,603
不動產及設備	35,862,947	44,800,678	23,321,301
無形資產	102,258	147,816	267,387
遞延所得稅資產	12,221,216	16,106,670	11,989,836
其他資產	17,185,550	15,417,746	16,816,920
分離帳戶保險商品資產	375,890,055	329,200,798	293,555,522
資產總計	<u>\$4,050,714,330</u>	<u>\$3,705,698,538</u>	<u>\$3,347,475,318</u>
負債及股東權益	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$18,300,775	\$37,262,033	\$22,003,803
透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,148,024	2,079,457	17,468,901
避險之衍生金融負債	5,148	-	-
特別股負債	30,000,000	30,000,000	30,000,000
保險負債	3,375,731,754	3,078,719,365	2,784,180,591
具金融商品性質之保險契約準備	52,911,209	56,461,371	60,624,750
外匯價格變動準備	10,482,181	4,270,856	-
負債準備	3,919,223	3,812,483	3,645,727
遞延所得稅負債	12,186,951	15,390,603	12,913,791
其他負債	8,576,689	11,301,227	6,127,871
分離帳戶保險商品負債	375,890,055	329,200,798	293,555,522
負債總計	<u>3,904,152,009</u>	<u>3,568,498,193</u>	<u>3,230,520,956</u>
股本	53,065,274	53,065,274	53,065,274
資本公積	13,038,791	13,009,649	13,009,649
保留盈餘	62,110,355	46,655,662	44,013,308
其他權益	18,347,901	24,469,760	6,866,131
權益總計	<u>146,562,321</u>	<u>137,200,345</u>	<u>116,954,362</u>
負債及權益總計	<u>\$4,050,714,330</u>	<u>\$3,705,698,538</u>	<u>\$3,347,475,318</u>

國泰人壽保險股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年度	101年度
	金 額	金 額
營業收入	\$661,567,708	\$682,581,303
營業成本	(629,986,028)	(666,794,574)
營業費用	<u>(16,491,935)</u>	<u>(16,442,717)</u>
營業利益(損失)	15,089,745	(655,988)
營業外收入及支出	1,152,106	966,815
繼續營業單位稅前淨利	16,241,851	310,827
所得稅(費用)利益	<u>(787,158)</u>	<u>2,331,527</u>
繼續營業單位稅後淨利	15,454,693	2,642,354
本期淨利	15,454,693	2,642,354
其他綜合損益	<u>(6,121,859)</u>	<u>17,603,629</u>
本期綜合損益總額	<u>\$9,332,834</u>	<u>\$20,245,983</u>
基本每股盈餘	<u>\$2.91</u>	<u>\$0.50</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司
簡明資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$6,998,187	\$5,025,506	\$6,159,377
應收款項	3,540,497	3,160,638	2,794,727
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,172,111	385,460	454,960
備供出售金融資產	6,391,927	7,750,552	5,281,500
避險之衍生性金融資產	10,022	17,134	28,521
採用權益法之投資	825,721	679,562	1,055,058
無活絡市場之債券投資	1,897,332	1,172,459	1,120,809
持有至到期日金融資產	1,668,787	2,512,011	2,408,714
放款	422,521	522,080	551,965
再保險合約資產	4,388,987	5,118,300	4,926,962
不動產及設備	202,393	101,738	136,795
無形資產	10,110	21,323	25,292
遞延所得稅資產	77,223	80,750	105,494
其他資產	655,369	780,458	574,030
資產總計	<u>\$28,261,187</u>	<u>\$27,327,971</u>	<u>\$25,624,204</u>
負債及股東權益	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$2,333,838	\$2,098,220	\$1,946,257
透過損益按公允價值衡量之金融負債	28,352	-	45,000
特別股負債	1,000,000	1,000,000	1,000,000
保險負債	19,159,600	19,080,300	18,445,490
負債準備	236,272	247,950	259,488
遞延所得稅負債	24,404	17,949	20,118
其他負債	317,734	366,509	198,453
負債總計	<u>23,100,200</u>	<u>22,810,928</u>	<u>21,914,806</u>
股本	2,721,879	2,522,950	2,317,006
資本公積	1,929	1,929	1,929
保留盈餘	2,532,547	1,956,035	1,466,759
其他權益	(95,368)	36,129	(76,296)
權益總計	<u>5,160,987</u>	<u>4,517,043</u>	<u>3,709,398</u>
負債及權益總計	<u>\$28,261,187</u>	<u>\$27,327,971</u>	<u>\$25,624,204</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司
簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年度	101年度
	金 額	金 額
營業收入	\$13,043,250	\$11,538,906
營業成本	(7,786,817)	(6,871,426)
營業費用	(4,249,666)	(3,772,923)
營業利益	1,006,767	894,557
營業外收入及支出	(13,013)	(1,141)
繼續營業單位稅前淨利	993,754	893,416
所得稅費用	(218,313)	(198,196)
繼續營業單位稅後淨利	775,441	695,220
本期淨利	775,441	695,220
其他綜合損益	(131,497)	112,425
本期綜合損益總額	<u>\$643,944</u>	<u>\$807,645</u>
基本每股盈餘	<u>\$2.85</u>	<u>\$2.55</u>

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)
簡明資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$1,352,570	\$1,792,193	\$947,369
應收款項	264,320	399,447	404,156
透過損益按公允價值衡量之金融資產	870,101	370,475	272,778
備供出售金融資產	2,442,558	4,652,993	5,606,267
無活絡市場之債券投資	3,208,260	2,450,786	3,224,375
持有至到期日金融資產	1,619,138	-	-
放款	36,277	32,347	19,403
再保險合約資產	356,060	7,683	8,525
不動產及設備	131,182	128,242	154,889
無形資產	81,713	94,237	113,833
其他資產	1,226,970	1,195,782	1,223,657
分離帳戶保險商品資產	362,681	356,448	495,490
資產總計	<u>\$11,951,830</u>	<u>\$11,480,633</u>	<u>\$12,470,742</u>
負債及股東權益	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
短期債務	\$-	\$297,268	\$201,158
應付款項	916,486	714,954	491,420
具金融商品性質之保險契約準備	4,685,239	4,889,501	6,259,961
保險負債	4,467,636	3,634,056	3,140,782
其他負債	37,277	19,354	79,143
分離帳戶保險商品負債	362,681	356,448	495,490
負債總計	<u>10,469,319</u>	<u>9,911,581</u>	<u>10,667,954</u>
股本	5,134,155	5,134,155	5,134,155
保留盈餘	(3,999,590)	(3,916,879)	(3,629,795)
其他權益	347,946	351,776	298,428
權益總計	<u>1,482,511</u>	<u>1,569,052</u>	<u>1,802,788</u>
負債及權益總計	<u>\$11,951,830</u>	<u>\$11,480,633</u>	<u>\$12,470,742</u>

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)
簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年度	101年度
	金 額	金 額
營業收入	\$2,617,974	\$2,740,637
營業成本	(1,773,299)	(1,773,656)
營業費用	<u>(929,400)</u>	<u>(1,214,138)</u>
營業利益	(84,725)	(247,157)
營業外收入及支出	2,013	231
繼續營業單位稅前淨損	(82,712)	(246,926)
所得稅費用	-	(40,158)
繼續營業單位稅後淨損	<u>(82,712)</u>	<u>(287,084)</u>
本期淨損	(82,712)	(287,084)
其他綜合損益	<u>(3,830)</u>	<u>53,348</u>
本期綜合損益總額	<u>\$ (86,542)</u>	<u>\$ (233,736)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司大陸國泰人壽為有限公司，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

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$289,253	\$615,771	\$467,388
應收款項	202,001	79,948	76,916
備供出售金融資產	2,863,231	932,943	947,621
放款	11,456	9,305	4,590
不動產及設備	6,096	18,322	32,810
無形資產	119	5,742	13,413
其他資產	47,203	43,714	65,103
資產總計	<u>\$3,419,359</u>	<u>\$1,705,745</u>	<u>\$1,607,841</u>
負債及股東權益	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$11,837	\$14,581	\$27,601
保險負債	380,516	305,830	238,075
負債總計	<u>392,353</u>	<u>320,411</u>	<u>265,676</u>
股本	3,424,930	1,940,080	1,940,080
保留盈餘	38,869	(81,404)	(75,371)
其他權益	(436,793)	(473,342)	(522,544)
權益總計	<u>3,027,006</u>	<u>1,385,334</u>	<u>1,342,165</u>
負債及權益總計	<u>\$3,419,359</u>	<u>\$1,705,745</u>	<u>\$1,607,841</u>

越南國泰人壽保險有限公司
簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年度	101年度
	金 額	金 額
營業收入	\$399,065	\$340,863
營業成本	(107,412)	(126,534)
營業費用	(170,744)	(220,672)
營業利益(損失)	120,909	(6,343)
營業外收入及支出	8	(1,911)
繼續營業單位稅前淨利(損)	120,917	(8,254)
所得稅(費用)利益	(644)	2,221
繼續營業單位稅後淨利(損)	120,273	(6,033)
本期淨利(損)	120,273	(6,033)
其他綜合損益	36,549	49,202
本期綜合損益總額	<u>\$156,822</u>	<u>\$43,169</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司越南國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

霖園置業(上海)有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$196,079	\$410,172	\$3,773,774
應收款項	8,261	-	-
投資性不動產	2,902,082	-	-
不動產及設備	669,349	3,276,008	-
其他資產	-	1,246	-
資產總計	<u>\$3,775,771</u>	<u>\$3,687,426</u>	<u>\$3,773,774</u>
負債及股東權益	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$675	\$5,377	\$-
其他負債	18,472	-	-
負債總計	<u>19,147</u>	<u>5,377</u>	<u>-</u>
股本	3,773,774	3,773,774	3,773,774
保留盈餘	(194,090)	(57,489)	-
其他權益	176,940	(34,236)	-
權益總計	<u>3,756,624</u>	<u>3,682,049</u>	<u>3,773,774</u>
負債及權益總計	<u>\$3,775,771</u>	<u>\$3,687,426</u>	<u>\$3,773,774</u>

霖園置業(上海)有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年度	101年度
	金 額	金 額
營業收入	\$17,141	\$128
營業成本	-	-
營業費用	(155,861)	(57,605)
營業損失	(138,720)	(57,477)
營業外收入及支出	2,120	(13)
繼續營業單位稅前淨損	(136,600)	(57,490)
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨損	(136,600)	(57,490)
本期淨損	(136,600)	(57,490)
其他綜合損益	211,176	(34,236)
本期綜合損益總額	<u>\$74,576</u>	<u>\$(91,726)</u>
基本每股盈餘	<u>註1</u>	<u>註1</u>

註1：子公司上海霖園置業為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註2：子公司上海霖園置業係101年8月15日成立，截至101年9月30日皆無營業活動，故無上期資訊。

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$1,101,188	\$405,943	\$430,906
應收款項	141,935	141,039	122,736
透過損益按公允價值衡量之金融資產	139,915	51,813	164,496
備供出售金融資產	842,974	653,940	616,117
無活絡市場之債券投資	74,208	70,112	72,187
再保險準備資產	493,754	308,462	223,672
不動產及設備	74,974	44,380	38,511
無形資產	18,176	6,998	393
其他資產	661,007	403,365	415,795
資產總計	<u>\$3,548,131</u>	<u>\$2,086,052</u>	<u>\$2,084,813</u>
負債及股東權益	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$268,756	\$119,446	\$153,395
保險負債	2,465,042	1,292,161	611,915
其他負債	114,110	73,865	61,363
負債總計	<u>2,847,908</u>	<u>1,485,472</u>	<u>826,673</u>
股本	2,717,129	1,745,942	1,745,942
保留盈餘	(2,158,102)	(1,265,328)	(616,335)
其他權益	141,196	119,966	128,533
權益總計	<u>700,223</u>	<u>600,580</u>	<u>1,258,140</u>
負債及權益總計	<u>\$3,548,131</u>	<u>\$2,086,052</u>	<u>\$2,084,813</u>

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年度	101年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,752,590	\$855,733
營業成本	(1,679,403)	(920,189)
營業費用	(987,746)	(576,451)
營業損失	(914,559)	(640,907)
營業外收入及支出	21,785	(8,085)
繼續營業單位稅前淨損	(892,774)	(648,992)
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨損	(892,774)	(648,992)
本期淨損	(892,774)	(648,992)
其他綜合損益	21,230	(8,567)
本期綜合損益總額	<u>\$(871,544)</u>	<u>\$(657,559)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司大陸國泰產險為有限公司，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

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$95,397	\$245,601	\$335,784
應收款項	43,082	34,975	33,426
無活絡市場之債券投資	82,200	80,700	-
持有至到期日金融資產	287,150	-	-
再保險準備資產	174,485	42,774	10,276
不動產及設備	25,998	38,271	50,495
無形資產	745	7,434	11,638
其他資產	24,860	16,766	15,733
資產總計	<u>\$733,917</u>	<u>\$466,521</u>	<u>\$457,352</u>
負債及股東權益	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$28,970	\$19,796	\$16,068
保險負債	228,948	68,138	18,568
遞延所得稅負債	1	356	2,193
其他負債	1,218	449	-
負債總計	<u>259,137</u>	<u>88,739</u>	<u>36,829</u>
股本	645,585	517,502	517,502
保留盈餘	(67,778)	(34,576)	(4,907)
其他權益	(103,027)	(105,144)	(92,072)
權益總計	<u>474,780</u>	<u>377,782</u>	<u>420,523</u>
負債及權益總計	<u>\$733,917</u>	<u>\$466,521</u>	<u>\$457,352</u>

越南國泰產物保險有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年度	101年度
	金 額	金 額
營業收入	\$100,845	\$67,586
營業成本	(43,557)	(21,077)
營業費用	(90,645)	(77,983)
營業損失	(33,357)	(31,474)
營業外收入及支出	(205)	7
繼續營業單位稅前淨損	(33,562)	(31,467)
所得稅利益	360	1,798
繼續營業單位稅後淨損	(33,202)	(29,669)
本期淨損	(33,202)	(29,669)
其他綜合損益	2,117	(13,072)
本期綜合損益總額	<u>\$(31,085)</u>	<u>\$(42,741)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司越南國泰產險為有限公司，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

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$66,775,540	\$33,496,114	\$29,191,573
存放央行及拆借銀行同業	140,479,847	98,844,688	88,690,435
透過損益按公允價值衡量之金融資產	162,997,211	67,796,967	21,799,721
避險之衍生金融資產	837,179	1,203,138	1,438,773
附賣回票券及債券投資	7,645,763	-	2,308,788
應收款項-淨額	120,044,971	50,728,353	45,578,346
待出售資產-淨額	68,479	-	-
貼現及放款-淨額	1,013,723,116	986,516,412	984,101,470
備供出售金融資產	67,046,565	63,186,407	47,322,633
持有至到期日金融資產	50,711,678	20,542,870	18,176,146
採用權益法之投資	5,836,126	5,038,973	4,696,999
其他金融資產-淨額	22,154	13,619	3,402,027
無活絡市場之債務商品投資-淨額	280,272,013	424,043,663	425,140,266
不動產及設備-淨額	21,993,135	21,896,653	22,908,689
投資性不動產-淨額	2,716,584	2,725,846	3,069,511
無形資產-淨額	7,045,413	7,164,320	7,277,073
遞延所得稅資產	1,446,243	1,533,293	976,257
其他資產-淨額	7,143,444	4,542,369	2,759,593
資產總計	\$1,956,805,461	\$1,789,273,685	\$1,708,838,300
負債及股東權益	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$50,630,112	\$51,891,103	\$53,815,904
央行及同業融資	1,497,500	1,456,800	1,514,500
透過損益按公允價值衡量之金融負債	11,271,187	4,967,738	4,835,152
附買回票券及債券負債	58,681,600	20,369,249	13,546,462
應付款項	14,795,810	21,225,349	19,794,819
存款及匯款	1,596,302,557	1,520,735,366	1,469,487,309
應付金融債券	52,417,213	42,518,631	33,115,240
其他金融負債	36,145,158	17,426,191	10,611,073
負債準備	2,035,564	2,009,384	2,075,802
遞延所得稅負債	495,694	522,282	513,965
其他負債	4,719,433	4,114,007	3,102,657
負債總計	1,828,991,828	1,687,236,100	1,612,412,883
股本	64,668,494	52,277,026	52,277,026
資本公積	23,971,498	15,213,292	15,213,292
保留盈餘	38,191,471	33,143,894	27,898,221
其他權益	982,170	1,403,373	1,036,878
權益總計	127,813,633	102,037,585	96,425,417
負債及權益總計	\$1,956,805,461	\$1,789,273,685	\$1,708,838,300

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年度	101年度
	金 額	金 額
利息收入	\$32,973,623	\$31,623,239
利息費用	(12,051,044)	(11,211,121)
利息淨收益	20,922,579	20,412,118
利息以外淨收益	15,691,348	13,704,691
淨收益	36,613,927	34,116,809
呆帳費用及保證責任準備提存	(577,765)	(2,050,285)
營業費用	(19,681,255)	(17,418,700)
繼續營業單位稅前淨利	16,354,907	14,647,824
所得稅費用	(1,967,000)	(1,581,754)
繼續營業單位稅後淨利	14,387,907	13,066,070
本期淨利	14,387,907	13,066,070
其他綜合損益	(421,203)	366,495
本期綜合損益總額	\$13,966,704	\$13,432,565
基本每股盈餘	\$2.31	\$2.13

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$571,307	\$816,727	\$960,865
存放央行及拆借銀行同業	12,450,373	12,698,859	13,531,406
透過損益按公允價值衡量之金融資產	62,346	140,920	114,388
備供出售金融資產	861,559	768,190	516,801
應收款項-淨額	793,781	369,539	332,407
貼現及放款-淨額	16,301,693	15,808,657	17,824,324
持有至到期日金融資產	683,400	1,126,103	1,170,705
不動產及設備-淨額	403,407	281,343	226,957
無形資產-淨額	5,216	10,001	15,576
遞延所得稅資產-淨額	171	15,769	12,048
其他資產-淨額	416,020	353,101	376,835
資產總計	<u>\$32,549,273</u>	<u>\$32,389,209</u>	<u>\$35,082,312</u>
負債及股東權益	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$7,570,029	\$8,116,896	\$10,606,785
應付款項	427,360	1,295,180	580,070
當期所得稅負債	43,062	26,548	46,384
存款及匯款	17,453,353	17,219,063	14,541,878
應付金融債券	-	-	2,908,585
遞延所得稅負債	58,961	19,949	-
其他負債	118,528	75,672	100,268
負債總計	<u>25,671,293</u>	<u>26,753,308</u>	<u>28,783,970</u>
股本	6,094,911	5,269,493	5,269,493
保留盈餘	1,141,007	932,848	1,354,678
其他權益	(357,938)	(566,440)	(325,829)
權益總計	<u>6,877,980</u>	<u>5,635,901</u>	<u>6,298,342</u>
負債及權益總計	<u>\$32,549,273</u>	<u>\$32,389,209</u>	<u>\$35,082,312</u>

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年度	101年度
	金 額	金 額
利息收入	\$2,073,619	\$2,403,026
利息費用	(1,147,918)	(1,534,973)
利息淨收益	925,701	868,053
利息以外淨收益	156,005	155,085
淨收益	1,081,706	1,023,138
呆帳費用及保證責任準備提存	54,701	(75,353)
營業費用	(432,374)	(415,428)
繼續營業單位稅前淨利	704,033	532,357
所得稅費用	(201,104)	(132,892)
繼續營業單位稅後淨利	502,929	399,465
本期淨利	502,929	399,465
其他綜合損益	208,502	(240,611)
本期綜合損益總額	<u>\$711,431</u>	<u>\$158,854</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南 Indovina Bank 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司
簡明資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日及民國一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$909,957	\$678,535
存放央行及拆借銀行同業	392,546	519,496
備供出售金融資產	766	-
應收款項-淨額	59,212	52,289
貼現及放款-淨額	1,080,512	858,125
其他金融資產-淨額	-	728
不動產及設備-淨額	136,791	136,718
無形資產-淨額	7,647	5,971
其他資產-淨額	121,802	27,248
資產總計	<u>\$2,709,233</u>	<u>\$2,279,110</u>
負債及股東權益	102年12月31日	101年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$179,847	\$143
應付款項	52,664	38,488
當期所得稅負債	1,175	-
存款及匯款	2,104,552	1,819,637
其他負債	607	5,183
負債總計	<u>2,338,845</u>	<u>1,863,451</u>
股本	494,836	495,312
保留盈餘	(133,869)	(79,552)
其他權益	9,421	(101)
權益總計	<u>370,388</u>	<u>415,659</u>
負債及權益總計	<u>\$2,709,233</u>	<u>\$2,279,110</u>

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司
簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年度	101年度
	金 額	金 額
利息收入	\$99,314	\$101,009
利息費用	(32,142)	(20,574)
利息淨收益	67,172	80,435
利息以外淨收益	58,109	55,507
淨收益	125,281	135,942
呆帳費用及保證責任準備提存	(18,446)	(8,782)
營業費用	(166,962)	(118,952)
繼續營業單位稅前淨(損)利	(60,127)	8,208
所得稅利益(費用)	3,463	(1,642)
繼續營業單位稅後淨(損)利	(56,664)	6,566
本期淨(損)利	(56,664)	6,566
其他綜合損益	9,522	(101)
本期綜合損益總額	<u>\$(47,142)</u>	<u>\$6,465</u>
基本每股盈餘	<u>\$(2.11)</u>	<u>\$0.36</u>

註：子公司柬埔寨 CUBC Bank 係於101年12月13日併入合併財務報表之子公司。

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$15,409,801	\$14,366,771	\$11,054,330
備供出售金融資產	18	18	18
採用權益法之投資	988,147	783,254	775,924
不動產及設備	163,055	113,495	43,984
無形資產	27,861	12,128	8,477
遞延所得稅資產	5,774	313,808	372,615
其他非流動資產	473,524	445,340	340,751
資產總計	<u>\$17,068,180</u>	<u>\$16,034,814</u>	<u>\$12,596,099</u>
負債及股東權益	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$12,000,481	\$11,061,728	\$7,824,487
遞延所得稅負債	253	317,912	519,047
其他非流動負債	8,353	7,823	8,650
負債總計	<u>12,009,087</u>	<u>11,387,463</u>	<u>8,352,184</u>
股本	3,982,027	3,866,660	3,700,000
資本公積	291,766	291,766	258,434
保留盈餘	587,576	479,456	286,788
其他權益	197,724	9,469	(1,307)
權益總計	<u>5,059,093</u>	<u>4,647,351</u>	<u>4,243,915</u>
負債及權益總計	<u>\$17,068,180</u>	<u>\$16,034,814</u>	<u>\$12,596,099</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年度	101年度
	金 額	金 額
收益	\$1,435,627	\$1,112,281
手續費支出	(48,073)	(35,428)
員工福利費用	(573,592)	(470,940)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資損益之份額	36,139	30,532
營業費用	(639,849)	(477,504)
其他利益及損失	21,475	21,831
繼續營業單位稅前淨利	231,727	180,772
所得稅(費用)利益	(8,240)	11,896
繼續營業單位稅後淨利	223,487	192,668
本期淨利	223,487	192,668
其他綜合損益	188,255	10,776
本期綜合損益總額	<u>\$411,742</u>	<u>\$203,444</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.56</u>	<u>\$0.50</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$398,984	\$663,149	\$474,206
備供出售金融資產	2,370,304	1,207,167	1,270,761
無活絡市場之債券投資	-	-	34,000
採用權益法之投資	64,028	228,616	232,645
不動產及設備	479	306	513
遞延所得稅資產	13,325	18,881	15,396
其他非流動資產	837	680	680
資產總計	<u>\$2,847,957</u>	<u>\$2,118,799</u>	<u>\$2,028,201</u>
負債及股東權益	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$5,331	\$4,874	\$4,508
遞延所得稅負債	4,704	3,216	-
其他非流動負債	1,207	478	4,381
負債總計	<u>11,242</u>	<u>8,568</u>	<u>8,889</u>
股本	2,000,000	2,000,000	1,895,224
保留盈餘	242,128	205,204	181,768
其他權益	594,587	(94,973)	(57,680)
權益總計	<u>2,836,715</u>	<u>2,110,231</u>	<u>2,019,312</u>
負債及權益總計	<u>\$2,847,957</u>	<u>\$2,118,799</u>	<u>\$2,028,201</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年度	101年度
	金 額	金 額
營業收入	\$295,911	\$230,796
營業成本	(86,944)	(49,777)
營業費用	(10,135)	(6,986)
營業外收入及支出	319	400
繼續營業單位稅前淨利	199,151	174,433
所得稅(費用)利益	(5,556)	4,027
繼續營業單位稅後淨利	193,595	178,460
本期淨利	193,595	178,460
其他綜合損益	689,560	(37,293)
本期綜合損益總額	<u>\$883,155</u>	<u>\$141,167</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.97</u>	<u>\$0.89</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$1,681,323	\$1,677,761	\$1,664,561
備供出售金融資產	143,232	128,032	118,147
持有至到期日金融資產	-	200,000	200,000
無活絡市場之債券投資	2,500	11,250	8,750
採用權益法之投資-非流動	298,036	-	-
不動產及設備	18,466	19,952	24,048
無形資產	15,191	10,475	10,376
遞延所得稅資產	9,614	9,406	9,278
其他非流動資產	277,676	244,064	187,672
資產總計	<u>\$2,446,038</u>	<u>\$2,300,940</u>	<u>\$2,222,832</u>
負債及股東權益	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$261,437	\$183,517	\$155,243
其他非流動負債	152,978	121,447	54,575
負債總計	<u>414,415</u>	<u>304,964</u>	<u>209,818</u>
股本	1,500,000	1,500,000	1,500,000
資本公積	13,908	13,908	13,908
保留盈餘	500,730	480,079	506,653
其他權益	16,985	1,989	(7,547)
權益總計	<u>2,031,623</u>	<u>1,995,976</u>	<u>2,013,014</u>
負債及權益總計	<u>\$2,446,038</u>	<u>\$2,300,940</u>	<u>\$2,222,832</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年度	101年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,248,468	\$1,111,684
營業費用	(907,030)	(802,173)
營業利益	341,438	309,511
營業外收入及支出	(12,060)	22,833
繼續營業單位稅前淨利	329,378	332,344
所得稅費用	(59,862)	(56,242)
繼續營業單位稅後淨利	269,516	276,102
本期淨利	269,516	276,102
其他綜合損益	14,996	9,536
本期綜合損益總額	<u>\$284,512</u>	<u>\$285,638</u>
基本每股盈餘	<u>\$1.80</u>	<u>\$1.84</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇一年十二月三十一日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$2,876,356	\$2,516,674	\$2,460,133
備供出售金融資產	222,738	30,500	30,500
不動產及設備	59,267	59,026	53,485
投資性不動產	255,826	256,364	256,902
無形資產	2,212	1,311	1,602
其他非流動資產	169,110	151,316	139,096
資產總計	<u>\$3,585,509</u>	<u>\$3,015,191</u>	<u>\$2,941,718</u>
負債及股東權益	102年12月31日	101年12月31日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$2,595,410	\$2,230,013	\$2,163,850
遞延所得稅負債	412	412	432
其他非流動負債	1,447	1,439	1,439
負債總計	<u>2,597,269</u>	<u>2,231,864</u>	<u>2,165,721</u>
股本	650,000	650,000	650,000
資本公積			
保留盈餘	148,028	133,327	125,997
其他權益	190,212	-	-
權益總計	<u>988,240</u>	<u>783,327</u>	<u>775,997</u>
負債及權益總計	<u>\$3,585,509</u>	<u>\$3,015,191</u>	<u>\$2,941,718</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年度	101年度
	金 額	金 額
收益	\$122,151	\$103,185
支出及費用	<u>(134,691)</u>	<u>(111,458)</u>
營業損失	(12,540)	(8,273)
營業外收入及支出	<u>53,126</u>	<u>43,078</u>
繼續營業單位稅前淨利	40,586	34,805
所得稅費用	<u>(4,443)</u>	<u>(4,271)</u>
繼續營業單位稅後淨利	<u>36,143</u>	<u>30,534</u>
本期淨利	36,143	30,534
其他綜合損益	190,212	-
本期綜合損益總額	<u>\$226,355</u>	<u>\$30,534</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.56</u>	<u>\$0.47</u>

國泰金融控股股份有限公司及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

102年12月31日

單位：%

項目		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	0.55%	8.98%	0.42%	3.58%	0.87%	1.40%
	稅後	0.50%	9.07%	0.40%	2.79%	0.77%	1.35%
淨值報酬率	稅前	11.99%	10.85%	11.45%	20.54%	14.23%	4.77%
	稅後	10.88%	10.97%	10.89%	16.02%	12.52%	4.60%
純益率		7.58%	98.38%	2.34%	5.95%	39.30%	15.57%

101年12月31日

單位：%

項目		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	0.30%	5.63%	0.01%	3.37%	0.84%	1.26%
	稅後	0.31%	5.68%	0.08%	2.63%	0.75%	1.35%
淨值報酬率	稅前	6.72%	6.96%	0.24%	21.72%	14.76%	4.07%
	稅後	6.92%	7.01%	2.08%	16.90%	13.17%	4.33%
純益率		4.29%	97.95%	0.39%	6.03%	38.30%	17.32%

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

3.銀行子公司重要財務及業務狀況

(1)子公司國泰世華銀行資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位:新臺幣仟元, %

年月		102年12月31日					101年12月31日				
業務別\項目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
企業金融	擔保	\$2,275,228	\$210,901,540	1.08%	\$3,535,903	155.41%	\$2,284,235	\$229,034,568	1.00%	\$3,980,398	174.26%
	無擔保	566,717	323,826,601	0.18%	5,169,780	912.23%	783,302	293,859,819	0.27%	3,404,479	434.63%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	73,027	261,552,502	0.03%	2,686,873	3679.30%	138,026	278,493,368	0.05%	2,729,180	1977.30%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	19,697	14,910,101	0.13%	691,022	3508.17%	17,845	9,505,259	0.19%	1,087,459	6093.76%
	其他(註6)	擔保	37,278	203,536,890	0.02%	2,023,810	5428.97%	123,059	177,152,878	0.07%	1,576,837
無擔保		40,745	12,399,402	0.33%	279,013	684.78%	26,665	10,409,961	0.26%	258,579	969.74%
放款業務合計		\$3,012,692	\$1,027,127,036	0.29%	\$14,386,401	477.53%	\$3,373,132	\$998,455,853	0.34%	\$13,036,932	386.49%
		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		\$60,475	\$46,137,444	0.13%	\$1,749,774	2893.39%	\$63,309	\$36,691,237	0.17%	\$1,917,168	3028.25%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	69,249,723	-	283,635	-	-	9,151,418	-	37,310	-

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

	102 年 12 月 31 日		101 年 12 月 31 日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$15,635	\$487,621	\$20,171	\$653,013
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	9,969	1,379,893	2,536	1,382,672
合計	\$25,604	\$1,867,514	\$22,707	\$2,035,685

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) 子公司國泰世華銀行授信風險集中情形

102.12.31

單位:新臺幣仟元, %

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	\$21,525,970	16.84%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	11,079,478	8.67%
3	C集團-其他金融補助業	8,235,741	6.44%
4	D集團-液晶面板及其組件製造業	8,179,168	6.40%
5	E集團-航空運輸業	5,845,090	4.57%
6	F集團-電視傳播業	4,158,881	3.25%
7	G集團-不動產租售業	4,138,359	3.24%
8	H集團-航空運輸業	3,715,646	2.91%
9	I集團-汽車製造業	3,628,818	2.84%
10	J集團-海洋水運業	3,542,050	2.77%

101.12.31

單位:新臺幣仟元, %

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	\$15,752,603	15.44%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	12,212,558	11.97%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	11,839,073	11.60%
4	D集團-其他金融補助業	8,426,481	8.26%
5	E集團-航空運輸業	6,199,173	6.08%
6	F集團-海洋水運業	4,969,326	4.87%
7	G集團-石油化工原料製造業	4,596,644	4.50%
8	H集團-電視傳播業	4,422,428	4.33%
9	I集團-航空運輸業	4,239,109	4.15%
10	J集團-汽車製造業	4,185,804	4.10%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，請列出非屬政府或國營事業之前十大企業授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，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，行業別應依主計處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」第六條之定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項餘額合計數。

(3)子公司國泰世華銀行流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

102.12.31

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11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	\$1,866,613,042	\$432,312,656	\$290,459,910	\$153,045,746	\$169,882,096	\$247,348,839	\$573,563,795
主要到期資金流出	2,022,520,916	124,453,850	150,942,079	258,550,535	236,444,004	431,698,655	820,431,793
期距缺口	(155,907,874)	307,858,806	139,517,831	(105,504,789)	(66,561,908)	(184,349,816)	(246,867,998)

101.12.31

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11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	\$1,775,420,479	\$326,172,019	\$307,566,540	\$128,461,332	\$125,933,852	\$267,872,682	\$619,414,054
主要到期資金流出	1,803,021,664	94,814,858	156,342,816	263,911,905	213,604,544	343,949,369	730,398,172
期距缺口	(27,601,185)	231,357,161	151,223,724	(135,450,573)	(87,670,692)	(76,076,687)	(110,984,118)

註：本表係指含全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

102.12.31

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	\$25,565,740	\$9,467,278	\$4,822,461	\$2,235,124	\$3,556,141	\$5,484,736
主要到期資金流出	25,761,790	12,957,291	5,022,347	2,494,589	3,069,007	2,218,556
期距缺口	(196,050)	(3,490,013)	(199,886)	(259,465)	487,134	3,266,180

美金到期日期限結構分析表

101.12.31

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0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	\$19,559,209	\$6,516,745	\$3,976,635	\$2,599,863	\$1,381,387	\$5,084,579
主要到期資金流出	19,956,090	10,040,962	4,181,406	1,772,749	1,911,833	2,049,140
期距缺口	(396,881)	(3,524,217)	(204,771)	827,114	(530,446)	3,035,439

註1：本表係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

(4)子公司國泰世華銀行市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

102.12.31

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,315,048,543	\$27,237,809	\$19,102,557	\$84,323,264	\$1,445,712,173
利率敏感性負債	204,975,280	913,460,187	216,942,584	72,935,508	1,408,313,559
利率敏感性缺口	1,110,073,263	(886,222,378)	(197,840,027)	11,387,756	37,398,614
淨值					127,813,633
利率敏感性資產與負債比率					102.66%
利率敏感性缺口與淨值比率					29.26%

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

101.12.31

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,168,564,982	\$10,196,627	\$81,274,595	\$158,648,367	\$1,418,684,571
利率敏感性負債	249,092,055	840,707,999	212,726,421	65,958,340	1,368,484,815
利率敏感性缺口	919,472,927	(830,511,372)	(131,451,826)	92,690,027	50,199,756
淨值					102,037,585
利率敏感性資產與負債比率					103.67%
利率敏感性缺口與淨值比率					49.20%

註1：本表係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：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。

註3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註4：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)

102.12.31

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$3,421,681	\$429,650	\$1,088,861	\$3,837,361	\$8,777,553
利率敏感性負債	6,245,001	1,189,477	1,567,591	1,426,834	10,428,903
利率敏感性缺口	(2,823,320)	(759,827)	(478,730)	2,410,527	(1,651,350)
淨值					4,267,567
利率敏感性資產與負債比率					84.17%
利率敏感性缺口與淨值比率					(38.70)%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

101.12.31

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$2,947,745	\$581,299	\$497,335	\$3,121,877	\$7,148,256
利率敏感性負債	4,446,972	3,060,959	663,503	417,152	8,588,586
利率敏感性缺口	(1,499,227)	(2,479,660)	(166,168)	2,704,725	(1,440,330)
淨值					3,502,114
利率敏感性資產與負債比率					83.23%
利率敏感性缺口與淨值比率					(41.13)%

註1：本表係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：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。

註3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註4：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)

4. 依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註七.1。

(2) 放款

子公司國泰世華銀行

102.12.31

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	102.1.1~102.12.31呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	18	\$15,645	\$3,931	ü		無	無	\$(117)	\$91
自用住宅抵押放款	177	1,026,652	887,034	ü		不動產	無	377	1,388
其他放款	國泰建設股份有限公司	970,000	100,000	ü		不動產	無	-	-
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	103,000	99,000	ü		動產	無	-	-
	台灣建築經理股份有限公司	65,000	60,000	ü		不動產	無	(71)	95
	天泰能源股份有限公司	121,479	120,859	ü		動產	無	101	101

101.12.31

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	101.1.1~101.12.31呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	7	\$24,581	\$1,382	ü		無	無	\$7	\$43
自用住宅抵押放款	44	532,294	384,448	ü		不動產	無	141	602
其他放款	國泰建設股份有限公司	50,000	-	ü		不動產	無	-	-
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	103,000	103,000	ü		動產	無	(380)	-
	台灣建築經理股份有限公司	80,000	65,000	ü		不動產	無	(38)	166

子公司國泰人壽

102.12.31

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	102.1.1~102.12.31呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				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	\$3,210,519	2,926,691	ü		不動產	無	\$(2,443)	\$14,633

101.12.31

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	101.1.1~101.12.31呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				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	3,210,519	ü		不動產	無	\$(3,137)	\$12,200

註：一、消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，得彙總揭露之，其餘放款餘額應依關係人名稱逐戶揭露。

二、擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

三、應揭露關係人放款期末餘額所提列之備抵呆帳及當期關係人所認列之呆帳費用。

(3) 保證款項

子公司國泰世華銀行

102.12.31

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
國泰商旅股份有限公司	\$21,816	\$-	\$-	1%	有價證券

101.12.31

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
國泰商旅股份有限公司	\$21,816	\$21,816	\$-	1%	有價證券

註：一、應依關係人名稱逐戶揭露。

二、擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

(4) 衍生金融工具交易

子公司國泰世華銀行

102.12.31

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	
					項目	餘額
國泰人壽	SWAP-客戶間換匯	101.4.27~104.3.6	\$31,297,750	\$793,534	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$311,819
國泰產險	SWAP-客戶間換匯	102.1.7~103.11.4	1,720,628	35,879	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	23,960
	IRS-換利	96.9.27~104.4.30	400,000	(17,358)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(10,022)
國泰小龍證券投資信託基金等	SWAP-客戶間換匯	-	-	3,672	-	-

101.12.31

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	
					項目	餘額
國泰人壽	SWAP-客戶間換匯	101.4.27~103.12.15	\$28,698,960	\$(845,949)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$(172,656)
國泰產險	SWAP-客戶間換匯	101.1.9~102.11.15	2,260,544	(27,887)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	(27,727)
	IRS-換利	96.9.27~104.4.30	400,000	(27,691)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(17,134)
國泰小龍證券投資信託基金等	SWAP-客戶間換匯	101.12.26~102.1.31	174,816	3,909	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	(25)

註：一、應依關係人名稱逐戶揭露。

二、本期評價損益係指衍生金融工具於本年度截至當季為止依公允價值評價產生之評價損益。

三、資產負債表餘額請填列帳列項目透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、避險之衍生金融資產或負債之期末餘額。

(5) 出售不良債權交易資訊

子公司國泰世華銀行

102.12.31

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
102.5.20	SC Lowy Primary Investments Ltd.	企業金融放款	\$-	\$87,748	\$87,748	無	無

101.12.31

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。

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	龍燈-CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	140	\$15,596	-	\$15,596	
	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	採用權益法之投資	42	173	0.24	173	
	天泰能源股份有限公司/股票	無	採用權益法之投資	4,000	42,598	44.44	42,598	
	天泰壹能源股份有限公司/股票	無	採用權益法之投資	2,000	21,107	33.33	21,107	
	天泰管理顧問股份有限公司/股票	無	採用權益法之投資	15	150	30.00	150	
	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	4,500	1.31	4,500	
	友佳國際控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	498	6,271	0.12	6,271	
	Mstar Semi.Inc(原晨星半導體)/股票	無	備供出售金融資產-非流動	195	5,156	0.04	5,156	
	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	536	19,774	0.53	19,774	
	晶元光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	224	19,569	0.02	19,569	
	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	1,325	79,396	1.01	79,396	
	昭輝實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,673	50,745	2.54	50,745	
	致伸科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,680	37,370	0.39	37,370	
	F紅齊國際股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,146	59,128	0.97	59,128	
	F廣華控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	539	59,508	0.69	59,508	
	旭源包裝科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	894	25,798	2.32	25,798	
	弘帆股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	598	24,950	1.14	24,950	
	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	34,646	0.55	34,646	
	事欣科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,200	46,219	1.77	46,219	
	安成國際藥業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	338	84,720	0.30	84,720	
	F眾達科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	360	26,095	0.73	26,095	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,900	37,462	3.19	37,462	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	756	33,823	2.99	33,823	
	倉佑實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,101	28,387	1.20	28,387	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	413	5,759	1.25	5,759	
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	14,990	312,593	2.50	312,593	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	526	7,182	0.64	7,182	
	驊陞科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	696	8,954	1.11	8,954	
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,948	68,974	5.59	68,974	
	國慶化學股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	382	12,869	0.50	12,869	
	旭晶能源科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,742	21,081	0.62	21,081	
	光明海運股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,044	20,964	0.51	20,964	
	禾聯碩股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	371	11,690	0.64	11,690	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	450	2,169	3.12	2,169	
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	38	9,838	5.00	9,838	
	凱華實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	476	9,313	2.11	9,313	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,055	7,644	3.30	7,644	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,284	35,336	4.50	35,336	
	程智科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,248	61,568	6.36	61,568	
	華威世紀創業投資股份有限公司APGVC, LP/創投基金	無	備供出售金融資產-非流動	9,525	60,578	9.22	60,578	
	JAFCO V-2(D)/日本創投基金	無	備供出售金融資產-非流動	-	48,926	2.86	\$48,926	
	宏華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	79	1,077	1.59	1,077	
	悠遊卡投資控股股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,100	15,053	1.37	15,053	

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	聯安服務股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	125	\$1,208	5.00	\$1,208	
	博威電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	201	1,482	0.49	1,482	
	皇海科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	295	2,152	3.23	2,152	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,308	24,685	5.88	24,685	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,856	184,584	9.37	184,584	
	萬達光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,650	18,134	4.87	18,134	
	國泰健康管理顧問股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	6,750	64,868	15.00	64,868	
	英屬蓋曼群島商艾德光能股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,000	2,260	1.02	2,260	
	唯晶科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	709	33,225	0.36	33,225	
	Eurocharm 豐祥金屬工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,202	67,421	20.54	67,421	
	Green Seal Holding (CB)/公司債	無	備供出售金融資產-非流動	1,321	152,530	1.10	152,530	
	風尚數位科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	464	11,639	3.31	11,639	
	Huafu Industrial Ltd./股票	無	備供出售金融資產-非流動	563	69,497	0.63	69,497	
	英屬蓋曼群島商向陽國際股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	528	43,139	1.85	43,139	
	霹靂國際多媒體股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	580	85,649	1.49	85,649	
	塞席爾商美之本國際有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	41,871	89,250	4.37	89,250	
	生華生物科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,200	113,400	1.93	113,400	
	台翔航太工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	11	-	11	
	華志創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	5	-	5	
	華陸創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	3	-	3	
	生華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	3	-	3	
	普訊創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	11	-	11	
	普實創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	8	-	8	
	普訊伍創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	7	-	7	
	普訊捌創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	1	-	1	
	普訊陸創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	7	-	7	
	普訊柒創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	7	-	7	
	參實創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2	
	極品創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	3	-	\$3	
	聯訊創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	5	-	5	
	聯訊參創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	5	-	5	
	台灣工銀創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	3	-	3	
	富裕創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
新盛創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2		
華威世紀創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2		
巨邦一創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1		
兆豐第一創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	3	-	3		
汎揚創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	3	-	3		
智二創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	1	-	1		
漢華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	2	-	2		
國泰期貨	廣達電腦股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-流動	251	17,444	0.43	17,444	
	創見資訊股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-流動	106	9,084	2.30	9,084	
	大聯大投資控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-流動	603	20,683	1.31	20,683	
	中鼎工程股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-流動	185	8,936	1.31	8,936	
	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	4,333	222,738	1.07	222,738	

附表二：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	\$3,458,995	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臺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	\$7,550,281	註	\$-	\$-	\$-	\$-	

註：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表三：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%	\$145,523,145	\$15,454,693	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%	127,644,080	14,387,907	6,466,849	-	6,466,849	100.00%	註1
國泰產險	中華民國	財產保險	100.00%	5,170,237	775,441	272,188	-	272,188	100.00%	註1
國泰綜合證券	中華民國	綜合證券業	100.00%	5,059,093	223,487	398,203	-	398,203	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	2,759,426	193,595	200,000	-	200,000	100.00%	註1
國泰投信	中華民國	證券投資業	100.00%	3,621,811	269,516	150,000	-	150,000	100.00%	註1
國泰康利資產管理公司	香港	資產管理業務	50.00%	81,032	(31,821)	46,800	-	46,800	50.00%	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工具契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及公司承作

意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第三十六條第二項及第三十七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」係指符合國際會計準則公報第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

附表四：轉投資事業取得不動產金額達新臺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

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	瑞芳物流園區	102.12.11	\$6,000,000	已依照契約支付各期款價金。	永聯開發建設股份有限公司	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
	大園工業區土地	102.12.31	1,348,563	已依照契約支付各期款價金。	富旺國際開發股份有限公司、自然人等共五人	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	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。

附表五：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 帳面金額	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%	\$(41,356) 註2.(2).1	\$741,255	\$-
國泰財產保險 有限責任公司 (大陸)	財產保險業	2,717,129	註1(4)	1,745,942	\$971,187	-	2,717,129	100%	(892,774) 註2.(2).1	700,223	-
霖園置業(上海) 有限公司	自有辦公物 業出租	3,773,774	註1(4)	3,773,774	-	-	3,773,774	100%	(136,600) 註2.(2).2	3,756,624	-
國泰世華商業 銀行股份有限 公司上海分行	當地政府 核准之 銀行業務	4,676,613	註1(4)	4,676,613	-	-	4,676,613	100%	256,370 註2.(2).1	5,148,830	-
國開泰富基金管理 有限責任公司 (大陸)	基金管理業務	972,351	註1(4)	-	\$323,793	-	323,793	33.3%	(30,929) 註2.(2).2	298,036	-

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(註4)
\$14,058,387	\$18,408,115	\$169,972,336

註1：投資方式區分為下列五種，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.經臺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臺幣列示。

註4：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為淨值或合併淨值之60%，取孰高者。

附表六：轉投資事業累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新臺幣仟元，仟股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益(註1)	股數	金額(註2)
國泰人壽	神坊資訊/股票	採用權益法之投資	國泰建設(股)公司	子公司	30,000	\$344,385	-	-	5,489	\$90,297	\$61,155	註3	24,511	\$405,985
國泰創投	神坊資訊/股票	採用權益法之投資	三井工程(股)公司	其他關係人	19,900	228,443			19,900	327,365	217,537	\$109,828	-	-

註1：處分損益已扣除支付證券交易稅。

註2：不含依權益法認列之投資損益、增資及減資相關影響數。

註3：出售神坊資訊予國泰建設股份有限公司之出售價款與帳面成本之價差已認列於權益項下。

附表六：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國102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(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	\$3,458,995	與一般交易條件相當	0.06%
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	0.49%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	7,550,281	與一般交易條件相當	0.12%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	908,000	與一般交易條件相當	3.13%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	256,312	與一般交易條件相當	-
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	國泰產險	1	應收關係人款項	194,190	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	7,550,281	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	3,458,995	與一般交易條件相當	0.06%
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	0.49%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股股息	908,000	與一般交易條件相當	3.13%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	25,549,308	與一般交易條件相當	0.42%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	311,819	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	428,978	與一般交易條件相當	1.48%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	793,534	與一般交易條件相當	2.73%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	324,350	與一般交易條件相當	1.12%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	2,957,714	與一般交易條件相當	10.19%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	376,345	與一般交易條件相當	1.30%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	102,738	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	164,984	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	1,296,926	與一般交易條件相當	4.47%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	108,543	與一般交易條件相當	0.37%
1	國泰人壽	國泰投信	3	其他收入	143,054	與一般交易條件相當	0.49%
1	國泰人壽	國泰投信	3	營業費用	134,493	與一般交易條件相當	0.46%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	711,826	與一般交易條件相當	0.01%
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	應收關係人款項	256,312	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	25,549,308	與一般交易條件相當	0.42%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	2,957,714	與一般交易條件相當	10.19%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	793,534	與一般交易條件相當	2.73%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	311,819	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	324,350	與一般交易條件相當	1.12%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	428,978	與一般交易條件相當	1.48%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	376,345	與一般交易條件相當	1.30%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	101,014	與一般交易條件相當	0.35%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,445,311	與一般交易條件相當	0.02%

附表六：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國102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(註4)		
				科目	金額	交易條件 佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	\$1,300,263	與一般交易條件相當 0.02%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	344,818	與一般交易條件相當 -
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,920,210	與一般交易條件相當 0.03%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	\$194,190	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	租金支出	102,738	與一般交易條件相當 0.35%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	1,296,926	與一般交易條件相當 4.47%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	164,984	與一般交易條件相當 -
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	108,543	與一般交易條件相當 0.37%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	101,014	與一般交易條件相當 0.35%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,445,311	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	存出保證金	1,000,000	與一般交易條件相當 3.45%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	300,263	與一般交易條件相當 -
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	786,550	與一般交易條件相當 0.01%
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	134,718	與一般交易條件相當 -
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出保證金	210,100	與一般交易條件相當 0.72%
5	國泰投信	國泰人壽	3	營業費用	143,054	與一般交易條件相當 0.49%
5	國泰投信	國泰人壽	3	佣金收入	134,493	與一般交易條件相當 0.46%
7	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	711,826	與一般交易條件相當 0.01%
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	233,131	與一般交易條件相當 -
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,687,079	與一般交易條件相當 0.03%
7	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	786,550	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	116,380	與一般交易條件相當 0.40%
9	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	167,424	與一般交易條件相當 -
10	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	利息收入	116,380	與一般交易條件相當 0.40%
10	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	167,424	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 -

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淨收益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淨收益之方式計算。

註4：係新臺幣一億元以上之交易。

附表六之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國101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(註4)			
				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	\$2,550,995	與一般交易條件相當	0.05%
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	0.54%
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	應付關係人款項	5,235,287	與一般交易條件相當	0.09%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	908,000	與一般交易條件相當	5.61%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	246,573	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	154,287	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	111,308	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	5,235,287	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	2,550,995	與一般交易條件相當	0.05%
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	0.54%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股股息	908,000	與一般交易條件相當	5.61%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	73,919,996	與一般交易條件相當	1.34%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	172,656	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	651,850	與一般交易條件相當	4.03%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	845,949	與一般交易條件相當	5.23%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	352,726	與一般交易條件相當	2.18%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	460,387	與一般交易條件相當	2.85%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	409,559	與一般交易條件相當	2.53%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	2,095,975	與一般交易條件相當	12.96%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	141,412	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	1,166,830	與一般交易條件相當	7.22%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	111,560	與一般交易條件相當	0.69%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	264,332	與一般交易條件相當	1.63%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金－自有資金	364,739	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰投信	3	其他收入	139,359	與一般交易條件相當	0.78%
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	應收關係人款項	246,573	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	73,919,996	與一般交易條件相當	1.34%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	2,095,975	與一般交易條件相當	12.96%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	409,559	與一般交易條件相當	2.53%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	845,949	與一般交易條件相當	5.23%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	172,656	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	651,850	與一般交易條件相當	4.03%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	352,726	與一般交易條件相當	2.18%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	1,797,618	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,285,715	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	460,387	與一般交易條件相當	2.85%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	167,730	與一般交易條件相當	-

附表六之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國101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(註4)			
				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	神坊資訊	3	業務費用	\$430,341	與一般交易條件相當	2.66%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,978,796	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	1,745,795	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	3,059,280	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	應收股利	407,904	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	154,287	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	業務費用	1,166,830	與一般交易條件相當	7.22%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	111,560	與一般交易條件相當	0.69%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	141,412	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	1,285,715	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應付關係人款項	111,308	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,797,618	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	535,174	與一般交易條件相當	0.01%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	264,332	與一般交易條件相當	1.63%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	167,730	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	263,599	與一般交易條件相當	1.63%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	166,742	與一般交易條件相當	1.03%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	364,739	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	357,531	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	1,086,092	與一般交易條件相當	0.03%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	535,174	與一般交易條件相當	0.01%
8	國泰投信	國泰人壽	3	營業費用	139,359	與一般交易條件相當	0.86%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,550,795	與一般交易條件相當	0.03%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	其他資產	195,000	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	3,059,280	與一般交易條件相當	0.06%
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	應付股利	407,904	與一般交易條件相當	0.01%
9	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	326,295	與一般交易條件相當	0.01%
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	-
13	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	326,295	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。

註4：係新臺幣一億元以上之交易。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

九、重要會計項目明細表

目 錄	頁 次
1. 現金及約當現金明細表	274
2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表	275
3. 備供出售金融資產明細表	276
4. 避險之衍生金融資產明細表	277
5. 附賣回票券及債券投資明細	278
6. 應收款項明細表	279
7. 貼現及放款明細表	280
8. 再保險合約資產-應攤回再保賠款與給付明細表	281
9. 再保險合約資產-應收及應付再保往來款項明細表	282
10. 持有至到期日金融資產明細表	283
11. 採用權益法之投資變動明細表	284
12. 其他金融資產明細表	285
13. 投資性不動產變動明細表	286
14. 投資性不動產累計折舊變動明細表	286
15. 投資性不動產累計減損變動明細表	286
16. 不動產及設備變動明細表	287
17. 不動產及設備累計折舊變動明細表	288
18. 不動產及設備累計減損變動明細表	288
19. 無形資產變動明細表	289
20. 遞延所得稅資產明細表	290
21. 其他資產明細表	290
22. 透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表	291
23. 附買回票券及債券負債明細表	292
24. 應付商業本票明細表	293
25. 應付款項明細表	294
26. 存款及匯款明細表	294
27. 應付債券明細表	295
28. 負債準備變動明細表	296
29. 其他金融負債明細表	297
30. 遞延所得稅負債明細表	298
31. 其他負債明細表	298
32. 利息收入明細表	299
33. 利息費用明細表	300
34. 手續費及佣金淨收益明細表	301
35. 保險業務淨收益明細表	302
36. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	303
37. 投資性不動產損益明細表	304
38. 備供出售金融資產之已實現損益明細表	304
39. 持有至到期日金融資產之已實現損益明細表	305
40. 兌換損益明細表	305
41. 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表	306
42. 其他利息以外淨損益明細表	307
43. 呆帳費用及保證責任準備提存明細表	308
44. 保險負債準備淨變動明細表	308
45. 員工福利費用明細表	309
46. 折舊及攤銷費用明細表	309
47. 其他業務及管理費用明細表	310

國泰金融控股股份有限公司及子公司

1. 現金及約當現金明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要		金 額
	原幣數	匯率	
庫存現金			
新臺幣	12,186,471	1.0000	\$12,186,471
外幣-USD	23,253	29.9500	696,423
-HKD	88,114	3.862697	340,357
-JPY	690,037	0.285089	196,722
-EUR	4,579	41.263613	188,928
-VND	98,280	0.001424	140
-CNY	111,553	4.943141	551,420
小計			14,160,461
零用金			301,261
銀行存款			28,536,508
定期存款		利率區間為0.35%~1.80%	226,485,422
約當現金			8,210,983
待交換票據			3,315,374
存放銀行同業			50,656,069
			<u>\$331,666,078</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司

2.透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值	總額	利率	取得成本	公允價值		備註
							單價(元)	總額	
股票		693,876,356	\$10	\$6,938,764	-	\$15,320,508	5.00~443.50	\$15,162,795	
基金及受益憑證		1,895,005,928	-	-	-	42,026,795	7.56~24.30	42,506,734	
公司債	103.1.26~109.10.27	2,024,134,000	100	24,396,530	-	8,088,411	95.10~156.00	8,132,228	
可轉換公司債		327,000		33,027	-	33,027	105.70	34,564	
公債	104.2.8~132.8.2	-	-	7,050,000	0.63%~5.13%	7,201,336	103.12~107.25	7,136,362	
國庫券	103.1.10~103.12.26	-	-	72,300,000	0.44%~0.63%	72,050,415	-	71,961,090	
商業本票	103.1.2~103.4.16	-	-	69,067,750	0.45%~0.73%	68,936,863	-	68,913,225	
可轉讓定存單	103.1.16~103.2.13	-	-	2,005,000	0.62%	2,005,806	-	2,005,676	
金融債券		-	-	-	-	-	-	-	
組合式定存		-	-	-	-	12,500,000	-	12,434,800	
期貨交易保證金-自有資金		-	-	-	-	-	-	407,066	
衍生金融工具：									
選擇權		-	-	-	-	-	-	634,735	
換匯		-	-	-	-	-	-	5,113,911	
換利		-	-	-	-	-	-	4,448,423	
換匯換利		-	-	-	-	-	-	358,210	
遠期外匯		-	-	-	-	-	-	3,032,299	
小計								13,587,578	
海外金融工具：									
國外股票		-	-	-	-	-	-	62,346	
國外基金		-	-	-	-	-	-	1,010,015	
國外債券	103.7.28~106.8.10	-	-	-	-	606,931	-	668,767	
小計								1,741,128	
合計								\$244,023,246	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

3.備供出售金融資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元/仟股/仟張

金融工具名稱	摘要(註)	股數或張數	面值(元)	總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公允價值總額		備註
								單價(元)	總額	
股票		991,040,756	\$10	\$9,745,214	\$305,937,000	\$(1,098,215)	\$(3,656,635)	\$3.54~\$31,810.36	\$301,182,150	註 1
基金及受益憑證		1,048,972,561	10	415,110	21,080,313	-	4,725,609	8.368~499.50	25,805,922	
證券化受益證券		-	-	5,010,368	5,680,738	(735,000)	758,476	-	5,704,214	
公債	103/1/21~130/8/22	-	-	64,280,200	231,637,171	-	(1,771,263)	96.11~126.61	229,865,908	
公司債	103/11/21~106/12/17	220	261,000,000	20,120,000	74,434,489	-	301,307	94.48~124.61	74,735,796	
金融債券	106/1/31~107/2/5	1,380	41,100,000	2,047,157	167,411,526	-	2,270,732	99.53~101.07	169,682,258	
海外金融工具：										
國外股票		116,426	-	-	130,611,274	-	5,594,365	306.99	136,205,639	
國外基金		683,397	-	468,424	102,260,572	-	3,119,825	14.13~20.86	105,380,397	
國外債券	103/1/20~131/3/15	-	-	20,777,407	292,846,695	-	15,697,797	90.52~111.72	308,544,492	
小計					525,718,541	-	24,411,987		550,130,528	
合計					<u>\$1,331,899,778</u>	<u>\$(1,833,215)</u>	<u>\$27,040,213</u>		<u>\$1,357,106,776</u>	

註：付息還本日期於摘要欄內註明。

註 1：帳面價值\$1,473,453仟元業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

4.避險之衍生金融資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

衍生工具名稱	摘 要	公允價值	備 註
利率交換合約	現金流量避險	\$463,735	為規避所發行之固定利率應付金融債券，因利率波動導致之公允價值風險，以利率交換合約進行避險。
	公允價值避險	837,179	
	\$1,300,914		

國泰金融控股股份有限公司及子公司

5.附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$7,335,000	\$7,805,763	
公司債	2,778,200	2,778,200	
金融債券	618,456	618,456	
商業本票	1,760,000	1,758,398	
合計		<u>\$12,960,817</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

6. 應收款項明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
<u>關係人</u>					
應收帳款	\$141,492	\$-	\$-	\$141,492	
其他應收款	10,989	-	-	10,989	
小計	152,481	-	-	152,481	
<u>非關係人</u>					
應收帳款	52,345,781	(1,813,935)	(6,519)	50,525,327	
應收利息	30,356,256	(15,100)	-	30,341,156	
其他應收款	84,888,435	(362,109)	-	84,526,326	
其他	4,054,445	(8,769)	-	4,045,676	(個別餘額未達 本科目餘額5%)
小計	171,644,917	(2,199,913)	(6,519)	169,438,485	
合計	<u>\$171,797,398</u>	<u>\$(2,199,913)</u>	<u>\$(6,519)</u>	<u>\$169,590,966</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

7.貼現及放款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
進出口押匯	\$6,669,210	\$-	\$-	\$6,669,210	
放款：					
透支及短期放款	166,838,631	-	-	166,838,631	
擔保透支短期擔保放款	584,670,824	-	-	584,670,824	
中期放款	153,536,616	-	(29,645)	153,506,971	
中期擔保放款	168,295,678	-	25,861	168,321,539	
長期放款	38,512,046	-	243,678	38,755,724	
長期擔保放款	383,663,381	-	741,865	384,405,246	
壽險貸款	170,831,058	-	-	170,831,058	
墊繳保費	7,710,107	-	-	7,710,107	
備抵呆帳	-	(18,111,728)	-	(18,111,728)	
小計	<u>1,674,058,341</u>	<u>(18,111,728)</u>	<u>981,759</u>	<u>1,656,928,372</u>	
催收款項	<u>4,188,585</u>	<u>(395,207)</u>	<u>722</u>	<u>3,794,100</u>	
合計	<u>\$1,684,916,136</u>	<u>\$(18,506,935)</u>	<u>\$982,481</u>	<u>\$1,667,391,682</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

8. 再保險合約資產-應攤回再保賠款與給付明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項目	摘要	金額	備註
產險業			
一年期商業火災保險		\$20,181	
貨物運輸保險		29,379	
強制自用汽車責任險		111,241	
強制機車責任險		55,628	
一般責任保險		21,479	
其他財產保險		23,038	
傷害險		14,830	
其他		56,935	(個別餘額未達 本科目餘額5%)
合計		<u>\$332,711</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

9.再保險合約資產-應收及應付再保往來明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

摘要	借方餘額	摘要	貸方餘額	備註
壽險業		壽險業		
其他	\$344,600	瑞士再保險公司	\$104,858	
小計	<u>344,600</u>	其他	<u>542,749</u>	(個別餘額未達本
		小計	<u>647,607</u>	科目餘額5%)
產險業		產險業		
產險公會	56,061	產險公會	211,063	
其他	520,103	Marsh	174,020	
減：備抵呆帳	<u>(14,624)</u>	Swiss Re	108,591	
小計	<u>561,540</u>	其他	<u>869,572</u>	(個別餘額未達本
合計	<u>\$906,140</u>	小計	<u>1,363,246</u>	科目餘額5%)
		合計	<u>\$2,010,853</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

10.持有至到期日金融資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

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	108/4/23~111/8/16	2	\$-	\$851,000	3.75%~5.875%	\$-	\$100,287	\$951,287	註
海外金融商品	103/1/10~131/11/15	-	-	52,210,603	0.13%~8.2406%	-	1,808,263	54,018,866	
合計				<u>\$53,061,603</u>		<u>\$-</u>	<u>\$1,908,550</u>	<u>\$54,970,153</u>	

註：帳面價值\$862,710仟元業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

11.採用權益法之投資變動明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

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	\$170,659	-	\$93,755	-	\$(56,530)	7,000	100.00	\$207,884	\$29.70	\$207,884	無	
華卡企業	3,000	39,752	-	-	-	(645)	3,000	100.00	39,107	13.04	39,107	"	
Cathay Insurance (Bermuda)	370	101,761	-	12,998	-	-	370	100.00	114,759	310.16	114,759	"	
神坊資訊股份有限公司	-	-	49,900	730,972	25,389	(324,987)	24,511	49.12	405,985	16.56	405,985	"	
普訊陸創業投資股份有限公司	37,499	279,441	-	9,535	-	(8,096)	37,499	21.43	280,880	7.49	280,880	"	
宏遠科技創業投資股份有限公司	6,237	10,533	-	3	-	(4,601)	6,237	35.00	5,935	0.95	5,935	"	
汎揚創業投資股份有限公司	1,575	31,694	-	8,010	-	-	1,575	24.79	39,704	25.21	39,704	"	
台灣建築經理股份有限公司	9,044	105,357	-	-	-	(5,998)	9,044	30.15	99,359	10.99	99,359	"	
台灣票券金融股份有限公司	126,814	1,418,699	-	68,720	-	-	126,814	24.57	1,487,419	11.73	1,487,419	"	
台灣工銀創業投資股份有限公司	3,843	56,435	-	5,660	1,306	(32,730)	2,537	24.96	29,365	11.57	29,365	"	
天泰能源股份有限公司	-	-	4,000	42,947	-	(349)	4,000	44.44	42,598	10.65	42,598	"	
天泰壹能源股份有限公司	-	-	2,000	21,663	-	(556)	2,000	33.33	21,107	10.55	21,107	"	
天泰管理顧問股份有限公司	-	-	15	150	-	-	15	30.00	150	10.00	150	"	
國開泰富基金管理有限責任公司	-	-	6,660	323,793	-	(25,757)	6,660	33.30	298,036	44.75	298,036	"	
國泰康利資產管理有限公司	46,800	21,543	-	91,310	-	(31,821)	46,800	50.00	81,032	1.73	81,032	"	
合計		<u>\$2,235,874</u>		<u>\$1,409,516</u>		<u>\$(492,070)</u>			<u>\$3,153,320</u>				

國泰金融控股股份有限公司及子公司

12.其他金融資產明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
無活絡市場之債務商品投資			
公司債		\$13,545,586	
金融債券		15,550,000	
海外金融工具		988,803,109	
定期存款		280,490,428	
特別股		8,481,017	
其他		100,000	(個別餘額未達本科 科目餘額5%)
減：累計減損		<u>(1,294,912)</u>	
小計		<u>1,305,675,228</u>	
分離帳戶保險商品資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產		368,918,972	
其他		7,333,764	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計		<u>376,252,736</u>	
其他什項金融資產：			
組合式定存		40,900,000	
其他		1,969,853	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計		<u>42,869,853</u>	
合計		<u><u>\$1,724,797,817</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

13. 投資性不動產變動明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	匯率變動 之影響	期末餘額	備 註
土地	\$125,008,800	\$4,591,992	\$-	\$126,636	\$-	\$129,727,428	
房屋及建築	47,059,094	7,127,946	(4,959)	70,497	79,472	54,332,050	
營造工程	7,519,477	8,203,432	(15,197)	(137,590)	-	15,570,122	
預付房地款	1,581,767	3,591,688	-	(5,305)	5,002	5,173,152	
合 計	<u>\$181,169,138</u>	<u>\$23,515,058</u>	<u>\$(20,156)</u>	<u>\$54,238</u>	<u>\$84,474</u>	<u>\$204,802,752</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

14. 投資性不動產累計折舊變動明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	匯率變動 之影響	期末餘額	備 註
房屋及建築	<u>\$9,812,061</u>	<u>\$2,026,114</u>	<u>\$(1,010)</u>	<u>\$1,669,348</u>	<u>\$2,700</u>	<u>\$13,509,213</u>	註

註：以直線法按估計耐用年限5~70年計提。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

15. 投資性不動產累計減損變動明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	匯率變動 之影響	期末餘額	備 註
土 地	\$193,950	\$23,871	\$-	\$(8,135)	\$-	\$209,686	
房屋及建築	59,209	1,954	-	(883)	-	60,280	
合 計	<u>\$253,159</u>	<u>\$25,825</u>	<u>\$-</u>	<u>\$(9,018)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$269,966</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

16.不動產及設備變動明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	喪失子公司控 制之轉出	匯率變動 之影響	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備註
土地	\$77,417,886	\$9,259	\$(142)	\$(4,778,664)	\$-	\$3,529	\$72,651,868	無	
房屋及建築	52,463,527	46,153	(465,511)	(6,788,995)	-	117,490	45,372,664	"	
電腦設備	7,093,302	583,539	(455,496)	84,392	-	29,830	7,335,567	"	
運輸設備	124,337	4,491	(16,387)	(80)	-	2,312	114,673	"	
其他設備	10,766,236	336,909	(166,581)	126,106	(695,006)	6,861	10,374,525	"	
租賃權益改良	311,353	102,393	(22,490)	(3,999)	-	11,610	398,867	"	
租賃資產	275,652	147,565	-	-	-	-	423,217	"	
在建工程	426,058	809,691	-	(470,454)	-	4,013	769,308	"	
合計	<u>\$148,878,351</u>	<u>\$2,040,000</u>	<u>\$(1,126,607)</u>	<u>\$(11,831,694)</u>	<u>\$(695,006)</u>	<u>\$175,645</u>	<u>\$137,440,689</u>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司

17.不動產及設備累計折舊變動明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	喪失子公司控 制之轉出	匯率變動 之影響	期末餘額	備註
房屋及建築	\$18,597,928	\$819,143	\$(324,368)	\$(1,599,603)	\$-	\$2,870	\$17,495,970	
電腦設備	6,138,136	508,859	(427,574)	14,356	-	(19,138)	6,214,639	
運輸設備	89,828	9,042	(14,880)	37	-	1,434	85,461	
其他設備	8,910,897	553,708	(139,331)	(4,166)	(605,421)	5,392	8,721,079	
租賃權益改良	220,281	44,169	(18,932)	-	-	8,709	254,227	
租賃資產	28,714	75,281	-	-	-	-	103,995	
合計	<u>\$33,985,784</u>	<u>\$2,010,202</u>	<u>\$(925,085)</u>	<u>\$(1,589,376)</u>	<u>\$(605,421)</u>	<u>\$(733)</u>	<u>\$32,875,371</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

18.不動產及設備累計減損變動明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	喪失子公司控 制之轉出	匯率變動 之影響	期末餘額	備註
土地	\$105,610	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$105,610	
房屋及建築	152,898	-	-	-	-	-	152,898	
合計	<u>\$258,508</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$258,508</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

19.無形資產變動明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	喪失子公司控 制之轉出	匯率變動 之影響	期末餘額	備 註
取得成本								
商譽	\$8,571,250	\$-	\$-	\$-	\$-	\$8,604	\$8,579,854	
電腦軟體成本	3,552,107	159,983	(232,592)	42,341	(30,188)	12,792	3,504,443	
小計	12,123,357	159,983	(232,592)	42,341	(30,188)	21,396	12,084,297	
攤銷								
電腦軟體成本	(2,730,350)	(371,790)	232,592	(12,356)	28,328	(7,289)	(2,860,865)	
合計	\$9,393,007	\$(211,807)	\$-	\$29,985	\$(1,860)	\$14,107	\$9,223,432	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

20.遞延所得稅資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
遞延所得稅資產	<u>\$15,038,697</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

21.其他資產明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$21,089,339	
暫付及待結轉帳項	1,351,447	
其他預付款	2,889,675	
其 他	1,632,816	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合 計	<u>\$26,963,277</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

22.透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	公允價值		歸屬於信用風險變動之公允價值變動	備註
						單價(元)	總額		
衍生金融工具	政府債券	1張	\$-	\$-	-	\$-	\$497,002	無	
	選擇權	-	-	-	-	-	804,433	"	
	換匯	-	-	-	-	-	15,814,259	"	
	換利	-	-	-	-	-	3,951,039	"	
	換匯換利	-	-	-	-	-	215,281	"	
	遠期外匯	-	-	-	-	-	5,041,581	"	
	無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	997,667	"	
	發行認購權證	-	-	-	-	-	466,412	"	
非衍生金融工具	應付借券-避險	-	-	-	-	26~1,215	147,557	"	
	應付借券-非避險	-	-	-	-	5~1,215	819,390	"	
合計							<u>\$28,754,621</u>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司

23.附買回票券及債券負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
公債	\$12,916,700	\$14,071,807	
國庫券			
公司債	2,250,000	2,250,000	
海外金融工具	53,059,183	44,609,793	
合計		<u>\$60,931,600</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

24.應付商業本票明細表

民國一〇二年十二月三十一日

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	台新票券	102.12.5~103.1.3	0.65%	\$50,000	\$-	\$50,000	
		102.12.6~103.1.2	0.66%	280,000	-	280,000	
		102.12.6~103.1.7	0.65%	810,000	-	810,000	
		102.12.11~103.1.10	0.65%	400,000	-	400,000	
		102.12.13~103.1.14	0.64%	360,000	-	360,000	
		102.12.18~103.1.17	0.66%	180,000	-	180,000	
		102.12.23~103.1.14	0.63%	320,000	-	320,000	
		102.12.24~103.1.21	0.66%	260,000	-	260,000	
		102.12.27~103.1.24	0.64%	450,000	-	450,000	
		102.12.31~103.1.28	0.62%	480,000	-	480,000	
	聯邦票券	102.12.3~103.1.3	0.70%	350,000	-	350,000	
		102.12.4~103.1.6	0.70%	250,000	-	250,000	
		102.12.9~103.1.8	0.70%	410,000	-	410,000	
		102.12.16~103.1.15	0.75%	300,000	-	300,000	
		102.12.17~103.1.13	0.75%	80,000	-	80,000	
		102.12.24~103.1.23	0.70%	200,000	-	200,000	
		102.12.25~103.1.24	0.70%	200,000	-	200,000	
		102.12.30~103.1.9	0.68%	50,000	-	50,000	
	萬國票券	102.12.12~103.1.13	0.75%	930,000	-	930,000	
		102.12.31~103.1.10	0.73%	50,000	-	50,000	
	大慶票券	102.12.31~103.1.10	0.62%	50,000	-	50,000	
		102.12.5~103.1.6	0.88%	930,000	-	930,000	
	國際票券	102.12.20~103.1.20	0.88%	910,000	-	910,000	
		102.12.31~103.1.10	0.88%	50,000	-	50,000	
		102.12.11~103.1.8	0.87%	950,000	-	950,000	
	兆豐票券	102.12.19~103.1.17	0.87%	400,000	-	400,000	
102.12.23~103.1.17		0.65%	350,000	-	350,000		
中華票券							
萬通票券							
合計							
				\$10,050,000	\$-	\$10,050,000	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

25.應付款項明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付票據		
應付帳款	\$3,702,777	
應付費用	10,563,585	
應付利息	2,531,091	
應付佣金	2,065,163	
應付再保往來款項	2,010,853	
應付交割帳款	3,193,163	
其他應付款	10,018,965	
其他	3,462,843	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u>\$37,548,440</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

26.存款及匯款明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$16,080,928	
活期存款	294,045,326	
活期儲蓄存款	618,233,159	
定期存款	655,284,136	
匯款	1,387,452	
合計	<u>\$1,585,031,001</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

27.應付債券明細表

民國一〇二年十二月三十一日

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	帳面金額			
94-3期	JP Morgan Chase	94.10.5	每年4月和10月5日	5.50%	\$14,975,000	\$5,169,969	\$10,533,579	\$(16,366)	\$10,517,213	到期一次還本	無	-
97-1期01券	Bank N.A.	97.9.19	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		97.9.19	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	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		98.6.11	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		98.7.20	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		100.3.30	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		100.3.30	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		100.6.22	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		100.6.22	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		101.6.6	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		101.6.6	每年6月6日	1.65%	4,200,000	-	4,200,000	-	4,200,000	到期一次還本	無	-
101-2期		101.8.7	每年8月7日	1.65%	5,600,000	-	5,600,000	-	5,600,000	到期一次還本	無	-
102-1期01券		102.4.24	每年4月24日	1.55%	100,000	-	100,000	-	100,000	到期一次還本	無	-
102-1期02券		102.4.24	每年4月24日	1.70%	9,900,000	-	9,900,000	-	9,900,000	到期一次還本	無	-
97國泰金1期	兆豐國際商業銀行	97.12.24	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	98.10.8	每年10月8日	2.65%	20,000,000	-	20,000,000	-	20,000,000	到期一次還本	無	-
合計							<u>\$92,433,579</u>	<u>\$(16,366)</u>	<u>\$92,417,213</u>			

國泰金融控股股份有限公司及子公司

28.負債準備變動明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

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	\$22,176,220	\$23,866,640	\$(22,263,184)	\$23,779,676	
責任準備	2,993,462,480	459,665,287	(154,804,705)	3,298,323,062	
特別準備	59,874,744	263,326	(10,362,777)	49,775,293	
賠款準備	10,356,844	10,801,897	(10,476,134)	10,682,607	
保費不足準備	17,198,784	3,199,395	(525,320)	19,872,859	
具金融商品性質之保險契約準備	61,350,872	1,584,204	(5,338,627)	57,596,449	
外匯價格準備	4,270,856	7,227,122	(1,015,797)	10,482,181	
小計	3,168,690,800	506,607,871	(204,786,544)	3,470,512,127	
保證責任準備	24,892	-	-	24,892	
員工福利負債準備	5,813,917	145,804	-	5,959,721	
或有負債準備	1,158,682	-	(237,270)	921,412	
其他營業準備	-	22,680	-	22,680	
合計	<u>\$3,175,688,291</u>	<u>\$506,776,355</u>	<u>\$(205,023,814)</u>	<u>\$3,477,440,832</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

29.其他金融負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	金 額	備 註
分離帳戶保險商品負債			
分離帳戶保險價值準備		\$374,675,388	
其他應付款		1,554,591	
其他		<u>22,757</u>	
小計		<u>376,252,736</u>	
結構型商品所收本金		36,113,309	
期貨交易人權益		1,016,323	
其他		<u>31,849</u>	
合計		<u><u>\$413,414,217</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

30.遞延所得稅負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
遞延所得稅負債	<u>\$12,771,382</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

31.其他負債明細表

民國一〇二年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存入保證金	\$3,167,092	
暫收及待結轉帳項	7,587,561	
遞延收入	1,417,490	
其他	<u>2,540,712</u>	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合 計	<u>\$14,712,855</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

32.利息收入明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
壽險息	\$10,527,972	
國外投資息	61,571,836	
放款息	22,327,772	
定質息	8,881,697	
投資有價證券利息	6,329,456	
公債及金融債券息	7,876,162	
其他	11,093,760	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u>\$128,608,655</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

33.利息費用明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存款息	\$9,518,301	
債券息	2,487,369	
其他	2,067,973	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u>\$14,073,643</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

34.手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

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	\$8,108,961	
人身保險業務	14,440,884	
財產保險業務	505,316	
證券業務	491,154	
其他業務	1,248,465	
小計	24,794,780	
手續費及佣金費用：		
銀行業務	(1,988,566)	
人身保險業務	(20,904,328)	
財產保險業務	(1,039,314)	
證券業務	(78,678)	
其他業務	(19,245)	
小計	(24,030,131)	
合計	\$764,649	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

35.保險業務淨收益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
保險業務收益：		
保費收入	\$462,014,017	
攤回再保賠款與給付	13,566,495	
分離帳戶保險商品收益	90,719,463	
小計	566,299,975	
保險業務費用：		
再保險支出	(20,586,682)	
保險賠款與給付	(231,430,122)	
未滿期保費準備淨變動	(9,666,359)	
分離帳戶保險商品費用	(90,719,463)	
其他	(595,609)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
小計	(352,998,235)	
合計	\$213,301,740	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

36.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融資產：		
已實現		
衍生性商品	\$3,743,764	
海外金融商品	43,863,823	
其他	1,645,411	(個別餘額未達本科目餘額5%)
未實現		
海外金融商品	(1,670,001)	
其他	1,178,026	(個別餘額未達本科目餘額5%)
金融負債：		
已實現		
衍生性商品	(1,704,007)	
海外金融商品	(59,763,996)	
其他	(57,655)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
未實現		
衍生性商品	(1,975,736)	
海外金融商品	(14,125,834)	
其他	60,566	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u>\$ (28,805,639)</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

37.投資性不動產損益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$6,447,640	
其他	<u>(144,560)</u>	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u><u>\$6,303,080</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

38.備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
股票	\$18,268,579	
債券	390,263	
基金及受益憑證	632,639	
海外金融工具	<u>14,972,059</u>	
合計	<u><u>\$34,263,540</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
39.持有至到期日金融資產之已實現損益明細表
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
海外金融工具	<u><u>\$3,134</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
40.兌換損益
民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
兌換利益		
已實現	\$5,893,423	
未實現	<u>80,478,872</u>	
小計	<u>86,372,295</u>	
兌換損失		
已實現	(2,272,144)	
未實現	<u>(48,551,481)</u>	
小計	<u>(50,823,625)</u>	
合計	<u><u>\$35,548,670</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

41.採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
國泰投顧	\$93,755	
Cathay Insurance (Bermuda)	10,093	
汎揚創業投資股份有限公司	8,010	
台灣票券金融股份有限公司	136,692	
普訊陸創業投資股份有限公司	(8,096)	
台灣工銀創業投資股份有限公司	(19,663)	
國開泰富基金管理有限責任公司	(30,929)	
國泰康利資產管理有限公司	(31,821)	
其他	(1,003)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u>\$157,038</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

42.其他利息以外淨損益明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益：		
無活絡市場之債務商品投資利益	\$11,435,913	
其他什項收入	1,055,411	
其他	721,238	(個別餘額未達本科目餘額5%)
小計	13,212,562	
其他非利息損失：		
外匯價格變動準備淨變動	(6,211,325)	
其他	(2,917)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
小計	(6,214,242)	
合計	\$6,998,320	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 43.呆帳費用及保證責任準備提存明細表
 民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
提存呆帳準備	<u><u>\$(1,487,407)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 44.保險負債準備淨變動明細表
 民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
賠款準備淨變動	\$(1,369,319)	
責任準備淨變動	(299,399,534)	
特別準備淨變動	10,099,465	
保費不足準備淨變動	(2,464,976)	
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	<u>(435,213)</u>	
合計	<u><u>\$(293,569,577)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

45.員工福利費用明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$26,329,445	
勞健保費用	3,358,669	
退休金費用	1,947,108	
其他員工福利費用	2,662,644	
合計	<u>\$34,297,866</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

46.折舊及攤銷費用明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用	\$4,111,027	
攤銷費用	372,264	
合計	<u>\$4,483,291</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

47.其他業務及管理費用明細表

民國一〇二年一月一日至十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$1,491,529	
稅捐	3,667,824	
郵電費	888,394	
產品促銷活動費	1,497,525	
共同業務推廣獎金	1,358,051	
其他	8,164,767	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u>\$17,068,090</u>	