

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
民國一〇三年一月一日至六月三十日
及民國一〇二年一月一日至六月三十日

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

合併財務報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、會計師查核報告	3
四、合併資產負債表	4~5
五、合併綜合損益表	6
六、合併權益變動表	7
七、合併現金流量表	8
八、合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	9
(二) 通過財務報告之日期及程序	9
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~19
(四) 重大會計政策之彙總說明	20~47
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	47~50
(六) 重要會計科目之說明	50~136
(七) 關係人交易	136~162
(八) 質押之資產	162
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	163~164
(十) 重大之災害損失	164
(十一) 重大之期後事項	164
(十二) 其他重要事項	165~242
(十三) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	243
2. 轉投資事業相關資訊	243
3. 大陸投資相關資訊	244~246
(十四) 部門資訊	246~248
(十五) 金融控股公司財務報表	249~253
(十六) 子公司相關資訊	254~289
九、重要會計項目明細表	290~325

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日之合併資產負債表、民國一〇三年四月一日至六月三十日、民國一〇二年四月一日至六月三十日、民國一〇三年一月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇三年一月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日之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會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日之合併財務狀況、民國一〇三年四月一日至六月三十日、民國一〇二年四月一日至六月三十日、民國一〇三年一月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日之合併經營成果，暨民國一〇三年一月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日之合併財務績效與合併現金流量。

如合併財務報表附註四所述，國泰金融控股股份有限公司及其子公司自民國一〇三年一月一日起將投資性不動產之續後衡量由成本模式改為公允價值模式，並追溯重編民國一〇二年一月一日至六月三十日合併財務報表暨民國一〇二年一月一日及十二月三十一日之合併資產負債表。

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：

王金來 

中華民國一〇三年八月二十七日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日、一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

代碼	資產	附註	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日		102年1月1日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
11000	現金及約當現金		\$439,314,402	7	\$331,666,078	5	\$301,177,278	5	\$513,663,386	6
11500	存放央行及新增金融同業		136,630,902	2	151,945,066	2	96,294,885	2	109,003,762	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產		199,076,191	3	244,023,246	4	188,137,686	3	146,746,672	3
12100	備辦自售金融資產-淨額		1,375,101,005	22	1,357,196,776	22	1,333,389,982	23	1,307,743,262	23
12300	彌險之衍生金融資產		921,057	-	1,390,914	-	1,793,051	-	2,362,366	-
12500	附賣回票券及債權投資		38,211,047	1	12,960,817	-	8,644,991	-	15,749,244	-
13000	應收帳項-淨額		134,123,729	3	169,590,966	3	135,012,493	3	109,911,278	3
13200	當期所得稅資產		6,532,936	-	5,585,301	-	4,233,908	-	3,597,490	-
13300	待出售資產-淨額		-	-	81,950	-	-	-	-	-
13500	貼現及放款-淨額		1,777,532,902	27	1,667,391,682	27	1,579,703,945	27	1,521,712,123	28
13700	再融資合約資產		6,659,756	-	5,740,684	-	9,989,683	-	14,641,999	-
14500	持有至到期日金融資產-淨額		62,742,379	1	54,970,153	1	52,323,584	1	24,380,985	-
15000	採用權益法之投資-淨額		4,345,561	-	3,153,320	-	2,267,934	-	2,235,874	-
15500	其他金融資產-淨額		1,842,622,318	28	1,734,797,817	29	1,702,673,745	29	1,605,300,209	29
18000	投資性不動產-淨額		328,761,736	5	292,314,571	5	258,033,804	5	251,035,215	4
18500	不動產及設備-淨額		91,456,226	1	103,394,387	2	113,176,030	2	113,460,648	2
19000	無形資產-淨額		9,266,492	-	9,223,432	-	8,998,270	-	9,393,007	-
19300	遞延所得稅資產-淨額		16,068,321	-	15,062,222	-	16,311,160	-	19,065,845	-
19500	其他資產-淨額		31,730,623	-	26,963,277	-	25,683,628	-	24,726,997	-
19999	資產總計		\$6,503,097,603	100	\$6,177,272,659	100	\$5,837,866,057	100	\$5,589,730,412	100

(請參閱合併財務報表附註)



董事長：孫宏國



經理人：孫宏國



會計主管：張煥誠

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表(續)

民國一〇三年六月三十日、一〇二年十二月三十一日、一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

代碼	負債及權益	會計項目	行社	103年6月30日		102年12月31日		102年6月30日		102年1月1日	
				金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及金融同業存款	\$66,777,514	1	\$56,985,223	1	\$46,082,011	1	\$56,934,246	1		
21500	央行互同業融資	1,495,750	-	1,497,500	-	1,506,000	-	1,456,880	-		
22000	透過權益證公允價值衡量之金融負債	16,839,141	-	28,754,427	-	29,918,963	1	9,086,346	-		
23100	避險之衍生金融負債	-	-	5,193	-	-	-	-	-		
23500	附買回票及債券負債	65,279,312	1	60,531,000	2	57,979,466	1	22,046,517	-		
23600	應付商業本票-淨額	12,090,000	-	10,050,000	-	6,630,000	-	5,540,000	-		
23000	應付款項	65,695,591	1	37,438,760	1	54,031,335	1	60,740,926	1		
23200	當期所得稅負債	176,336	-	37,003	-	89,602	-	104	-		
23500	存款及匯款	1,626,302,712	25	1,585,051,007	26	1,510,325,450	27	1,458,392,976	26		
24000	應付債券	107,214,791	2	92,417,213	1	100,340,287	2	89,831,007	2		
24600	負債準備	3,583,478,956	56	3,477,440,832	56	3,310,147,714	57	3,175,088,291	58		
25500	其他金融負債	506,753,754	8	413,414,317	7	373,640,103	6	348,229,937	6		
29300	遞延所得稅負債	21,937,681	-	18,956,504	-	17,362,220	-	19,843,208	-		
29500	其他負債	18,182,820	-	14,712,855	-	13,351,780	-	18,548,681	1		
29999	負債總計	6,092,224,358	94	5,797,767,459	94	5,519,304,913	95	5,266,339,099	95		
31000	歸屬於母公司業主之權益										
31100	股本										
31101	普通股	119,649,621	2	119,649,621	2	108,653,851	2	108,653,851	2		
31107	符合配股票股利	5,982,481	-	-	-	7,465,770	-	-	-		
31500	資本公積	88,782,304	1	89,053,187	1	78,508,148	1	78,508,148	1		
32000	保留盈餘										
33001	法定盈餘公積	19,784,401	-	16,922,775	-	16,922,773	-	14,222,599	-		
33003	特別盈餘公積	82,305,614	1	82,314,750	1	82,314,780	1	82,314,780	1		
32011	未分配盈餘	41,226,013	1	37,287,556	1	16,738,943	-	16,296,275	-		
32500	其他權益	47,993,571	1	30,091,548	1	11,383,825	-	24,823,918	1		
33600	庫藏股票	-	-	-	-	(7,179,872)	-	(7,179,872)	-		
39500	非控制性權益	5,149,240	-	4,180,328	-	3,752,926	-	3,751,614	-		
39999	權益總計	410,873,245	6	379,510,200	6	318,561,144	4	323,391,313	5		
	負債及權益總計	\$6,503,097,603	100	\$6,177,277,659	100	\$5,837,866,057	100	\$5,589,730,412	100		

(請參閱合併財務報表附註)



董事長：蔡文淵



經理人：李長成



會計主管：張勝斌

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日與民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼	項 目	附 註	103年4月1日至6月30日		102年4月1日至6月30日		103年1月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	四	\$34,943,480	43	\$31,500,917	36	\$69,364,228	42	\$63,397,881	37
51000	減：利息費用		(3,990,471)	(5)	(3,192,954)	(4)	(7,876,937)	(5)	(6,745,829)	(4)
49600	利息淨收益	四	30,953,009	38	28,307,963	32	61,487,291	37	56,652,052	33
49700	利息以外淨收益									
49800	手續費及佣金淨收益		1,787,539	2	1,438,806	2	2,010,321	1	1,773,446	1
49810	保險業務淨收益		23,731,425	29	41,353,151	47	61,836,594	37	85,811,842	50
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產 及負債損益		17,771,039	22	(10,022,957)	(11)	2,823,483	2	(50,233,194)	(18)
49825	投資性不動產損益		18,253,237	23	5,114,270	6	21,369,289	13	6,848,704	4
49830	備供出售金融資產之已實現損益		8,222,109	10	7,273,878	8	19,134,637	11	12,375,309	7
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		1,573	-	(888)	-	2,855	-	(416)	-
49870	兌換損益		(19,997,973)	(25)	9,737,010	11	(4,556,926)	(3)	34,199,896	20
49880	資產減損損失		-	-	-	-	(7,123)	-	-	-
49890	採用權益法之關聯企業及合資權益之份額		37,499	-	(7,084)	-	67,325	-	16,211	-
49900	其他利息以外淨損益		650,040	1	4,456,806	5	2,944,251	2	4,603,783	3
	淨收益		81,409,497	100	87,650,955	100	167,111,997	100	172,047,633	100
58100	呆帳費用及保證責任準備提存		(450,316)	(1)	(451,100)	(1)	(442,641)	-	(540,158)	-
58300	保險負債準備淨變動		(46,781,745)	(57)	(61,707,009)	(70)	(107,057,816)	(64)	(125,622,813)	(73)
58500	營業費用	六、24								
58501	員工福利費用		(8,427,283)	(10)	(8,443,977)	(10)	(16,791,391)	(10)	(17,040,104)	(10)
58503	折舊及攤銷費用		(615,583)	(1)	(715,924)	(1)	(1,241,133)	(1)	(1,414,379)	(1)
58599	其他業務及管理費用		(4,448,894)	(5)	(3,397,243)	(4)	(8,233,799)	(5)	(6,439,837)	(4)
	營業費用合計		(13,491,760)	(16)	(12,557,144)	(15)	(26,266,323)	(16)	(24,894,320)	(15)
61000	繼續營業單位稅前淨利		20,685,676	26	12,935,702	14	33,545,217	20	20,990,342	12
61003	所得稅費用	四、六、26	(2,437,035)	(3)	(2,914,112)	(3)	(2,743,368)	(2)	(3,749,336)	(2)
61005	繼續營業單位淨利		18,248,641	23	10,021,590	11	30,601,849	18	17,241,006	10
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		(667,960)	(1)	199,975	-	(381,471)	-	732,167	-
69511	備供出售金融資產未實現評價損益		16,069,265	20	(17,415,410)	(20)	17,359,627	10	(17,447,745)	(10)
69521	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失		(99,438)	-	(192,511)	-	(175,288)	-	(392,428)	-
69541	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額		13,802	-	(32,060)	-	20,855	-	(9,657)	-
69551	其他綜合損益-其他		-	-	-	-	902,335	1	-	-
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		(292,577)	-	3,016,677	3	194,643	-	2,811,183	2
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		15,023,092	19	(14,423,329)	(17)	17,520,701	11	(14,306,480)	(8)
69700	本期綜合損益總額		\$33,271,733	42	\$4,401,739	(6)	\$48,522,550	29	\$2,934,526	2
69900	淨利歸屬於：									
69901	母公司業主		\$18,168,148		\$9,990,217		\$30,453,228		\$17,074,382	
69903	非控制權益		80,493		31,373		148,621		166,624	
	小計		\$18,248,641		\$10,021,590		\$30,601,849		\$17,241,006	
69950	綜合損益總額歸屬於：									
69951	母公司業主		\$33,242,657		\$4,451,590		\$48,355,251		\$2,634,289	
69953	非控制權益		29,076		49,851		167,299		300,237	
	小計		\$33,271,733		\$4,401,739		\$48,522,550		\$2,934,526	
	每股盈餘：	六、27								
70000	基本每股盈餘									
70001	繼續營業單位稅後淨利		\$1.45		\$0.83		\$2.42		\$1.42	
71000	稀釋每股盈餘									
71001	繼續營業單位稅後淨利		\$1.45		\$0.80		\$2.42		\$1.42	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宗國



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



單位：新臺幣仟元

項目	股本		保留盈餘			其他權益項目				其他權益-其他	庫藏股票	總計	非控制權益	資產總額		
	普通股	符合起點股票	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構持有之國外子公司之權益	國外營運機構持有之國外子公司之其他權益	可供出售金融資產之未實現損益						現金及現金等價物	其他權益-其他
民國102年1月1日餘額(調整後)	\$108,653,851	\$-	\$78,308,138	\$15,222,599	\$82,314,780	\$16,236,275	\$1,082,697	\$33,930,563	\$76,683	\$-	\$11,230	\$2,179,871	\$7,751,614	\$321,291,313		
101年度盈餘轉入分派(註1)：																
其他法定盈餘公積				1,700,174		(1,700,174)										
未分配盈餘		7,465,770		(7,465,770)		(7,465,770)							(7,465,770)			
民國102年1月1日至6月30日淨利(調整後)																
民國102年1月1日至6月30日其他綜合損益																
民國102年1月1日至6月30日綜合損益總額(調整後)																
非控制權益變動																
民國102年6月30日餘額(調整後)	\$108,653,853	\$7,465,770	\$78,308,138	\$16,922,773	\$82,314,780	\$16,736,145	\$565,199	\$11,290,271	\$69,697	\$-	\$11,230	\$7,179,871	\$7,751,616	\$318,601,141		
民國103年1月1日餘額(調整後)	\$119,693,623	\$-	\$89,985,184	\$16,922,733	\$82,314,780	\$37,287,936	\$528,694	\$20,230,493	\$32,765	\$10,077,738	\$6,953	\$-	\$4,180,738	\$379,510,200		
102年度盈餘轉入及分派(註2)：																
新辦法盈餘公積				2,963,628		(2,963,628)										
未分配盈餘		5,982,481		(5,982,481)		(5,982,481)										
非控制權益變動																
民國103年1月1日至6月30日淨利																
民國103年1月1日至6月30日其他綜合損益																
民國103年1月1日至6月30日綜合損益總額																
非控制權益變動																
民國103年5月30日餘額	\$119,693,621	\$5,982,481	\$89,782,764	\$19,786,461	\$82,265,614	\$41,226,013	\$103,772	\$7,797,000	\$23,289	\$10,885,347	\$3,937	\$-	\$5,149,240	\$410,872,245		

註1：101年度盈餘轉入5,400千元及員工福利1,044千元已在當年度綜合損益表中扣除。
 註2：102年度盈餘轉入3,000千元及員工福利2,300千元已在當年度綜合損益表中扣除。

董事長：楊文國

經理人：李長庚



會計主管：張維誠

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇三年一月一日至六月三十日
及民國一〇二年一月一日至六月三十日
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令由國泰人壽保險股份有限公司以股份轉換方式設立並於同日於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 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日之員工人數分別為 43,973 人、44,487 人、44,677 人及 44,678 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本集團民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務報告業經董事會於民國 103 年 8 月 27 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，本集團未採用下列金管會已認可且自2015年1月1日以後開始之會計年度適用之新發布、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：

(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」

2010年國際財務報導準則之改善針對國際財務報導準則第1號作出以下修正：

若首次採用者就其首份國際財務報導準則財務報表所涵蓋之部分期間內，變動其會計政策或所使用國際財務報導準則第1號之豁免規定，則應依該準則第23段之規定，解釋每一此種期中財務報告之變動及更新第32段所規定之調節。

此外，若衡量日發生於轉換日之後，但在首份國際財務報導準則財務報告所涵蓋之期間內，首次採用者仍得以使用基於特定事項所衡量之公允價值作為認定成本。另認定成本亦得以適用持有用於受費率管制之營運之不動產、廠房及設備或無形資產個別項目，惟於轉換日首次採用者應對使用此項豁免規定之每一項目進行減損測試。首次採用者得選擇採用該項目先前之一般公認會計原則帳面金額作為轉換日之認定成本。以上修正自2011年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導準則第3號「企業合併」

於此修正下，收購日於採用國際財務報導準則第3號(2008年修訂)前之企業合併所產生之或有對價，其處理並非依據國際財務報導準則第3號(2008年修訂)之規定。此外，有關非控制權益之衡量選擇係適用於屬現時所有權權益，且其持有者有權於清算發生時按比例份額享有企業淨資產者，非屬前述之非控制權益，僅能以公允價值衡量。另，收購公司無義務但取代之股份基礎給付視為新的股份基礎給付，故於合併後財務報表認列。而流通在外不因企業合併而失效之無義務且未被取代之股份基礎給付—若已既得，則為非控制權益之一部分；若尚未既得，則視同收購日為給與日予以衡量，將其中部分列為非控制權益，其列入部分之決定與有義務取代之區分原則相同。以上修正自2010年7月1日以後開始之年度期間生效。

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)

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，以使使用者能將相關之揭露作連結，並形成金融工具所產生之風險之性質及程度之全貌。此修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

該修正要求對每一權益組成部分，應於權益變動表或附註中依項目別列報其他綜合損益之資訊。此修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 34 號「期中財務報導」

於此修正下，說明因使用者有機會取得企業最近年度報告，於期中財務報告之附註並無必要提供相對不重大之更新。此外，另增加有關金融工具與或有負債/資產之部分揭露事項規定。此修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際財務報導解釋第 13 號「客戶忠誠計畫」

於此修正下，可兌換獎勵積分之公允價值考量提供予未由原始銷售交易賺得獎勵積分之客戶之折扣或獎勵之金額。此修正自 2011 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (2) 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」)

首次採用者被允許使用「金融工具揭露之改善」(修正國際財務報導準則第 7 號)中對國際財務報導準則之規定編製財務報表之現行編製者所允許之相同過渡規定。此修正自 2010 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (3) 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」)

該修正針對企業之功能性貨幣過去為，或現在是，高度通貨膨脹經濟下之貨幣，應如何表達財務報表提供指引。此修訂亦移除原本於國際財務報導準則第 1 號與除列或首日損益相關之特定日期，並將其日期改為轉換日。以上修正自 2011 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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)

(4) 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。此修正自 2011 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(5) 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」)

該修正提供一可反駁之前提假設，即按公允價值模式衡量之投資性不動產，其遞延所得稅將以出售之基礎認列，除非企業之經營模式顯示持有該投資性不動產之目的為隨時間消耗其經濟效益。該修正亦提供國際會計準則第 16 號中採重估價模式衡量之非折舊性資產，其遞延所得稅應以出售之基礎衡量。此修正已使得解釋公告第 21 號「所得稅：重估價非折舊性資產之回收」被撤銷。此修正自 2012 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(6) 國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」

國際財務報導準則第 10 號取代國際會計準則第 27 號與解釋公告第 12 號，其改變主要在於導入整合後的新控制模式，藉以解決國際會計準則第 27 號與解釋公告第 12 號之實務分歧。亦即主要在於決定「是否」將另一個體編入合併報表，但未改變企業「如何」編製合併報表。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(7) 國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」

國際財務報導準則第 11 號取代國際會計準則第 31 號，其改變主要在於藉由移除聯合控制個體採用比例合併之選擇，以增加國際財務報導準則中之可比性，並因而使得協議結構不再是決定分類為聯合營運或合資(分類為合資者，即依國際會計準則第 28 號處理。)之最重要因素。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(8) 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。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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)

(9) 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。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(10) 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節列報之各單行項目，應依其後續是否重分類至損益予以分類及分組。此修正自 2012 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(11) 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。此修改之準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(12) 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」)

該修正針對追溯調整國際財務報導準則第 9 號(或國際會計準則第 39 號)及國際會計準則第 20 號作出若干規範。首次採用者須推延適用國際會計準則第 20 號之規定於轉換日存在之政府借款，若於借款首次入帳之時點企業已保有追溯調整所需之相關資訊，則企業亦得選擇追溯適用國際財務報導準則第 9 號(或國際會計準則第 39 號)及國際會計準則第 20 號之規定於政府借款。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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)

- (13) 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」)

此修正要求企業揭露與互抵權及相關安排之資訊，前述揭露應提供有助於評估互抵對企業財務狀況影響之資訊。新揭露規範所有已認列金融工具依國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」規定互抵者外，亦適用於受可執行淨額交割總約定或類似協議規範之已認列金融工具。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (14) 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」)

此修正釐清國際會計準則第 32 號中「目前有法律上可執行之權利將所認列之金額互抵」之相關規定，並自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (15) 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」

該解釋適用礦場於生產階段之露天採礦活動所發生之廢料移除成本(生產剝除成本)。在剝除活動之效益係以產生存貨之形式實現之範圍內，企業應依存貨之原則處理該剝除活動之成本。在效益係改善礦產之取得之範圍內，於符合特定標準情況下，則應將此等成本認列為非流動資產(剝除活動資產)。剝除活動資產應作為既有資產之增添或增益處理。此解釋自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

- (16) 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」

此修正釐清以下規定：曾停止採用國際財務報導準則企業於重新採用國際財務報導準則時，得選擇重新採用國際財務報導準則第 1 號(即使曾經採用過國際財務報導準則第 1 號)，或依國際會計準則第 8 號之規定追溯適用國際財務報導準則之規定，視為企業從未停止採用過國際財務報導準則。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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)

國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」

此修正釐清符合不動產、廠房及設備定義之備用零件及維修設備並非存貨。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」

修改現有對權益工具持有人所得稅之規定，要求企業依國際會計準則第 12 號「所得稅」之規定處理。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 34 號「期中財務報導」

此修正釐清關於每一應報導部門之總資產與負債之部門資訊規定，以加強與國際財務報導準則第 8 號「營運部門」規定之一致性。另，某一特定部門之總資產與負債僅於其金額係定期提供予主要營運決策者且相較於前一年度財務報表所揭露者發生重大變動時提供。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(17) 國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」之修正

投資個體之修正主要係提供國際財務報導準則第 10 號中有關合併之一例外規定，其要求符合投資個體定義之母公司以透過損益按公允價值衡量對子公司之投資，而非將其併入合併報表。此修正亦規定有關投資個體之揭露事項。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

以上為國際會計準則理事會已發布，金管會已認可且自 2015 年 1 月 1 日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，本集團尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

2. 截至財務報告發布日為止，本集團未採用下列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：

(1) 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。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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)

(2) 國際財務報導解釋第 21 號「徵收」

該解釋就應在何時針對政府徵收之徵收款(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」的規定進行核算的徵收款以及時間和金額均可確定之徵收款)估列為負債提供相關指引。此解釋自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(3) 衍生工具之合約更替及避險會計之延續

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。此修正自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(4) 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。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(5) 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」

修正「既得條件」及「市價條件」之定義及新增「績效條件」及「服務條件」之定義(「績效條件」及「服務條件」之定義於修正前係包含於「既得條件」之定義中)。以上修正適用給與日發生於 2014 年 7 月 1 日後之股份基礎給付交易。

國際財務報導準則第 3 號「企業合併」

此修正包括(1)刪除企業合併之或有對價分類規定中「其他適用之國際財務報導準則」、(2)刪除「國際會計準則第 37 號『負債準備、或有負債及或有資產』或其他適當之國際財務報導準則」，規定非金融資產或非金融負債之或有對價應於每一報導日以公允價值衡量，並將公允價值之變動認列於損益，及(3)修正國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之規定以釐清為金融資產或金融負債之或有對價，僅能以公允價值衡量，且依據國際財務報導準則第 9 號「金融工具」之規定表達於損益。此修正自收購日於 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)

國際財務報導準則第 8 號「營運部門」

要求企業揭露管理階層彙總營運部門之判斷基準，並釐清僅於部門資產定期提供情況下所需揭露應報導部門資產總額調節至企業資產總額。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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：認列及衡量」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。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第 38 號「無形資產」

此修正釐清無形資產項目重估價時，重估價日之累計攤銷得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(6) 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 3 號「企業合併」

此修正係釐清國際財務報導準則第 3 號「企業合併」第 2 段(a)所述之範圍例外項目包括國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」所定義聯合協議所有類型之成立且僅適用於聯合協議個體之財務報表。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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)

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：認列及衡量」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。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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。此修正自 2014 年 7 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(7) 國際財務報導準則第 14 號「受管制之遞延帳戶」

對於處於費率管制活動之首次採用國際財務報導準則採用者，允許該等個體依先前之一般公認會計原則繼續認列與費率管制相關之金額，惟為增進與已採用國際財務報導準則編製者之比較性，國際財務報導準則第 14 號要求應將該等金額單獨列報。此準則自 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(8) 國際財務報導準則第 11 號「聯合協議」之修正—收購聯合營運權益之會計

此修正針對如何處理收購聯合營運(構成一業務者)之權益提供新指引，要求企業就其收購持份之範圍適用 IFRS 3「企業合併」(及未與 IFRS 11 相衝突之其他 IFRSs)之所有原則，並依據該等準則揭露相關資訊。此修正自 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

(9) 國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」暨國際會計準則第 38 號「無形資產」之修正—釐清可接受之折舊或攤銷方法

此修正係釐清不動產、廠房及設備之折舊方法，不宜以使用該資產之活動所產生之收入為基礎。因該等收入通常反映與企業消耗該資產經濟效益無關之其他因素，例如銷售活動及銷售數量及價格之改變等。此修正亦釐清無形資產攤銷方法之前提假設，不宜以收入作為衡量無形資產經濟效益消耗型態之基礎(惟於特殊情況下，該前提假設可被反駁)。此修正自 2016 年 1 月 1 日以後開始之年度期間生效。

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)

(10) 國際財務報導準則第15號「來自客戶合約之收入」

此新準則之核心原則為企業認列收入之方式應當反映向客戶移轉商品和服務的模式；認列之收入則應反映企業預計因交付該等商品和服務而有權利獲得之對價金額。該新準則亦規範針對收入更詳盡之揭露，提供針對個別交易類型完整之指引，以及改善針對多個組成部分協議之指引。此準則自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

(11) 農業：生產性植物(國際會計準則第16號及國際會計準則第41號之修正)

由於生產性植物之產出過程與製造過程類似，國際會計準則理事會決定生產性植物應與國際會計準則第16號所規定不動產、廠房及設備之處理方式一致。因此，此修正將生產性植物納入國際會計準則第16號之範圍，而於生產性植物上成長之作物則維持於國際會計準則第41號之範圍。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(12) 國際財務報導準則第9號「金融工具」

國際會計準則理事會發布國際財務報導準則第9號「金融工具」最終版本，內容包括分類與衡量、減損及避險會計，此準則將取代國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」及先前已發布之國際財務報導準則第9號「金融工具」(內容包含分類與衡量及避險會計)。

分類與衡量：金融資產以攤銷後成本衡量、透過損益按公允價值衡量或透過綜合損益按公允價值衡量，主要係以管理金融資產之經營模式及該金融資產之現金流量特性為基礎；金融負債則以攤銷後成本衡量或透過損益按公允價值衡量外，另有「本身信用」變動不認列於損益之規定。

減損：係以預計損失模型評估減損損失，以原始認列後之信用風險是否重大增加而認列12個月或存續期間之預計信用損失。

避險會計：係以風險管理目標為基礎採用避險會計，並以避險比率衡量有效性。

此準則自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

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，本集團尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

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)

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本集團民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日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第 34 號「期中財務報導」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及投資性不動產外，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	103.6.30 所持股權 百分比	102.12.31 所持股權 百分比	102.6.30 所持股權 百分比	102.1.1 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	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	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	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	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	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	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	103.6.30 所持股權 百分比	102.12.31 所持股權 百分比	102.6.30 所持股權 百分比	102.1.1 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	50.00	大陸國泰人壽設立於民國 93 年 12 月 29 日。由國泰人壽與上海陸家嘴金融發展有限公司分別持有 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	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	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	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	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	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	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	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)

子公司大陸國泰人壽於民國 103 年 8 月 12 日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。

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)。轉投資之柬埔寨 CUBC Bank，經子公司國泰世華董事會決議通過對其辦理現金增資美金 43,000 仟元，增資後實收資本額為美金 60,000 仟元，業已於民國 103 年 6 月 25 日匯出投資款美金 43,000 仟元，帳列採權益法之長期股權投資項下。

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	103.6.30 所持股權 百分比	102.12.31 所持股權 百分比	102.6.30 所持股權 百分比	102.1.1 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	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	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	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。

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)

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。

- (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、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債務商品投資、備供出售金融資產、避險之衍生金融資產、放款及應收款等類。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、持有至到期日金融資產、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。

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。

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)

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。

避險之衍生金融資產

避險之衍生金融資產係指依避險會計指定且為有效避險工具之衍生金融資產。避險之衍生金融資產係以公允價值衡量。

無活絡市場之債務商品投資

本集團對無活絡市場公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產分類為無活絡市場之債務商品投資，續後評價時採有效利率法以攤銷後成本衡量，並於除列、價值減損或攤銷時認列損益。

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除應收款項及放款係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額扣除，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。

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。

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。

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)

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。
- **f** 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。

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。

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、避險之衍生金融負債及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。

避險之衍生金融負債

避險之衍生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負債。避險之衍生金融負債係以公允價值衡量。

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。

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)

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。

(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。

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. 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。

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。

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)

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

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

投資性不動產取得時係以原始成本衡量，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，投資性不動產之後續衡量係採公允價值模式，投資性不動產公允價值變動所產生之利益或損失，應於發生當期認列為損益，依國際會計準則第40號「投資性不動產」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。

投資性不動產在處分，或永久不再使用且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。

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)

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。

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。

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)

• 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。

， 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。

投資性不動產選定採用公允價值模式者，於選用時之保險負債亦應採公允價值評估，保險負債公允價值如大於帳列數，其差額應提列責任準備並調減保留盈餘。子公司國泰人壽於民國 103 年起變更投資性不動產後續衡量之會計政策由成本模式改為公允價值模式，選用時之保險負債依民國 103 年 3 月 21 日金管保財字第 10302501161 號令規定評估後，保險負債公允價值並未大於帳列數，故無須增提保險負債。

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)

„ 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。

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。

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。

... 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。

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)

‡ 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。

^ 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。

(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」及「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」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。

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 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 102 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。

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三千萬元，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。

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)

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。

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。

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)

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。

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。

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)

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。

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。

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)

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。

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。

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. 企業合併與商譽

企業合併係採用收購法進行會計處理。企業合併之移轉對價、所取得之可辨認資產及承擔之負債，係以收購日之公允價值衡量。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。所發生之收購相關成本係當期費用化並包括於管理費用。

本集團收購業務時，係依據收購日所存在之合約條件、經濟情況及其他相關情況，進行資產與負債分類與指定是否適當之評估，包括被收購者所持有主契約中嵌入式衍生金融工具之分離考量。

企業合併如係分階段完成者，則收購者先前所持有被收購者之權益，係以收購日之公允價值重新衡量，並將所產生之利益或損失認列為當期損益。

收購者預計移轉之或有對價將以收購日之公允價值認列。被視為資產或負債之或有對價，其續後之公允價值變動將依國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」規定認列為當期損益或其他綜合損益之變動。惟或有對價如係分類為權益時，則在其最終於權益項下結清前，均不予以重新衡量。

商譽之原始衡量係所移轉之對價加計非控制權益後之總數，超過本集團所取得可辨認資產與負債公允價值之金額；此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衡量。因企業合併所產生之商譽自取得日起分攤至集團中預期自此合併而受益之每一現金產生單位，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。每一受攤商譽之單位或單位群組代表為內部管理目的監管商譽之最低層級，且不大於彙總前之營運部門。

處分部分包含商譽之現金產生單位時，此處分部分之帳面金額包括與被處分營運有關之商譽。所處分之商譽，係依據該被處分營運與所保留部分之相對可回收金額予以衡量。

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)

22. 會計政策變動

金管會於103年1月9日修正金融控股公司財務報告編製準則，其中第14條第16項及第17條第2項第四款自103年1月1日起施行，本集團為使財務報表能提供更可靠且攸關之資訊，提高財報透明度，有利國際接軌，並增加公司淨值及未來風險承受能力，擬自願於民國103年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。上述變動調整致民國102年1月1日期初保留盈餘增加75,242,150仟元，民國102年度合併淨利增加9,000,261仟元，其他綜合損益增加10,007,738仟元，綜合損益總額增加19,007,999仟元。各期追溯調整項目及金額請詳附註十二、8。

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。

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有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。

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) 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。

(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) 投資性不動產之公允價值

公允價值將運用評價技術來決定，包括收益法(例如現金流量折現模式)或市場法等，這些模式所用之假設變動將會影響所報導投資性不動產之公允價值。

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) 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)

子公司國泰世華銀行每年測試商譽是否發生減損，當商譽存在可能發生減損之跡象時，亦須進行減損測試。進行減損測試時，需要估計商譽分攤至相對應現金產生單位之可回收金額，該計算需估計現金產生單位之未來現金流量，同時選擇適當之折現率以計算未來現金流量之現值。

(5) 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。

(6) 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。主要之假設為死亡率、罹病率、投資報酬率、費用率與解約率。

另外，子公司國泰人壽參照「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「第三章、精算假設」做適當的調整，以充分的顯示子公司國泰人壽獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。

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)

當前保險合約之最佳估計，其資產投資之未來收入是以目前市場報酬率以及對於未來經濟發展之預期為基礎。對於未來費用之假設是以當前費用水準為基準。如有必要，以預期費用之通貨膨脹來做適當的調整。解約率是以子公司國泰人壽其歷史經驗為基礎。

(7) 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。

(8) 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

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
庫存現金及零用金	\$13,803,766	\$14,461,722	\$13,142,198	\$13,493,296
銀行存款	51,441,729	28,536,508	59,995,800	67,388,184
定期存款	260,119,188	226,485,422	188,275,486	185,720,653
約當現金	16,530,741	8,210,983	7,654,362	25,367,336
待交換票據	3,469,684	3,315,374	7,357,076	8,326,315
存放銀行同業	93,949,354	50,656,069	24,752,356	13,367,602
合計	\$439,314,462	\$331,666,078	\$301,177,278	\$313,663,386

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

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
股票	\$12,505,246	\$15,162,795	\$15,377,555	\$13,933,929
基金及受益憑證	30,033,572	42,506,734	54,815,558	36,983,400
短期票券	87,499,000	142,879,991	641,631	58,526,767
公司債	8,676,332	8,166,792	4,294,621	2,996,054
公債	14,326,565	7,136,362	67,272,892	4,588,851
組合式定存	12,808,650	12,434,800	28,264,391	18,334,342
可轉讓定存單	12,826,066	-	200	-
期貨交易保證金				
一自有資金	380,961	407,066	155,794	170,491
衍生金融工具	18,522,576	13,587,578	15,657,126	4,603,749
海外金融工具	1,497,223	1,741,128	1,657,918	6,609,089
合計	<u>\$199,076,191</u>	<u>\$244,023,246</u>	<u>\$188,137,686</u>	<u>\$146,746,672</u>

(1) 截至民國102年6月30日及102年1月1日止，上述金融工具中分別有面額419,800仟元及2,950,500仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為463,387仟元及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7月底及102年3月底前以463,551仟元及3,255,003仟元買回。

(2) 截至民國103年6月30日、102年12月31日、102年6月30日及102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

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
股票	\$328,277,621	\$301,182,150	\$274,175,174	\$218,513,045
基金及受益憑證	18,801,648	25,805,922	22,961,470	23,132,131
金融資產受益證券	3,882,204	5,704,214	7,160,074	6,761,735
公債	221,868,712	239,377,149	231,700,062	228,054,133
公司債	70,424,786	74,735,796	63,755,999	70,704,273
金融債	152,391,892	169,682,258	194,562,973	200,618,738
海外金融工具	588,865,084	550,130,528	548,643,142	564,482,514
減：法院擔保金	(44,049)	(37,307)	(8,101)	-
減：繳存央行債券	(9,366,893)	(9,473,934)	(9,560,811)	(9,523,307)
合計	<u>\$1,375,101,005</u>	<u>\$1,357,106,776</u>	<u>\$1,333,389,982</u>	<u>\$1,302,743,262</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) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國103年6月30日、102年12月31日、102年6月30日及102年1月1日止，上述備供出售金融資產中分別有面額18,387,940仟元、14,414,200仟元、9,670,100仟元及15,936,600仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為13,731,286仟元、14,071,807仟元、10,678,257仟元及17,116,932仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國103年12月底、103年6月底、102年12月底及102年6月底前以13,738,469仟元、14,079,632仟元、10,682,729仟元及17,125,290仟元買回；截至民國103年6月30日及103年12月31日止，另賣出金額5,382,159仟元及1,411,144仟元，並無約定買回日。
- (2) 子公司國泰證券及其子公司截至民國103年6月30日、102年12月31日、102年6月30日及102年1月1日提供作為附買回交易之備供出售金融資產面額分別為250,000仟元、250,000仟元、0仟元及0仟元。
- (3) 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，截至民國103年6月30日、102年12月31日、102年6月30日及102年1月1日止已提列之累計減損損失分別為1,669,430仟元、1,669,430仟元、1,673,957仟元及1,697,370仟元。
- (4) 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，截至民國103年6月30日、102年12月31日、102年6月30日及102年1月1日止，已提列之累計減損損失分別為163,785仟元、163,785仟元、189,435仟元及438,311仟元。
- (5) 截至民國103年6月30日、102年12月31日、102年6月30日及102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

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
應收票據	\$1,942,205	\$2,540,478	\$2,536,190	\$3,238,517
應收帳款	58,237,774	52,532,967	45,292,467	40,152,466
應收利息	31,959,461	30,143,010	30,317,631	28,194,033
應收外匯款	46,940	103,526	863,558	88,657
應收承兌票款	1,240,164	1,378,174	1,761,943	1,639,721
應收承購帳款	26,663,222	69,249,723	30,033,053	9,151,418
其他應收款	16,206,446	15,849,520	26,250,425	29,575,597
合計	136,296,212	171,797,398	137,055,267	112,040,409
折溢價調整	(7,088)	(6,519)	(6,123)	(5,602)
減：備抵呆帳	(2,165,395)	(2,199,913)	(2,036,651)	(2,123,529)
淨額	\$134,123,729	\$169,590,966	\$135,012,493	\$109,911,278

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 103 年及 102 年上半年度備抵呆帳之變動情形如下：

	103.1.1~103.6.30	102.1.1~102.6.30
期初餘額	\$2,199,913	\$2,123,529
本期提列(迴轉)數	(135,161)	(175,217)
沖銷數	(175,530)	(203,284)
收回債務協商已沖銷數	65,223	69,007
收回已沖銷數	275,747	288,888
本期重分類	(65,223)	(69,007)
匯率影響數	426	2,735
期末餘額	<u>\$2,165,395</u>	<u>\$2,036,651</u>

(2) 應收款備抵呆帳評估表

項目		應收款總額			
		103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
已有個別減損	個別評估減損	\$10,553,905	\$11,250,457	\$15,130,083	\$24,591,363
客觀證據者	組合評估減損	158,090	172,872	151,262	140,445
無個別減損	組合評估減損	125,584,217	160,374,069	121,773,922	87,308,601

項目		備抵呆帳金額			
		103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
已有個別減損	個別評估減損	91,421	\$62,751	\$39,039	\$39,675
客觀證據者	組合評估減損	118,198	128,609	113,309	110,930
無個別減損	組合評估減損	1,955,776	2,008,553	1,884,303	1,972,924

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

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
進出口押匯	\$12,498,497	\$6,669,210	\$1,448,394	\$1,764,969
放款	1,780,489,688	1,673,190,609	1,589,477,393	1,529,906,452
透支	875,922	867,731	682,314	594,231
催收款項	1,879,491	4,188,586	4,934,827	4,532,217
總額	1,795,743,598	1,684,916,136	1,596,542,928	1,536,797,869
折溢價調整	926,723	982,481	1,051,057	1,097,491
減：備抵呆帳	(19,137,419)	(18,506,935)	(17,890,040)	(16,183,237)
淨額	<u>\$1,777,532,902</u>	<u>\$1,667,391,682</u>	<u>\$1,579,703,945</u>	<u>\$1,521,712,123</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 103 年及 102 年上半年度備抵呆帳之變動情形如下：

	103.1.1~103.6.30	102.1.1~102.6.30
期初餘額	\$18,506,935	\$16,183,237
本期提列(迴轉)數	617,304	857,593
沖銷數	(1,131,444)	(59,923)
收回債務協商已沖銷數	58,856	56,846
收回已沖銷數	1,041,872	736,076
本期重分類	65,223	69,007
匯率影響數	(21,327)	47,204
期末餘額	\$19,137,419	\$17,890,040

(2) 貼現及放款備抵呆帳評估表

項目		貼現及放款總額			
		103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
已有個別減損	個別評估減損	\$22,680,506	\$25,525,560	\$31,065,619	\$31,951,217
客觀證據者	組合評估減損	10,435,746	10,395,734	10,142,297	4,566,018
無個別減損					
客觀證據者	組合評估減損	1,762,627,346	1,648,994,842	1,555,335,012	1,500,280,634

項目		備抵呆帳金額			
		103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
已有個別減損	個別評估減損	\$5,046,628	\$4,925,984	\$5,375,689	\$4,887,318
客觀證據者	組合評估減損	1,785,125	1,679,630	1,665,888	713,956
無個別減損					
客觀證據者	組合評估減損	12,305,666	11,901,321	10,848,463	10,581,963

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

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
公債	\$6,544,896	\$951,287	\$956,630	\$962,741
公司債	2,696,381	-	-	-
金融債	-	-	200,000	200,000
海外金融工具	53,501,052	54,018,866	51,166,954	23,218,244
合計	\$62,742,329	\$54,970,153	\$52,323,584	\$24,380,985

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 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日止，上述持有至到期日金融資產中分別有面額 42,902,582 仟元、42,319,350 仟元及 42,559,560 仟元之海外金融工具已做附買回賣出，其賣出金額分別為 39,562,378 仟元 39,394,999 仟元及 40,760,003 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國 103 年 7 月底、103 年 1 月底及 102 年 7 月底前以 39,575,236 仟元、39,411,066 仟元及 40,772,113 仟元買回；截至民國 103 年 6 月 30 日止，另賣出金額 596,880 仟元，並無約定買回日。
- (2) 截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 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。

7. 採用權益法之投資－淨額

被投資公司名稱	103.6.30		102.12.31		102.6.30		102.1.1	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
投資之非合併子公司：								
國泰投顧	\$168,825	100.00	\$207,884	100.00	\$162,195	100.00	\$170,659	100.00
華卡企業	40,157	100.00	39,107	100.00	38,272	100.00	39,753	100.00
Cathay Insurance (Bermuda)	115,827	100.00	114,759	100.00	95,904	100.00	101,761	100.00
小計	324,809		361,750		296,371		312,173	
投資之關聯企業：								
普訊陸創業投資股份有限公司	284,141	21.43	280,880	21.43	257,056	21.43	279,441	21.43
宏遠科技創業投資股份有限公司	147	0.24	5,935	35.00	6,617	35.00	10,532	35.00
汎揚創業投資股份有限公司	-	-	39,704	24.79	36,620	24.79	31,694	24.79
達勝創業投資股份有限公司	1,246,489	25.00	-	-	-	-	-	-
台灣建築經理股份有限公司	96,071	30.15	99,359	30.15	95,145	30.15	105,357	30.15
台灣票券金融股份有限公司	1,471,839	24.57	1,487,419	24.57	1,390,231	24.57	1,418,699	24.57
台灣工銀創業投資股份有限公司	21,421	24.96	29,365	24.96	45,577	24.96	56,435	24.96
天泰能源股份有限公司	43,674	44.44	42,598	44.44	39,678	44.44	-	-
天泰壹能股份有限公司	31,041	33.33	21,107	33.33	-	-	-	-
天泰管理顧問股份有限公司	210	30.00	150	30.00	-	-	-	-
吉甲能源股份有限公司	32,400	27.60	-	-	-	-	-	-
昭陽能源股份有限公司	32,400	27.60	-	-	-	-	-	-
國開泰富基金管理有限責任公司	276,318	33.33	298,036	33.33	-	-	-	-
國泰康利資產管理有限公司	77,257	50.00	81,032	50.00	100,639	50.00	21,543	50.00
神坊資訊股份有限公司	407,344	49.12	405,985	49.12	-	-	-	-
小計	4,020,752		2,791,570		1,971,563		1,923,701	
合計	\$4,345,561		\$3,153,320		\$2,267,934		\$2,235,874	

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)

本集團投資關聯企業之彙總財務資訊如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
總資產(100%)	\$58,338,641	\$49,834,525	\$46,183,834	\$40,808,912
總負債(100%)	(43,668,471)	(40,072,134)	(38,059,511)	(32,986,134)
	<u>103.4.1~103.6.30</u>	<u>102.4.1~102.6.30</u>	<u>103.1.1~103.6.30</u>	<u>102.1.1~102.6.30</u>
總收入(100%)	\$709,320	\$560,253	\$1,392,532	\$1,209,097
總淨(損)益(100%)	34,301	(22,041)	57,430	57,610

- (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) 上述民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日採用權益法之關聯企業投資分別為 4,020,752 仟元、2,791,570 仟元、1,971,563 仟元及 1,923,701 仟元。民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日相關之採用權益法認列之關聯企業及合資(損)益之份額分別為 11,515 仟元及(15,988)仟元；民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關之採用權益法認列之關聯企業及合資(損)益之份額分別為 19,732 仟元及(19,726)仟元。民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益分別為 16,069 仟元及(26,160)仟元；民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益分別為 20,855 元及(6,334)仟元。其中依據未經會計師查核之被投資公司財務報告認列之民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為 17,482 仟元及 9,067 仟元；依據未經會計師查核之被投資公司財務報告認列之民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為 34,183 仟元及 7,046 仟元，截至民國 103 年及 102 年 6 月 30 日止，其相關之投資餘額分別為 2,149,004 仟元及 1,707,890 仟元。
- (3) 前述投資關聯企業未有提供擔保之情事。

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：

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	\$131,174

- (5) 子公司國泰投信於民國 102 年 8 月以人民幣 66,600 仟元轉投資大陸地區國開泰富基金管理有限責任公司，取得 33.3% 之股權，該項投資案業經經濟部投資審議委員會核准在案。有關大陸投資資訊請參閱附註十三、3。

8. 其他金融資產

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
無活絡市場之債券投資	\$1,362,628,420	\$1,305,675,228	\$1,315,593,975	\$1,242,279,799
分離帳戶保險商品資產	440,594,625	376,252,736	351,903,031	329,557,246
組合式定存	38,200,000	40,900,000	33,400,000	23,500,000
其他什項金融資產	1,199,273	1,969,853	1,776,739	9,963,164
合計	\$1,842,622,318	\$1,724,797,817	\$1,702,673,745	\$1,605,300,209

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)

無活絡市場之債券投資

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
特別股	\$8,437,017	\$8,481,017	\$8,481,017	\$8,481,017
公司債	39,997,863	29,000,000	23,950,000	22,949,999
海外金融工具	987,291,040	987,760,191	841,802,145	781,861,152
定期存款	326,802,500	280,334,020	441,360,813	428,987,631
不動產受益權	100,000	100,000	-	-
合計	\$1,362,628,420	\$1,305,675,228	\$1,315,593,975	\$1,242,279,799

(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 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止已提列之累計減損損失分別為 388,895 仟元、389,350 仟元、391,560 仟元及 378,768 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 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及民國 102 年 1 月 1 日止，已提列之累計減損損失分別為 1,197,925 仟元、1,199,326 仟元、1,116,833 仟元及 1,167,518 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 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止，已提列之累計減損損失分別為 95,586 仟元、95,586 仟元、95,586 仟元及 106,215 仟元。

(3) 截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日及 102 年 6 月 30 日止，上述無活絡市場之債務商品投資中分別有面額 10,136,910 仟元、10,739,833 仟元及 9,425,363 仟元之海外金融工具已做附買回賣出，其賣出金額分別為 3,589,800 仟元 3,803,650 仟元及 4,525,530 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國 103 年 7 月底、103 年 1 月底及 102 年 7 月底前以 3,591,156 仟元、3,805,024 仟元及 4,527,184 仟元買回。

(4) 截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 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

	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
103年1月1日	\$227,466,198	\$44,105,099	\$15,570,122	\$5,173,152	\$292,314,571
增添－源自購買	-	-	1,914,044	7,742,036	9,656,080
增添－源自後續支出	-	-	418,495	-	418,495
自不動產及設備轉入(出)	5,809,989	4,497,545	-	-	10,307,534
自建造中之投資性不動產及預付					
房地款轉入(出)	7,036,238	5,589,284	(1,602,519)	(11,083,418)	(60,415)
公允價值調整產生之利益(損失)	16,651,241	(129,686)	-	-	16,521,555
減損	(7,123)	-	-	-	(7,123)
處分	(216,439)	(22,533)	-	-	(238,972)
匯率變動之影響	-	(149,028)	-	(961)	(149,989)
103年6月30日	<u>\$256,740,104</u>	<u>\$53,890,681</u>	<u>\$16,300,142</u>	<u>\$1,830,809</u>	<u>\$328,761,736</u>

	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
102年1月1日	\$196,322,433	\$45,611,538	\$7,519,477	\$1,581,767	\$251,035,215
增添－源自購買	-	-	2,968,105	15,881	2,983,986
增添－源自後續支出	-	-	457,373	-	457,373
自不動產及設備轉入(出)	114,414	(184,021)	-	-	(69,607)
自建造中之投資性不動產及預付					
房地款轉入(出)	5,305	85,295	(85,295)	(5,305)	-
公允價值調整產生之利益	3,517,751	109,086	-	-	3,626,837
102年6月30日	<u>\$199,959,903</u>	<u>\$45,621,898</u>	<u>\$10,859,660</u>	<u>\$1,592,343</u>	<u>\$258,033,804</u>

	103.4.1~103.6.30	102.4.1~102.6.30
投資性不動產之租金收入	\$1,697,295	\$1,511,565
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	(115,441)	(92,507)
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	(31,328)	(32,693)
合 計	<u>\$1,550,526</u>	<u>\$1,386,365</u>

	103.1.1~103.6.30	102.1.1~102.6.30
投資性不動產之租金收入	\$3,594,015	\$3,262,960
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	(174,456)	(139,841)
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	(50,251)	(49,101)
合 計	<u>\$3,369,308</u>	<u>\$3,074,018</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) 子公司國泰人壽及其子公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 101 年 12 月 31 日：

- 戴德梁行不動產估價師聯合事務所：楊長達、李根源、蔡家和、胡純純
- ， 第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所：戴廣平、張宏楷、劉詩愷、陳怡均
- f 瑞普不動產估價師聯合事務所：吳紘緒
- // 大有國際不動產估價師聯合事務所：王璽仲
- ... 中華徵信不動產估價師聯合事務所：黃景昇
- † 永慶不動產估價師聯合事務所：黃進源
- ‡ 宏大不動產估價師聯合事務所：謝國鏞、聶湘明、郭國任、陳柏宏
- ^ 尚上不動產估價師聯合事務所：王鴻源、柯鳳茹
- % 信義不動產估價師聯合事務所：遲維新、紀亮安、王士鳴
- S 麗業不動產估價師聯合事務所：吳國仕

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益法、成本法及成本法之土地開發分析等。商辦大樓及住宅具有市場流通性，且近鄰地區有類似比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主。旅館、百貨公司及商場未來能長期帶來穩定租金收入，故以收益法為評價主要方法。出租用工業廠房以比較法及直接資本化法評估；位於工商綜合區之量販店，其土地為工業用地，建物因特定使用目的而興建，市場上少有成交案例故以成本法為主。取得建照且尚在興建中之素地，以比較法及成本法之土地開發分析進行評價。取得建照且已在興建中之都市更新土地，以都市更新後分配回之辦公大樓、旅館等長期持有之收租物件評估其公允價值。

其中主要使用之參數如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
直接資本化率(淨)	主要為 1.5%~4.8%	主要為 1.5%~4.8%	主要為 1.5%~4.3%	主要為 1.5%~4.8%
折現率	3.3%~4.2%	3.3%~4.2%	3.3%~4.2%	3.2%~4.2%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。

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)

- (2) 子公司國泰世華銀行投資性不動產係委任第一太平戴維斯不動產估價師聯合事務所之估價師戴廣平、張宏楷、劉詩楷、陳怡均，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法之折現現金流量分析(DCF)法及土地開發分析法等。

- 商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。

合理淨收益根據目前市場交易慣例，假設租金水準每年調整0%~1.5%，推估勘估標的之總收入，扣除推算閒置及其他原因所造成之收入損失，預估因營運所產生之相關費用等。

房屋稅根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，依各縣市房屋評定現值參考表，以勘估標的產權面積(含公共設施)計算房屋總評定現值，並參考房屋稅條例規定之稅率計算房屋稅。

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價。

重置提撥費係根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之0.5%~1.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
折現率	4.625%	4.625%	4.625%	4.625%

上述折現率係依證券發行人財務報告編製準則規定，以不得低於中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率，加計風險溢酬為估算基礎。

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)

，道路用地、風景區土地或山坡地因受限法令規範及開發效益低，市場交易較少，且近期內無足以影響不動產市場之重大變化，故以土地開發分析法為主。

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
利潤率	18%~20%	18%~20%	18%~20%	18%~20%
資本利息綜合利率	1.29%~2.53%	1.29%~4.16%	1.29%~4.16%	1.29%~4.16%

部分道路用地及風景區土地，因難有開發行為，亦不具收益，致公允價值無法可靠衡量，故依國際會計準則第16號之成本模式衡量。

- (3) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 本集團取得及處分不動產之金額達三億元或實收資本額百分之十以上者，請詳附表四及附表五之說明。
- (7) 截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止，投資性不動產皆無設定質押及提供擔保之情事。

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
103.1.1	\$72,197,094	\$44,887,944	\$7,335,567	\$114,673	\$10,375,537	\$398,867	\$423,216	\$768,297	\$136,501,195
增添	-	75	138,051	2,602	156,873	23,433	-	287,091	608,125
移轉	(8,296,664)	(1,178,180)	40,345	18,124	104,125	-	-	(246,625)	(9,558,875)
處分	(16,717)	(5,844)	(201,127)	(3,694)	(99,629)	-	-	-	(327,011)
匯率變動之影響	(152)	(18,037)	(7,941)	(230)	(4,329)	(5,648)	-	(422)	(36,759)
103.6.30	\$63,883,561	\$43,685,958	\$7,304,895	\$131,475	\$10,532,577	\$416,652	\$423,216	\$808,341	\$127,186,675

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)

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	\$76,637,886	\$50,726,103	\$7,334,966	\$124,337	\$10,524,820	\$311,353	\$275,652	\$425,810	\$146,360,927
增添	-	-	423,275	3,102	206,221	22,199	-	309,945	964,742
移轉	-	1,406,414	45,116	-	75,134	(4,218)	-	(141,231)	1,381,215
處分	-	(343)	(379,717)	(3,600)	(37,305)	-	-	-	(420,965)
重分類	(126,327)	(27,151)	(139,248)	(21,815)	(8,707)	(11,647)	-	-	(334,895)
匯率變動之影響	-	179,301	8,805	1,898	8,037	9,231	-	5,535	212,807
102.6.30	\$76,511,559	\$52,284,324	\$7,293,197	\$103,922	\$10,768,200	\$326,918	\$275,652	\$600,059	\$148,163,831
折舊及減損：									
103.1.1	\$105,610	\$17,621,797	\$6,214,639	\$85,461	\$8,721,079	\$213,118	\$145,104	\$-	\$33,106,808
當期折舊	-	323,257	208,209	5,175	241,039	23,646	52,749	-	854,075
移轉	-	86,764	-	-	-	-	-	-	86,764
處分	-	(4,161)	(197,868)	(3,694)	(97,813)	-	-	-	(303,536)
其他	-	-	-	-	-	39	-	-	39
匯率變動之影響	-	(972)	(5,273)	(206)	(2,806)	(4,444)	-	-	(13,701)
103.6.30	\$105,610	\$18,026,685	\$6,219,707	\$86,736	\$8,861,499	\$232,359	\$197,853	\$-	\$33,730,449
102.1.1	\$105,610	\$17,406,773	\$6,290,375	\$89,828	\$8,758,658	\$220,281	\$28,714	\$-	\$32,900,239
當期折舊	-	449,048	260,291	3,846	257,963	20,504	34,457	-	1,026,109
移轉	-	1,555,854	(362,864)	(3,588)	(14,997)	-	-	-	1,174,405
處分	-	(11,737)	(98,190)	(11,712)	(14,627)	(6,118)	-	-	(142,384)
重分類	-	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率變動之影響	-	3,919	12,472	1,419	4,533	7,089	-	-	29,432
102.6.30	\$105,610	\$19,403,857	\$6,102,084	\$79,793	\$8,991,530	\$241,756	\$63,171	\$-	\$34,987,801
淨帳面金額：									
103.6.30	\$63,777,951	\$25,659,273	\$1,085,188	\$44,739	\$1,671,078	\$184,293	\$225,363	\$808,341	\$93,456,226
102.12.31	\$72,091,484	\$27,266,147	\$1,120,928	\$29,212	\$1,654,458	\$185,749	\$278,112	\$768,297	\$103,394,387
102.6.30	\$76,405,949	\$32,880,467	\$1,191,113	\$24,129	\$1,776,670	\$85,162	\$212,481	\$600,059	\$113,176,030
102.1.1	\$76,532,276	\$33,319,330	\$1,044,591	\$34,509	\$1,766,162	\$91,072	\$246,938	\$425,810	\$113,460,688

(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 5~60 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：			
103年1月1日	\$8,579,854	\$3,222,556	\$11,802,410
增添－單獨取得	-	119,263	119,263
減少	-	(29,831)	(29,831)
移轉	-	72,327	72,327
匯率變動之影響	(370)	(6,521)	(6,891)
103年6月30日	<u>\$8,579,484</u>	<u>\$3,377,794</u>	<u>\$11,957,278</u>
102年1月1日	\$8,571,250	\$3,552,107	\$12,123,357
增添－單獨取得	-	58,306	58,306
減少	-	(23,958)	(23,958)
移轉	-	18,340	18,340
重分類	(307,980)	(20,980)	(328,960)
匯率變動之影響	-	12,463	12,463
102年6月30日	<u>\$8,263,270</u>	<u>\$3,596,278</u>	<u>\$11,859,548</u>
	商譽	電腦軟體	合計
攤銷及減損損失：			
103年1月1日	\$-	\$2,578,978	\$2,578,978
本期攤銷金額	-	145,892	145,892
減少	-	(29,831)	(29,831)
移轉	-	-	-
匯率變動之影響	-	(4,253)	(4,253)
103年6月30日	-	<u>\$2,690,786</u>	<u>\$2,690,786</u>
攤銷及減損損失：			
102年1月1日	\$-	\$2,730,350	\$2,730,350
本期攤銷金額	-	162,025	162,025
減少	-	(20,086)	(20,086)
移轉	-	(17,547)	(17,547)
匯率變動之影響	-	6,536	6,536
102年6月30日	<u>\$-</u>	<u>\$2,861,278</u>	<u>\$2,861,278</u>
	商譽	電腦軟體	合計
淨帳面價值：			
103年6月30日	<u>\$8,579,484</u>	<u>\$687,008</u>	<u>\$9,266,492</u>
102年12月31日	<u>\$8,579,854</u>	<u>\$643,578</u>	<u>\$9,223,432</u>
102年6月30日	<u>\$8,263,270</u>	<u>\$735,000</u>	<u>\$8,998,270</u>
102年1月1日	<u>\$8,571,250</u>	<u>\$821,757</u>	<u>\$9,393,007</u>

電腦軟體成本屬有限耐用年限，採直線法分 3~5 年攤銷。

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

商譽之減損測試：

(1) 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

上述現金產生單位之可回收金額係依據使用價值所決定，其所使用之現金流量係以管理當局核定之五年期財務預算為計算基礎。

(2) 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

j 折現率：

折現率係反映現時市場對於該現金產生單位之風險評估，採用資本資產定價模式計算而得。

k 用以外推超過財務預算期間現金流量估計之成長率：

係以國內各研究機構發布之評估數據預估。

(3) 關鍵假設變動之敏感度說明：

本集團認為可回收金額所依據之關鍵假設，其任何合理之可能變動將不致使其商譽產生減損。

12. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
衍生金融工具	\$16,037,058	\$27,290,672	\$28,831,501	\$7,582,664
債券投資	199,417	497,002	-	-
應付借券－避險	175,366	147,557	158,800	287,312
應付借券－非避險	427,300	819,390	928,662	1,216,370
合計	\$16,839,141	\$28,754,621	\$29,918,963	\$9,086,346

13. 應付商業本票

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
應付商業本票	\$12,090,000	\$10,050,000	\$4,630,000	\$5,540,000
減：應付商業本票折價	-	-	-	-
淨額	\$12,090,000	\$10,050,000	\$4,630,000	\$5,540,000
利率區間	0.58~0.92%	0.60%~0.97%	0.68%~0.98%	0.74%~0.93%

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. 存款及匯款

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
支票存款	\$14,919,646	\$16,080,928	\$13,437,879	\$15,963,648
活期存款	296,175,835	294,045,326	263,529,365	249,757,411
活期儲蓄存款	660,148,403	618,233,159	585,655,282	577,491,231
定期存款	653,135,500	655,284,136	646,125,234	613,620,928
匯 款	1,923,328	1,387,452	1,577,690	1,559,758
合 計	<u>\$1,626,302,712</u>	<u>\$1,585,031,001</u>	<u>\$1,510,325,450</u>	<u>\$1,458,392,976</u>

15. 應付債券

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
無擔保次順位公司債	\$40,000,000	\$40,000,000	\$40,000,000	\$40,000,000
可轉換公司債	-	-	7,662,528	7,412,199
可轉換公司債折價	-	-	(71,512)	(99,823)
次順位金融債券	66,693,573	51,705,031	51,760,685	41,438,544
金融債券折價	(12,225)	(16,366)	(20,540)	(23,666)
評價調整	533,443	728,548	909,126	1,103,753
合 計	<u>\$107,214,791</u>	<u>\$92,417,213</u>	<u>\$100,240,287</u>	<u>\$89,831,007</u>

- (1) 本公司於民國 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，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。

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 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。
- (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 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。
- (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 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。
- (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。

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) 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。
- (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) 民國 103 年 5 月本行奉准發行次順位金融債券，總額 3,000,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.70%，每年付息一次。
- (18) 民國 103 年 5 月本行奉准發行次順位金融債券，總額 12,000,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.85%，每年付息一次。
- (19) 上述次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於本公司及其子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於本公司及其子公司國泰世華銀行其他債務。

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

16. 其他金融負債

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
分離帳戶保險商品負債	\$440,594,625	\$376,252,736	\$351,903,031	\$329,557,246
結構型商品所收本金	65,070,447	36,113,309	20,517,452	17,340,691
撥入放款基金	-	31,849	60,919	85,500
其他什項金融負債	1,088,682	1,016,323	1,158,703	1,246,500
合 計	<u>\$506,753,754</u>	<u>\$413,414,217</u>	<u>\$373,640,105</u>	<u>\$348,229,937</u>

17. 負債準備

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
未滿期保費準備	\$24,154,431	\$23,779,676	\$23,095,873	\$22,176,220
責任準備	3,411,330,101	3,298,323,062	3,128,900,883	2,993,462,480
特別準備	44,088,771	49,775,293	54,809,101	59,874,744
賠款準備	13,224,643	10,682,607	10,515,274	10,356,844
保費不足準備	17,362,866	19,872,859	19,114,603	17,198,784
具金融商品性質之				
保險契約準備	55,603,174	57,596,449	58,842,583	61,350,872
外匯價格變動準備	10,903,075	10,482,181	7,995,402	4,270,856
保證責任準備	101,915	24,892	24,892	24,892
員工福利負債準備	5,961,056	5,959,721	5,883,033	5,813,917
或有負債準備	726,244	921,412	966,070	1,158,682
其他營業準備	22,680	22,680	-	-
合 計	<u>\$3,583,478,956</u>	<u>\$3,477,440,832</u>	<u>\$3,310,147,714</u>	<u>\$3,175,688,291</u>

(1) 壽險子公司

壽險子公司民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 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：

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. 責任準備明細：

	103.6.30			102.12.31		
	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	\$2,954,755,528	\$26,615,338	\$2,981,370,866	\$2,830,815,643	\$41,698,426	\$2,872,514,069
傷害險	7,932,075	-	7,932,075	7,948,252	-	7,948,252
健康險	338,786,895	-	338,786,895	317,416,493	-	317,416,493
年金險	1,249,856	80,822,065	82,071,921	1,230,168	98,089,349	99,319,517
投資型保險	1,105,052	-	1,105,052	1,061,439	-	1,061,439
重大事故準備收回	63,292	-	63,292	63,292	-	63,292
	<u>\$3,303,892,698</u>	<u>\$107,437,403</u>	<u>\$3,411,330,101</u>	<u>\$3,158,535,287</u>	<u>\$139,787,775</u>	<u>\$3,298,323,062</u>

	102.6.30			102.1.1		
	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	\$2,670,494,249	\$43,127,513	\$2,713,621,762	\$2,543,865,959	\$44,435,855	\$2,588,301,814
傷害險	7,886,868	-	7,886,868	7,888,169	-	7,888,169
健康險	290,460,892	-	290,460,892	270,572,717	-	270,572,717
年金險	1,225,184	114,522,967	115,748,151	1,226,217	124,300,017	125,526,234
投資型保險	1,119,918	-	1,119,918	1,110,254	-	1,110,254
重大事故準備收回	63,292	-	63,292	63,292	-	63,292
	<u>\$2,971,250,403</u>	<u>\$157,650,480</u>	<u>\$3,128,900,883</u>	<u>\$2,824,726,608</u>	<u>\$168,735,872</u>	<u>\$2,993,462,480</u>

前述責任準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	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	\$3,158,535,287	\$139,787,775	\$3,298,323,062	\$2,824,726,608	\$168,735,872	\$2,993,462,480
本期提存數	198,857,468	1,651,938	200,509,406	197,398,893	487,710	197,886,603
本期收回數	(52,750,374)	(34,356,989)	(87,107,363)	(58,316,107)	(10,960,040)	(69,276,147)
兌換損益	(749,683)	354,679	(395,004)	7,441,009	(613,062)	6,827,947
期末餘額	<u>\$3,303,892,698</u>	<u>\$107,437,403</u>	<u>\$3,411,330,101</u>	<u>\$2,971,250,403</u>	<u>\$157,650,480</u>	<u>\$3,128,900,883</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：

	103.6.30			102.12.31		
	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	\$351,133	\$-	\$351,133	\$354,815	\$-	\$354,815
個人傷害險	4,680,451	-	4,680,451	4,695,925	-	4,695,925
個人健康險	6,411,860	-	6,411,860	6,457,104	-	6,457,104
團體險	1,033,943	-	1,033,943	946,897	-	946,897
投資型保險	110,627	-	110,627	111,466	-	111,466
合計	12,588,014	-	12,588,014	12,566,207	-	12,566,207
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	60,159	-	60,159	132,364	-	132,364
個人傷害險	149,764	-	149,764	151,009	-	151,009
個人健康險	59	-	59	6,151	-	6,151
團體險	175	-	175	32,458	-	32,458
合計	210,157	-	210,157	321,982	-	321,982
淨額	\$12,377,857	\$-	\$12,377,857	\$12,244,225	\$-	\$12,244,225

	102.6.30			102.1.1		
	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	\$301,098	\$-	\$301,098	\$286,321	\$-	\$286,321
個人傷害險	4,518,263	-	4,518,263	4,536,860	-	4,536,860
個人健康險	6,106,947	-	6,106,947	6,137,375	-	6,137,375
團體險	1,224,962	-	1,224,962	1,025,604	-	1,025,604
投資型保險	110,913	-	110,913	118,616	-	118,616
合計	12,262,183	-	12,262,183	12,104,776	-	12,104,776
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	2,305,405	-	2,305,405	3,686,674	-	3,686,674
個人傷害險	1,342,093	-	1,342,093	4,690,485	-	4,690,485
個人健康險	3,051	-	3,051	2,862	-	2,862
團體險	3,102	-	3,102	4,260	-	4,260
合計	3,653,651	-	3,653,651	8,384,281	-	8,384,281
淨額	\$8,608,532	\$-	\$8,608,532	\$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)

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	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	\$12,566,207	\$-	\$12,566,207	\$12,104,776	\$-	\$12,104,776
本期提存數	12,476,363	-	12,476,363	12,144,732	-	12,144,732
本期收回數	(12,448,283)	-	(12,448,283)	(11,999,219)	-	(11,999,219)
外幣兌換損益	(6,273)	-	(6,273)	11,894	-	11,894
期末餘額	12,588,014	-	12,588,014	12,262,183	-	12,262,183
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	321,982	-	321,982	8,384,281	-	8,384,281
本期增加數	-	-	-	4,398	-	4,398
本期減少數	(111,611)	-	(111,611)	(4,735,353)	-	(4,735,353)
外幣兌換損益	(214)	-	(214)	325	-	325
合計	210,157	-	210,157	3,653,651	-	3,653,651
期末餘額－淨額	\$12,377,857	\$-	\$12,377,857	\$8,608,532	\$-	\$8,608,532

C. 賠款準備明細：

	103.6.30			102.12.31		
	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						
－已報未付	\$189,043	\$863	\$189,906	\$120,787	\$1,091	\$121,878
－未報	58,729	-	58,729	55,499	-	55,499
個人傷害險						
－已報未付	107,156	-	107,156	104,922	-	104,922
－未報	1,161,531	-	1,161,531	1,136,476	-	1,136,476
個人健康險						
－已報未付	139,893	-	139,893	161,210	-	161,210
－未報	1,819,910	-	1,819,910	1,668,718	-	1,668,718
團體險						
－已報未付	88,223	-	88,223	133,679	-	133,679
－未報	1,270,801	-	1,270,801	1,254,846	-	1,254,846
投資型保險						
－已報未付	16,141	-	16,141	3,856	-	3,856
合計	4,851,427	863	4,852,290	4,639,993	1,091	4,641,084
減除分出賠款準備：						
個人健康險	16,461	-	16,461	16,875	-	16,875
淨額	\$4,834,966	\$863	\$4,835,829	\$4,623,118	\$1,091	\$4,624,209

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)

	102.6.30			102.1.1		
	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						
－已報未付	\$127,508	\$1,027	\$128,535	\$110,006	\$797	\$110,803
－未報	54,091	-	54,091	52,108	-	52,108
個人傷害險						
－已報未付	164,567	-	164,567	150,906	-	150,906
－未報	1,035,479	-	1,035,479	1,027,670	-	1,027,670
個人健康險						
－已報未付	168,241	-	168,241	127,591	-	127,591
－未報	1,629,472	-	1,629,472	1,542,886	-	1,542,886
團體險						
－已報未付	81,579	-	81,579	102,306	-	102,306
－未報	1,345,351	-	1,345,351	1,432,384	-	1,432,384
投資型保險						
－已報未付	22,887	-	22,887	4,600	-	4,600
合計	4,629,175	1,027	4,630,202	4,550,457	797	4,551,254
減除分出賠款準備：						
個人傷害險	770,448	-	770,448	780,831	-	780,831
個人健康險	57,035	-	57,035	523	-	523
淨額	\$3,801,692	\$1,027	\$3,802,719	\$3,769,103	\$797	\$3,769,900

前述賠款準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	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	\$4,639,993	\$1,091	\$4,641,084	\$4,550,457	\$797	\$4,551,254
本期提存數	4,625,375	863	4,626,238	4,437,445	1,027	4,438,472
本期收回數	(4,403,009)	(1,091)	(4,404,100)	(4,380,041)	(797)	(4,380,838)
外幣兌換損益	(10,932)	-	(10,932)	21,314	-	21,314
期末餘額	4,851,427	863	4,852,290	4,629,175	1,027	4,630,202
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	16,875	-	16,875	781,354	-	781,354
本期增加數	16	-	16	54,911	-	54,911
本期減少數	-	-	-	(10,383)	-	(10,383)
外幣兌換損益	(430)	-	(430)	1,601	-	1,601
合計	16,461	-	16,461	827,483	-	827,483
淨額	\$4,834,966	\$863	\$4,835,829	\$3,801,692	\$1,027	\$3,802,719

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：

	103.6.30				102.12.31			
	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	\$1,197	\$-	\$-	\$1,197	\$1,931	\$-	\$-	\$1,931
不動產增值特別準備	-	-	40,436,619	40,436,619	-	-	45,416,619	45,416,619
其他	1,738	-	-	1,738	1,751	-	-	1,751
合計	\$2,935	\$-	\$40,436,619	\$40,439,554	\$3,682	\$-	\$45,416,619	\$45,420,301

	102.6.30				102.1.1			
	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	\$1,462	\$-	\$-	\$1,462	\$1,970	\$-	\$-	\$1,970
不動產增值特別準備	-	-	50,436,619	50,436,619	-	-	55,416,619	55,416,619
其他	525	-	-	525	517	-	-	517
合計	\$1,987	\$-	\$50,436,619	\$50,438,606	\$2,487	\$-	\$55,416,619	\$55,419,106

前述特別準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30				102.1.1~102.6.30			
	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	\$3,682	\$-	\$45,416,619	\$45,420,301	\$2,487	\$-	\$55,416,619	\$55,419,106
分紅保單紅利準備提存數	584	-	-	584	687	-	-	687
分紅保單紅利準備收回數	(1,318)	-	-	(1,318)	(1,195)	-	-	(1,195)
不動產增值特別準備								
收回數(註)	-	-	(4,980,000)	(4,980,000)	-	-	(4,980,000)	(4,980,000)
匯率影響數	(13)	-	-	(13)	8	-	-	8
期末餘額	\$2,935	\$-	\$40,436,619	\$40,439,554	\$1,987	\$-	\$50,436,619	\$50,438,606

註：子公司國泰人壽依民國 103 年 1 月 29 日金管保壽字第 10302011180 號函核准於民國 103 年逐月收回不動產增值特別準備，民國 103 年總收回數為新臺幣 100 億元，及依民國 102 年 1 月 28 日金管保財字第 10202501070 號函核准於民國 102 年逐月收回不動產增值特別準備，民國 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：

	103.6.30			102.12.31		
	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	\$16,547,708	\$-	\$16,547,708	\$19,012,225	\$-	\$19,012,225
個人健康險	620,154	-	620,154	615,791	-	615,791
團體險	997	-	997	1,237	-	1,237
合計	\$17,168,859	\$-	\$17,168,859	\$19,629,253	\$-	\$19,629,253

	102.6.30			102.1.1		
	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	\$18,347,795	\$-	\$18,347,795	\$16,389,516	\$-	\$16,389,516
個人健康險	615,164	-	615,164	690,546	-	690,546
團體險	36,360	-	36,360	41,573	-	41,573
合計	\$18,999,319	\$-	\$18,999,319	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635

前述保費不足準備之變動調節如下：

	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	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	\$19,629,253	\$-	\$19,629,253	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635
本期提存款	-	-	-	2,044,783	-	2,044,783
本期收回數	(2,528,108)	-	(2,528,108)	(434,839)	-	(434,839)
外幣兌換損益	67,714	-	67,714	267,740	-	267,740
期末餘額	\$17,168,859	\$-	\$17,168,859	\$18,999,319	\$-	\$18,999,319

F. 負債適足準備明細：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
	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	保險合約及具裁量參與特性之金融工具
責任準備	\$3,411,330,101	\$3,298,323,062	\$3,128,900,883	\$2,993,462,480
未滿期保費準備	12,588,014	12,566,207	12,262,183	12,104,776
保費不足準備	17,168,859	19,629,253	18,999,319	17,121,635
合計	\$3,441,086,974	\$3,330,518,522	\$3,160,162,385	\$3,022,688,891
保險負債帳面價值	\$3,441,086,974	\$3,330,518,522	\$3,160,162,385	\$3,022,688,891
現金流量現時估計額	\$2,760,883,796	\$2,611,105,371	\$2,491,538,255	\$2,176,699,004
負債適足準備餘額	\$-	\$-	\$-	\$-

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)

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

子公司國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
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)	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	整體合約一併測試
重要假設說明	(1) 保單資訊：截至民國 103 年 6 月 30 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。	(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。	(1) 保單資訊：截至民國 102 年 6 月 30 日前為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。	(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：民國 103 年 3 月底資產配置狀況下，採用 102 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。	(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。	(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。	(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。

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)

子公司大陸國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
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)	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	整體合約一併測試
重要假設說明	(1) 保單資訊：截至民國 103 年 6 月 30 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。	(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。	(1) 保單資訊：截至民國 102 年 6 月 30 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。	(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 102 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。	(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。	(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。	(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。

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 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 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：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
壽 險	\$55,602,027	\$57,595,990	\$58,842,094	\$61,350,872
投資型保險	1,147	459	489	-
合 計	\$55,603,174	\$57,596,449	\$58,842,583	\$61,350,872
			103.1.1~103.6.30	102.1.1~102.6.30
期初餘額			\$57,596,449	\$61,350,872
本期保險費收取數			509,812	845,438
本期保險賠款與給付			(2,469,199)	(3,019,016)
本期法定準備之淨提存(收回)數			86,391	(560,810)
匯率影響數			(120,279)	226,099
期末餘額			\$55,603,174	\$58,842,583

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. 外匯價格變動準備：

a. 避險策略及暴險情形：

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

b. 外匯價格變動準備之變動調節：

	103.1.1~103.6.30	102.1.1~102.6.30
期初餘額：	\$10,482,181	\$4,270,856
本期提存數：		
強制提存	1,396,083	1,093,432
額外提存	2,402,714	3,150,350
小計	3,798,797	4,243,782
本期收回數	(3,377,903)	(519,236)
期末餘額：	<u>\$10,903,075</u>	<u>\$7,995,402</u>

c. 未適用外匯價格變動準備對本集團之影響：

103.1.1~103.6.30			
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	\$30,951,191	\$30,601,849	\$(349,342)
每股盈餘	2.45	2.42	(0.03)
外匯價格變動準備	-	10,903,075	10,903,075
股東權益	416,178,330	410,873,245	(5,305,085)

102.1.1~102.6.30			
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	\$20,332,380	\$17,241,006	\$(3,091,374)
每股盈餘	1.68	1.42	(0.26)
外匯價格變動準備	-	7,995,402	7,995,402
股東權益	321,452,861	318,561,144	(2,891,717)

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) 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	103.6.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$2,191,509	\$70,877	\$1,068,398	\$1,193,988
海上保險	160,856	17,902	124,196	54,562
陸空保險	3,751,971	5,859	172,645	3,585,185
責任保險	519,683	351	147,053	372,981
保證保險	46,860	700	27,473	20,087
其他財產保險	1,382,918	29,255	594,635	817,538
傷害保險	1,574,082	2,871	92,676	1,484,277
健康保險	43,908	-	312	43,596
強制汽車責任保險	1,572,719	194,096	528,333	1,238,482
合計	\$11,244,506	\$321,911	\$2,755,721	\$8,810,696

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)

項目	102.6.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$2,050,860	\$60,949	\$944,449	\$1,167,360
海上保險	227,493	14,679	182,550	59,622
陸空保險	3,349,413	8,169	145,577	3,212,005
責任保險	543,978	140	171,431	372,687
保證保險	31,915	581	16,861	15,635
其他財產保險	1,320,703	10,509	539,457	791,755
傷害保險	1,553,368	3,160	86,064	1,470,464
健康保險	94,849	-	572	94,277
強制汽車責任保險	1,375,088	187,835	498,279	1,064,644
合計	\$10,547,667	\$286,022	\$2,585,240	\$8,248,449

項目	102.1.1			
	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	\$2,100,879	\$56,882	\$916,559	\$1,241,202
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

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	103.1.1~103.6.30		102.1.1~102.6.30	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$11,213,469	\$2,495,090	\$10,071,444	\$2,547,036
本期提存	11,588,561	2,760,728	10,802,146	2,572,817
本期收回	(11,207,978)	(2,494,981)	(10,101,151)	(2,539,350)
匯率影響數	(27,635)	(5,116)	61,250	4,737
期末金額	\$11,566,417	\$2,755,721	\$10,833,689	\$2,585,240

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：

103.6.30

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	\$4,216,036	\$251,184	\$1,392,374	\$3,074,846
未報	3,496,531	408,602	1,116,251	2,788,882
合計	\$7,712,567	\$659,786	\$2,508,625	\$5,863,728

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

102.6.30

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	\$3,880,540	\$254,888	\$1,442,204	\$2,693,224
未報	1,687,803	61,841	326,721	1,422,923
合計	\$5,568,343	\$316,729	\$1,768,925	\$4,116,147

102.1.1

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	\$4,111,890	\$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

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. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動：

103.1.1~103.6.30								
	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	\$4,238,605	\$3,883,229	\$251,184	\$307,234	\$299,326	\$1,401,685	\$1,350,833	\$50,852
未報	3,507,279	1,787,047	408,616	59,085	2,069,763	1,118,415	312,798	805,617
合計	\$7,745,884	\$5,670,276	\$659,800	\$366,319	\$2,369,089	\$2,520,100	\$1,663,631	\$856,469

102.1.1~102.6.30								
	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	\$3,863,510	\$4,122,119	\$254,889	\$293,677	\$(297,397)	\$1,437,853	\$1,727,461	\$(289,608)
未報	1,678,381	1,368,134	61,774	39,582	332,439	324,577	291,745	32,832
合計	\$5,541,891	\$5,490,253	\$316,663	\$333,259	\$35,042	\$1,762,430	\$2,019,206	\$(256,776)

c. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	103.6.30		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,469,715	\$72,812	\$1,542,527
海上保險	474,211	197,508	671,719
陸空保險	863,890	1,009,506	1,873,396
責任保險	248,096	401,354	649,450
保證保險	20,289	3,787	24,076
其他財產保險	688,172	259,611	947,783
傷害保險	99,309	353,596	452,905
健康保險	3,049	37,156	40,205
強制汽車責任保險	600,489	1,569,803	2,170,292
合計	\$4,467,220	\$3,905,133	\$8,372,353

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		
	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	102.6.30		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$893,194	\$35,830	\$929,024
海上保險	694,064	206,714	900,778
陸空保險	725,951	643,442	1,369,393
責任保險	253,333	310,369	563,702
保證保險	19,885	2,097	21,982
其他財產保險	527,258	166,536	693,794
傷害保險	99,205	311,628	410,833
健康保險	4,742	43,959	48,701
強制汽車責任保險	917,796	29,069	946,865
合計	\$4,135,428	\$1,749,644	\$5,885,072

項目	102.1.1		
	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

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	103.6.30		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$553,323	\$21,347	\$574,670
海上保險	319,876	135,633	455,509
陸空保險	48,765	235,559	284,324
責任保險	63,793	110,114	173,907
保證保險	18,230	2,873	21,103
其他財產保險	234,164	49,797	283,961
傷害保險	8,399	24,702	33,101
健康保險	-	(68)	(68)
強制汽車責任保險	145,824	536,294	682,118
合計	\$1,392,374	\$1,116,251	\$2,508,625

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	102.6.30		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$315,861	\$9,407	\$325,268
海上保險	516,380	158,021	674,401
陸空保險	63,120	17,825	80,945
責任保險	69,088	90,675	159,763
保證保險	18,276	1,196	19,472
其他財產保險	126,004	16,219	142,223
傷害保險	8,645	15,120	23,765
健康保險	-	10,492	10,492
強制汽車責任保險	324,830	7,766	332,596
合計	\$1,442,204	\$326,721	\$1,768,925

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	102.1.1		
	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

e. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	103.1.1~103.6.30		102.1.1~102.6.30	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$6,041,523	\$1,663,767	\$5,805,590	\$2,014,316
本期提存	8,405,684	2,520,100	5,858,554	1,762,430
本期收回	(6,036,595)	(1,663,631)	(5,823,512)	(2,019,206)
匯率影響數	(38,259)	(11,611)	44,440	11,385
期末金額	\$8,372,353	\$2,508,625	\$5,885,072	\$1,768,925

C. 特別準備金：

a. 特別準備—強制汽車責任保險：

項 目	103.1.1~103.6.30	102.1.1~102.6.30
	金額	金額
期初金額	\$2,225,672	\$2,307,591
本期提存	-	117,772
本期收回	(705,775)	(202,915)
期末金額	\$1,519,897	\$2,222,448

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. 特別準備－非強制汽車責任保險：

	負債					
	103.1.1~103.6.30			102.1.1~102.6.30		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$543,080	\$1,586,240	\$2,129,320	\$1,113,068	\$1,034,979	\$2,148,047
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期收回	-	-	-	-	-	-
期末金額	\$543,080	\$1,586,240	\$2,129,320	\$1,113,068	\$1,034,979	\$2,148,047

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子公司國泰產險損益及每股盈餘並無重大影響，負債項下之特別準備增加1,277,740仟元，權益項下之特別盈餘公積減少483,402仟元。

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	103.6.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$1,192	\$14	\$-	\$1,206
海上保險	201	-	(3,342)	3,543
陸空保險	-	393	(350)	743
責任保險	17,886	13	3,469	14,430
保證保險	49	-	6	43
其他財產保險	128,017	64	25,867	102,214
傷害保險	-	46	-	46
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	46,132	-	-	46,132
合計	\$193,477	\$530	\$25,650	\$168,357

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				
項目	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

102.6.30				
項目	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	\$3,733	\$63	\$57	\$3,739
海上保險	347	13	(19,486)	19,846
陸空保險	-	214	-	214
責任保險	17,931	21	203	17,749
保證保險	8,857	-	8,750	107
其他財產保險	62,436	338	657	62,117
傷害保險	-	146	-	146
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	21,185	-	-	21,185
合計	\$114,489	\$795	\$(9,819)	\$125,103

102.1.1				
項目	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

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：

103.1.1~103.6.30									
項目	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	\$1,216	\$4,213	\$14	\$91	\$(3,074)	\$-	\$-	\$-	\$(3,074)
海上保險	205	159	-	2	44	(3,341)	(8,736)	5,395	(5,351)
陸空保險	-	-	393	377	16	(350)	(329)	(21)	37
責任保險	18,255	27,369	13	12	(9,113)	3,541	3,466	75	(9,188)
保證保險	49	10,288	-	-	(10,239)	5	9,698	(9,693)	(546)
其他財產保險	130,654	160,218	66	422	(29,920)	26,400		26,400	(56,320)
傷害保險	-	-	48	97	(49)	-		-	(49)
健康保險	-	-	-	-	-	-		-	-
強制汽車責任險	47,083	39,096	-	-	7,987	-		-	7,987
合計	\$197,462	\$241,343	\$534	\$1,001	\$(44,348)	\$26,255	\$4,099	\$22,156	\$(66,504)

102.1.1~102.6.30									
項目	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	\$3,629	\$6,303	\$61	\$24	\$(2,637)	\$56	\$-	\$56	\$(2,693)
海上保險	338	9,327	13	726	(9,702)	(19,488)	(7,183)	(12,305)	2,603
陸空保險	-	-	214	9,319	(9,105)	-	-	-	(9,105)
責任保險	17,432	13,330	20	10	4,112	197	-	197	3,915
保證保險	8,853	2,206	-	-	6,647	8,750	2,096	6,654	(7)
其他財產保險	60,695	36,418	329	444	24,162	639	34	605	23,557
傷害保險	-	-	142	198	(56)	-	-	-	(56)
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任險	20,594	-	-	-	20,594	-	-	-	20,594
合計	\$111,541	\$67,584	\$779	\$10,721	\$34,015	\$(9,846)	\$(5,053)	\$(4,793)	\$38,808

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. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	103.1.1~103.6.30		102.1.1~102.6.30	
	保費不足準備	分出保費 不足準備	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$243,606	\$4,118	\$77,149	\$(5,055)
本期提存	197,996	26,255	112,320	(9,846)
本期收回	(242,344)	(4,099)	(78,305)	5,053
匯率影響數	(5,251)	(624)	4,120	29
期末金額	\$194,007	\$25,650	\$115,284	\$(9,819)

d. 估計及假設改變之影響：

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

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。

本集團認列確定提撥計畫之費用金額民國103年及102年4月1日至6月30日分別為310,758仟元及321,481仟元，民國103年及102年1月1日至6月30日分別為621,958仟元及641,929仟元，係認列於員工福利費用項下。

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)

確定福利計畫

本集團認列確定福利計畫之費用金額民國103年及102年4月1日至6月30日分別為105,296仟元、143,589仟元，民國103年及102年1月1日至6月30日分別為210,326仟元及287,443仟元，係認列於員工福利費用項下。

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103年及102年4月1日至6月30日、103年及102年1月1日至6月30日認列員工優惠存款計畫之費用金額分別為76,042仟元、71,944仟元、152,730仟元及143,282仟元，係認列於員工福利費用項下。

19. 股本

- (1) 本公司截至民國103年6月30日、102年12月31日、102年6月30日及102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125,632,102仟元(含待分配股票股利)、119,649,621仟元、116,119,621仟元及108,653,851仟元，係為普通股，每股面額10元，各為12,563,210仟股、11,964,962仟股、11,611,962仟股及10,865,385仟股。另本公司於民國103年8月20日奉行政院金融監督管理委員會核准變更資本額為180,000,000仟元。
- (2) 本公司於民國103年6月6日經股東會決議辦理未分配盈餘5,982,481仟元轉增資發行新股，每股面額新臺幣10元，計598,248仟股。於民國103年8月20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103年8月4日。
- (3) 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。

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) 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。
- (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。

20. 資本公積

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
股本溢價	\$84,858,972	\$85,126,187	\$75,948,187	\$75,948,187
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377	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	29,142	-	-
現金增資員工認 股權溢價	203,408	203,408	-	-
可轉換公司債轉換	1,144,486	1,144,486	-	-
其他	6,919	20,584	20,584	20,584
合計	\$88,782,304	\$89,063,184	\$78,508,148	\$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、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 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日日餘額為 88,782,304 仟元、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分別為 0 仟元、267,215 仟元、267,215 仟元及 267,215 仟元。
- (2) 依(91)台財證(六)字第 0910003413 號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一限制。

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

- (3) 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。

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。

本公司於民國 103 年 6 月 6 日經股東會職權決議，提列法定盈餘公積 2,861,628 仟元；於民國 102 年 6 月 14 日經股東會職權決議，提列法定盈餘公積 1,700,174 仟元。

(2) 特別盈餘公積

- 採用國際財務報導準則後，本公司依金管會於民國 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。本公司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。本公司已於民國 100 年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積 333,598 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)

- f 子公司國泰人壽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，並基於比較財務報告之一致性及延續性，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 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。本公司已於民國 102 年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積 3,744,467 仟元。
- .. 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。本公司已於民國 102 年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積 2,994,565 仟元。
- ... 本集團於民國 103 年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。依金管證發字第 1030006415 號函規定，為維持公開發行公司財務結構之健全與穩健，應就投資性不動產「後續衡量首次採用公允價值模式之影響淨額」轉入保留盈餘部分，提列相同數額之特別盈餘公積。本公司已於民國 102 年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積 75,242,150 仟元。

另本集團轉列子公司國泰世華銀行於民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日使用、處分或重分類相關資產，因而迴轉特別盈餘公積 9,166 仟元至未分配盈餘。截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止，因投資性不動產選擇公允價值模式提列之特別盈餘公積金額分別為 75,232,984 仟元、75,242,150 仟元、75,242,150 仟元及 75,242,150 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)

- † 子公司國泰人壽於民國 103 年 4 月 21 日經董事會代行股東會職權決議，提列特別盈餘公積 14,144,966 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 1,439,845 仟元，依法業於 102 年底提列入帳，其餘則於民國 103 年入帳，另待彌補虧損 1,684,327 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 103 年 4 月 22 日金管保壽字第 10302034600 號函核准。
- † 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提存新增數應於年底時提列為特別盈餘公積，截至民國 103 年 6 月 30 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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日董監酬勞估列金額分別為 1,050 仟元及 1,650 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。

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)

... 本公司於民國 103 年 6 月 6 日及民國 102 年 6 月 14 日之股東常會，分別擬議及決議民國 102 年度及 101 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)	
	102年度	101年度	102年度	101年度
法定盈餘公積	\$2,861,628	\$1,700,174	\$-	\$-
普通股現金股利	17,947,443	7,465,770	1.5	0.7
普通股股票股利	5,982,481	7,465,770	0.5	0.7
董監事酬勞	3,300	5,400	-	-
員工紅利－現金	2,394	1,494	-	-

本公司民國101年度盈餘分配實際配發員工紅利及董監酬勞與民國101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103年6月30日、民國102年12月31日、102年6月30日及102年1月1日本公司持有之庫藏股票分別為0仟元、0仟元、7,179,872仟元及7,179,872仟元，股數分別為0仟股、0仟股、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

	103.1.1~103.6.30	102.1.1~102.6.30
期初餘額	\$4,180,338	\$3,751,614
歸屬於非控制權益之本期淨利	148,621	166,624
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	(28,899)	136,918
備供出售金融資產未實現評價損益	47,577	(3,305)
非控制權益變動數	801,603	(298,925)
期末餘額	\$5,149,240	\$3,752,926

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)

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：

	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
員工福利費用				
薪資費用	\$6,693,915	\$6,669,432	\$13,239,573	\$13,260,135
勞健保費用	747,572	836,299	1,568,460	1,811,583
退休金費用	437,766	486,268	877,083	973,439
其他員工福利費用	548,030	451,978	1,106,275	994,947
折舊費用	542,330	624,657	1,096,898	1,251,756
攤銷費用	73,253	91,267	144,235	162,623

25. 其他綜合損益組成部分

民國103年4月1日至6月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期 當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之					
兌換差額	\$(667,960)	\$-	\$(667,960)	\$55,172	\$(612,788)
備供出售金融資產未實現評價					
利益(損失)	20,577,242	(4,507,977)	16,069,265	(363,875)	15,705,390
現金流量避險中屬有效避險部					
份之避險工具利益 (損失)	32,370	(131,808)	(99,438)	16,126	(83,312)
重估價之利益	-	-	-	-	-
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	13,815	(13)	13,802	-	13,802
本期其他綜合損益合計	\$19,955,467	(\$4,639,798)	\$15,315,669	\$(292,577)	\$15,023,092

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4月1日至6月30日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 (費用)	稅後金額
	當期產生	重分類調整			
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$199,975	\$-	\$199,975	\$(13,115)	\$186,860
備供出售金融資產未實現評價 利益(損失)	(12,222,353)	(5,193,057)	(17,415,410)	2,997,870	(14,417,540)
現金流量避險中屬有效避險部 份之避險工具利益 (損失)	(11,579)	(180,932)	(192,511)	31,922	(160,589)
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	(32,060)	-	(32,060)	-	(32,060)
本期其他綜合損益合計	<u>\$(12,066,017)</u>	<u>\$(5,373,989)</u>	<u>\$(17,440,006)</u>	<u>\$3,016,677</u>	<u>\$(14,423,329)</u>

民國103年1月1日至6月30日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 (費用)	稅後金額
	當期產生	重分類調整			
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$(381,471)	\$-	\$(381,471)	\$14,730	\$(366,741)
備供出售金融資產未實現評價 利益(損失)	31,743,270	(14,383,643)	17,359,627	225,769	17,585,396
現金流量避險中屬有效避險部 份之避險工具利益 (損失)	94,453	(269,741)	(175,288)	28,870	(146,418)
重估價之利益	902,335	-	902,335	(74,726)	827,609
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	20,868	(13)	20,855	-	20,855
本期其他綜合損益合計	<u>\$32,379,455</u>	<u>\$(14,653,397)</u>	<u>\$17,726,058</u>	<u>\$194,643</u>	<u>\$17,920,701</u>

民國102年1月1日至6月30日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 (費用)	稅後金額
	當期產生	重分類調整			
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$732,167	\$-	\$732,167	\$(64,607)	\$667,560
備供出售金融資產未實現評價 利益(損失)	(8,081,924)	(9,365,821)	(17,447,745)	2,810,027	(14,637,718)
現金流量避險中屬有效避險部 份之避險工具利益 (損失)	(20,344)	(372,084)	(392,428)	65,763	(326,665)
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	(9,657)	-	(9,657)	-	(9,657)
本期其他綜合損益合計	<u>\$(7,379,758)</u>	<u>\$(9,737,905)</u>	<u>\$(17,117,663)</u>	<u>\$2,811,183</u>	<u>\$(14,306,480)</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)

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

	103.4.1~103.6.30	102.4.1~102.6.30
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$803,266	\$664,973
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(116,729)	(343,967)
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	948,500	3,169,537
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	386,879	(66,936)
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	-	110,275
其他	415,119	(619,770)
所得稅費用	<u>\$2,437,035</u>	<u>\$2,914,112</u>
	103.1.1~103.6.30	102.1.1~102.6.30
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$1,654,080	\$1,410,045
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(261,563)	(248,875)
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	4,745,249	3,314,205
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	(3,793,336)	(127,118)
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	-	110,275
其他	398,938	(709,196)
所得稅費用	<u>\$2,743,368</u>	<u>\$3,749,336</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)

認列於其他綜合損益之所得稅

	103.4.1~103.6.30	102.4.1~102.6.30
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	\$(55,172)	\$13,115
備供出售金融資產之未實現(損失)利益	363,875	(2,997,870)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具 損失	(16,126)	(31,922)
重估價之利益	-	-
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$292,577</u>	<u>\$(3,016,677)</u>
	103.1.1~103.6.30	102.1.1~102.6.30
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	(14,730)	64,607
備供出售金融資產之未實現(損失)利益	(225,769)	(2,810,027)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具 損失	(28,870)	(65,763)
重估價之利益	74,726	-
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$(194,643)</u>	<u>\$(2,811,183)</u>

(2) 本集團營利事業所得稅核定情形：

		103.6.30
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國 97 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 年度進行復查程序中。
子公司國泰人壽	核定至民國 97 年度	民國 92 年度於國稅局重新審核中，民國 95 年度及 96 年度進行復查程序中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國 97 年度	民國 95 年度及 96 年度進行復查程序中。
子公司國泰產險	核定至民國 97 年度	民國 95 年度及 96 年度進行復查程序中。
子公司國泰綜合證券	核定至民國 97 年度	民國 96 年度進行復查程序中。
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	-

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。

(3) 本公司兩稅合一資訊：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
可扣抵稅額帳戶	\$184,518	\$703,186	\$3,742,182	\$1,962,845

本公司民國 102 年度所適用之預估盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率為 2.39%，股票股利稅額扣抵比率為 1.19%。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%。

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，原列入本公司得分配現金股利之資本公積，於民國 103 年 6 月 30 日全數彌補首次適用 IFRS 之影響數。

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。

	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
基本每股盈餘 歸屬於母公司普通股持有人之 淨利(仟元)	\$18,168,148	\$9,990,217	\$30,453,228	\$17,074,382
基本每股盈餘之普通股加權平 均股數(仟股)	12,563,210	11,982,560	12,563,210	11,982,560
基本每股盈餘(元)	\$1.45	\$0.83	\$2.42	\$1.42

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)

	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
稀釋每股盈餘				
歸屬於母公司普通股持有人之				
淨利(仟元)	\$18,168,148	\$9,990,217	\$30,453,228	\$17,074,382
轉換公司債之利息及評價(仟元)	-	(184,233)	-	669,865
經調整稀釋效果後歸屬於母公				
司普通股持有人之淨利(仟元)	\$18,168,148	\$9,805,984	\$30,453,228	17,744,247
基本每股盈餘之普通股加權平				
均股數(仟股)	12,563,210	11,982,560	12,563,210	11,982,560
稀釋效果：				
轉換公司債(仟股)	-	200,000	-	200,000
經調整稀釋效果後之普通股加				
權平均股數(仟股)	12,563,210	12,182,560	12,563,210	12,182,560
稀釋每股盈餘(元)	\$1.45	\$0.80	\$2.42	\$1.42

(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102年上半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

(1) 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)

- (2) 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. 風控長

- a. 應具備獨立性，且不應同時兼任業務面、財務面和其他具有創造收益能力的單位之職務。
- b. 具有取得任何可能會影響公司風險概廓的業務資料權利。
- c. 應負責綜理公司整體的風險管理。
- d. 應參與討論公司重要決策，適時表達風險管理相關看法。

D. 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。
 - (vii) 必要時進行回溯測試(Back Testing)。
 - (viii) 其他風險管理相關事項。

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)

E. 業務單位

a. 業務單位主管

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

b. 業務單位

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

F. 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。

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

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。

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。子公司國泰人壽以單一國家或特定地區投資金額占國外投資額度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、賠款或其他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。

† 限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

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

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

± 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。

- ^ 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。

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。

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)

% 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，轉呈國泰金融風險管理處核可後，始得為之。

保險風險資訊：

j 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

103.1.1~103.6.30					
	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)	1,008,578	減少(增加)	837,119
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	1,169,932	減少(增加)	971,043
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	202,526	增加(減少)	168,097
投資報酬率	+0.1%	增加	1,847,361	增加	1,533,310
投資報酬率	-0.1%	減少	1,848,275	減少	1,534,068

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)

102.1.1~102.6.30					
	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)	966,264	減少(增加)	801,999
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	1,296,474	減少(增加)	1,076,074
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	152,681	增加(減少)	126,725
投資報酬率	+0.1%	增加	1,622,308	增加	1,346,515
投資報酬率	-0.1%	減少	1,623,111	減少	1,347,182

B. 子公司大陸國泰人壽

103.1.1~103.6.30					
	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)	48,142	減少(增加)	36,106
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	38,395	減少(增加)	28,796
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	15,318	增加(減少)	11,489
投資報酬率	+0.25%	增加	154,833	增加	116,125
投資報酬率	-0.25%	減少	175,856	減少	131,892

102.1.1~102.6.30					
	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)	41,124	減少(增加)	30,843
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	37,020	減少(增加)	27,765
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	13,067	增加(減少)	9,800
投資報酬率	+0.25%	增加	158,192	增加	118,644
投資報酬率	-0.25%	減少	143,174	減少	107,380

C. 子公司越南國泰人壽

103.1.1~103.6.30					
	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)	61	減少(增加)	47
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	4,431	減少(增加)	3,456
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	299	增加(減少)	233
投資報酬率	+0.1%	增加	1,660	增加	1,295
投資報酬率	-0.1%	減少	1,661	減少	1,296

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)

102.1.1~102.6.30					
	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)	146	減少(增加)	110
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	4,628	減少(增加)	3,471
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	324	增加(減少)	243
投資報酬率	+0.1%	增加	1,194	增加	895
投資報酬率	-0.1%	減少	1,194	減少	896

- a. 上述損益變動係指該假設因素對 103 年及 102 年上半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 17%、25%及 22%(102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日為 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。
 - (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。

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。

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	
96Q3 ~ 97Q2	12,562,311	14,951,930	15,117,368	15,170,737	15,224,557	15,248,250	15,259,648	-
97Q3 ~ 98Q2	13,615,581	16,157,704	16,359,090	16,445,402	16,499,836	16,527,738	16,540,243	12,505
98Q3 ~ 99Q2	14,369,300	17,331,855	17,588,505	17,676,347	17,745,630	17,774,177	17,787,383	41,753
99Q3 ~ 100Q2	14,582,924	17,837,368	18,127,956	18,243,487	18,310,616	18,340,115	18,353,691	110,204
100Q3 ~ 101Q2	14,768,726	18,234,468	18,547,502	18,638,338	18,703,351	18,732,395	18,745,832	198,330
101Q3 ~ 102Q2	13,686,305	16,909,537	17,138,617	17,216,213	17,264,781	17,288,491	17,299,791	390,254
102Q3 ~ 103Q2	13,945,362	16,861,391	17,089,004	17,165,305	17,211,486	17,234,347	17,245,375	3,300,013

預估未來給付總金額	\$4,053,059
減：預估涵蓋之已報未付賠款	122,897
加：分入再保未報賠款準備金	49,055
未報賠款準備金	3,979,217
加：已報未付賠款	465,982
賠款準備金餘額	<u>\$4,445,199</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. 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	
96Q3 ~ 97Q2	12,680,718	15,093,860	15,260,002	15,312,943	15,368,900	15,412,048	15,415,054	-
97Q3 ~ 98Q2	13,546,181	15,937,437	16,122,013	16,205,507	16,276,788	16,290,906	16,303,625	12,719
98Q3 ~ 99Q2	12,738,179	15,081,899	15,260,212	15,343,654	15,400,737	15,429,765	15,443,179	42,442
99Q3 ~ 100Q2	12,734,259	15,324,990	15,549,755	15,644,490	15,712,338	15,742,293	15,756,068	111,578
100Q3 ~ 101Q2	12,949,254	15,777,446	16,029,944	16,121,901	16,187,649	16,217,159	16,230,800	200,856
101Q3 ~ 102Q2	12,117,865	14,979,692	15,212,329	15,291,038	15,340,337	15,364,509	15,376,011	396,319
102Q3 ~ 103Q2	13,793,033	16,741,096	16,972,317	17,049,748	17,096,669	17,120,000	17,131,233	3,338,200

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	\$4,102,114
減：預估涵蓋之已報未付賠款	122,897
加：已報未付賠款	465,982
自留賠款準備金餘額	<u>\$4,445,199</u>

B. 子公司大陸國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
96Q3 ~ 97Q2	27	53	54	54	54	54	54	-
97Q3 ~ 98Q2	808	3,247	3,259	3,259	3,259	3,259	3,259	-
98Q3 ~ 99Q2	9,276	17,866	18,656	18,656	18,656	18,656	18,656	-
99Q3 ~ 100Q2	51,143	115,565	121,630	121,630	121,630	121,630	121,630	-
100Q3 ~ 101Q2	96,139	192,402	204,717	204,717	204,717	204,717	204,717	-
101Q3 ~ 102Q2	129,403	356,195	375,092	375,092	375,092	375,092	375,092	18,897
102Q3 ~ 103Q2	147,106	480,925	491,547	491,547	491,547	491,547	491,547	344,441

預估未來給付總金額	\$363,338
減：預計涵蓋之已報未付賠款	31,922
加：分入再保未報賠款準備金	-
未報賠款準備	331,416
加：已報未付賠款	75,180
賠款準備金餘額	<u>\$406,596</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. 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	
96Q3 ~ 97Q2	27	53	54	54	54	54	54	-
97Q3 ~ 98Q2	808	3,247	3,259	3,259	3,259	3,259	3,259	-
98Q3 ~ 99Q2	9,276	17,866	18,656	18,656	18,656	18,656	18,656	-
99Q3 ~ 100Q2	51,143	115,565	121,630	121,630	121,630	121,630	121,630	-
100Q3 ~ 101Q2	96,139	192,267	204,580	204,580	204,580	204,580	204,580	-
101Q3 ~ 102Q2	119,361	362,059	373,154	373,154	373,154	373,154	373,154	11,095
102Q3 ~ 103Q2	137,899	417,877	473,681	473,681	473,681	473,681	473,681	335,782

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	\$346,877
減：預計涵蓋之已報未付賠款	31,922
加：已報未付賠款	75,180
自留賠款準備金餘額	<u>\$390,135</u>

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

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

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

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
98Q3 ~ 99Q2	200	211	211	211	211
99Q3 ~ 100Q2	144	222	222	222	222
100Q3 ~ 101Q2	801	1,004	1,004	1,004	1,004
101Q3 ~ 102Q2	1,045	1,116	1,116	1,116	1,116
102Q3 ~ 103Q2	584	681	681	681	681

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

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

保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

• 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。

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)

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			
103年6月30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	\$ (905)	\$ 2,001	\$ 108,778	

註：不含分離帳戶金額。

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。

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) 產險子公司

保險合約風險管理之目標、策略、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。

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，風險管理小組職責：

- 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。

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. 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。

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。

, 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。

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。

„ 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。

… 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。

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)

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	103 年度	102 年度
火災保險	NT\$729,000	NT\$673,000
海上保險	NT\$729,000	NT\$673,000
工程保險	NT\$729,000	NT\$673,000
新種保險	NT\$729,000	NT\$673,000
汽車保險	NT\$729,000	NT\$673,000
健康暨傷害保險	NT\$729,000	NT\$673,000

† 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。

‡ 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。

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)

保險合約之應收(付)金額

• 保險合約之應收款項

項目	應收保費(註)			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
火災保險	\$946,671	\$605,859	\$868,624	\$665,154
海上保險	259,052	266,869	336,313	369,048
陸空保險	813,920	852,082	698,453	748,157
責任保險	147,048	173,230	162,705	217,416
保證保險	47,145	27,737	25,548	13,983
其他財產保險	384,323	427,980	437,668	345,181
傷害保險	302,844	270,300	331,333	288,526
健康保險	12,756	25,735	23,167	22,994
強制汽車責任保險	324,580	286,025	297,701	268,872
合計	3,238,339	2,935,817	3,181,512	2,939,331
減：備抵呆帳	(70,193)	(64,162)	(64,294)	(69,978)
淨額	\$3,168,146	\$2,871,655	\$3,117,218	\$2,869,353

註：民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日與 102 年 1 月 1 日之應收保費中，分別包含催收款 516,729 仟元、484,663 仟元、449,447 仟元及 497,914 仟元，並已分別計提備抵呆帳 13,065 仟元、20,634 仟元、19,487 仟元及 31,767 仟元。

， 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			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
火災保險	\$6,813	\$22,767	\$18,017	\$241,267
海上保險	28,819	37,647	27,836	42,699
陸空保險	33,266	25,154	21,037	40,214
責任保險	17,299	21,545	8,377	13,506
保證保險	27	(2)	42	8
其他財產保險	13,745	31,352	12,180	8,231
傷害保險	18,599	15,040	12,269	23,435
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任保險	111,967	179,208	142,823	144,232
合計	230,535	332,711	242,581	513,592
減：備抵呆帳	-	-	-	-
淨額	\$230,535	\$332,711	\$242,581	\$513,592

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 保險合約之應付款項

項目	103.6.30		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$9,979	\$19,892	\$29,871
海上保險	3,198	7,146	10,344
陸空保險	7,692	219,062	226,754
責任保險	6,754	9,594	16,348
保證保險	49	257	306
其他財產保險	33,988	14,447	48,435
傷害保險	42	97,402	97,444
健康保險	1,434	2,758	4,192
強制汽車責任保險	149,247	-	149,247
合計	\$212,383	\$370,558	\$582,941

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

項目	102.6.30		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$20,075	\$7,526	\$27,601
海上保險	924	3,203	4,127
陸空保險	19,325	92,652	111,977
責任保險	2,545	5,192	7,737
保證保險	47	89	136
其他財產保險	33,827	6,405	40,232
傷害保險	407	32,832	33,239
健康保險	150	8,994	9,144
強制汽車責任保險	98,459	-	98,459
合計	\$175,759	\$156,893	\$332,652

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	102.1.1		
	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

„ 應收(付)再保往來款項－持有再保險

項目	103.6.30	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$57,270	\$227,390
慕尼黑再保險公司	-	85,184
Central Re	32,683	96,826
FP Marine	41,743	43,883
Marsh	20,462	241,891
Swiss Re	6,669	98,453
Willis	42,230	37,367
Wilson Re	27,295	8,735
其他(個別金額未達總額 5%者)	245,788	623,964
合計	474,140	1,463,693
減：備抵呆帳	(15,012)	-
淨 額	\$459,128	\$1,463,693

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	102.6.30	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$62,413	\$235,225
Best Re	57,041	12,020
Elite	36,418	31,291
Guy Carpenter	41,172	129,320
Korean Re	68,230	81,301
Marsh	8,566	228,851
Swiss Re	3,225	97,516
其他(個別金額未達總額 5%者)	390,001	744,220
合 計	667,066	1,559,744
減：備抵呆帳	(4,507)	-
淨 額	\$662,559	\$1,559,744

項目	102.1.1	
	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

註：民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 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 50,122 仟元、46,239 仟元、45,074 仟元及 54,939 仟元，並已計提備抵呆帳 15,012 仟元、14,624 仟元、4,507 仟元及 5,494 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

103.4.1~103.6.30

項目	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$8,094	\$1,329	\$7,479	\$2,617	\$32,183	\$51,702
海上保險	3,786	121	767	311	12,606	17,591
陸空保險	25,821	321	-	289	273,733	300,164
責任保險	8,464	137	4,049	39	21,449	34,138
保證保險	957	-	17	-	428	1,402
其他財產保險	2,503	8	63,841	878	23,588	90,818
傷害保險	6,396	19	-	-	131,970	138,385
健康保險	5,102	39	-	-	(1,799)	3,342
強制汽車責任保險	-	-	141,058	-	946	142,004
合計	\$61,123	\$1,974	\$217,211	\$4,134	\$495,104	\$779,546

102.4.1~103.6.30

項目	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$23,736	\$2,234	\$6,214	\$1,433	\$23,821	\$57,438
海上保險	2,333	492	2,110	556	10,587	16,078
陸空保險	25,013	911	-	649	191,206	217,779
責任保險	6,939	695	10,756	131	15,673	34,194
保證保險	659	20	41	-	271	991
其他財產保險	4,308	445	49,768	2,061	17,148	73,730
傷害保險	4,127	368	-	12	85,214	89,721
健康保險	4,628	280	-	-	7,555	12,463
強制汽車責任保險	-	-	119,834	-	3,284	123,118
合計	\$71,743	\$5,445	\$188,723	\$4,842	\$354,759	\$625,512

103.1.1~103.6.30

項目	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$16,954	\$2,863	\$14,966	\$3,764	\$54,935	\$93,482
海上保險	6,799	648	1,755	677	22,471	32,350
陸空保險	44,799	1,557	-	407	493,977	540,740
責任保險	14,871	815	8,631	64	37,788	62,169
保證保險	1,920	25	132	1	835	2,913
其他財產保險	6,114	880	128,175	1,868	40,143	177,180
傷害保險	10,983	584	-	-	216,720	228,287
健康保險	9,728	485	-	-	3,480	13,693
強制汽車責任保險	-	-	260,953	-	2,742	263,695
合計	\$112,168	\$7,857	\$414,612	\$6,781	\$873,091	\$1,414,509

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	102.1.1~102.6.30					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	\$36,202	\$3,284	\$15,519	\$1,584	\$42,712	\$99,301
海上保險	5,622	1,215	3,039	1,574	27,830	39,280
陸空保險	30,878	1,609	-	1,007	391,481	424,975
責任保險	14,160	1,211	27,780	159	29,732	73,042
保證保險	985	28	148	-	664	1,825
其他財產保險	6,844	810	82,100	3,979	36,765	130,498
傷害保險	7,620	873	-	18	166,226	174,737
健康保險	6,944	481	-	-	10,506	17,931
強制汽車責任保險	-	-	232,551	-	4,944	237,495
合計	\$109,255	\$9,511	\$361,137	\$8,321	\$710,860	\$1,199,084

， 保險損益分析

A. 直接承保業務損益分析

項目	103.4.1~103.6.30					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$1,229,776	\$(433,817)	\$(49,085)	\$(125,544)	\$(538,993)	\$82,337
海上保險	165,343	(34,022)	(17,280)	(68,042)	6,179	52,178
陸空保險	1,633,693	(58,284)	(299,875)	(958,267)	(17,680)	299,587
責任保險	227,798	22,210	(34,099)	(126,603)	(21,489)	67,817
保證保險	18,658	3,929	(1,402)	(8,243)	51	12,993
其他財產保險	516,917	60,829	(89,940)	(286,409)	(54,632)	146,765
傷害保險	685,600	(25,579)	(138,385)	(247,710)	27,764	301,690
健康保險	49,974	(1,549)	(3,342)	(20,760)	4,604	28,927
強制汽車責任保險	948,082	(34,201)	(142,004)	(520,638)	319,774	571,013
合計	\$5,475,841	\$(500,484)	\$(775,412)	\$(2,362,216)	\$(274,422)	\$1,563,307

項目	102.4.1~102.6.30					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$1,086,237	\$(208,490)	\$(56,005)	\$(182,662)	\$28,346	\$667,426
海上保險	207,313	(10,198)	(15,522)	(49,480)	111,390	243,503
陸空保險	1,385,047	(20,508)	(217,130)	(841,369)	(55,002)	251,038
責任保險	272,363	(21,554)	(34,063)	(101,354)	14,247	129,639
保證保險	13,736	1,162	(991)	(3,517)	(1,683)	8,707
其他財產保險	589,633	(152,595)	(71,669)	(181,184)	(26,423)	157,762
傷害保險	643,429	12,318	(89,709)	(233,623)	(206,124)	126,291
健康保險	42,346	(5,416)	(12,463)	(24,629)	(18,680)	(18,842)
強制汽車責任保險	853,461	(97,764)	(123,118)	(492,750)	(112,011)	27,818
合計	\$5,093,565	\$(503,045)	\$(620,670)	\$(2,110,568)	\$(265,940)	\$1,593,342

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)

103.1.1~103.6.30

項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$1,711,700	\$(168,478)	\$(89,718)	\$(208,241)	\$(521,063)	\$724,200
海上保險	317,065	(21,165)	(31,673)	(188,388)	5,668	81,507
陸空保險	3,249,460	(161,729)	(540,333)	(1,815,328)	(225,830)	506,240
責任保險	483,489	16,968	(62,105)	(222,323)	(115,778)	100,251
保證保險	53,871	(11,148)	(2,912)	(9,691)	(2,426)	27,694
其他財產保險	1,051,471	79,651	(175,312)	(561,329)	(108,838)	285,643
傷害保險	1,322,743	(63,234)	(228,287)	(456,063)	(35,543)	539,616
健康保險	85,520	4,970	(13,693)	(45,147)	10,461	42,111
強制汽車責任保險	1,818,721	(34,494)	(263,695)	(1,102,300)	(1,082,259)	(664,027)
合計	\$10,094,040	\$(358,659)	\$(1,407,728)	\$(4,608,810)	\$(2,075,608)	\$1,643,235

102.1.1~102.6.30

項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$1,588,526	\$55,919	\$(97,717)	\$(599,400)	\$438,064	\$1,385,392
海上保險	374,023	13,573	(37,706)	(155,147)	32,553	227,296
陸空保險	2,942,885	(390,883)	(423,968)	(1,587,824)	(182,797)	357,413
責任保險	521,581	(25,204)	(72,883)	(201,879)	(77,483)	144,132
保證保險	36,080	(5,381)	(1,825)	(4,754)	12,243	36,363
其他財產保險	943,353	(153,762)	(126,519)	(319,339)	(40,083)	303,650
傷害保險	1,266,085	(24,272)	(174,719)	(427,831)	(60,784)	578,479
健康保險	77,493	(6,747)	(17,931)	(66,814)	(2,657)	(16,656)
強制汽車責任保險	1,655,154	(173,479)	(237,495)	(961,910)	(170,694)	111,576
合計	\$9,405,180	\$(710,236)	\$(1,190,763)	\$(4,324,898)	\$(51,638)	\$3,127,645

B. 分入再保業務損益分析

103.4.1~103.6.30

項目	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	\$44,697	\$(20,949)	\$(2,617)	\$(867)	\$(34,803)	\$(14,539)
海上保險	3,183	(4,803)	(311)	(21,656)	131,660	108,073
陸空保險	4,904	(638)	(289)	(4,535)	(213,236)	(213,794)
責任保險	128	109	(39)	(2)	(59)	137
保證保險	241	(56)	-	1	(46)	140
其他財產保險	8,727	(1,858)	(878)	(2,861)	(11,466)	(8,336)
傷害保險	1,459	(233)	-	(2)	571	1,795
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	78,816	(3,576)	-	(67,618)	(4,813)	2,809
合計	\$142,155	\$(32,004)	\$(4,134)	\$(97,540)	\$(132,192)	\$(123,715)

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)

102.4.1~102.6.30

項目	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	\$18,798	\$410	\$(1,433)	\$(1,598)	\$3	\$16,180
海上保險	8,183	5,888	(556)	(4,730)	12,399	21,184
陸空保險	4,005	1,692	(649)	(1,405)	(1,524)	2,119
責任保險	405	(52)	(131)	(9)	84	297
保證保險	146	(56)	-	3	3	96
其他財產保險	10,810	2,399	(2,061)	(6,087)	(2,087)	2,974
傷害保險	1,298	654	(12)	(1,680)	1,846	2,106
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	70,563	185	-	(67,725)	403	3,426
合計	\$114,208	\$11,120	\$(4,842)	\$(83,231)	\$11,127	\$48,382

103.1.1~103.6.30

項目	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	\$67,609	\$(16,832)	\$(3,764)	\$(1,127)	\$(37,806)	\$8,080
海上保險	7,132	(2,947)	(677)	(124,464)	118,725	(2,231)
陸空保險	5,245	2,766	(407)	(7,840)	(207,483)	(207,719)
責任保險	216	246	(64)	(7)	(100)	291
保證保險	766	22	(1)	(106)	(46)	635
其他財產保險	14,990	937	(1,868)	(7,322)	(9,835)	(3,098)
傷害保險	3,056	(283)	-	(44)	482	3,211
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	151,987	(5,833)	-	(147,605)	(157,418)	(158,869)
合計	\$251,001	\$(21,924)	\$(6,781)	\$(288,515)	\$(293,481)	\$(359,700)

102.1.1~102.6.30

項目	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	\$42,210	\$(4,006)	\$(1,584)	\$(1,711)	\$(149)	\$34,760
海上保險	21,062	2,755	(1,574)	(49,948)	23,758	(3,947)
陸空保險	4,933	5,027	(1,007)	(4,580)	(4,762)	(389)
責任保險	406	38	(159)	(23)	55	317
保證保險	625	(44)	-	(8)	23	596
其他財產保險	19,484	5,565	(3,979)	(9,073)	(2,109)	9,888
傷害保險	2,907	837	(18)	(1,686)	3,416	5,456
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	138,592	(931)	-	(148,125)	(3,636)	(14,100)
合計	\$230,219	\$9,241	\$(8,321)	\$(215,154)	\$16,596	\$32,581

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

103.4.1~103.6.30

項目	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	\$751,347	\$(275,492)	\$(45,970)	\$(82,079)	\$(234,254)	\$113,552
海上保險	105,873	(18,374)	(11,697)	(116,588)	109,692	68,906
陸空保險	86,635	781	(25,314)	2,675	(211,771)	(146,994)
責任保險	64,148	11,668	(15,495)	(39,122)	(3,744)	17,455
保證保險	10,175	3,295	(2,001)	(224)	(970)	10,275
其他財產保險	191,188	(16,911)	(67,157)	(36,724)	(66,509)	3,887
傷害保險	55,337	(5,997)	(16,570)	(19,565)	6,308	19,513
健康保險	807	(179)	(298)	-	663	993
強制汽車責任保險	223,385	(11,579)	-	(171,086)	149,304	190,024
合計	\$1,488,895	\$(312,788)	\$(184,502)	\$(462,713)	\$(251,281)	\$277,611

102.4.1~102.6.30

項目	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	\$663,208	\$(137,810)	\$(27,474)	\$(62,128)	\$19,647	\$455,443
海上保險	164,104	2,385	(19,611)	(45,484)	98,199	199,593
陸空保險	56,731	4,820	(15,547)	(22,362)	(13,477)	10,165
責任保險	91,517	(10,892)	(26,055)	(22,508)	(10,438)	21,624
保證保險	7,220	66	(1,412)	(43)	(362)	5,469
其他財產保險	170,563	(26,995)	(27,095)	(13,749)	20,230	122,954
傷害保險	48,654	(7,054)	(14,706)	(15,696)	(7,976)	3,222
健康保險	134	184	(64)	-	(10,191)	(9,937)
強制汽車責任保險	203,848	(7,289)	-	(189,501)	(36,962)	(29,904)
合計	\$1,405,979	\$(182,585)	\$(131,964)	\$(371,471)	\$58,670	\$778,629

103.1.1~103.6.30

項目	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	\$1,082,025	\$(105,874)	\$(79,974)	\$(113,482)	\$(262,298)	\$520,397
海上保險	231,145	(20,240)	(26,847)	(272,571)	105,650	17,137
陸空保險	154,910	6,349	(47,567)	(37,633)	(205,923)	(129,864)
責任保險	121,278	17,882	(30,211)	(83,666)	(15,127)	10,156
保證保險	34,889	(8,521)	(6,248)	(369)	(2,233)	17,518
其他財產保險	422,248	(120,639)	(128,602)	(63,248)	(90,822)	18,937
傷害保險	116,420	(21,339)	(27,912)	(34,674)	428	32,923
健康保險	1,102	(156)	(404)	-	760	1,302
強制汽車責任保險	429,243	(13,209)	-	(380,682)	(386,904)	(351,552)
合計	\$2,593,260	\$(265,747)	\$(347,765)	\$(986,325)	\$(856,469)	\$136,954

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)

102.1.1~102.6.30

項目	再保費支出	分出未滿期保費		攤回再保賠款	分出賠款	分出再保險
		準備淨變動	再保佣金收入			
火災保險	\$1,039,459	\$(24,722)	\$(73,801)	\$(208,965)	\$239,510	\$971,481
海上保險	285,315	25,314	(38,311)	(171,395)	74,709	175,632
陸空保險	114,837	13,007	(32,771)	(45,122)	(27,024)	22,927
責任保險	167,942	2,100	(47,255)	(52,087)	(10,750)	59,950
保證保險	21,739	(7,697)	(4,321)	(196)	4,496	14,021
其他財產保險	240,905	(21,626)	(37,620)	(31,084)	29,644	180,219
傷害保險	84,466	(1,374)	(25,003)	(27,168)	14,715	45,636
健康保險	435	582	(174)	(160)	(9,019)	(8,336)
強制汽車責任保險	408,779	(19,051)	-	(374,412)	(59,505)	(44,189)
合計	\$2,363,877	\$(33,467)	\$(259,256)	\$(910,589)	\$256,776	\$1,417,341

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	\$1,539,471	63.75	\$76,974	\$44,917
海上保險	298,364	64.03	14,918	4,074
陸空保險	3,233,038	65.04	161,652	103,107
責任保險	398,029	67.94	19,901	11,263
保證保險	52,926	68.00	2,646	355
其他財產保險	297,293	62.64	14,865	7,316
傷害保險	1,319,289	74.59	65,965	47,574
健康保險	85,520	62.79	4,276	2,674
強制汽車責任保險	1,553,391	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。

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)

， 子公司大陸國泰財產保險

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	\$144,562	\$7,228	\$1,459
海上保險	15,969	798	497
責任保險	85,234	4,262	3,399
保證保險	943	47	37
其他財產保險	757,745	37,887	23,674
強制汽車責任保險	265,330	13,267	13,267

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。

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 103 年 6 月 30 日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 103 年 6 月 30 日為止，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 103 年 6 月 30 日為止，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。

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. 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 103 年 6 月 30 日為止，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。

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、颱風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。

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)

下表係子公司國泰產險民國 103 年 6 月 30 日持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車 險	\$2,708,904	\$79,874	\$298,499	\$2,490,279
火 險	1,151,076	42,891	693,010	500,957
水 險	163,353	6,930	113,718	56,565
工 程 險	99,910	6,983	26,073	80,820
健康暨傷害險	416,503	1,357	45,356	372,504
其 他 險	263,225	2,065	95,381	169,909
合 計	\$4,802,971	\$140,100	\$1,272,037	\$3,671,034

險別	103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車 險	\$5,327,790	\$153,497	\$570,209	\$4,911,078
火 險	1,551,010	63,707	941,837	672,880
水 險	305,083	10,768	236,269	79,582
工 程 險	239,840	9,571	103,649	145,762
健康暨傷害險	762,798	2,872	59,415	706,255
其 他 險	588,786	5,143	228,003	365,926
合 計	\$8,775,307	\$245,558	\$2,139,382	\$6,881,483

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。

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。

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)

, 子公司大陸國泰財產保險

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

子公司大陸國泰財產保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，子公司大陸國泰財產保險已訂定「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 103 年上半年度並無重大事件發生。

B. 下表係子公司大陸國泰財產保險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	103 年 4 月 1 日至 6 月 30 日			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車 險	\$524,120	\$231	\$140,795	\$383,556
火 險	66,152	760	45,364	21,548
水 險	8,601	90	3,445	5,246
工 程 險	1,785	-	1,656	129
健康暨傷害險	-	-	-	-
其 他 險	44,651	54	11,659	33,046
合 計	\$645,309	\$1,135	\$202,919	\$443,525

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)

險別	103年1月1日至6月30日			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車 險	\$1,003,596	\$1,301	\$281,085	\$723,812
火 險	151,235	2,991	118,699	35,527
水 險	15,969	90	6,125	9,934
工 程 險	7,235	-	4,151	3,084
健康暨傷害險	-	-	-	-
其 他 險	91,750	141	17,608	74,283
合 計	\$1,269,785	\$4,523	\$427,668	\$846,640

理賠發展趨勢

• 子公司國泰產險

	-97.6.30	97.7.1- 98.6.30	98.7.1- 99.6.30	99.7.1- 100.6.30	100.7.1- 101.6.30	101.7.1- 102.6.30	102.7.1- 103.6.30	總計
累積理賠估計金額：								
承保年底：	\$3,062,273	\$3,322,792	\$3,931,646	\$5,408,275	\$4,851,463	\$5,576,672	\$6,483,154	
第一年後	4,080,849	4,039,173	4,872,374	5,667,748	5,603,829	5,804,078		
第二年後	4,184,209	4,142,479	4,895,061	5,849,408	5,722,517			
第三年後	4,048,332	4,178,118	4,902,946	5,850,808				
第四年後	4,058,322	4,241,103	4,900,508					
第五年後	4,199,859	4,235,571						
第六年後	4,002,379							
累積理賠估計金額	4,002,379	4,235,571	4,900,508	5,850,808	5,722,517	5,804,078	6,483,154	36,999,015
累積理賠金額	4,013,745	4,186,346	4,823,657	5,644,508	5,481,685	5,141,664	3,566,433	32,858,038
小 計	(11,366)	49,225	76,851	206,300	240,832	662,414	2,916,721	4,140,977
調節事項	-	-	-	-	-	-	86,643	86,643
於資產負債表認列之金額	\$(11,366)	\$49,225	\$76,851	\$206,300	\$240,832	\$662,414	\$3,003,364	\$4,227,620

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 1,952,681 仟元及分入賠款準備—非強制險 411,702 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)

， 子公司大陸國泰財產保險

	事故年度							總計
	-97.6.30	97.7.1- 98.6.30	98.7.1- 99.6.30	99.7.1- 100.6.30	100.7.1- 101.6.30	101.7.1- 102.6.30	102.7.1- 103.6.30	
累積賠付款項估計額：								
至 97/12/31	\$2,639							
至 98/12/31	2,515	\$153,112						
至 99/12/31	2,510	147,139	\$327,435					
至 100/12/31	2,538	144,176	324,320	\$352,375				
至 101/12/31	1,318	125,155	291,259	315,586	\$980,178			
至 102/12/31	1,318	125,156	291,283	332,154	823,396	\$1,433,253		
至 103/6/30	1,318	125,034	290,875	335,512	791,748	1,283,454	\$969,771	
累積賠付款項估計額	1,318	125,034	290,875	335,512	791,748	1,283,454	969,771	\$3,797,712
累積已支付之賠付款項	1,318	125,024	290,107	318,253	713,119	882,825	310,233	2,640,879
小 計	-	10	768	17,259	78,629	400,629	659,538	1,156,833
間接理賠費用、貼現及風險邊際								56,808
於資產負債表認列之金額								<u>\$1,213,641</u>

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	//

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	與本公司之關係
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	〃
其他	〃

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			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
Vietinbank	\$-	\$6,554,374	\$6,238,460	\$6,376,067

關係人名稱	利息收入			
	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人				
Vietinbank	\$-	\$50,858	\$28,198	\$115,892

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)

， 存放銀行同業

關係人名稱	期末金額			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
Vietinbank	\$7,021,929	\$16,175	\$5,592	\$5,722

關係人名稱	利息收入			
	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人				
Vietinbank	\$50,031	\$-	\$70,571	\$-

f 銀行同業拆放

關係人名稱	期末金額			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
Vietinbank	\$-	\$3,844,124	\$3,579,578	\$2,797,772

關係人名稱	利息支出			
	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人				
Vietinbank	\$31,158	\$82,166	\$70,906	\$145,906

// 銀行同業存款

關係人名稱	期末金額			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
Vietinbank	\$3,520,074	\$1,601	\$33,521	\$5,722

關係人名稱	利息支出			
	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人				
Vietinbank	\$9,367	\$-	\$9,367	\$-

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

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託基金等	\$2,407,588	\$2,038,855	\$1,976,270	\$2,319,889

(3) 應收款項

關係人名稱	103.6.30		102.12.31		102.6.30		102.1.1	
	百分比	%	百分比	%	百分比	%	百分比	%
關聯企業								
台灣票券金融股份有限公司	\$-	-	\$-	-	\$27,899	0.02	\$-	-
其他關係人								
國泰醫療財團法人								
國泰綜合醫院	-	-	-	-	4,267	-	1,093	-
國泰小龍證券投資信託基金等	79,949	0.06	84,454	0.05	78,442	0.06	76,453	0.07
合計	\$79,949		\$84,454		\$110,608		\$77,546	

(4) 再保險合約資產

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	\$1,035	\$43,145	\$7,582	\$-

(5) 放款

關係人名稱	期末金額			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
關聯企業				
台灣建築經理股份有限公司	\$55,000	\$60,000	\$60,000	\$65,000
天泰能源股份有限公司	117,050	120,859	-	-
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	60,000	100,000	970,000	-
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	2,880,412	3,025,691	3,169,405	3,313,519
其他	2,082,601	1,617,682	1,476,015	890,843
合計	\$5,195,063	\$4,924,232	\$5,675,420	\$4,269,362

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			
	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
關聯企業				
台灣建築經理股份有限公司	\$278	\$287	\$562	\$594
天泰能源股份有限公司	1,031	-	2,069	-
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	299	4,837	821	5,698
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	16,323	20,034	33,031	40,525
其他	10,116	7,837	19,072	13,125
合計	\$28,047	\$32,995	\$55,555	\$59,942

(6) 備供出售金融資產

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託基金等	\$398,733	\$290,068	\$164,977	\$236,464
國泰健康管理顧問股份有限公司	63,788	64,868	62,370	34,125
合計	\$462,521	\$354,936	\$227,347	\$270,589

(7) 存款

關係人名稱	期末金額			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	\$13,037	\$142,617	\$102,752 (註)	\$167,730 (註)
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	232,757	226,980	249,993	279,019
國泰小龍證券投資信託基金等	133,511	1,970,907	1,814,812	3,258,081
其他	9,496,197	8,558,652	8,784,991	7,234,987
合計	\$9,875,502	\$10,899,156	\$10,952,548	\$10,939,817

關係人名稱	利息支出			
	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	\$80	\$402	\$404 (註)	\$831 (註)
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	43	53	65	112
國泰小龍證券投資信託基金等	731	4,738	4,852	8,740
其他	25,476	26,050	50,722	52,528
合計	\$26,330	\$31,243	\$56,043	\$62,211

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)

(8) 財產交易

- 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	103.1.1~103.6.30	
	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	\$9,407
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	418,457
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	33,951
	合 計	<u>\$461,815</u>

關係人名稱	102.1.1~102.6.30	
	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	\$6,290
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	1,018,531
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	9,992
	合 計	<u>\$1,034,813</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 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 60,228 仟元、95,481 仟元、12,189 仟元及 3,408 仟元。

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 5,533,083 仟元、5,535,807 仟元、5,493,034 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 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 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、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			
	103.4.1~	102.4.1~	103.1.1~	102.1.1~
	103.6.30	102.6.30	103.6.30	102.6.30
子公司				
國泰投顧	\$2,211	\$2,181	\$4,423	\$4,382
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	6,110	4,082	12,178	8,156
		(註)		(註)
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	4,343	4,343	8,686	8,686
三井工程股份有限公司	1,386	1,508	2,773	3,017
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	78,096	43,552	88,885	87,104
國泰健康管理顧問股份有限公司	11,650	8,586	23,066	17,189
國泰商旅股份有限公司	61,765	1,206	65,219	2,075
合 計	\$165,561	\$65,458	\$205,230	\$130,609

關係人名稱	存入保證金			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	\$8,355	\$5,922	\$6,682	\$3,942
			(註)	(註)
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	4,028	4,028	4,028	4,028
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	10,166	10,166	10,166	10,166
國泰健康管理顧問股份有限公司	8,593	8,012	8,012	8,012
合 計	\$31,142	\$28,128	\$28,888	\$26,148

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。

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	租金支出			
	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$15,064	\$17,771	\$30,129	\$36,946

關係人名稱	存出保證金			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$13,932	\$13,932	\$13,932	\$13,932

(9) 存入保證金

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
國泰健康管理顧問股份有限公司	\$3,599	\$2,446	\$3,534	\$-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	5,000	5,000	5,000	5,000
合計	\$8,599	\$7,446	\$8,534	\$5,000

(10) 期貨交易人權益

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託基金等	\$153,262	\$153,195	\$166,726	\$166,848

(11) 附買回票券及債券負債

關係人名稱	期末餘額			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
其他	\$28,014	\$-	\$-	\$60,081

關係人名稱	利息支出			
	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人				
其他	\$50	\$31	\$50	\$121

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) 應付款項

關係人名稱	103.6.30		102.12.31		102.6.30		102.1.1	
	百分比	%	百分比	%	百分比	%	百分比	%
子公司								
Cathay Insurance								
(Bermuda)	\$-	-	\$14,109	0.04	\$14,109	0.03	\$-	-
華卡企業	23,644	0.04	24,857	0.07	25,497	0.05	26,131	0.04
關聯企業								
神坊資訊股份有限 公司	60,063	0.09	21,559	0.06	56,760	0.11	16,368	0.03
					(註)		(註)	
其他關係人								
霖園公寓大廈管理								
維護股份有限公司	8,556	0.01	1,383	-	30,600	0.06	3,580	0.01
三井工程股份有限								
公司	-	-	-	-	13,939	0.03	326	-
Vietinbank	284,193	0.43	119,800	0.32	572,280	1.06	407,904	0.68
合 計	<u>\$376,456</u>		<u>\$181,708</u>		<u>\$713,185</u>		<u>\$454,309</u>	

註：於該期間係屬合併個體。

(13) 手續費及佣金淨收益

• 手續費收入

關係人名稱	103.4.1~	102.4.1~	103.1.1~	102.1.1~
	103.6.30	102.6.30	103.6.30	102.6.30
子公司				
國泰投顧	\$7,073	\$5,490	\$12,404	\$10,911

， 再保手續費支出

關係人名稱	103.4.1~	102.4.1~	103.1.1~	102.1.1~
	103.6.30	102.6.30	103.6.30	102.6.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	\$1,721	\$1,607	\$4,299	\$5,645

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	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人				
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$13,090	\$9,858	\$20,466	\$19,830
三井工程股份有限公司	4,774	12	4,778	23
其他	22,643	24,869	58,783	59,293
合計	<u>\$40,507</u>	<u>\$34,739</u>	<u>\$84,027</u>	<u>\$79,146</u>

， 再保收入

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$-</u>	<u>\$29,916</u>	<u>\$39,821</u>	<u>\$70,082</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 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日均為轉分 90% 予子公司國泰人壽。

f 再保賠款與給付

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$190</u>	<u>\$73,242</u>	<u>\$51,871</u>	<u>\$103,263</u>

(15) 其他利息以外淨損益

經理費收入

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$165,062</u>	<u>\$252,176</u>	<u>\$498,774</u>	<u>\$508,475</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	103.4.1~	102.4.1~	103.1.1~	102.1.1~
	103.6.30	102.6.30	103.6.30	102.6.30
子公司				
國泰投顧	\$-	\$6,340	\$672	\$12,679
華卡企業	66,939	73,863	151,571	173,764
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	185,332	181,287	376,826	355,561
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	3,845	5,127	8,531	9,154
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	181,294	265,147	366,898	435,013
國泰健康管理顧問股份有限公司	4,960	3,950	11,869	6,373
合計	<u>\$442,370</u>	<u>\$535,714</u>	<u>\$916,367</u>	<u>\$992,544</u>

註：於該期間係屬合併個體。

(17) 主要管理階層之獎酬

	103.4.1~	102.4.1~	103.1.1~	102.1.1~
	103.6.30	102.6.30	103.6.30	102.6.30
短期員工福利	\$105,401	\$84,731	\$283,688	\$244,410
退職後福利	4,295	4,079	6,989	7,444
離職福利	-	-	-	2,708
合計	<u>\$109,696</u>	<u>\$88,810</u>	<u>\$290,677</u>	<u>\$254,562</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			
		103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
子公司					
國泰世華銀行	定期存款	\$-	\$-	\$140,058	\$87,408
	活期存款	1,307	3,982	9,421	5,981
	合計	<u>\$1,307</u>	<u>\$3,982</u>	<u>\$149,479</u>	<u>\$93,389</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)

上述存款存放於國泰世華銀行產生之利息收入，民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日分別為 20 仟元及 232 仟元，民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 23 仟元及 469 仟元。

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
子公司					
國泰人壽	利息	\$3,909,263	\$3,458,995	\$3,001,263	\$2,550,995
國泰產險	連結稅制、利息	81,950	212,790	118,260	172,887
國泰綜合證券	連結稅制	-	-	6,361	111,308
國泰投信	連結稅制	41,840	58,705	36,064	19,154
	合 計	<u>\$4,033,053</u>	<u>\$3,730,490</u>	<u>\$3,161,948</u>	<u>\$2,854,344</u>

(3) 存出保證金

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
子公司				
國泰人壽	<u>\$8,046</u>	<u>\$8,505</u>	<u>\$7,115</u>	<u>\$6,604</u>

(4) 持有至到期日金融資產

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
子公司				
國泰人壽	\$30,000,000	\$30,000,000	\$30,000,000	\$30,000,000
國泰產險	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>	<u>1,000,000</u>
合 計	<u>\$31,000,000</u>	<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	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
子公司					
國泰人壽	連結稅制	\$7,079,296	\$7,550,281	\$6,455,375	\$5,235,287
國泰世華銀行	連結稅制	502,245	256,312	375,330	246,573
國泰綜合證券	連結稅制	6,666	6,495	6,361	-
合 計		<u>\$7,588,207</u>	<u>\$7,813,088</u>	<u>\$6,837,066</u>	<u>\$5,481,860</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)

(6) 利息收入

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
子公司				
國泰人壽	\$226,378	\$226,378	\$450,268	\$450,268
國泰產險	4,638	4,638	9,224	9,224
合 計	<u>\$231,016</u>	<u>\$231,016</u>	<u>\$459,492</u>	<u>\$459,492</u>

(7) 營業費用

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
子公司				
國泰人壽	<u>\$8,663</u>	<u>\$7,871</u>	<u>\$17,592</u>	<u>\$15,567</u>

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	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
子公司					
國泰世華銀行	定期存款	\$4,482	\$7,482	\$44,628,382	\$57,338,698
	活期存款	18,302,964	24,802,249	8,616,270	15,791,906
	支票存款	531,090	747,053	485,240	954,116
	證券存款	6	6	6	6
越南 Indovina Bank	定期存款	-	-	39,662	471
	活期存款	8,361	5,226	145,932	2,737
合 計		<u>\$18,846,903</u>	<u>\$25,562,016</u>	<u>\$53,915,492</u>	<u>\$74,087,934</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 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日分別為 6,507 仟元及 151,719 仟元，民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 11,118 仟元及 280,102 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)

上述存款存放於子公司越南Indovina Bank產生之利息收入，民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日分別為 25 仟元及 1,731 仟元，民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 85 仟元及 3,205 仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日金額分別為 4,482 仟元、7,482 仟元、8,382 仟元及 8,698 仟元。

， 無活絡市場之債券投資

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
子公司				
國泰世華銀行	\$3,000	\$3,000	\$3,000	\$3,000

f 其他應收款

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
本公司				
國泰金控(註)	\$7,079,296	\$7,550,281	\$6,455,375	\$5,235,287
子公司				
國泰產險	316,470	164,984	188,771	141,412
合計	\$7,395,766	\$7,715,265	\$6,644,146	\$5,376,699

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	103.1.1~103.6.30			
	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	\$2,926,691	\$31,583	2.01%~2.55%	\$2,781,412
其他	820,335	6,906	1.34%~3.78%	797,239
合計		\$38,489		\$3,578,651

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	102.1.1~102.6.30			
	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	\$39,048	2.43%~2.55%	\$3,070,405
其 他	595,109	4,174	1.34%~3.88%	583,396
合 計		<u>\$43,222</u>		<u>\$3,653,801</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	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資				
信託基金等	<u>\$2,399,154</u>	<u>\$2,008,405</u>	<u>\$1,976,270</u>	<u>\$2,319,889</u>

† 存出保證金

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
子公司				
國泰期貨	<u>\$913,237</u>	<u>\$711,826</u>	<u>\$660,047</u>	<u>\$364,739</u>

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日保證金利息收入分別為 261 仟元及 275 仟元，民國 103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日保證金利息收入分別為 564 仟元及 431 仟元。

‡ 其他應付款

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
本公司				
國泰金控(註)	<u>\$3,909,263</u>	<u>\$3,458,995</u>	<u>\$3,001,263</u>	<u>\$2,550,995</u>

註：係特別股負債之應付利息。

^ 特別股負債

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
本公司				
國泰金控	<u>\$30,000,000</u>	<u>\$30,000,000</u>	<u>\$30,000,000</u>	<u>\$30,000,000</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)

% 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	103.1.1~103.6.30	
	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	\$418,457

關係人名稱	102.1.1~102.6.30	
	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	\$1,018,531

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 5,533,083 仟元、5,535,807 仟元、5,493,034 仟元及 5,483,615 仟元。

S 租金收入

關係人名稱	交易性質	103.4.1~	102.4.1~	103.1.1~	102.1.1~
		103.6.30	102.6.30	103.6.30	102.6.30
子公司					
國泰世華銀行	出租不動產	\$100,390	\$92,891	\$199,553	\$188,193

出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。

① 保費收入

關係人名稱	103.4.1~	102.4.1~	103.1.1~	102.1.1~
	103.6.30	102.6.30	103.6.30	102.6.30
子公司				
國泰世華銀行	\$18,044	\$174,847	\$29,920	\$345,487

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 再保賠款與給付

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
子公司 Cathay Insurance (Bermuda)	\$190	\$73,242	\$51,871	\$103,263

⑬ 什項收入

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
子公司 國泰產險	\$422,134	\$306,983	\$761,206	\$628,154

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

⑭ 保費支出

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
子公司 國泰產險	\$115,791	\$24,002	\$121,720	\$99,596

主係不動產及設備、現金、公共意外等保費支出。民國 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日之保費支出中 3,750 仟元及 3,400 仟元，民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之保費支出中 4,500 仟元及 5,950 仟元係員工委由子公司國泰人壽代投保員工誠實險之保費支出。

⑮ 營業費用

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
子公司 國泰世華銀行	\$862,381	\$535,495	\$1,734,229	\$1,079,052
其他關係人 霖園公寓大廈管理 維護股份有限公司	178,920	262,767	363,078	430,965
合計	\$1,041,301	\$798,262	\$2,097,307	\$1,510,017

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)

⑬ 營業外收入及支出

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
本公司				
國泰金控	\$226,378	\$226,378	\$450,268	\$450,268

係子公司國泰人壽發行特別股負債之利息費用。

⑭ 其他

子公司國泰人壽截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 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	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
換匯合約	USD 1,030,000	USD 1,045,000	USD 885,000	USD 985,000

子公司國泰人壽截至民國 103 年 6 月 30 日與子公司國泰世華銀行簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額為 307,050 仟元。

(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			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
<u>貼現及放款</u>				
關聯企業				
天泰能源股份有限公司	\$117,050	\$120,859	\$-	\$-
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	60,000	100,000	970,000	-
國泰醫療財團法人國泰 綜合醫院	99,000	99,000	99,000	103,000
其他	1,248,518	890,965	856,509	385,830
合計	\$1,524,568	\$1,210,824	\$1,925,509	\$488,830

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	期末餘額			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
<u>存款</u>				
本公司				
國泰金控	\$1,307	\$3,982	\$149,479	\$93,389
子公司				
國泰人壽	18,841,542	25,559,790	53,630,146	73,919,996
國泰產險	1,254,491	1,470,311	1,447,888	1,285,715
國泰綜合證券	1,250,488	1,300,263	1,224,490	1,797,618
國泰期貨	1,926,140	1,920,210	2,238,094	1,978,796
國泰投信	311,375	344,818	755,049	1,745,795
國泰創投	167,591	44,992	88,743	65,757
越南國泰人壽	8,361	5,226	185,594	1,595
越南國泰產險	253,864	179,870	319,876	326,295
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	13,037	142,617	102,752	167,730
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	232,757	226,980	249,993	279,019
國泰小龍證券投資信託				
基金等	133,511	1,970,907	1,814,812	3,258,081
其他	9,496,197	8,558,652	8,784,991	7,234,987
合 計	<u>\$33,890,661</u>	<u>\$41,728,618</u>	<u>\$70,991,907</u>	<u>\$92,154,773</u>

項目/關係人名稱	利息收入			
	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
<u>貼現及放款</u>				
關聯企業				
天泰能源股份有限公司	\$1,031	\$-	\$2,069	\$-
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	299	4,837	821	5,698
國泰醫療財團法人國泰				
綜合醫院	728	728	1,448	1,477
其他	6,333	4,298	11,818	8,598
合 計	<u>\$8,391</u>	<u>\$9,863</u>	<u>\$16,156</u>	<u>\$15,773</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)

項目/關係人名稱	利息支出			
	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
<u>存款</u>				
本公司				
國泰金控	\$20	\$232	\$23	\$469
子公司				
國泰人壽	6,507	151,317	11,118	279,271
國泰產險	2,419	2,403	5,173	4,737
國泰綜合證券	1,211	2,459	2,506	4,853
國泰期貨	5,799	7,179	11,815	13,610
國泰創投	99	277	200	440
國泰投信	1,207	2,710	1,789	5,143
越南國泰人壽	25	1,731	85	3,205
越南國泰產險	2,750	7,480	5,759	16,433
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	80	402	404	831
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	43	53	65	112
國泰小龍證券投資信託				
基金等	731	4,738	4,852	8,740
其他	25,476	26,050	50,722	52,528
合 計	\$46,367	\$207,031	\$94,511	\$390,372

項目/關係人名稱	期末餘額			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
<u>拆放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	\$-	\$6,554,374	\$6,238,460	\$6,376,067
<u>存放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	7,021,929	16,175	5,592	5,722
<u>同業拆放</u>				
其他關係人				
Vietinbank	-	3,844,124	3,579,578	2,797,772
<u>同業存款</u>				
其他關係人				
Vietinbank	3,520,074	1,601	33,521	5,722

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			
	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
<u>拆放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	\$-	\$50,858	\$28,198	\$115,892
<u>存放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	50,031	-	70,571	-
項目/關係人名稱	利息支出			
	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
<u>同業拆放</u>				
其他關係人				
Vietinbank	\$31,158	\$82,166	\$70,906	\$145,906
<u>同業存款</u>				
其他關係人				
Vietinbank	9,367	-	9,367	-

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。

， 附買回票券及債券負債

關係人名稱	期末餘額			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
子公司				
國泰投信	\$-	\$-	\$425,000	\$20,000
關係人名稱	利息支出			
	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
子公司				
國泰投信	\$-	\$507	\$-	\$572

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 應收連結稅制款項

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
本公司				
國泰金控	\$502,245	\$256,312	\$375,330	\$246,573

〃 應付股息紅利

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
Vietinbank	\$284,193	\$119,800	\$572,280	\$407,904

... 租金支出

	103.4.1~	102.4.1~	103.1.1~	102.1.1~
關係人名稱	103.6.30	102.6.30	103.6.30	102.6.30
子公司				
國泰人壽	\$100,390	\$92,891	\$199,553	\$188,193

† 手續費收入

	103.4.1~	102.4.1~	103.1.1~	102.1.1~
關係人名稱	103.6.30	102.6.30	103.6.30	102.6.30
子公司				
國泰人壽	\$862,381	\$535,495	\$1,734,229	\$1,079,052

‡ 本期支付保險費

	103.4.1~	102.4.1~	103.1.1~	102.1.1~
關係人名稱	103.6.30	102.6.30	103.6.30	102.6.30
子公司				
國泰人壽	\$18,044	\$174,847	\$29,920	\$345,487

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)

ˆ 業務費用

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
子公司				
華卡企業	\$43,620	\$46,819	\$108,068	\$117,390
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	102,877	100,161	222,399	206,968
合 計	\$146,497	\$146,980	\$330,467	\$324,358

(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	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
子公司					
國泰世華銀行	定期存款	\$642,700	\$693,131	\$650,200	\$695,800
	活期存款	488,376	619,878	609,060	416,944
	支票存款	123,415	157,302	188,628	172,971
越南 Indovina					
Bank	定期存款	234,415	175,808	317,088	322,229
	活期存款	19,449	4,062	2,788	4,066
合 計		\$1,508,355	\$1,650,181	\$1,767,764	\$1,612,010

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 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日分別為 2,419 仟元及 2,403 仟元，民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 5,173 仟元及 4,737 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 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日分別為 2,750 及 7,480 仟元，民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 5,759 仟元及 16,433 仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日金額分別為 25,000 仟元、25,000 仟元、25,000 仟元及 25,000 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)

， 備供出售金融資產

關係人名稱	交易性質	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人					
國泰小龍證券投					
資信託基金等	受益憑證	\$220,224	\$146,836	\$21,006	\$67,557

f 其他應付款

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
本公司				
國泰金控	\$81,950	\$212,790	\$118,260	\$172,887
子公司				
國泰人壽	316,470	164,984	188,771	141,412
合 計	\$398,420	\$377,774	\$307,031	\$314,299

„ 特別股負債

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
本公司				
國泰金控	\$1,000,000	\$1,000,000	\$1,000,000	\$1,000,000

... 保費收入

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
子公司				
國泰人壽	\$115,791	\$24,002	\$121,720	\$99,596

† 營業費用

關係人名稱	103.4.1~ 103.6.30	102.4.1~ 102.6.30	103.1.1~ 103.6.30	102.1.1~ 102.6.30
子公司				
國泰人壽	\$422,134	\$306,983	\$761,206	\$628,154

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

子公司國泰產險截至 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生性金融商品交易名目本金金額(仟元)如下：

交易類型	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
換匯合約	USD 47,950	USD 57,450	USD 72,250	USD 75,250
利率交換合約	NTD 400,000	NTD 400,000	NTD 400,000	NTD 400,000

(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	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
子公司					
國泰世華銀行	定期存款	\$1,221,900	\$1,291,900	\$1,342,300	\$1,492,300
	活期存款	351,563	331,493	244,522	662,848
	支票存款	1	1	31	1
	合計	<u>\$1,573,464</u>	<u>\$1,623,394</u>	<u>\$1,586,853</u>	<u>\$2,155,149</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 103 年及 102 年 4 月 1 日至 6 月 30 日分別為 7,010 仟元及 9,638 仟元，民國 103 年及 102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 14,321 仟元及 18,463 仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日金額分別為 900,000 仟元、1,000,000 仟元、1,000,000 仟元及 1,000,000 仟元。

註：截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款分別為 900,000 仟元、900,000 仟元、900,000 仟元及 65,000 仟元，係依期貨商管理規則第 14 條、期貨顧問事業管理規則第 10 條、證券投資顧問業事業管理規則第 7 條及期貨經理事業管理規則第 17 條規定提存之營業保證金。

， 客戶保證金專戶

關係人名稱	期末餘額			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
子公司				
國泰世華銀行	<u>\$1,603,164</u>	<u>\$1,597,079</u>	<u>\$1,875,731</u>	<u>\$1,621,265</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)

f 其他應付款

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
本公司				
國泰金控	\$-	\$-	\$6,361	\$111,308

„ 期貨交易人權益

關係人名稱	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
子公司				
國泰人壽	\$913,237	\$711,826	\$660,047	\$364,739
其他關係人				
國泰小龍證券投資 信託基金等	153,262	153,195	166,726	166,848
合計	\$1,066,499	\$865,021	\$826,773	\$531,587

(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	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
子公司					
國泰世華銀行	定期存款(註)	\$299,087	\$323,850	\$740,250	\$1,720,550
	活期存款	246	75	409	28
	支票存款	12,042	20,893	14,390	25,217
	合計	\$311,375	\$344,818	\$755,049	\$1,745,795

註：截至民國103年6月30日、102年12月31日、102年6月30日及102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、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146,600仟元、160,100仟元、158,500仟元及145,000仟元。

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103年及102年4月1日至6月30日分別為1,207仟元及2,710仟元，民國103年及102年1月1日至6月30日分別為1,789仟元及5,143仟元。

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	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託				
基金等	\$128,458	\$143,232	\$143,971	\$128,032

f 附賣回債券交易

民國 103 年上半年度未有與關係人交易附賣回債券之情事。

關係人名稱	102.1.1~102.6.30			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	\$425,000	0.46%~0.50%	\$572

〃 經理費收入

關係人名稱	103.4.1~	102.4.1~	103.1.1~	102.1.1~
	103.6.30	102.6.30	103.6.30	102.6.30
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託				
基金等	\$165,062	\$252,176	\$498,774	\$508,475

八、 質押之資產

民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 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			
		103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
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	\$3,696,149	\$2,830,092	\$2,812,943	\$2,559,994
存出保證金	政府公債及繳存之法院擔保金	10,478,659	10,553,803	10,671,459	10,277,450
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	-	-	47,491	45,103
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	1,483,425	1,473,453	1,540,371	1,603,158
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	1,284,658	862,710	807,435	610,570
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	62,000,000	50,100,000	50,100,000	50,100,000
其他金融資產	信託專戶	-	-	699	10
合計		\$78,942,891	\$65,820,058	\$65,980,398	\$65,196,285

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)

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及其子公司：

截至民國 103 年 6 月 30 日止，子公司國泰綜合證券及其子公司因從事借券交易而洽請金融機構出具保證函計 890,000 仟元。

3. 截至民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 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：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
保管項目	\$490,542,988	\$438,098,386	\$395,752,086	\$337,334,621
受託代售旅行支票	487,247	559,217	472,990	462,167
受託代收及代放款	45,657,110	44,881,814	42,506,808	39,523,311
受託經理政府登錄債券 及集保票券	544,527,400	573,257,300	564,703,900	564,494,500
受託經理理財經紀業務 商業本票、關稅及履約 等各項保證金額	5,387,639	3,190,719	4,262,909	2,385,838
10,191,506	11,270,885	10,711,299	12,081,454	
客戶已開立未使用信用 狀餘額	6,379,438	4,285,167	5,004,103	4,953,767
不可撤銷之貸款承諾	195,036,752	165,758,492	63,943,341	34,515,262
信用卡授信承諾	404,881,179	379,995,132	301,187,898	295,994,089
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	1,522,735	575,284	660,688	913,279

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. 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 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日止應付未來各營業處所租金約為：

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
不超過一年	\$1,067,794	\$966,282	\$963,939	\$884,866
超過一年但不超過五年	1,889,731	1,552,038	1,707,169	1,214,969
超過五年	114,830	71,450	76,174	118,602
	<u>\$3,072,355</u>	<u>\$2,589,770</u>	<u>\$2,747,282</u>	<u>\$2,218,437</u>

十、重大之災害損失

無此事項。

十一、重大之期後事項

子公司國泰人壽於民國 103 年 2 月 27 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10300006980 號函核准匯出英鎊 40,000 萬元，對外投資以英屬澤西島為登記地之公司，從事經營不動產投資及不動產管理業務。目前投資標的 Woolgate Exchange 為信託財產，Woolgate Exchange 位於英國倫敦市精華辦公商圈，建物包括地下三層與地上九層，總面積約 9,869 坪，由本公司設立兩家百分之百持有之澤西島子公司(Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited 及 Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited)於民國 103 年 8 月 19 日支付英鎊 31,078 萬元，成為信託受益權持有人，持有全部 Woolgate Exchange Unit Trust 信託單元。

子公司國泰綜合證券之投資子公司國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司案，業獲得上海市浦東新區市場監督管理局於民國 103 年 6 月 11 日頒發註冊號 310115400293635 營業執照；並於民國 103 年 7 月 10 日設立登記註冊，本集團註冊之實收資本額為美金 1,301 仟元，約新台幣 38,965 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)

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

	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
<u>金融資產</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$199,076,191	\$244,023,246	\$188,137,686	\$146,746,672
備供出售金融資產	1,375,101,005	1,357,106,776	1,333,389,982	1,302,743,262
避險之衍生金融資產	921,067	1,300,914	1,793,051	2,362,366
持有至到期日金融資產	62,742,329	54,970,153	52,323,584	24,380,985
其他金融資產－無活絡市場之債券投資	1,362,628,420	1,305,675,228	1,315,593,975	1,242,279,799
放款及應收款：				
現金及約當現金(不含庫存現金)	425,510,696	317,204,356	288,035,080	300,170,090
存放央行及拆借銀行同業	136,630,902	151,945,066	96,294,885	109,003,762
附賣回票券及債券投資	38,211,047	12,960,817	8,644,991	15,749,244
應收款項－淨額	134,123,729	169,590,966	135,012,493	109,911,278
貼現及放款－淨額	1,777,532,902	1,667,391,682	1,579,703,945	1,521,712,123
其他金融資產	479,993,898	419,122,589	387,079,770	363,020,410
存出保證金	95,137,477	83,128,253	78,932,124	66,270,817
小計	3,087,140,651	2,821,343,729	2,573,703,288	2,485,837,724
合計	<u>\$6,087,609,663</u>	<u>\$5,784,420,046</u>	<u>\$5,464,941,566</u>	<u>\$5,204,350,808</u>
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
<u>金融負債</u>				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$16,839,141	\$28,754,621	\$29,918,963	\$9,086,346
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	66,777,514	56,985,225	46,082,011	56,934,246
央行及同業融資	1,495,750	1,497,500	1,506,000	1,456,800
附買回票券及債券負債	65,279,312	60,931,600	57,979,446	22,046,517
應付商業本票－淨額	12,090,000	10,050,000	4,630,000	5,540,000
應付款項	65,695,591	37,548,440	54,031,335	60,740,926
存款及匯款	1,626,302,712	1,585,031,001	1,510,325,450	1,458,392,976
應付債券	107,214,791	92,417,213	100,240,287	89,831,007
其他金融負債	506,753,754	413,414,217	373,640,105	348,229,937
存入保證金	3,550,581	3,167,092	2,994,277	3,139,941
小計	2,455,160,005	2,261,042,288	2,151,428,911	2,046,312,350
合計	<u>\$2,471,999,146</u>	<u>\$2,289,802,057</u>	<u>\$2,181,347,874</u>	<u>\$2,055,398,696</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) 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			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$62,742,329	\$54,970,153	\$52,323,584	\$24,380,985
無活絡市場之債券投資	1,362,628,420	1,305,675,228	1,315,593,975	1,242,279,799
合計	<u>\$1,425,370,749</u>	<u>\$1,360,645,381</u>	<u>\$1,367,917,559</u>	<u>\$1,266,660,784</u>
	公允價值			
	103.6.30	102.12.31	102.6.30	102.1.1
<u>金融資產</u>				
持有至到期日金融資產	\$64,826,225	\$55,977,454	\$53,124,823	\$27,346,777
無活絡市場之債券投資	1,389,016,208	1,277,291,234	1,296,105,311	1,292,295,864
合計	<u>\$1,453,842,433</u>	<u>\$1,333,268,688</u>	<u>\$1,349,230,134</u>	<u>\$1,319,642,641</u>

(3) 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性金融工具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。

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) 金融商品公允價值之等級資訊

為提供揭露資訊，本集團使用可反映衡量時所用輸入值之重要性之公允價值等級，將公允價值之衡量予以分類，並區分為下列等級：

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商品公允價值之層級資訊：

以公允價值衡量之金融工具項目	103.6.30				102.12.31			
	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	\$11,752,659	\$11,752,659	-	-	\$15,213,250	\$15,213,250	\$-	\$-
債券投資	24,249,076	13,678,422	10,570,654	-	16,042,556	10,011,547	6,031,009	-
其他	144,493,549	31,037,204	113,456,345	-	198,454,918	42,353,577	156,101,341	-
備供出售金融資產								
股票投資	473,491,690	458,653,352	14,838,338	-	437,387,787	424,158,056	13,229,731	-
債券投資	751,320,113	23,533,295	727,786,818	-	783,310,158	26,135,059	757,175,099	-
其他	150,289,202	113,053,535	20,317,456	16,918,211	136,408,831	100,186,287	23,119,841	13,102,703
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之								
金融負債	802,083	802,083	-	-	1,463,948	966,947	497,001	-
<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	18,580,907	391,897	18,189,010	-	\$14,312,522	\$418,957	\$13,893,565	\$-
其他金融資產								
避險之衍生性金融資產	921,067	-	921,067	-	1,300,914	10,022	1,290,892	-
<u>負債</u>								
透過損益按公允價值衡量之								
金融負債	16,037,058	752,691	15,284,367	-	27,290,673	368,464	26,922,209	-
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	102.6.30				102.1.1			
	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								
<u>金融資產</u>								
股票投資	\$17,351,072	\$17,351,072	\$-	\$-	\$14,896,788	\$14,896,788	\$-	\$-
債券投資	18,142,387	16,531,894	1,610,493	-	7,721,892	2,866,200	4,855,692	-
其他	136,900,636	52,468,797	84,431,839	-	114,073,343	36,619,578	77,453,765	-
<u>備供出售金融資產</u>								
股票投資	379,257,817	368,536,638	10,721,179	-	295,434,057	285,026,021	10,408,036	-
債券投資	824,577,746	56,338,829	768,238,917	-	891,487,105	56,266,713	835,220,392	-
其他	129,554,419	96,812,665	23,009,852	9,731,902	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	1,087,462	1,087,462	-	-	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	15,743,591	86,620	15,656,971	-	10,054,649	648,848	9,405,801	-
<u>其他金融資產</u>								
避險之衍生金融資產	1,793,051	11,546	1,781,505	-	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	28,831,501	20,409,336	8,422,165	-	7,582,664	203,241	7,379,423	-

，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

103年1月1日至6月30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	\$13,102,703	\$259,391	\$714,458	\$5,251,977	\$-	\$(2,410,318)	\$-	\$16,918,211

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1月1日至6月30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	\$75,553	\$675,139	\$3,106,367	\$-	\$(1,765,772)	\$-	\$9,731,902

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等級和第二等級金融資產和負債之間的轉換。

2. 財務風險管理

子公司國泰人壽及其子公司

(1) 信用風險分析

j 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)

k 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：103年6月30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	\$139,239,222	\$45,842	\$20,084	\$59,857,812	\$146,398,060	\$345,561,020
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	18,764,099	557,831	2,145,621	1,518,412	-	22,985,963
備供出售金融資產	401,649,042	33,994,814	77,682,746	148,316,489	33,784,197	695,427,288
避險之衍生金融資產	94,782	-	118,836	65,443	-	279,061
無活絡市場之債券投資	49,938,150	74,064,818	243,286,204	406,734,148	250,620,271	1,024,643,591
持有至到期日金融資產	7,695,549	-	-	-	-	7,695,549
其他金融資產	34,700,000	-	3,500,000	-	-	38,200,000
合 計	\$652,080,844	\$108,663,305	\$326,753,491	\$616,492,304	\$430,802,528	\$2,134,792,472
佔整體比例	30.5%	5.1%	15.3%	28.9%	20.2%	100%

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：102年6月30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	\$170,572,676	\$-	\$-	\$59,077,870	\$64,810,039	\$294,460,585
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	31,787,493	977,054	3,811,205	2,609,852	-	39,185,604
備供出售金融資產	452,990,021	16,788,042	69,441,872	202,212,308	34,812,205	776,244,448
避險之衍生金融資產	200,697	23,203	436,255	103,531	-	763,686
無活絡市場之債券投資	39,484,287	38,074,249	214,779,904	332,764,137	244,022,310	869,124,887
其他金融資產	29,900,000	-	3,500,000	-	-	33,400,000
合 計	\$724,935,174	\$55,862,548	\$291,969,236	\$596,767,698	\$343,644,554	\$2,013,179,210
佔整體比例	36.0%	2.8%	14.5%	29.6%	17.1%	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)

日期：102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	\$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%

I 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：103年6月30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	\$345,561,020	\$-	\$-	\$-	\$-	\$345,561,020
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	20,796,868	2,189,095	-	-	-	22,985,963
備供出售金融資產	689,331,138	6,096,150	-	735,000	(735,000)	695,427,288
避險之衍生金融資產	279,061	-	-	-	-	279,061
無活絡市場之債券投資	1,018,084,288	6,559,303	-	388,895	(388,895)	1,024,643,591
持有至到期日金融資產	7,695,549	-	-	-	-	7,695,549
其他金融資產	38,200,000	-	-	-	-	38,200,000
合計	\$2,119,947,924	\$14,844,548	\$-	\$1,123,895	\$(1,123,895)	\$2,134,792,472
佔整體比例	99.3%	0.7%	-	0.1%	(0.1)%	100%

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%

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：102年6月30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	\$294,458,515	\$2,070	\$-	\$-	\$-	\$294,460,585
透過損益按公允價值 衡量之金融資產	38,087,631	1,097,973	-	-	-	39,185,604
備供出售金融資產	767,169,442	8,989,544	-	820,462	(735,000)	776,244,448
避險之衍生金融資產	763,686	-	-	-	-	763,686
無活絡市場之債券投資	865,719,219	3,405,668	-	391,560	(391,560)	869,124,887
其他金融資產	33,400,000	-	-	-	-	33,400,000
合計	\$1,999,598,493	\$13,495,255	\$-	\$1,212,022	\$(1,126,560)	\$2,013,179,210
佔整體比例	99.3%	0.7%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

日期：102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	\$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%

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-。

m 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：103年6月30日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$352,005,405	\$53,900,004	\$91,296,003	\$497,201,412
催收款	74,675	90,134	21,553	186,362
合計	\$352,080,080	\$53,990,138	\$91,317,556	\$497,387,774
佔整體比率	71%	11%	18%	100%

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：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：102年6月30日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$273,680,019	\$47,718,318	\$84,524,377	\$405,922,714
催收款	40,770	411,689	64,395	516,854
合計	\$273,720,789	\$48,130,007	\$84,588,772	\$406,439,568
佔整體比率	67%	12%	21%	100%

日期：102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	\$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%

n放款(不含保單貸款及自動墊繳)：

日期：103年6月30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	\$230,233,874	\$160,162,695	\$44,828,145	\$77,970	\$4,338,572	\$439,641,256	\$2,446,615	\$437,194,641
法人企金	47,331,388	4,077,408	1,480,567	-	4,857,155	57,746,518	1,495,819	56,250,699
合計	\$277,565,262	\$164,240,103	\$46,308,712	\$77,970	\$9,195,727	\$497,387,774	\$3,942,434	\$493,445,340

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

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：102年6月30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	\$186,043,414	\$129,421,506	\$36,223,954	\$115,809	\$4,419,516	\$356,224,199	\$1,655,444	\$354,568,755
法人企金	37,793,962	4,026,721	1,634,698	-	6,759,988	50,215,369	1,722,768	48,492,601
合 計	\$223,837,376	\$133,448,227	\$37,858,652	\$115,809	\$11,179,504	\$406,439,568	\$3,378,212	\$403,061,356

日期：102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	\$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

† 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
103.6.30	\$68,132	\$9,838	\$77,970
102.12.31	109,251	14,217	123,468
102.6.30	101,687	14,122	115,809
102.1.1	157,700	26,242	183,942

(2) 流動性風險分析

j 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。

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 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。

l 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。

103.6.30	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	\$166,808	\$-	\$-	\$-	\$-	\$166,808
應付款項	22,251,004	3,909,263	134	-	-	26,160,401
特別股負債	-	457,732	15,897,931	15,543,328	-	31,898,991

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

102.6.30	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	\$277,269	\$-	\$-	\$-	\$-	\$277,269
應付款項	14,593,581	3,001,263	198	-	-	17,595,042
特別股負債	-	457,732	908,000	26,361,254	5,080,005	32,806,991

102.1.1	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	\$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

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)

„ 衍生金融負債到期分析：

103.6.30	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	\$14,089	\$8,144	\$3,391	\$(3,201)	\$-	\$22,423
遠期外匯合約	417,563	-	-	-	-	417,563
換匯合約	1,514,964	876,570	-	-	-	2,391,534

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

102.6.30	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	\$26,529	\$25,384	\$17,433	\$264	\$-	\$69,610
遠期外匯合約	1,499,177	5,388,726	-	-	-	6,887,903
換匯合約	10,076,795	2,736,471	2,246,921	-	-	15,060,187

102.1.1	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	\$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

(3) 市場風險分析

• 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。

k 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。

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. 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：

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。

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)

壓力測試表

日期：103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(48,479,795)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(8,513,508)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(18,467,707)
商品風險(商品價格)	-10%	-

壓力測試表

日期：102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(41,479,717)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(8,946,327)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(13,882,006)
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：103 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

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%	\$2,891,505	\$2,633,109
	人民幣升值 1%	2,179,339	106,991
	港幣升值 1%	16,742	460,227
	歐元升值 1%	316,019	178,969
	英鎊升值 1%	224,307	42,685
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(136,216)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(990)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(6,051)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(183)	(266,855)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	146,681	4,701,299

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：102年1月1日至6月30日

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%	\$2,103,867	\$2,077,394
	人民幣升值 1%	1,208,361	64,550
	港幣升值 1%	14,150	397,854
	歐元升值 1%	291,047	119,479
	英鎊升值 1%	264,167	25,108
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(167,897)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(1,004)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(2,322)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(321)	(273,818)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	172,825	3,975,138

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。

註 3：匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備之變動數。

子公司國泰世華銀行及其子公司

(1) 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：

- 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。

k 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。

f 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。

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單位所提重要研究討論事項。

... 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。

(2) 市場風險

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

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

• 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。

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)

， 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。

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。

f 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。

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. 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。

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。

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

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。

... 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。

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. 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。

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境況執行壓力測試，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商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，子公司國泰世華銀行將所持有之金融商品以一年之歷史波動度，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商品之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的 99%。依此假設，表中之金融商品風險值在 100 天中可能有 1 天會由於市場價格之變動而超過表列金額。子公司國泰世華銀行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

截至民國 103 年 6 月 30 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$489,925	\$643,232	\$311,553
匯率	138,087	150,287	112,986
權益證券	262,178	353,880	150,959

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)

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	\$311,553
匯率	148,142	154,844	144,266
權益證券	231,969	352,855	133,386

截至民國 102 年 6 月 30 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$605,836	\$876,417	\$457,036
匯率	150,046	154,844	145,275
權益證券	189,667	352,855	133,386

截至民國 102 年 1 月 1 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

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。

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)

壓力測試			
市場/商品別	壓力情境	103.06.30	102.12.31
權益市場	主要股市 +15%	\$1,620,987	\$1,211,069
	主要股市 -15%	(1,620,987)	(1,211,069)
利率市場	主要利率 + 100bp	(4,142,399)	(4,564,436)
	主要利率 - 100bp	4,353,702	4,796,889
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,718,958	1,703,503
	主要貨幣 -3%	(1,718,134)	(1,703,201)
綜合情境	主要股市 -15%	(4,044,428)	(4,072,002)
	主要利率 +100bp		
	主要貨幣 +3 %		

壓力測試			
市場/商品別	壓力情境	102.06.30	102.01.01
權益市場	主要股市 +15%	\$1,072,390	\$1,025,960
	主要股市 -15%	(1,072,390)	(1,025,960)
利率市場	主要利率 + 100bp	(4,177,943)	(2,821,676)
	主要利率 - 100bp	4,405,332	2,496,083
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,897,167	1,450,437
	主要貨幣 -3%	(1,896,990)	(1,365,947)
綜合情境	主要股市 -15%	(3,353,166)	(2,397,199)
	主要利率 +100bp		
	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。

		103.06.30	
		損	益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$354,413	\$-
	港幣升值 1%	2,807	-
	日圓升值 1%	-	2,214
	澳幣升值 1%	222,729	-
	人民幣升值 1%	33,930	6,476
	臺幣升值 1%	(413,879)	(8,689)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(165)	(23,025)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	(13)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(959)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升 1bp	-	(489)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(3,055)	(14,764)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	108,066
		102.12.31	
		損	益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$463,690	\$1,294
	港幣升值 1%	123,647	-
	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

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)

		102.06.30			
		損	益	權	益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$434,178			\$12
	港幣升值 1%	35,094			88,389
	日圓升值 1%	-			3,872
	臺幣升值 1%	(555,794)			(14,518)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(166)			(13,110)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-			(23)
	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	(402)			(1,175)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	2,547			68,946
		102.01.01			
		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

(3) 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商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依子公司國泰世華銀行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(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：

• 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。

k 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。

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。

f 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。

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。

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. 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。

„ 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	
	103.06.30	102.12.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$194,774,968	\$165,615,358
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	451,861,633	424,006,617
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,117,051	3,202,955
各類保證款項	10,191,506	11,270,885
合 計	\$661,945,158	\$604,095,815

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	102.06.30	102.01.01
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$63,943,341	\$34,415,264
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	338,520,949	328,719,949
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,695,483	4,281,218
各類保證款項	10,711,299	12,081,454
合 計	\$416,871,072	\$379,497,885

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	
	103.06.30	102.12.31
財務保證合約	\$1,491,795	\$535,478
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,256,549	1,080,247
合 計	\$2,748,344	\$1,615,725

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	102.06.30	102.01.01
財務保證合約	\$660,688	\$852,596
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,308,620	652,199
合 計	\$1,969,308	\$1,504,795

C. 柬埔寨 CUBC Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	103.06.30	102.12.31
財務保證合約	\$30,940	\$39,806
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	261,784	143,134
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	263,527	201,715
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	5,838	1,965
合 計	\$562,089	\$386,620

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	102.01.01	
財務保證合約	\$60,683	
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	99,998	
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	199,925	
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	20,350	
合 計	\$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。

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：

項 目	103.06.30		102.12.31	
	金 額	%	金 額	%
依產業型態分				
製 造 業	\$143,653,428	12.63	\$108,789,196	10.28
金融及保險業	40,307,461	3.55	28,292,338	2.67
不動產及租賃業	88,975,131	7.82	83,652,734	7.91
個 人	517,504,791	45.51	477,139,793	45.10
其 他	346,701,977	30.49	360,081,097	34.04
合 計	\$1,137,142,788	100.00	\$1,057,955,158	100.00

項 目	102.06.30		102.01.01	
	金 額	%	金 額	%
依產業型態分				
製造業	\$103,364,239	10.10	\$125,610,955	12.20
金融及保險業	42,788,604	4.18	29,912,516	2.90
不動產及租賃業	82,064,530	8.02	83,834,530	8.14
個 人	485,736,800	47.47	492,107,196	47.77
其 他	309,339,369	30.23	298,671,240	28.99
合 計	\$1,023,293,542	100.00	\$1,030,136,437	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)

項 目	103.06.30		102.12.31	
	金 額	%	金 額	%
依地方區域分				
國 內	\$947,386,792	83.31	\$898,556,006	84.93
亞 洲	83,228,080	7.32	68,771,004	6.50
美 洲	27,515,484	2.42	23,009,706	2.18
其 他	79,012,432	6.95	67,618,442	6.39
合 計	\$1,137,142,788	100.00	\$1,057,955,158	100.00

項 目	102.06.30		102.01.01	
	金 額	%	金 額	%
依地方區域分				
國 內	\$860,353,954	84.08	\$876,857,476	85.12
亞 洲	77,816,626	7.60	69,497,214	6.75
美 洲	23,460,756	2.29	22,560,687	2.19
其 他	61,662,206	6.03	61,221,060	5.94
合 計	\$1,023,293,542	100.00	\$1,030,136,437	100.00

† 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

103.06.30	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	\$38,194,069	\$8,281,904	\$2,976,427	\$49,452,400	\$120,120	\$139,466	\$49,711,986	\$114,642	\$1,534,868	\$48,062,476
其 他	31,854,638	3,744,584	108,142	35,707,364	8,348	41,986	35,757,698	12,584	345,033	35,400,081
貼現及放款	664,031,977	374,527,724	42,147,012	1,080,706,713	828,942	23,729,606	1,105,265,261	4,810,198	10,063,369	1,090,391,694

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	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	
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	78,545,653	2,093,766	50,342	80,689,761	4,113	58,573	80,752,447	18,918	328,925	80,404,604
貼現及放款	673,932,410	280,367,699	46,809,038	1,001,109,147	540,461	25,477,428	1,027,127,036	4,267,369	10,119,032	1,012,740,635

102.06.30	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	
信用卡業務	\$30,634,215	\$5,952,062	\$2,873,727	\$39,460,004	\$107,001	\$132,166	\$39,699,171	\$109,865	\$1,662,817	\$37,926,489
其他	42,883,644	3,697,142	43,019	46,623,805	3,307	58,860	46,685,972	14,230	154,573	46,517,169
貼現及放款	667,718,404	257,848,115	38,485,944	964,052,463	632,758	29,711,197	994,396,418	4,717,165	9,415,788	980,263,465

102.01.01	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	
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

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

103.06.30	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$208,778,010	\$53,124,557	\$9,529,358	\$271,431,925
小額純信用貸款	13,409,121	5,915,549	1,546,530	20,871,200
其他	190,129,563	37,927,189	5,295,869	233,352,621
企業金融業務				
有擔保	42,545,385	160,527,464	15,121,836	218,194,685
無擔保	209,169,898	117,032,965	10,653,419	336,856,282
合計	\$664,031,977	\$374,527,724	\$42,147,012	\$1,080,706,713

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	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	158,450,771	40,060,781	6,522,148	205,033,700
企業金融業務				
有擔保	97,204,460	85,057,423	23,265,825	205,527,708
無擔保	214,426,607	95,097,422	6,225,796	315,749,825
合計	\$673,932,410	\$280,367,699	\$46,809,038	\$1,001,109,147

102.06.30	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$197,528,492	\$42,854,582	\$7,863,061	\$248,246,135
小額純信用貸款	6,223,017	2,739,931	1,000,281	9,963,229
其他	169,264,522	31,490,968	5,699,679	206,455,169
企業金融業務				
有擔保	117,956,529	86,570,986	15,230,682	219,758,197
無擔保	176,745,844	94,191,648	8,692,241	279,629,733
合計	\$667,718,404	\$257,848,115	\$38,485,944	\$964,052,463

102.01.01	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)

C. 子公司國泰世華銀行有價證券投資信用品質分析

103.06.30	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	\$48,780,208	\$1,053,743	\$49,833,951	\$-	\$-	\$49,833,951	\$-	\$49,833,951
股權投資	2,981,432	11,338,473	14,319,905	-	163,785	14,483,690	163,785	14,319,905
其他	57,713	303,436	361,149	-	-	361,149	-	361,149
持有至到期日金融資產								
債券投資	49,449,328	594,446	50,043,774	-	-	50,043,774	-	50,043,774
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	7,081,750	174,534	7,256,284	-	1,293,511	8,549,795	1,293,511	7,256,284
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	324,000,000	-	324,000,000	-	-	324,000,000	-	324,000,000

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

102.06.30	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	\$42,201,211	\$2,209,208	\$44,410,419	\$-	\$-	\$44,410,419	\$-	\$44,410,419
股權投資	4,142,286	8,805,444	12,947,730	-	189,435	13,137,165	189,435	12,947,730
其他	154,584	628,961	783,545	-	-	783,545	-	783,545
持有至到期日金融資產								
債券投資	48,197,659	597,487	48,795,146	-	-	48,795,146	-	48,795,146
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	8,047,026	639,366	8,686,392	-	1,212,419	9,898,811	1,212,419	8,686,392
股權投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	432,900,000	-	432,900,000	-	-	432,900,000	-	432,900,000

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)

102.01.01	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	\$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

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。

103.06.30	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$71,936	\$48,184	\$120,120
其他	6,890	1,458	8,348
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	262,854	65,224	328,078
小額純信用貸款	27,171	15,099	42,270
其他	224,727	46,148	270,875
企業金融業務			
有擔保	9,000	4,901	13,901
無擔保	169,808	4,010	173,818

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	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	1,850	4,113
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	-	40,814	40,814
102.06.30	逾期1個月以內	逾期1~2個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$67,011	\$39,990	\$107,001
其他	2,268	1,039	3,307
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	233,563	50,038	283,601
小額純信用貸款	8,286	2,384	10,670
其他	135,796	62,670	198,466
企業金融業務			
無擔保	-	140,021	140,021
102.01.01	逾期1個月以內	逾期1~2個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$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

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) 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。

• 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。

103.06.30	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	\$29,205,550	\$15,114,195	\$17,682,849	\$18,364	\$62,020,958
央行及同業融資	1,496,360	-	-	-	1,496,360
透過損益按公允價值衡量之金融負債	-	-	312,173	-	312,173
附買回票券及債券負債	62,218,235	661,540	-	-	62,879,775
應付款項	4,917,173	1,350,269	3,311,038	2,771,894	12,350,374
存款及匯款	266,864,506	681,799,655	610,728,319	70,287,395	1,629,679,875
應付金融債券	-	-	-	67,005,745	67,005,745
其他到期資金流出項目	28,713,084	26,495,094	6,148,048	3,908,823	65,265,049

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	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

102.06.30	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	\$23,563,959	\$8,260,029	\$8,732,598	\$70,674	\$40,627,260
央行及同業融資	1,506,153	-	-	-	1,506,153
附買回票券及債券負債	55,485,851	950,689	-	-	56,436,540
應付款項	15,360,863	1,166,090	3,947,504	2,419,875	22,894,332
存款及匯款	331,735,978	639,507,246	520,487,896	60,788,404	1,552,519,524
應付金融債券	-	-	-	52,064,099	52,064,099
其他到期資金流出項目	7,824,096	9,034,595	1,785,116	1,996,493	20,640,300

102.01.01	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	\$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

k 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：

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. 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及
- b. 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：

103.06.30	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	\$33,546	\$13,742	\$(118,547)	\$(1,208,045)	\$(1,279,304)
-利率衍生工具	18,652	49,419	103,014	5,111,570	5,282,655
合 計	\$52,198	\$63,161	\$(15,533)	\$3,903,525	\$4,003,351

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

102.06.30	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	\$45,611	\$225,378	\$312,600	\$(9,374)	\$574,215
-利率衍生工具	5,959	8,420	45,867	2,178,465	2,238,711
合 計	\$51,570	\$233,798	\$358,467	\$2,169,091	\$2,812,926

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)

102.01.01	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	\$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

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：

- 外匯衍生金融工具：外匯期貨及外匯交換；
- 利率衍生金融工具：換匯換利；
- 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：

103.06.30	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	\$(823,813)	\$(1,437,502)	\$(252,730)	\$618,463	\$(1,895,582)
-現金流入	88,335	327,596	444,219	60,935	921,085
-利率衍生工具					
-現金流出	(112)	(59,099)	(124,923)	(192,055)	(376,189)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(823,925)	(1,496,601)	(377,653)	426,408	(2,271,771)
現金流入小計	88,335	327,596	444,219	60,935	921,085
現金流量淨額	\$(735,590)	\$(1,169,005)	\$66,566	\$487,343	\$(1,350,686)

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	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)

102.06.30	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	\$(1,068,912)	\$(2,039,607)	\$(771,745)	\$(49,953)	\$(3,930,217)
-現金流入	155,330	152,202	270,423	59,846	637,801
-利率衍生工具					
-現金流出	-	(28,546)	(360,532)	(103,293)	(492,371)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,068,912)	(2,068,153)	(1,132,277)	(153,246)	(4,422,588)
現金流入小計	155,330	152,202	270,423	59,846	637,801
現金流量淨額	\$(913,582)	\$(1,915,951)	\$(861,854)	\$(93,400)	\$(3,784,787)

102.01.01	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	\$(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)

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 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。
- C. 租賃合約承諾：子公司國泰世華銀行作為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：

103.06.30	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$163,083,470	\$220,123,467	\$263,429,664	\$646,636,601
金融擔保合約	13,166,993	2,130,393	11,171	15,308,557
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	656,584	991,897	65,434	1,713,915
合計	\$176,907,047	\$223,245,757	\$263,506,269	\$663,659,073

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

102.06.30	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$15,086,110	\$93,509,482	\$293,868,698	\$402,464,290
金融擔保合約	13,578,814	814,214	13,754	14,406,782
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	662,642	934,156	55,064	1,651,862
-不可取消營業租賃收入	48,781	297,401	-	346,182
合計	\$29,376,347	\$95,555,253	\$293,937,516	\$418,869,116

102.01.01	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$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

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

子公司國泰產險及其子公司持有衍生商品以外之金融商品主要包括：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商品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。

子公司國泰產險及其子公司金融商品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：

(1) 市場風險

• 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。

， 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。

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 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。

(2) 信用風險

• 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。

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. 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。

k 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：103年6月30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	\$4,116,103	\$343	\$4,417	\$841,380	\$3,216,680	\$8,178,923
透過損益按公允價值衡量之金融資產	922,703	-	-	-	228,044	1,150,747
備供出售之金融資產	6,751,564	-	58,383	46,883	1,492,564	8,349,394
避險之衍生性金融資產	4,562	-	-	-	-	4,562
無活絡市場之債券投資	850,000	-	321,121	496,472	1,306,493	2,974,086
持有至到期日金融資產	-	-	-	1,356,076	285,032	1,641,108
合計	\$12,644,932	\$343	\$383,921	\$2,740,811	\$6,528,813	\$22,298,820
各地區佔整體比例	56.71%	0.00%	1.72%	12.29%	29.28%	100.00%

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%

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：102年6月30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	\$4,292,880	\$105	\$18,339	\$178,891	\$2,443,764	\$6,933,979
透過損益按公允價值衡量之金融資產	180,185	-	-	-	42,268	222,453
備供出售之金融資產	5,621,346	-	-	1,268,398	1,828,535	8,718,279
避險之衍生性金融資產	11,546	-	-	-	-	11,546
無活絡市場之債券投資	700,000	-	323,092	302,295	460,060	1,785,447
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,175,814	-	2,175,814
合計	\$10,805,957	\$105	\$341,431	\$3,925,398	\$4,774,627	\$19,847,518
各地區佔整體比例	54.44%	0.00%	1.72%	19.78%	24.06%	100.00%

日期：102.1.1	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%

I 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：

日期：103年6月30日	金融資產之信用品質				
金融資產	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			
現金及約當現金	\$8,178,923	\$-	\$-	\$-	\$8,178,923
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,150,747	-	-	-	1,150,747
備供出售之金融資產	8,349,394	-	-	-	8,349,394
避險之衍生性金融資產	4,562	-	-	-	4,562
無活絡市場之債券投資	2,974,086	-	-	-	2,974,086
持有至到期日金融資產	1,641,108	-	-	-	1,641,108
合計	\$22,298,820	\$-	\$-	\$-	\$22,298,820

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)

金融資產	日期：102年12月31日				
	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				
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	日期：102年6月30日				
	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				
現金及約當現金	\$6,933,979	\$-	\$-	\$-	\$6,933,979
透過損益按公允價值衡量之 金融資產	222,453	-	-	-	222,453
備供出售之金融資產	8,718,279	-	-	-	8,718,279
避險之衍生性金融資產	11,546	-	-	-	11,546
無活絡市場之債券投資	1,785,447	-	-	-	1,785,447
持有至到期日金融資產	2,175,814	-	-	-	2,175,814
合計	\$19,847,518	\$-	\$-	\$-	\$19,847,518

金融資產	日期：102年1月1日				
	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				
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

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：103年6月30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	\$145,999	\$-	\$-	\$-	\$125,544	\$271,543	\$1,658	\$269,885
法人企金	60,000	-	-	-	165,873	225,873	80,769	145,104
合計	\$205,999	\$-	\$-	\$-	\$291,417	\$497,416	\$82,427	\$414,989

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：102年6月30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	\$134,968	\$-	\$-	\$-	\$128,337	\$263,305	\$1,617	\$261,688
法人企金	60,000	-	-	-	245,969	305,969	81,461	224,508
合計	\$194,968	\$-	\$-	\$-	\$374,306	\$569,274	\$83,078	\$486,196

日期：102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	\$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

(3) 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。

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) 流動性風險

• 流動性風險之定義及來源

金融商品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」係指子公司國泰產險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。

k 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。

f 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。

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：103年6月30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	\$2,812,854	\$1,463,693	\$1,433,427	\$13,976	\$14,951	\$1,339	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	4,876	4,876	-	4,876	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	1,000,000	-

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：102年6月30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	\$3,431,959	\$1,559,744	\$1,540,107	\$16,610	\$1,411	\$1,616	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	108,987	108,987	-	108,987	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

日期：102.1.1

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

(5) 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及其子公司之收益或投資組合價值減少之風險。

子公司國泰產險及其子公司持續運用風險值(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。

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。

k 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。

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：

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。

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. 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：103年6月30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%	\$(227,035)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(70,301)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(111,772)

日期：103年6月30日		損益	權益
匯率風險敏感度	人民幣升值1%	\$21,611	\$7,595
	港幣升值1%	-	150
	台幣升值1%	(13,623)	(2,723)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(1,839)	(134)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(57)	(75)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(141)	(1,270)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	(22,703)

日期：102年6月30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%	\$(178,639)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(71,941)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(213,037)

日期：102年6月30日		損益	權益
匯率風險敏感度	人民幣升值1%	\$10,814	\$-
	港幣升值1%	78	-
	台幣升值1%	(9,893)	-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(1,486)	(143)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	-	(95)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(108)	(1,766)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	17,864

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

(1) 風險管理制度

• 風險管理主旨

秉持金控母公司之風險管理政策，在子公司國泰證券營運過程中，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。

k 風險管理制度

子公司國泰證券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證券風險管理之主旨、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。

子公司國泰證券風險管理制度，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。

f 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，並監督集團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、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。

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

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集團風險管理政策、準則與作業辦法，定期檢視政策、準則與辦法是否與集團業務發展相稱，並視集團發展進程，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

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與資金流動性模擬評估報告，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。

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。

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)

„ 風險管理流程

子公司國泰證券之風險管理流程，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

a. 定義：

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

b. 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

a. 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，致子公司國泰證券產生損失的風險。

b. 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工具業務，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以及標的之信用餘額佔市場信用餘額比例達一定水準以上所涵蓋之客戶均定期進行檢視，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

a. 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。

b. 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

a. 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。

b. 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；此外，定期執行資金流動性模擬作業，確保在極端情境下有相對應之應變措施，以支應資金缺口。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。

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. 法律風險

a. 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。

b. 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。

F. 資本適足性管理

a. 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。

b. 控管方式：

訂定資本適足性衡量管理指標，並定期編制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

a. 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。

b. 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。

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)

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。

... 避險與抵減風險策略

子公司國泰證券避險與抵減風險政策主要是透過買賣標的物之金融商品，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，呈總經理核定。

子公司國泰證券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。

(2) 信用風險分析

子公司國泰證券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：

- 發行人信用風險係指子公司國泰證券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，而使子公司國泰證券蒙受財務損失之風險。
- 交易對手信用風險係指與子公司國泰證券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，而使子公司國泰證券蒙受財務損失之風險。
- 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)

使本集團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。

(3) 資金流動性風險分析

• 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，或子公司國泰證券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。

民國103年6月30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	\$5,900,000	\$-	\$-	\$-	\$5,900,000
透過損益按公允價值衡量之金融負債					
—流動	1,355,357	-	-	-	1,355,357
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	17,830	35,660	53,490	213,957	320,937
期貨交易人權益	2,064,323	-	-	-	2,064,323
應付款項	4,764,722	-	-	-	4,764,722
其 他	1,000	-	-	12,715	13,715
合 計	<u>\$16,353,232</u>	<u>\$35,660</u>	<u>\$53,490</u>	<u>\$226,672</u>	<u>\$16,669,054</u>
佔整體比例	<u>98.11%</u>	<u>0.21%</u>	<u>0.32%</u>	<u>1.36%</u>	<u>100%</u>

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

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103年6月30日

現金流量缺口表

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	
現金及約當現金	\$901,579	\$-	\$-	\$-	\$901,579
透過損益按公允價值衡量之金融資產					
—流動					
營業證券	7,290,058	-	-	-	7,290,058
開放型基金	79,019	-	-	-	79,019
買入選擇權—期貨	-	-	-	10,606	10,606
期貨交易保證金	-	-	-	380,961	380,961
備供出售金融資產	818,019	-	-	235,106	1,053,125
客戶保證金專戶	2,064,835	-	-	-	2,064,835
其他流動資產—定期存款	-	-	-	900,000	900,000
應收款項	5,274,373	380	570	2,909	5,278,232
應收證券融資款	150,908	301,816	452,724	1,810,899	2,716,347
其 他	4,000	-	-	1,024,627	1,028,627
小 計	16,582,791	302,196	453,294	4,365,108	21,703,389
資金缺口	\$229,559	\$266,536	\$399,804	\$4,138,436	\$5,034,335

k 資金流動性風險壓力測試

子公司國泰證券定期以壓力測試(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，子公司國泰證券資金流動性的變動情形，以確保子公司國泰證券資金流動性。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. 依子公司國泰證券「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。

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. 資金籌措方案：a. 動用銀行短期授信額度 b. 存單質借 c. 發行商業本票。

C. 資產及負債調整方案：a. 出售有價證券 b. 收回投資於貨幣市場之短期資金。

(4) 市場風險分析

子公司國泰證券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。

• 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，子公司國泰證券各項產品、投資組合所受之衝擊與影響程度。依據風險類別的差異，子公司國泰證券針對業務承作屬性，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證券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。

k 風險值

子公司國泰證券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。子公司國泰證券目前以 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。

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)

交易活動單日風險值統計表：99%信賴水準，1日風險值

103年上半年度		新臺幣仟元
期	終	15,242
平	均	15,519
最	低	7,135
最	高	29,064

f 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰證券每月進行壓力測試(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：

子公司國泰證券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%。

民國103年6月30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%	-131,771
利率風險	殖利率曲線	+100bps	-97,980
匯率風險	匯率	+3%	-5,512
商品風險	商品價格	-10%	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)

3. 本集團民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 年 1 月 1 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	103.6.30			102.12.31		
	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)	\$47,131,059	29.9150	\$1,409,925,630	\$46,017,762	29.9500	\$1,378,231,972
人民幣(RMB)	64,546,583	4.8194	311,075,802	38,940,825	4.9436	192,507,862
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	5,149,267	29.9150	154,040,322	4,346,951	29.9500	130,191,182
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	7,253,396	29.9150	216,985,341	7,367,326	29.9500	220,651,414
	102.6.30			102.1.1		
	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)	\$46,213,859	30.1200	\$1,391,961,432	\$45,105,812	29.1360	\$1,314,202,938
人民幣(RMB)	23,715,221	4.9079	116,392,763	19,422,188	4.6797	90,890,013
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	3,835,551	30.1200	115,526,796	3,188,552	29.1360	92,901,651
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	5,894,212	30.1200	177,533,665	6,087,435	29.1360	177,363,506

4. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽民國 103 年 6 月 30 日、102 年 12 月 31 日、102 年 6 月 30 日及 102 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：

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)

投資項目	103.6.30		102.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$138,920,755	\$138,920,755	\$129,828,751	\$129,828,751
國外股票	57,601,493	57,601,493	55,726,731	55,726,731
附買回條件債券	7,358,000	7,358,000	2,088,200	2,088,200
銀行存款	25,411,237	25,411,237	22,994,358	22,994,358
受益憑證	8,193,263	8,193,263	18,109,871	18,109,871
期貨及選擇權	900,013	900,013	911,776	911,776
公司債	728,476	728,476	837,194	837,194
合計	\$239,113,237	\$239,113,237	\$230,496,881	\$230,496,881

投資項目	102.6.30		102.1.1	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$120,959,875	\$120,959,875	\$100,690,134	\$100,690,134
國外股票	40,981,093	40,981,093	28,173,078	28,173,078
附買回條件債券	200,000	200,000	6,336,804	6,336,804
銀行存款	20,820,597	20,820,597	38,106,426	38,106,426
受益憑證	22,453,043	22,453,043	29,184,078	29,184,078
期貨及選擇權	857,370	857,370	1,482,600	1,482,600
公司債	1,027,405	1,027,405	690,768	690,768
合計	\$207,299,383	\$207,299,383	\$204,663,888	\$204,663,888

截至民國 103 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為新臺幣 140,000,000 仟元、美元 1,800,000 仟元、港幣 1,550,000 仟元；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 102 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為新臺幣 140,000,000 仟元、美元 1,990,000 仟元、港幣 2,000,000 仟元；民國 102 年 1 月 1 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。

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 103 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元；%

各公司 \ 項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控	100.00%	\$416,359,113	\$462,883,198
國泰世華銀行	100.00%	167,441,425	96,076,924
國泰綜合證券	100.00%	3,844,502	2,038,928
國泰人壽	100.00%	245,453,215	206,793,131
國泰產險	100.00%	6,512,940	4,694,400
國泰創投	100.00%	3,031,387	1,516,008
國泰投信	100.00%	2,002,685	1,144,549
應扣除項目		(464,184,952)	(458,025,580)
小 計		(A) \$380,460,315	(B) \$317,121,558
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	119.97%

民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元；%

各公司 \ 項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控	100.00%	\$256,073,605	\$289,160,462
國泰世華銀行	100.00%	136,619,168	83,681,088
國泰綜合證券	100.00%	3,426,790	1,335,816
國泰人壽	100.00%	222,869,370	176,755,232
國泰產險	100.00%	5,827,527	3,701,902
國泰創投	100.00%	2,081,481	1,053,002
國泰投信	100.00%	1,932,260	1,113,620
應扣除項目		(292,900,168)	(285,220,912)
小 計		(A) \$335,930,033	(B) \$271,580,210
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	123.69%

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 103 年 6 月 30 日

項目	金額
普通股	\$125,632,102
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	88,782,304
法定盈餘公積	19,784,401
特別盈餘公積	82,305,614
累積盈虧	41,226,013
權益調整數	47,993,571
減：商譽	-
減：遞延資產	(1,364,892)
減：庫藏股	-
合格資本合計	\$416,359,113

民國 102 年 6 月 30 日

項目	金額
普通股	\$116,119,621
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	20,000,000
預收股本	-
資本公積	78,508,148
法定盈餘公積	16,922,773
特別盈餘公積	4,078,065
累積盈虧	17,611,567
權益調整數	11,383,825
減：商譽	-
減：遞延資產	(1,370,522)
減：庫藏股	(7,179,872)
合格資本合計	\$256,073,605

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

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	271,741,853	66.98
FHLMC	121,542,946	29.96
FNMA	96,441,861	23.77
台灣積體電路製造股份有限公司	61,683,989	15.20
台灣中油股份有限公司	40,258,931	9.92
GNMA	35,346,025	8.71
合作金庫商業銀行股份有限公司	29,976,546	7.39
台北市政府財政局	29,000,000	7.15
台北富邦商業銀行股份有限公司	27,680,588	6.82
台灣電力股份有限公司	24,399,716	6.01
行政院國科會南部科學工業園區管理局	22,600,000	5.57
中國信託商業銀行股份有限公司	21,667,748	5.34
高雄市政府財政局	21,159,231	5.22
第一商業銀行股份有限公司	21,032,322	5.18
新北市政府	20,000,000	4.93
中華開發工業銀行股份有限公司	19,973,856	4.92
台灣中小企業銀行股份有限公司	19,720,367	4.86
彰化商業銀行股份有限公司	19,259,344	4.75
中華電信股份有限公司	18,743,285	4.62
華南商業銀行股份有限公司	17,547,695	4.33
台灣土地銀行股份有限公司	17,149,900	4.23
兆豐國際商業銀行股份有限公司	16,377,743	4.04
EuropeanInvestmentBank	16,373,885	4.04
ChinaDevelopmentBankCorp	16,083,465	3.96
BankofChinaLtd	15,843,110	3.91
MagnoliaFinanceIXLtd	15,272,321	3.76
財團法人保險安定基金	15,000,000	3.70

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%
友達光電股份有限公司	14,663,429	3.61
美商花旗銀行股份有限公司	14,416,112	3.55
美商美國銀行股份有限公司	14,114,165	3.48
南亞塑膠工業股份有限公司	14,088,864	3.47
台南市政府	13,954,800	3.44
中國信託金融控股股份有限公司	13,386,306	3.30
國票證券投資顧問股份有限公司	13,092,697	3.23
遠傳電信股份有限公司	13,006,945	3.21
廣達電腦股份有限公司	12,935,860	3.19
中龍鋼鐵股份有限公司	12,624,959	3.11
台灣塑膠工業股份有限公司	12,337,051	3.04
StateofNorthRhine-Westphali	12,238,591	3.02
中國鋼鐵股份有限公司	12,214,559	3.01
永豐商業銀行股份有限公司	11,904,266	2.93
大立光電股份有限公司	11,490,465	2.83
英商巴克萊銀行	11,480,004	2.83
群創光電股份有限公司	11,467,104	2.83
蘇格蘭皇家銀行	11,443,709	2.82
NederlandseWaterschapsbankNV	10,969,170	2.70
台新國際商業銀行股份有限公司	10,873,241	2.68
兆豐金融控股股份有限公司	10,754,305	2.65
EirlesTwoLtd	10,512,692	2.59
聯發科技股份有限公司	10,200,288	2.51
HSBCHoldingsPLC	10,167,028	2.51
德商德意志銀行股份有限公司	9,845,625	2.43
Industrial&CommercialBankofChina	9,351,081	2.30
CooperatieveCentraleRaiffeisen	9,349,895	2.30
BNPParibas	9,014,480	2.22
INGBankNV	8,973,574	2.21
KoreaTreasuryBond	8,905,327	2.20
英商渣打銀行	8,595,890	2.12
兆豐票券金融股份有限公司	8,341,034	2.06
台新金融控股股份有限公司	8,311,542	2.05

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%
JPMorganChase&Co	8,225,923	2.03
VTBBankViaVTBCapitalSA	8,198,340	2.02
VanguardFunds/USA	8,191,341	2.02
中信銀行	7,977,491	1.97
BankNederlandseGemeenten	7,764,300	1.91
台灣化學纖維股份有限公司	7,749,195	1.91
CaissedesDepotsetConsignations	7,738,967	1.91
FidelityFunds/Luxembourg	7,675,857	1.89
FREMF MortgageTrust	7,610,979	1.88
LloydsTSB BankPLC	7,578,968	1.87
震怡股份有限公司	7,487,586	1.85
WellsFargo&Co	7,312,873	1.80
GoldmanSachsGroupInc	7,292,325	1.80
BabsonCapitalEuropeLtd	7,140,799	1.76
SberbankViaSBCapitalSA	7,057,302	1.74
LandeskreditbankBaden-WuerttembergFoerderbk	7,045,443	1.74
東方匯理銀行	7,034,844	1.73
MorganStanley	6,975,790	1.72
聯詠科技股份有限公司	6,896,474	1.70
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	6,835,090	1.68
Australia&NewZealandBankingGroupLtd	6,819,816	1.68
CiedeFinancementFoncier	6,808,833	1.68
BankofCommunicationsCoLtd	6,769,168	1.67
台灣大哥大股份有限公司	6,697,328	1.65
遠通電收股份有限公司	6,697,105	1.65
ItauUnibancoHoldingSA/CaymanIsland	6,506,319	1.60
FarEastHorizonLtd	6,473,167	1.60
BancoBradescoSA/CaymanIslands	6,412,779	1.58
華固建設股份有限公司	6,328,681	1.56
矽品精密工業股份有限公司	6,167,695	1.52
渣打國際商業銀行股份有限公司	6,129,287	1.51
中華票券金融股份有限公司	6,093,611	1.50
BancodoBrasilSA	6,001,553	1.48

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%
SignumFinanceCaymanLtd	5,983,000	1.47
KoreaMonetaryStabilizationBond	5,924,447	1.46
NorddeutscheLandesbankGirozentrale	5,915,990	1.46
ABNAmroBankNV	5,904,278	1.46
上海商業儲蓄銀行	5,894,469	1.45
Kommunekredit	5,839,316	1.44
SocieteGenerale	5,801,863	1.43
AXAFundsManagementSA	5,743,418	1.42
台達電子工業股份有限公司	5,655,241	1.39
UBSAG/StamfordCT	5,647,714	1.39
玉山商業銀行股份有限公司	5,611,161	1.38
DepfaBankPLC	5,575,954	1.37
ChinaConstructionBankCorp	5,552,961	1.37
行政院國軍退除役官兵輔導委員會安置基金	5,500,000	1.36
中華航空股份有限公司	5,439,864	1.34
IndonesiaGovernmentInternationalBond	5,263,517	1.30
ICICIBankLtd	5,262,046	1.30
ComcastCorp	5,257,978	1.30
NewZealandGovernmentBond	5,245,706	1.29
ValeOverseasLtd	5,187,621	1.28
CommonwealthBankofAustralia	5,166,364	1.27
RussianForeignBond-Eurobond	5,139,780	1.27
KommunalbankenAS	5,120,430	1.26
元大金融控股股份有限公司	5,097,032	1.26
泰民建設開發股份有限公司	5,000,000	1.23
新竹縣政府	5,000,000	1.23
MunicipalityFinancePLC	4,940,911	1.22
BurlingtonNorthernSantaFeLLC	4,934,408	1.22
ApacheCorp	4,909,169	1.21
PIMCOFundsGlobalInvestorsS	4,877,811	1.20
ADCBFinanceCaymanLtd	4,853,016	1.20
招商銀行	4,840,813	1.19
AXAWorldFundsSICAV/LUXEMBOU	4,840,518	1.19

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%
YoungLionAcquisitionCo.Limited	4,802,147	1.18
美商道富銀行股份有限公司	4,749,724	1.17
台新證券投資信託股份有限公司	4,746,878	1.17
WestpacBankingCorp	4,742,049	1.17
RussianRailwaysviaRZDCapitalPLC	4,739,491	1.17
元大寶來證券投資信託股份有限公司	4,697,224	1.16
BBVABancomerSA/Texas	4,670,225	1.15
財政部國庫署	4,620,000	1.14
EksportfinansASA	4,604,440	1.13
CiscoSystemsInc	4,588,394	1.13
ElectricitedeFrance	4,582,417	1.13
元大商業銀行股份有限公司	4,533,510	1.12
BHPBillitonFinanceLtd	4,517,285	1.11
SIGMAGNOLIA8	4,487,250	1.11
StateGridCorpofChina	4,486,093	1.11
TidesHoldingsLimited	4,442,378	1.10
BanColombiaSA	4,407,533	1.09
陽明海運股份有限公司	4,368,262	1.08
HutchisonWhampoaInternational	4,360,238	1.07
正新橡膠工業股份有限公司	4,341,928	1.07
POLY PROPERTY G	4,336,904	1.07
Export-ImportBankofKorea	4,238,175	1.04
聯華電子股份有限公司	4,211,664	1.04
OrangeSA	4,200,393	1.04
英屬維京群島商和富遠東股份有限公司	4,200,000	1.04
NationalAustraliaBankLtd	4,183,718	1.03
UBSLuxBondSICAV/Luxembourg	4,150,240	1.02
MexicoGovernmentInternationalBond	4,140,277	1.02
MetLifeInc	4,120,159	1.02
遠東新世紀股份有限公司	4,083,370	1.01
PetroleosMexicanos	4,055,767	1.00
交通部臺灣鐵路管理局	4,030,000	0.99
ColombiaGovernmentInternationalBond	4,024,517	0.99

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%
統一企業股份有限公司	3,990,249	0.98
鴻海精密工業股份有限公司	3,951,937	0.97
保誠證券投資信託股份有限公司	3,950,222	0.97
Oversea-ChineseBankingCorpLtd	3,947,074	0.97
VerizonCommunicationsInc	3,943,462	0.97
中嘉網路股份有限公司	3,905,421	0.96
ACEWORLDINVESTMENTSLIMITED	3,888,950	0.96
冠德建設股份有限公司	3,879,201	0.96
InvescoFundsIII/Luxembourg	3,864,651	0.95
台北市政府捷運工程局	3,863,000	0.95
凱基證券股份有限公司	3,862,231	0.95
亞洲水泥股份有限公司	3,819,695	0.94
RobecoAssetManagement/Luxemb	3,810,698	0.94
PetroChinaCoLtd	3,728,389	0.92
INGLFlex/LuxembourgSICAV	3,693,351	0.91
ViacomInc	3,667,275	0.90
ExportDevelopmentCanada	3,662,646	0.90
NordeaBankAB	3,659,122	0.90
日盛證券投資信託股份有限公司	3,655,824	0.90
香港商香港上海匯豐銀行	3,648,153	0.90
AppleInc	3,621,045	0.89
DEPFADeutschePfandbriefbankAG	3,610,954	0.89
AgriculturalBankofChinaLtd	3,596,383	0.89
瑞儀光電股份有限公司	3,593,231	0.89
WellPointInc	3,590,979	0.89
BlackRockGlobalFundsSICAV/L	3,589,507	0.88
SchroderInternationalSelecti	3,570,498	0.88
鎧勝控股有限公司	3,564,581	0.88
AmgenInc	3,558,428	0.88
金永基股份有限公司	3,544,000	0.87
大聯大投資控股股份有限公司	3,526,930	0.87
NewmontMiningCorp	3,522,933	0.87
行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理局	3,507,000	0.86

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%
LandwirtschaftlicheRentenbank	3,493,704	0.86
SwirePacificMTNFinancingLtd	3,478,557	0.86
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	3,391,671	0.84
PetrobrasInternationalFinanceCo	3,362,381	0.83
中國光大銀行股份有限公司	3,353,026	0.83
聯強國際股份有限公司	3,300,673	0.81
JuliusBaerMultibondSICAV/Lu	3,286,855	0.81
AmericanInternationalGroupInc	3,284,209	0.81
中國銀行股份有限公司	3,270,745	0.81
GeneralElectricCapitalCorp	3,269,855	0.81
ChinaNationalPetroleumCorp	3,242,826	0.80
BGEnergyCapitalPLC	3,228,797	0.80
HutchisonPortHoldingsTrust	3,223,217	0.79
PeruvianGovernmentInternationalBond	3,219,793	0.79
群益證券股份有限公司	3,217,632	0.79
PacificGas&ElectricCo	3,210,965	0.79
SinopecGroupOverseasDevelopment2013Ltd	3,208,092	0.79
AT&TInc	3,205,590	0.79
INGGroepNV	3,168,354	0.78
CreditAgricoleCIBFinanceGuernseyLtd	3,167,505	0.78
元富證券股份有限公司	3,156,312	0.78
ExelonGenerationCoLLC	3,150,255	0.78
元大證券股份有限公司	3,133,798	0.77
群益證券投資信託股份有限公司	3,129,458	0.77
EnelFinanceInternationalNV	3,120,188	0.77
PrudentialFinancialInc	3,114,274	0.77
IntelCorp	3,099,418	0.76
MSN35611LeasingLimited	3,089,218	0.76
AmericaMovilSABdeCV	3,083,950	0.76
DepfaACSBank	3,070,027	0.76
MorganStanleySICAVFunds/Lux	3,044,031	0.75
彰化縣政府	3,000,000	0.74

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 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	12,948,659	3.19
李 O 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	12,634,567	3.11
柯 OO 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	8,945,434	2.20
林 OO 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	7,986,333	1.97
魏 OO 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	7,181,840	1.77
黃 OO 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	6,372,049	1.57
陳 OO 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	6,199,331	1.53
李 OO 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	5,814,203	1.43
劉 OO 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	5,486,252	1.35
葛 OO 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	5,454,087	1.34
羅 OO 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	5,440,728	1.34
陳 OO 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	4,425,300	1.09
陳 OO 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	4,159,146	1.03
馬 OO 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	4,056,601	1.00
南 OO 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	3,888,183	0.96
許 OO 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	3,873,771	0.95
黃 OO 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	3,732,848	0.92
陳 OO 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	3,665,458	0.90
陳 OO 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	3,323,524	0.82
邱 OO 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	3,221,625	0.79

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	384,496,830	94.77
美國政府及其監督機構	254,184,105	62.65
台灣積體電路製造股份有限公司與其關係企業	62,315,120	15.36
富邦金控股份有限公司與其關係企業	44,245,252	10.91
台新金控股份有限公司與其關係企業	43,820,613	10.80
台灣塑膠工業股份有限公司與其關係企業	42,274,156	10.42
台灣中油股份有限公司與其關係企業	40,985,499	10.10
中國信託金控股份有限公司與其關係企業	38,860,585	9.58
兆豐金控股份有限公司與其關係企業	36,158,912	8.91
遠東國際商業銀行與其關係企業	34,865,361	8.59
合作金庫商業銀行與其關係企業	30,436,546	7.50
中華開發金控股份有限公司與其關係企業	28,461,064	7.02
中國鋼鐵股份有限公司與其關係企業	26,885,219	6.63
第一金控股份有限公司與其關係企業	26,356,646	6.50
宏泰人壽股份有限公司及其關係企業	24,596,438	6.06
俄國政府及其監督機構	22,675,861	5.59
香港上海匯豐銀行與其關係企業	21,096,319	5.20
華南金控股份有限公司與其關係企業	20,257,620	4.99
中國銀行與其關係企業	19,196,623	4.73
中華電信與其關係企業	19,153,691	4.72
元大金融控股股份有限公司與其關係企業	17,947,015	4.42
友達光電股份有限公司與其關係企業	17,830,894	4.40
德國政府及其監督機構	17,527,814	4.32
永豐金控股份有限公司與其關係企業	17,412,287	4.29
國票金融控股股份有限公司與其關係企業	16,552,539	4.08
渣打國際商業銀行與其關係企業	16,488,395	4.06
鴻海精密工業股份有限公司與其關係企業	16,276,423	4.01
ING 與其關係企業	16,108,510	3.97
聯華電子股份有限公司與其關係企業	15,816,316	3.90
美商花旗銀行股份有限公司與其關係企業	15,736,019	3.88
美商美國銀行股份有限公司與其關係企業	14,641,917	3.61

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%
廣達電腦股份有限公司與其關係企業	13,532,048	3.34
UBS 與其關係企業	13,297,836	3.28
法國政府及其監督機構	12,321,384	3.04
Depfa 與其關係企業	12,256,935	3.02
英國政府及其監督機構	12,111,131	2.99
中國工商銀行與其關係企業	11,653,648	2.87
英商巴克萊銀行與其關係企業	11,649,679	2.87
美商摩根大通銀行與其關係企業	10,595,617	2.61
統一企業股份有限公司與其關係企業	10,479,153	2.58
德商德意志銀行與其關係企業	10,326,494	2.55
HutchisonWhampoaLtd 與其關係企業	10,259,831	2.53
MorganStanley 與其關係企業	9,845,993	2.43
法商法國巴黎銀行與其關係企業	9,775,402	2.41
中國中信集團與其關係企業	9,466,879	2.33
巴西政府及其監督機構	8,763,291	2.16
長榮航空股份有限公司與其關係企業	8,541,108	2.11
WellsFargo&Co 與其關係企業	8,462,287	2.09
台灣工業銀行與其關係企業	8,306,805	2.05
頂新股份有限公司與其關係企業	8,282,615	2.04
GoldmanSachsGroup 與其關係企業	8,207,910	2.02
裕隆汽車製造股份有限公司與其關係企業	7,997,505	1.97
Fidelity 與其關係企業	7,759,534	1.91
Australia&NewZealandBankingGroupLtd 與其關係企業	7,185,777	1.77
Sberbank 與其關係企業	7,185,152	1.77
BankofCommunications 與其關係企業	7,069,441	1.74
新光金控股份有限公司與其關係企業	6,712,012	1.65
矽品精密股份有限公司與其關係企業	6,415,410	1.58
群益證券投資信託股份有限公司與其關係企業	6,348,367	1.56
CreditSuisseAG 與其關係企業	6,264,853	1.54
玉山金控股份有限公司與其關係企業	6,248,174	1.54
CommonwealthBankofAustralia 與其關係企業	6,138,381	1.51
中華航空股份有限公司與其關係企業	5,884,069	1.45

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%
AXAFinancialInc 與其關係企業	5,620,678	1.39
潤泰創新國際股份有限公司與其關係企業	5,532,754	1.36
印尼政府及其監督機構	5,396,288	1.33
華碩股份有限公司與其關係企業	5,338,831	1.32
WestpacBankingCorp 與其關係企業	5,337,716	1.32
陽明海運股份有限公司與其關係企業	5,168,797	1.27
PIMCO 與其關係企業	5,021,205	1.24
宏達國際電子股份有限公司與其關係企業	4,910,501	1.21
StateofQatar 與其關係企業	4,852,521	1.20
BancoSantanderSA 與其關係企業	4,778,223	1.18
中國政府及其監督機構	4,703,123	1.16
和信股份有限公司與其關係企業	4,609,426	1.14
日月光半導體製造股份有限公司與其關係企業	4,418,415	1.09
克緹股份有限公司與其關係企業	4,265,779	1.05
Petrobras 與其關係企業	4,259,325	1.05
NationalAustraliaBankLtd 股份有限公司與其關係 企業	4,245,107	1.05
Schroder 與其關係企業	4,169,315	1.03
RioTintoLtd 與其關係企業	4,147,483	1.02
聯華神通股份有限公司與其關係企業	4,009,580	0.99
冠德建設股份有限公司與其關係企業	3,990,751	0.98
BarrickGoldCorp 與其關係企業	3,910,965	0.96
TelefonicaSA 與其關係企業	3,814,423	0.94
中國農業銀行與其關係企業	3,740,974	0.92
日盛金融控股股份有限公司與其關係企業	3,687,728	0.91
大聯大控股集團與其關係企業	3,641,930	0.90
SuncorEnergyInc 與其關係企業	3,607,998	0.89
April 集團與其關係企業	3,417,360	0.84
金光集團與其關係企業	3,266,011	0.81
群光藍天股份有限公司與其關係企業	3,233,941	0.80
CreditAgricoleSA 與其關係企業	3,224,141	0.79
力晶科技股份有限公司與其關係企業	3,185,395	0.79

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 186 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。

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)

8. 重大合約：無。

9. 會計政策變動說明

本集團為使財務報表能提供更可靠且攸關之資訊，提高財報透明度，有利國際接軌，並增加公司淨值及未來風險承受能力，自願於民國 103 年度對於投資性不動產之後續衡量由成本模式改為公允價值模式。追溯適用此新會計政策後，其影響數彙整如下：

	102.12.31	102.6.30	102.1.1
對資產負債表之影響			
投資性不動產一淨額增加	\$100,131,068	\$83,198,293	\$78,757,926
不動產及設備一淨額增加	247,507	-	-
待出售資產一淨額增加	13,471	-	-
遞延所得稅資產增加	23,525	18,637	19,610
遞延所得稅負債增加	6,165,422	5,362,071	3,535,386
保留盈餘(減少)增加	84,242,411	77,854,859	75,242,150
其他權益增加	10,007,738	-	-
	103.4.1~103.6.30	102.4.1~102.6.30	
對綜合損益表之影響			
營業收入增加	\$16,539,403		\$3,638,664
營業費用減少	-		400,554
投資性不動產出租予集團 關係人視為自用不動產 提列之折舊費用	(121,250)		-
所得稅費用增加	(2,536,812)		(1,730,297)
本期淨利增加	13,881,341		2,308,921
其他綜合損益增加	-		-
每股盈餘增加	1.10		0.19
	103.1.1~103.6.30	102.1.1~102.12.31	102.1.1~102.6.30
對綜合損益表之影響			
營業收入增加	\$16,521,555	\$9,252,429	\$3,626,837
營業費用減少	-	1,575,875	813,530
投資性不動產出租予集團 關係人視為自用不動產 提列之折舊費用	(242,554)	-	-
所得稅費用增加	(2,527,827)	(1,828,043)	(1,827,658)
本期淨利增加	13,751,174	9,000,261	2,612,709
其他綜合損益增加	827,609	10,007,738	-
每股盈餘增加	1.09	0.74	0.22

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台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.276
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	無
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	附表五
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二之一
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請參閱第 277 頁至第 289 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；民國 97 年 5 月 16 日經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；以及民國 101 年 4 月 2 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100090570 號函核准匯出美金 340 萬元，並於民國 102 年 9 月 14 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200326990 號函修正其中尚未實行之投資計畫美金 3,252 萬元為匯出人民幣 20,000 萬元以避免匯率風險，合計美金 11,073 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，另於民國 103 年 8 月 12 日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。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 萬元及民國 103 年 5 月 8 日匯出人民幣 20,000 萬元，累計截至民國 103 年 6 月 30 日止，已實際匯出人民幣 20,000 萬元及美金 7,821 萬元，請詳附表六。
- (2) 子公司國泰人壽於民國 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與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，再於民國 97 年 8 月 15 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700295540 號函核准將匯出金額修正為美金 2,814 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 103 年 6 月 30 日止，已實際匯出人民幣 20,000 萬元及美金 2,814 萬元，請詳附表六。

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 號函核准匯出人民幣 30,000 萬元(折合美金約 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 號函核准匯出人民幣 50,000 萬元(折合美金約 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 70,000 萬元(折合美金約 1.11 億元)作為增資股本。截至民國 103 年 6 月 30 日止，已實際匯出人民幣 150,000 萬元，請詳附表六。
- (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 號函核准與子公司國泰人壽籌建財產保險公司。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照。子公司國泰產險於民國 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 萬元作為增資股本。截至民國 103 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 6,031 萬元，請詳附表六。
- (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。子公司國泰世華銀行已獲經濟部投審會 103 年 2 月 27 日經審二字第 10200490510 號函同意子公司國泰世華銀行增加上海分行營運資金人民幣 100,000 萬元，折合美金 16,400 萬元。另子公司國泰世華銀行已獲經濟部投審會 103 年 1 月 21 日經審二字第 10300013530 號函同意核准子公司國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司青島分行營運資本金人民幣 60,000 萬元之等值美金 9,431 萬元。請詳附表六。

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) 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 103 年 6 月 30 日止，已實際匯出人民幣 6,660 萬元，請詳附表六。

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。
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，提供各項新金融商品之證券金融服務。
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。

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 103 年 4 月 1 日至 103 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險 業務	財產保險 業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$6,396,993	\$24,693,552	\$119,037	\$27,357	\$(283,930)	\$30,953,009
利息以外淨收益	4,544,107	43,242,761	1,820,998	375,670	472,952	50,456,488
淨收益	10,941,100	67,936,313	1,940,035	403,027	189,022	81,409,497
呆帳費用及保證責任準備提存	(262,973)	(177,512)	(9,831)	-	-	(450,316)
保險負債準備淨變動	-	(46,385,317)	(396,428)	-	-	(46,781,745)
營業費用	(5,117,154)	(6,877,963)	(1,047,644)	(286,115)	(162,884)	(13,491,760)
繼續營業部門稅前淨利	5,560,973	14,495,521	486,132	116,912	26,138	20,685,676
所得稅(費用)利益	(794,770)	(1,268,978)	(14,873)	(12,249)	(346,165)	(2,437,035)
繼續營業部門稅後淨利	4,766,203	13,226,543	471,259	104,663	(320,027)	18,248,641

民國 102 年 4 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險 業務	財產保險 業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$5,670,691	\$22,811,576	\$88,760	\$33,321	\$(296,385)	\$28,307,963
利息以外淨收益	2,995,175	54,042,074	1,741,201	234,415	330,127	59,342,992
淨收益	8,665,866	76,853,650	1,829,961	267,736	33,742	87,650,955
呆帳費用及保證責任準備提存	(90,088)	(359,275)	(1,737)	-	-	(451,100)
保險負債準備淨變動	-	(61,414,678)	(292,331)	-	-	(61,707,009)
營業費用	(4,184,974)	(6,761,104)	(934,042)	(239,550)	(437,474)	(12,557,144)
繼續營業部門稅前淨利	4,390,804	8,318,593	601,851	28,186	(403,732)	12,935,702
所得稅(費用)利益	(575,512)	(2,150,484)	(61,161)	1,311	(128,266)	(2,914,112)
繼續營業部門稅後淨利	3,815,292	6,168,109	540,690	29,497	(531,998)	10,021,590

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 103 年 1 月 1 日至 103 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險 業務	財產保險 業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$12,612,208	\$49,147,838	\$244,338	\$50,619	\$(567,712)	\$61,487,291
利息以外淨收益	7,988,861	92,419,443	3,580,844	789,651	845,907	105,624,706
淨收益	20,601,069	141,567,281	3,825,182	840,270	278,195	167,111,997
呆帳費用及保證責任準備提存	(127,572)	(302,663)	(12,406)	-	-	(442,641)
保險負債準備淨變動	-	(106,317,475)	(740,341)	-	-	(107,057,816)
營業費用	(10,146,295)	(12,988,446)	(1,961,664)	(570,347)	(599,571)	(26,266,323)
繼續營業部門稅前淨利	10,327,202	21,958,697	1,110,771	269,923	(321,376)	33,345,217
所得稅(費用)利益	(1,569,326)	(856,183)	(44,824)	(28,651)	(244,384)	(2,743,368)
繼續營業部門稅後淨利	8,757,876	21,102,514	1,065,947	241,272	(565,760)	30,601,849

民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險 業務	財產保險 業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$11,102,002	\$45,887,040	\$172,452	\$50,425	\$(559,867)	\$56,652,052
利息以外淨收益	5,014,392	107,419,403	2,958,325	520,779	(517,318)	115,395,581
淨收益	16,116,394	153,306,443	3,130,777	571,204	(1,077,185)	172,047,633
呆帳費用及保證責任準備提存	34,096	(572,517)	(1,737)	-	-	(540,158)
保險負債準備淨變動	-	(125,377,330)	(245,483)	-	-	(125,622,813)
營業費用	(8,343,505)	(13,573,043)	(1,747,473)	(452,539)	(777,760)	(24,894,320)
繼續營業部門稅前淨利	7,806,985	13,783,553	1,136,084	118,665	(1,854,945)	20,990,342
所得稅(費用)利益	(1,192,657)	(2,416,178)	(104,696)	(6,102)	(29,703)	(3,749,336)
繼續營業部門稅後淨利	6,614,328	11,367,375	1,031,388	112,563	(1,884,648)	17,241,006

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、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

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

會計項目	民國103年6月30日		民國102年12月31日		民國102年6月30日		民國102年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
現金及約當現金	\$5,099,318	1	\$3,464,767	1	\$7,461,134	2	\$6,482,973	2
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	55,313	-	-	-
備供出售金融資產-淨額	635,748	-	556,865	-	563,982	-	529,796	-
附賣回票券及債券投資	4,909,257	1	465,060	-	1,017,301	-	658,625	-
應收款項-淨額	4,034,915	1	3,731,473	1	3,152,101	1	2,858,180	1
當期所得稅資產	6,532,310	1	5,584,675	1	4,252,512	1	3,596,184	1
持有至到期日金融資產-淨額	31,000,000	6	31,000,000	7	31,000,000	8	31,000,000	8
採用權益法之投資-淨額	427,025,580	89	384,108,973	89	331,585,003	87	328,085,643	88
不動產及設備-淨額	6,137	-	6,245	-	5,257	-	4,739	-
無形資產-淨額	25,266	-	-	-	-	-	-	-
遞延所得稅資產-淨額	1,364,892	1	1,265,131	1	1,370,522	1	967,668	-
其他資產-淨額	155,552	-	170,126	-	162,898	-	161,978	-
資產總計	\$480,788,975	100	\$430,353,315	100	\$380,626,023	100	\$374,345,786	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

資產負債表(續)

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

會計項目	民國103年6月30日		民國102年12月31日		民國102年6月30日		民國102年1月1日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
負債及權益								
透過權益按公允價值衡量之金融負債	\$-	-	\$-	-	\$1,243,628	-	\$549,745	1
應付商業本票-淨額	6,190,000	1	5,960,000	1	990,000	-	-	-
應付款項	28,072,698	7	8,340,650	2	15,247,173	4	5,940,873	2
當期所得稅負債	176,336	-	37,003	-	87,545	-	-	-
應付債券	40,000,000	8	40,000,000	9	47,591,016	13	47,312,376	12
負債準備	616,640	-	671,562	-	656,113	-	864,469	-
遞延所得稅負債	-	-	1	-	-	-	35,202	-
其他負債	9,296	-	14,237	-	2,330	-	3,422	-
負債總計	75,064,970	16	55,023,453	12	65,817,805	17	54,706,087	15
業主權益								
股本								
普通股	119,649,621	25	119,649,621	28	108,653,851	29	108,653,851	29
待分配股票股利	5,982,481	1	-	-	7,465,770	2	-	-
資本公積	88,782,304	18	89,063,184	21	78,508,148	21	78,508,148	21
保留盈餘								
法定盈餘公積	19,784,401	4	16,922,773	4	16,922,773	4	15,222,599	4
特別盈餘公積	82,305,614	17	82,314,780	19	82,314,780	22	82,314,780	22
未分配盈餘	41,226,013	9	37,287,956	9	16,738,943	4	16,296,275	4
其他權益	47,993,571	10	30,091,548	7	11,383,825	3	25,823,918	7
庫藏股票	-	-	-	-	(7,179,872)	(2)	(7,179,872)	(2)
權益總計	405,724,005	84	375,329,862	88	314,808,218	83	319,639,699	85
負債及業主權益總計	\$480,788,975	100	\$430,353,315	100	\$380,626,023	100	\$374,345,786	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

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日與民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位:新臺幣仟元, 惟每股盈餘為元

項 目	民國103年4月1日至6月30日		民國102年4月1日至6月30日		民國103年1月1日至6月30日		民國102年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收益								
採用權益法之關聯企業及合資收益之份額	\$18,606,836	99	\$10,173,925	98	\$31,009,698	98	\$18,301,914	97
其他收益	238,737	1	244,333	2	473,607	2	523,399	3
	<u>18,845,573</u>	<u>100</u>	<u>10,418,258</u>	<u>100</u>	<u>31,483,305</u>	<u>100</u>	<u>18,825,313</u>	<u>100</u>
費用及損失								
營業費用	(138,905)	(1)	(149,200)	(1)	(273,741)	(1)	(272,369)	(1)
其他費用及損失	(301,628)	(2)	(169,868)	(2)	(599,197)	(2)	(1,491,523)	(8)
	<u>(440,533)</u>	<u>(3)</u>	<u>(319,068)</u>	<u>(3)</u>	<u>(872,938)</u>	<u>(3)</u>	<u>(1,763,892)</u>	<u>(9)</u>
繼續營業單位稅前淨利	18,405,040	97	10,099,190	97	30,610,367	97	17,061,421	91
所得稅利益(費用)	(236,892)	(1)	(108,973)	(1)	(157,139)	-	12,961	-
繼續營業單位本期淨利	<u>18,168,148</u>	<u>96</u>	<u>9,990,217</u>	<u>96</u>	<u>30,453,228</u>	<u>97</u>	<u>17,074,382</u>	<u>91</u>
本期淨利	<u>18,168,148</u>	<u>96</u>	<u>9,990,217</u>	<u>96</u>	<u>30,453,228</u>	<u>97</u>	<u>17,074,382</u>	<u>91</u>
其他綜合損益								
備供出售金融資產之未實現評價損益	(8,128)	-	18,775	-	78,885	-	55,621	-
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	15,080,901	80	(14,457,205)	(139)	17,833,823	57	(14,486,028)	(77)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	1,736	-	(3,377)	-	(10,683)	-	(9,686)	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>15,074,509</u>	<u>80</u>	<u>(14,441,807)</u>	<u>(139)</u>	<u>17,902,023</u>	<u>57</u>	<u>(14,440,093)</u>	<u>(77)</u>
本期綜合損益總額	<u>\$33,242,657</u>	<u>176</u>	<u>\$(-4,451,590)</u>	<u>(43)</u>	<u>\$48,355,251</u>	<u>154</u>	<u>\$2,634,289</u>	<u>14</u>
每股盈餘:								
基本每股盈餘								
繼續營業單位稅後淨利	<u>\$1.45</u>		<u>\$0.83</u>		<u>\$2.42</u>		<u>\$1.42</u>	
稀釋每股盈餘								
繼續營業單位稅後淨利	<u>\$1.45</u>		<u>\$0.80</u>		<u>\$2.42</u>		<u>\$1.42</u>	

董事長:蔡宗國



經理人:李長庚



會計主管:張煥斌



民國一〇三年一月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日

項目	股本				債權類科目			其他權益項目					庫藏股票	權益總額	
	普通股	特別股	資本公積	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外盈餘帳項 轉帳及結算之 備置額	依社會保險法等 規定應提撥之 未實現盈餘	現金及現金等價物 金融資產及 應收帳款 除工具科目外(注1)	金融資產 金融負債 其他	金融負債			庫藏股票
民國102年1月1日帳額(調整後)	\$108,653,851	\$-	\$78,298,148	\$15,222,999	\$82,314,780	\$16,296,275	\$1,082,197	\$23,930,503	\$976,683	\$-	\$1,230	\$2,179,272	\$359,639,699		
101年度盈餘及分配(注1)															
特別股之盈餘公積				3,700,174		(3,700,174)									
普通股現金股利		7,465,770				(7,465,770)							(7,465,770)		
普通股股票股利															
民國102年1月1日至6月30日淨利(調整後)							516,898		(246,665)				17,074,382		
民國102年1月1日至6月30日其他綜合收益							316,898	(15,650,286)	(236,665)				(14,440,093)		
民國102年1月1日至6月30日綜合收益總額(調整後)							833,796	(15,650,286)	(236,665)				2,634,289		
民國102年6月30日帳額(調整後)	\$108,653,851	\$-	\$78,298,148	\$15,922,723	\$82,314,780	\$16,338,943	\$1,445,199	\$11,280,217	\$650,017	\$-	\$1,230	\$2,179,272	\$314,808,218		
民國103年1月1日帳額(調整後)	\$119,649,623	\$-	\$89,053,184	\$15,922,723	\$82,314,780	\$17,287,916	\$1,538,174	\$23,230,091	\$382,206	\$10,007,728	\$953	\$-	\$375,520,862		
102年度盈餘及分配(注1)															
特別股之盈餘公積				2,861,628		(2,861,628)									
特別股現金股利															
普通股現金股利		5,982,481											(5,982,481)		
特別股股票股利															
民國103年1月1日至6月30日淨利							(855,388)	17,566,509	(146,417)				76,451,238		
民國103年1月1日至6月30日其他綜合收益							(312,788)	17,566,509	(146,417)				17,902,023		
民國103年1月1日至6月30日綜合收益總額							(1,168,176)	35,133,018	(292,834)				94,353,261		
民國103年6月30日帳額	\$119,649,623	\$5,982,481	\$98,782,304	\$13,784,401	\$82,314,780	\$14,276,615	\$973,772	\$5,797,600	\$35,889	\$10,007,728	\$953	\$-	\$405,724,005		

註1：101年度盈餘總額5,400千元及員工二月份1,994千元已自當年度綜合收益表中扣除。
註2：102年度盈餘總額7,300千元及員工二月份2,394千元已自當年度綜合收益表中扣除。



審計長：蔡宏圖



經理人：曹長義



會計主管：陳煥斌

國泰金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇三年一月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	民國103年1月1日至6月30日	民國102年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$30,610,367	\$17,061,421
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	703	631
攤銷費用	1,330	-
利息費用	591,262	608,104
利息收入	(472,967)	(501,605)
應付公司債匯率影響數	-	247,346
採用權益法之關聯企業及合資收益之份額	(31,009,698)	(18,301,914)
處分及報廢不動產及設備損失	328	133
未實現外幣兌換損失(利益)	9	(3,771)
不影響現金流量之收益費損項目合計	(30,889,033)	(17,951,076)
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		
透過損益按公允價值之金融資產增加	-	(55,313)
備供出售金融資產減少	-	21,436
應收款項減少	156,920	146,511
其他資產減少(增加)	14,114	(410)
與營業活動相關之資產淨變動合計	171,034	112,224
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增加	-	693,884
應付款項增加	1,214,332	1,269,108
負債準備減少	(54,922)	(208,356)
其他負債(減少)增加	(4,942)	55
與營業活動相關之負債淨變動合計	1,154,468	1,754,691
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	1,325,502	1,866,915
調整項目合計	(29,563,531)	(16,084,161)
營運產生之現金流入	1,046,836	977,260
收取之利息	12,606	61,174
支付之利息	(20,988)	(6,536)
支付之所得稅	(1,075,886)	(1,003,565)
營業活動之淨現金(流出)流入	(37,432)	28,333
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	-	(89,010)
取得不動產及設備	(923)	(1,282)
取得無形資產	(26,596)	-
其他資產減少(增加)	459	(510)
收取之股利	5,913,249	405,535
投資活動之淨現金流入	5,886,189	314,733
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	230,000	990,000
籌資活動之淨現金流入	230,000	990,000
匯率變動對現金及約當現金之影響	(9)	3,771
本期現金及約當現金增加數	6,078,748	1,336,837
期初現金及約當現金餘額	3,929,827	7,141,598
期末現金及約當現金餘額	\$10,008,575	\$8,478,435
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	\$5,099,318	\$7,461,134
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	4,909,257	1,017,301
期末現金及約當現金餘額	\$10,008,575	\$8,478,435

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



十六、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

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$345,762,635	\$280,220,355	\$294,667,214	\$362,775,487
應收款項	46,718,688	47,362,820	49,735,770	57,308,138
透過損益按公允價值衡量之金融資產	59,540,586	73,022,597	106,674,745	72,429,213
備供出售金融資產	1,289,665,659	1,272,046,334	1,255,622,501	1,221,734,264
避險之衍生金融資產	279,061	453,713	763,686	1,142,094
採用權益法之投資	15,167,568	9,039,485	8,662,633	7,144,025
無活絡市場之債券投資	1,024,643,591	1,020,141,716	869,124,887	814,453,830
持有至到期日金融資產	7,695,549	-	-	-
其他金融資產	38,200,000	40,900,000	33,400,000	23,500,000
投資性不動產	396,268,024	363,191,672	322,836,207	312,615,668
放款	667,077,157	635,816,106	582,405,239	518,169,293
再保險合約資產	422,696	327,397	4,676,801	9,162,513
不動產及設備	26,225,096	35,862,947	44,585,578	44,800,678
無形資產	99,793	102,258	135,031	147,816
遞延所得稅資產	13,366,668	12,221,216	13,131,390	16,106,670
其他資產	16,980,085	17,185,550	15,763,141	15,417,746
分離帳戶保險商品資產	440,276,205	375,890,055	351,546,769	329,200,798
資產總計	\$4,388,389,061	\$4,183,784,221	\$3,953,731,592	\$3,806,108,233
負債及權益	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$25,571,491	\$18,300,775	\$17,044,691	\$37,262,033
透過損益按公允價值衡量之金融負債	2,451,524	16,148,024	20,569,762	2,079,457
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	30,000,000
保險負債	3,481,486,596	3,375,731,754	3,210,758,337	3,078,719,365
具金融商品性質之保險契約準備	50,995,770	52,911,209	54,356,733	56,461,371
外匯價格變動準備	10,903,075	10,482,181	7,995,402	4,270,856
負債準備	3,773,401	3,919,223	3,886,105	3,812,483
遞延所得稅負債	24,325,508	21,254,376	19,144,400	20,217,430
其他負債	11,555,791	8,576,689	7,721,566	11,301,227
分離帳戶保險商品負債	440,276,205	375,890,055	351,546,769	329,200,798
負債總計	4,081,339,361	3,913,219,434	3,723,023,765	3,573,325,020
股本	53,065,274	53,065,274	53,065,274	53,065,274
資本公積	13,029,142	13,038,791	13,009,649	13,009,649
保留盈餘	205,638,181	169,837,067	154,510,823	142,238,530
其他權益	35,317,103	34,623,655	10,122,081	24,469,760
權益總計	307,049,700	270,564,787	230,707,827	232,783,213
負債及權益總計	\$4,388,389,061	\$4,183,784,221	\$3,953,731,592	\$3,806,108,233

國泰人壽保險股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	103年4月1日至6月30日	102年4月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$190,579,294	\$143,562,752	\$377,218,915	\$305,229,860
營業成本	(172,984,609)	(129,471,273)	(350,926,978)	(283,531,051)
營業費用	(3,483,659)	(3,290,730)	(6,632,582)	(6,506,556)
營業利益	14,111,026	10,800,749	19,659,355	15,192,253
營業外收入及支出	330,569	346,200	899,559	504,881
繼續營業單位稅前淨利	14,441,595	11,146,949	20,558,914	15,697,134
所得稅費用	(1,465,785)	(3,142,924)	(1,033,554)	(3,424,841)
繼續營業單位稅後淨利	12,975,810	8,004,025	19,525,360	12,272,293
本期淨利	12,975,810	8,004,025	19,525,360	12,272,293
其他綜合損益	14,845,833	(14,118,104)	16,969,202	(14,347,679)
本期綜合損益總額	\$27,821,643	\$(6,114,079)	\$36,494,562	\$(2,075,386)
基本每股盈餘	\$2.45	\$1.51	\$3.68	\$2.31

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$7,321,485	\$6,998,187	\$5,323,328	\$5,025,506
應收款項	3,457,412	3,540,497	3,572,577	3,160,638
透過損益按公允價值衡量之金融資產	922,703	1,172,111	180,185	385,460
備供出售金融資產	7,330,408	6,391,927	7,953,139	7,750,552
避險之衍生性金融資產	4,562	10,022	11,546	17,134
採用權益法之投資	1,214,248	825,721	498,358	679,562
無活絡市場之債券投資	2,348,262	1,897,332	1,606,388	1,172,459
持有至到期日金融資產	1,356,076	1,668,787	2,175,814	2,512,011
放款	414,989	422,521	486,196	522,080
再保險合約資產	4,999,170	4,388,987	4,786,568	5,118,300
不動產及設備	177,136	202,393	87,625	101,738
無形資產	9,622	10,110	14,341	21,323
遞延所得稅資產	73,816	77,223	98,443	80,750
其他資產	639,018	655,369	1,183,266	780,458
資產總計	<u>\$30,268,907</u>	<u>\$28,261,187</u>	<u>\$27,977,774</u>	<u>\$27,327,971</u>
負債及權益	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$2,578,729	\$2,333,838	\$2,263,605	\$2,098,220
透過損益按公允價值衡量之金融負債	4,876	28,352	108,987	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
保險負債	20,716,394	19,159,600	19,265,081	19,080,300
負債準備	235,740	236,272	248,378	247,950
遞延所得稅負債	4,689	24,404	24,223	17,949
其他負債	301,488	317,734	267,692	366,509
負債總計	<u>24,841,916</u>	<u>23,100,200</u>	<u>23,177,966</u>	<u>22,810,928</u>
股本	2,721,879	2,721,879	2,721,879	2,522,950
資本公積	-	1,929	1,929	1,929
保留盈餘	2,845,745	2,532,547	2,144,921	1,956,035
其他權益	(140,633)	(95,368)	(68,921)	36,129
權益總計	<u>5,426,991</u>	<u>5,160,987</u>	<u>4,799,808</u>	<u>4,517,043</u>
負債及權益總計	<u>\$30,268,907</u>	<u>\$28,261,187</u>	<u>\$27,977,774</u>	<u>\$27,327,971</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	103年4月1日至6月30日	102年4月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$3,576,872	\$3,264,692	\$6,969,953	\$6,257,973
營業成本	(2,179,089)	(1,968,163)	(4,288,972)	(3,718,913)
營業費用	(1,261,751)	(1,048,170)	(2,313,555)	(2,040,333)
營業利益	136,032	248,359	367,426	498,727
營業外收入及支出	(4,681)	(1,898)	(9,404)	(6,216)
繼續營業單位稅前淨利	131,351	246,461	358,022	492,511
所得稅費用	(14,873)	(61,160)	(44,824)	(104,696)
繼續營業單位稅後淨利	116,478	185,301	313,198	387,815
本期淨利	116,478	185,301	313,198	387,815
其他綜合損益	(54,210)	(124,776)	(45,265)	(105,050)
本期綜合損益總額	<u>\$62,268</u>	<u>\$60,525</u>	<u>\$267,933</u>	<u>\$282,765</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.43</u>	<u>\$0.68</u>	<u>\$1.15</u>	<u>\$1.42</u>

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$1,503,619	\$1,352,570	\$2,288,063	\$1,792,193
應收款項	322,880	264,320	532,181	399,447
透過損益按公允價值衡量之金融資產	700,522	870,101	28,917	370,475
備供出售金融資產	3,816,813	2,442,558	4,090,601	4,652,993
無活絡市場之債券投資	3,205,228	3,208,260	2,545,520	2,450,786
持有至到期日金融資產	1,742,663	1,619,138	-	-
放款	30,870	36,277	23,659	32,347
再保險合約資產	257,401	356,060	63,395	7,683
不動產及設備	113,862	131,182	123,204	128,242
無形資產	71,012	81,713	89,977	94,237
其他資產	1,834,444	1,226,970	1,407,814	1,195,782
分離帳戶保險商品資產	318,420	362,681	356,261	356,448
資產總計	<u>\$13,917,734</u>	<u>\$11,951,830</u>	<u>\$11,549,592</u>	<u>\$11,480,633</u>
負債及權益	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
短期債務	\$166,808	\$-	\$277,269	\$297,268
應付款項	753,098	916,486	542,805	714,954
具金融商品性質之保險契約準備	4,491,019	4,685,239	4,485,850	4,889,501
保險負債	4,607,405	4,467,636	4,138,486	3,634,056
其他負債	28,569	37,277	24,779	19,354
分離帳戶保險商品負債	318,420	362,681	356,261	356,448
負債總計	<u>10,365,319</u>	<u>10,469,319</u>	<u>9,825,450</u>	<u>9,911,581</u>
股本	7,067,795	5,134,155	5,134,155	5,134,155
保留盈餘	(3,899,584)	(3,999,590)	(3,821,008)	(3,916,879)
其他權益	384,204	347,946	410,995	351,776
權益總計	<u>3,552,415</u>	<u>1,482,511</u>	<u>1,724,142</u>	<u>1,569,052</u>
負債及權益總計	<u>\$13,917,734</u>	<u>\$11,951,830</u>	<u>\$11,549,592</u>	<u>\$11,480,633</u>

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	103年4月1日至6月30日	102年4月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$717,736	\$735,056	\$1,479,132	\$1,525,768
營業成本	(410,382)	(554,443)	(969,482)	(1,061,150)
營業費用	(223,063)	(218,488)	(408,619)	(367,126)
營業利益(損失)	84,291	(37,875)	101,031	97,492
營業外收入及支出	(70)	(1,563)	(1,025)	(1,621)
繼續營業單位稅前淨利(損)	84,221	(39,438)	100,006	95,871
所得稅費用	-	-	-	-
繼續營業單位稅後淨利(損)	84,221	(39,438)	100,006	95,871
本期淨利(損)	84,221	(39,438)	100,006	95,871
其他綜合損益	24,900	218	36,258	59,219
本期綜合損益總額	<u>\$109,121</u>	<u>\$(39,220)</u>	<u>\$136,264</u>	<u>\$155,090</u>
基本每股盈餘	註	註	註	註

註：子公司大陸國泰人壽因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$293,459	\$289,253	\$1,036,910	\$615,771
應收款項	166,230	202,001	142,738	79,948
備供出售金融資產	3,064,272	2,863,231	2,049,198	932,943
放款	11,562	11,456	11,612	9,305
不動產及設備	22,683	6,096	8,969	18,322
無形資產	85	119	172	5,742
其他資產	45,151	47,203	47,929	43,714
資產總計	<u>\$3,603,442</u>	<u>\$3,419,359</u>	<u>\$3,297,528</u>	<u>\$1,705,745</u>
負債及權益	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$38,747	\$11,837	\$10,970	\$14,581
保險負債	401,203	380,516	334,370	305,830
負債總計	<u>439,950</u>	<u>392,353</u>	<u>345,340</u>	<u>320,411</u>
股本	3,424,930	3,424,930	3,424,930	1,940,080
保留盈餘	110,796	38,869	(38,396)	(81,404)
其他權益	(372,234)	(436,793)	(434,346)	(473,342)
權益總計	<u>3,163,492</u>	<u>3,027,006</u>	<u>2,952,188</u>	<u>1,385,334</u>
負債及權益總計	<u>\$3,603,442</u>	<u>\$3,419,359</u>	<u>\$3,297,528</u>	<u>\$1,705,745</u>

越南國泰人壽保險有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	103年4月1日至6月30日	102年4月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$124,384	\$97,846	\$234,999	\$165,876
營業成本	(21,899)	(26,500)	(47,812)	(38,296)
營業費用	(40,634)	(41,295)	(79,880)	(84,056)
營業利益	61,851	30,051	107,307	43,524
營業外收入及支出	120	(476)	(2,348)	(516)
繼續營業單位稅前淨利	61,971	29,575	104,959	43,008
所得稅費用	(13,598)	-	(33,033)	-
繼續營業單位稅後淨利	48,373	29,575	71,926	43,008
本期淨利	48,373	29,575	71,926	43,008
其他綜合損益	(54,610)	13,911	64,559	38,996
本期綜合損益總額	<u>\$(6,237)</u>	<u>\$43,486</u>	<u>\$136,485</u>	<u>\$82,004</u>
基本每股盈餘	註	註	註	註

註：子公司越南國泰人壽因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

霖園置業(上海)有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$135,806	\$204,339	\$400,009	\$411,418
投資性不動產	6,490,165	3,011,107	-	-
不動產及設備	642,989	669,348	3,392,156	3,276,008
資產總計	<u>\$7,268,960</u>	<u>\$3,884,794</u>	<u>\$3,792,165</u>	<u>\$3,687,426</u>
負債及權益	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$1,161	\$5,559	\$3,445	\$5,377
遞延所得稅負債	69,230	27,256	-	-
其他非流動負債	36,535	13,588	-	-
負債總計	<u>106,926</u>	<u>46,403</u>	<u>3,445</u>	<u>5,377</u>
股本	7,223,435	3,773,774	3,773,774	3,773,774
保留盈餘	(64,650)	(112,323)	(132,529)	(57,489)
其他權益	3,249	176,940	147,475	(34,236)
權益總計	<u>7,162,034</u>	<u>3,838,391</u>	<u>3,788,720</u>	<u>3,682,049</u>
負債及權益總計	<u>\$7,268,960</u>	<u>\$3,884,794</u>	<u>\$3,792,165</u>	<u>\$3,687,426</u>

霖園置業(上海)有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	103年4月1日至6月30日	102年4月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$148,848	\$-	\$168,248	\$-
營業成本	-	-	-	-
營業費用	(28,525)	(41,193)	(45,730)	(67,853)
營業利益(損失)	120,323	(41,193)	122,518	(67,853)
營業外收入及支出	1,566	(6,440)	(31,298)	(7,187)
繼續營業單位稅前淨利(損)	121,889	(47,633)	91,220	(75,040)
所得稅費用	(38,712)	-	(43,548)	-
繼續營業單位稅後淨利(損)	83,177	(47,633)	47,672	(75,040)
本期淨利(損)	83,177	(47,633)	47,672	(75,040)
其他綜合損益	(9,133)	74,942	(173,691)	181,711
本期綜合損益總額	<u>\$74,044</u>	<u>\$27,309</u>	<u>\$(126,019)</u>	<u>\$106,671</u>
基本每股盈餘	註	註	註	註

註：子公司上海霖園置業為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$844,978	\$1,101,188	\$1,387,789	\$405,943
應收款項	187,309	141,935	197,021	141,039
透過損益按公允價值衡量之金融資產	228,043	139,915	42,268	51,813
備供出售金融資產	1,018,987	842,974	765,141	653,940
無活絡市場之債券投資	489,824	74,208	73,612	70,112
再保險準備資產	474,622	493,754	408,869	308,462
不動產及設備	67,089	74,974	57,777	44,380
無形資產	24,900	18,176	2,534	6,998
其他資產	1,039,450	661,007	438,353	403,365
資產總計	<u>\$4,375,202</u>	<u>\$3,548,131</u>	<u>\$3,373,364</u>	<u>\$2,086,052</u>
負債及權益	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$194,577	\$268,756	\$1,152,244	\$119,446
保險負債	2,441,128	2,465,042	1,840,005	1,292,161
其他負債	95,923	114,110	106,895	73,865
負債總計	<u>2,731,628</u>	<u>2,847,908</u>	<u>3,099,144</u>	<u>1,485,472</u>
股本	3,707,999	2,717,129	1,745,942	1,745,942
保留盈餘	(2,179,674)	(2,158,102)	(1,598,906)	(1,265,328)
其他權益	115,249	141,196	127,184	119,966
權益總計	<u>1,643,574</u>	<u>700,223</u>	<u>274,220</u>	<u>600,580</u>
負債及權益總計	<u>\$4,375,202</u>	<u>\$3,548,131</u>	<u>\$3,373,364</u>	<u>\$2,086,052</u>

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	103年4月1日至6月30日	102年4月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$628,174	\$404,631	\$1,265,604	\$704,004
營業成本	(425,542)	(403,915)	(829,914)	(637,288)
營業費用	<u>(262,545)</u>	<u>(244,740)</u>	<u>(498,577)</u>	<u>(417,347)</u>
營業損失	(59,913)	(244,024)	(62,887)	(350,631)
營業外收入及支出	15,140	3,971	41,315	17,053
繼續營業單位稅前淨利(損)	(44,773)	(240,053)	(21,572)	(333,578)
所得稅費用	-	-	-	-
繼續營業單位稅後淨利(損)	<u>(44,773)</u>	<u>(240,053)</u>	<u>(21,572)</u>	<u>(333,578)</u>
本期淨利(損)	(44,773)	(240,053)	(21,572)	(333,578)
其他綜合損益	(18,315)	(12,537)	(25,947)	7,218
本期綜合損益總額	<u>\$(63,088)</u>	<u>\$(252,590)</u>	<u>\$(47,519)</u>	<u>\$(326,360)</u>
基本每股盈餘	註	註	註	註

註：子公司上海產險為有限公司，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

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$27,610	\$95,397	\$237,861	\$245,601
應收款項	47,204	43,082	35,192	34,975
無活絡市場之債券投資	136,000	82,200	105,446	80,700
持有至到期日金融資產	285,032	287,150	-	-
再保險準備資產	505,868	174,485	58,759	42,774
不動產及設備	19,592	25,998	33,081	38,271
無形資產	1,643	745	5,085	7,434
其他資產	42,446	24,860	16,757	16,766
資產總計	<u>\$1,065,395</u>	<u>\$733,917</u>	<u>\$492,181</u>	<u>\$466,521</u>
負債及權益	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$47,117	\$28,970	\$31,253	\$19,796
保險負債	624,473	228,948	99,454	68,138
遞延所得稅負債	1	1	363	356
其他負債	1,344	1,218	771	449
負債總計	<u>672,935</u>	<u>259,137</u>	<u>131,841</u>	<u>88,739</u>
股本	645,585	645,585	517,502	517,502
保留盈餘	(147,773)	(67,778)	(59,039)	(34,576)
其他權益	(105,352)	(103,027)	(98,123)	(105,144)
權益總計	<u>392,460</u>	<u>474,780</u>	<u>360,340</u>	<u>377,782</u>
負債及權益總計	<u>\$1,065,395</u>	<u>\$733,917</u>	<u>\$492,181</u>	<u>\$466,521</u>

越南國泰產物保險有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	103年4月1日至6月30日	102年4月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$28,225	\$21,700	\$56,680	\$39,237
營業成本	(86,858)	(17,507)	(97,319)	(23,076)
營業費用	<u>(20,224)</u>	<u>(21,208)</u>	<u>(39,293)</u>	<u>(40,534)</u>
營業損失	(78,857)	(17,015)	(79,932)	(24,373)
營業外收入及支出	(90)	(93)	(63)	(89)
繼續營業單位稅前淨損	(78,947)	(17,108)	(79,995)	(24,462)
所得稅費用	-	-	-	-
繼續營業單位稅後淨損	<u>(78,947)</u>	<u>(17,108)</u>	<u>(79,995)</u>	<u>(24,462)</u>
本期淨損	(78,947)	(17,108)	(79,995)	(24,462)
其他綜合損益	(10,956)	(1,345)	(2,325)	7,021
本期綜合損益總額	<u>\$(89,903)</u>	<u>\$(18,453)</u>	<u>\$(82,320)</u>	<u>\$(17,441)</u>
基本每股盈餘	註	註	註	註

註：子公司越南國泰產險因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
	金 額	金 額	金 額	金 額
會 計 項 目				
現金及約當現金	\$109,399,998	\$66,775,540	\$44,565,276	\$33,496,114
存放央行及拆借銀行同業	124,634,758	140,479,847	83,210,460	98,844,688
透過損益按公允價值衡量之金融資產	130,142,283	162,997,211	76,522,933	67,796,967
避險之衍生金融資產	637,445	837,179	1,017,819	1,203,138
附賣回票券及債券投資	19,216,895	7,645,763	5,492,597	-
應收款項-淨額	83,455,469	120,044,971	84,437,535	50,728,353
待出售資產-淨額	-	81,950	-	-
貼現及放款-淨額	1,091,318,417	1,013,723,116	981,314,522	986,516,412
備供出售金融資產	64,515,005	67,046,565	58,141,694	63,186,407
持有至到期日金融資產	50,043,774	50,711,678	48,795,146	20,542,870
採用權益法之投資	6,995,151	5,836,126	4,415,315	5,038,973
其他金融資產-淨額	4,223	22,154	656,262	13,619
無活絡市場之債務商品投資-淨額	331,806,014	280,272,013	442,136,122	424,043,663
不動產及設備-淨額	22,206,288	22,240,641	22,062,224	21,896,653
投資性不動產-淨額	4,371,164	4,479,508	4,491,254	4,439,924
無形資產-淨額	7,039,438	7,045,413	7,110,022	7,164,320
遞延所得稅資產	1,215,822	1,456,529	1,648,909	1,550,746
其他資產-淨額	11,248,064	7,143,444	6,785,333	4,542,369
資產總計	<u>\$2,058,250,208</u>	<u>\$1,958,839,648</u>	<u>\$1,872,803,423</u>	<u>\$1,791,005,216</u>
負債及權益				
會 計 項 目				
央行及銀行同業存款	\$61,841,533	\$50,630,112	\$40,472,413	\$51,891,103
央行及同業融資	1,495,750	1,497,500	1,506,000	1,456,800
透過損益按公允價值衡量之金融負債	13,350,569	11,271,187	7,178,537	4,967,738
附買回票券及債券負債	62,862,503	58,681,600	56,427,177	20,369,249
應付款項	14,804,764	14,795,810	25,348,475	21,225,349
存款及匯款	1,627,929,567	1,596,302,557	1,550,595,088	1,520,735,366
應付金融債券	67,214,791	52,417,213	52,649,271	42,518,631
其他金融負債	65,070,447	36,145,158	20,578,371	17,426,191
負債準備	2,109,444	2,035,564	2,009,171	2,009,384
遞延所得稅負債	782,308	618,631	559,959	634,704
其他負債	5,324,199	4,719,433	4,220,427	4,114,007
負債總計	<u>1,922,785,875</u>	<u>1,829,114,765</u>	<u>1,761,544,889</u>	<u>1,687,348,522</u>
股本	67,112,762	64,668,494	61,424,714	52,277,026
資本公積	23,969,412	23,971,498	15,213,292	15,213,292
保留盈餘	42,338,924	39,956,742	33,376,410	34,763,003
其他權益	2,043,235	1,128,149	1,244,118	1,403,373
權益總計	<u>135,464,333</u>	<u>129,724,883</u>	<u>111,258,534</u>	<u>103,656,694</u>
負債及權益總計	<u>\$2,058,250,208</u>	<u>\$1,958,839,648</u>	<u>\$1,872,803,423</u>	<u>\$1,791,005,216</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	103年4月1日至6月30日	102年4月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息收入	\$9,569,470	\$8,275,064	\$18,820,299	\$16,100,794
利息費用	(3,447,461)	(3,017,107)	(6,739,487)	(5,821,314)
利息淨收益	6,122,009	5,257,957	12,080,812	10,279,480
利息以外淨收益	5,170,422	4,041,519	10,203,490	7,506,988
淨收益	11,292,431	9,299,476	22,284,302	17,786,468
呆帳費用及保證責任準備提存	(265,064)	(82,696)	(71,400)	(37,603)
營業費用	(5,080,896)	(4,488,120)	(10,139,959)	(8,919,364)
繼續營業單位稅前淨利	5,946,471	4,728,660	12,072,943	8,829,501
所得稅費用	(808,800)	(539,092)	(1,543,200)	(1,068,406)
繼續營業單位稅後淨利	5,137,671	4,189,568	10,529,743	7,761,095
本期淨利	5,137,671	4,189,568	10,529,743	7,761,095
其他綜合損益	362,023	(219,717)	915,086	(159,255)
本期綜合損益總額	<u>\$5,499,694</u>	<u>\$3,969,851</u>	<u>\$11,444,829</u>	<u>\$7,601,840</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.77</u>	<u>\$0.66</u>	<u>\$1.57</u>	<u>\$1.22</u>

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$741,949	\$571,307	\$485,310	\$816,727
存放央行及拆借銀行同業	13,367,268	12,450,373	13,536,225	12,698,859
透過損益按公允價值衡量之金融資產	67,770	62,346	583,279	140,920
備供出售金融資產	725,368	861,559	980,622	768,190
應收款項-淨額	676,787	793,781	268,472	369,539
貼現及放款-淨額	17,006,599	16,301,693	15,462,716	15,808,657
持有至到期日金融資產	1,619,234	683,400	1,152,624	1,126,103
不動產及設備-淨額	418,611	403,407	311,511	281,343
無形資產-淨額	7,142	5,216	8,163	10,001
遞延所得稅資產-淨額	-	171	14,557	15,769
其他資產-淨額	425,434	416,020	436,570	353,101
資產總計	<u>\$35,056,162</u>	<u>\$32,549,273</u>	<u>\$33,240,049</u>	<u>\$32,389,209</u>
負債及權益	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$7,298,711	\$7,570,029	\$6,082,885	\$8,116,896
應付款項	781,118	427,360	1,325,116	1,295,180
當期所得稅負債	95,154	43,062	67,808	26,548
存款及匯款	20,005,562	17,453,353	19,872,473	17,219,063
負債準備	9,569	-	-	-
遞延所得稅負債	35,501	58,961	37,749	19,949
其他負債	84,668	118,528	72,454	75,672
負債總計	<u>28,310,283</u>	<u>25,671,293</u>	<u>27,458,485</u>	<u>26,753,308</u>
股本	6,094,911	6,094,911	5,264,543	5,269,493
保留盈餘	1,007,811	1,141,007	869,654	932,848
其他權益	(356,843)	(357,938)	(352,633)	(566,440)
權益總計	<u>6,745,879</u>	<u>6,877,980</u>	<u>5,781,564</u>	<u>5,635,901</u>
負債及權益總計	<u>\$35,056,162</u>	<u>\$32,549,273</u>	<u>\$33,240,049</u>	<u>\$32,389,209</u>

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	103年4月1日至6月30日	102年4月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息收入	\$461,987	\$391,715	\$963,823	\$1,112,779
利息費用	(232,871)	(52,916)	(505,227)	(617,359)
利息淨收益	229,116	338,799	458,596	495,420
利息以外淨(損失)收益	(36,038)	(78,038)	55,034	14,523
淨收益	193,078	260,761	513,630	509,943
呆帳費用及保證責任準備提存	29,034	(7,392)	(18,808)	71,699
營業費用	(127,598)	(116,526)	(239,682)	(214,317)
繼續營業單位稅前淨利	94,514	136,843	255,140	367,325
所得稅費用	(17,751)	(35,386)	(57,907)	(129,951)
繼續營業單位稅後淨利	76,763	101,457	197,233	237,374
本期淨利	76,763	101,457	197,233	237,374
其他綜合損益	(127,738)	48,837	1,095	213,807
本期綜合損益總額	<u>\$(50,975)</u>	<u>\$150,294</u>	<u>\$198,328</u>	<u>\$451,181</u>
基本每股盈餘	註	註	註	註

註：子公司越南 Indovina Bank 因為有限公司，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

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	103年6月30日	102年12月31日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$1,101,821	\$909,957	\$678,535
存放央行及拆借銀行同業	752,840	392,546	519,496
備供出售金融資產	765	766	-
應收款項-淨額	144,430	59,212	52,289
貼現及放款-淨額	1,673,308	1,080,512	858,125
其他金融資產-淨額	-	-	728
不動產及設備-淨額	142,505	136,791	136,718
無形資產-淨額	11,499	7,647	5,971
其他資產-淨額	227,621	121,802	27,248
資產總計	<u>\$4,054,789</u>	<u>\$2,709,233</u>	<u>\$2,279,110</u>
負債及權益	103年6月30日	102年12月31日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$147	\$179,847	\$143
應付款項	56,554	52,664	38,488
當期所得稅負債	1,068	1,175	-
存款及匯款	2,381,436	2,104,552	1,819,637
其他負債	1,046	607	5,183
負債總計	<u>2,440,251</u>	<u>2,338,845</u>	<u>1,863,451</u>
股本	1,783,202	494,836	495,312
保留盈餘	(175,974)	(133,869)	(79,552)
其他權益	7,310	9,421	(101)
權益總計	<u>1,614,538</u>	<u>370,388</u>	<u>415,659</u>
負債及權益總計	<u>\$4,054,789</u>	<u>\$2,709,233</u>	<u>\$2,279,110</u>

註：依金管銀控字第10200183800號函，102年6月30日不編入合併資產負債表。

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司
簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	103年4月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
利息收入	\$32,604	\$58,864
利息費用	(9,972)	(19,928)
利息淨收益	22,632	38,936
利息以外淨收益	11,070	24,439
淨收益	33,702	63,375
呆帳費用及保證責任準備提存	(26,943)	(37,364)
營業費用	(35,534)	(67,081)
繼續營業單位稅前淨損	(28,775)	(41,070)
所得稅利益	(1,034)	(1,034)
繼續營業單位稅後淨損	(29,809)	(42,104)
本期淨損	(29,809)	(42,104)
其他綜合損益	(9,000)	(2,111)
本期綜合損益總額	<u>\$(38,809)</u>	<u>\$(44,215)</u>
基本每股盈餘	<u>\$(1.20)</u>	<u>\$(1.81)</u>

註1：依金管銀控字第10200183800號函，102年4月1日至6月30日及102年1月1日至102年6月30日
不編入合併綜合損益表。

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$18,225,280	\$15,409,801	11,819,390	\$14,366,771
備供出售金融資產	18	18	18	18
採用權益法之投資	994,226	988,147	784,071	783,254
不動產及設備	170,535	163,055	114,241	113,495
無形資產	55,673	27,861	18,523	12,128
遞延所得稅資產	5,377	5,774	5,086	313,808
其他非流動資產	493,150	473,524	479,852	445,340
資產總計	<u>\$19,944,259</u>	<u>\$17,068,180</u>	<u>\$13,221,181</u>	<u>\$16,034,814</u>
負債及權益	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$14,622,647	\$12,000,481	\$8,440,651	\$11,061,728
遞延所得稅負債	9,102	253	6,960	317,912
其他非流動負債	9,633	8,353	8,021	7,823
負債總計	<u>14,641,382</u>	<u>12,009,087</u>	<u>8,455,632</u>	<u>11,387,463</u>
股本	4,200,000	3,982,027	3,982,028	3,866,660
資本公積	291,766	291,766	291,766	291,766
保留盈餘	593,030	587,576	468,816	479,456
其他權益	218,081	197,724	22,939	9,469
權益總計	<u>5,302,877</u>	<u>5,059,093</u>	<u>4,765,549</u>	<u>4,647,351</u>
負債及權益總計	<u>\$19,944,259</u>	<u>\$17,068,180</u>	<u>\$13,221,181</u>	<u>\$16,034,814</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	103年4月1日至6月30日	102年4月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
收益	\$437,010	\$285,506	\$906,633	\$608,749
手續費支出	(17,744)	(10,331)	(34,236)	(19,862)
員工福利費用	(161,248)	(129,277)	(321,986)	(246,658)
採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	15,265	15,244	18,575	21,591
營業費用	(173,515)	(137,756)	(325,927)	(264,955)
其他利益及損失	3,021	4,173	9,019	11,965
繼續營業單位稅前淨利	102,789	27,559	252,078	110,830
所得稅(費用)利益	(12,249)	1,311	(28,651)	(6,102)
繼續營業單位稅後淨利	90,540	28,870	223,427	104,728
本期淨利	90,540	28,870	223,427	104,728
其他綜合損益	5,342	19,161	20,357	13,470
本期綜合損益總額	<u>\$95,882</u>	<u>\$48,031</u>	<u>\$243,784</u>	<u>\$118,198</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.22</u>	<u>\$0.07</u>	<u>\$0.53</u>	<u>\$0.25</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$733,172	\$398,984	\$243,643	\$663,149
備供出售金融資產	2,149,123	2,370,304	1,589,321	1,207,167
採用權益法之投資	139,872	64,028	252,469	228,616
不動產及設備	348	479	392	306
遞延所得稅資產	13,797	13,325	24,470	18,881
其他非流動資產	837	837	837	680
資產總計	<u>\$3,037,149</u>	<u>\$2,847,957</u>	<u>\$2,111,132</u>	<u>\$2,118,799</u>
負債及權益	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$1,470	\$5,331	\$28,801	\$4,874
遞延所得稅負債	2,636	4,704	-	3,216
其他非流動負債	1,656	1,207	849	478
負債總計	<u>5,762</u>	<u>11,242</u>	<u>29,650</u>	<u>8,568</u>
股本	2,174,236	2,000,000	2,000,000	2,000,000
保留盈餘	274,669	242,128	69,675	205,204
其他權益	582,482	594,587	11,807	(94,973)
權益總計	<u>3,031,387</u>	<u>2,836,715</u>	<u>2,081,482</u>	<u>2,110,231</u>
負債及權益總計	<u>\$3,037,149</u>	<u>\$2,847,957</u>	<u>\$2,111,132</u>	<u>\$2,118,799</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	103年4月1日至6月30日	102年4月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$117,918	\$18,818	\$219,212	\$35,199
營業成本	(3,011)	(3,960)	(8,343)	(7,652)
營業費用	(2,460)	(2,619)	(6,287)	(4,389)
營業外收入及支出	583	513	2,701	513
繼續營業單位稅前淨利	113,030	12,752	207,283	23,671
所得稅費用	(202)	(1,391)	(506)	(2,529)
繼續營業單位稅後淨利	<u>112,828</u>	<u>11,361</u>	<u>206,777</u>	<u>21,142</u>
本期淨利	112,828	11,361	206,777	21,142
其他綜合損益	(70,965)	(14,806)	(12,105)	106,780
本期綜合損益總額	<u>\$41,863</u>	<u>\$(3,445)</u>	<u>\$194,672</u>	<u>\$127,922</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.52</u>	<u>\$0.05</u>	<u>\$0.95</u>	<u>\$0.10</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$1,609,229	\$1,681,323	\$1,589,484	\$1,677,761
備供出售金融資產	128,458	143,232	143,972	128,032
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	2,500	5,000	11,250
採用權益法之投資-非流動	276,318	298,036	-	-
不動產及設備	14,881	18,466	16,262	19,952
無形資產	12,139	15,191	8,618	10,475
遞延所得稅資產	11,002	9,614	9,512	9,406
其他非流動資產	276,411	277,676	254,391	244,064
資產總計	<u>\$2,330,938</u>	<u>\$2,446,038</u>	<u>\$2,227,239</u>	<u>\$2,300,940</u>
負債及權益	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$183,014	\$261,437	\$178,591	\$183,517
其他非流動負債	145,239	152,978	116,388	121,447
負債總計	<u>328,253</u>	<u>414,415</u>	<u>294,979</u>	<u>304,964</u>
股本	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
資本公積	13,908	13,908	13,908	13,908
保留盈餘	485,234	500,730	413,591	480,079
其他權益	3,543	16,985	4,761	1,989
權益總計	<u>2,002,685</u>	<u>2,031,623</u>	<u>1,932,260</u>	<u>1,995,976</u>
負債及權益總計	<u>\$2,330,938</u>	<u>\$2,446,038</u>	<u>\$2,227,239</u>	<u>\$2,300,940</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	103年4月1日至6月30日	102年4月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$325,934	\$313,864	\$650,296	\$628,376
營業費用	<u>(208,683)</u>	<u>(218,763)</u>	<u>(408,482)</u>	<u>(417,791)</u>
營業利益	117,251	95,101	241,814	210,585
營業外收入及支出	<u>(2,876)</u>	<u>4,608</u>	<u>(5,719)</u>	<u>8,464</u>
繼續營業單位稅前淨利	114,375	99,709	236,095	219,049
所得稅費用	<u>(20,254)</u>	<u>(16,384)</u>	<u>(41,635)</u>	<u>(36,672)</u>
繼續營業單位稅後淨利	94,121	83,325	194,460	182,377
本期淨利	94,121	83,325	194,460	182,377
其他綜合損益	<u>(7,112)</u>	<u>(1,897)</u>	<u>(13,442)</u>	<u>2,772</u>
本期綜合損益總額	<u>\$87,009</u>	<u>\$81,428</u>	<u>\$181,018</u>	<u>\$185,149</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.63</u>	<u>\$0.56</u>	<u>\$1.30</u>	<u>\$1.22</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇三年六月三十日、民國一〇二年十二月三十一日、民國一〇二年六月三十日及民國一〇二年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$3,103,393	\$2,876,356	\$2,808,397	\$2,516,674
備供出售金融資產	235,088	222,738	30,500	30,500
不動產及設備	58,560	59,267	58,132	59,026
投資性不動產	255,557	255,826	256,095	256,364
無形資產	1,877	2,212	1,613	1,311
其他非流動資產	170,397	169,110	168,888	151,316
資產總計	<u>\$3,824,872</u>	<u>\$3,585,509</u>	<u>\$3,323,625</u>	<u>\$3,015,191</u>
負債及權益	103年6月30日	102年12月31日	102年6月30日	102年1月1日
會 計 項 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$2,828,693	\$2,595,410	\$2,537,622	\$2,230,013
遞延所得稅負債	412	412	412	412
其他非流動負債	1,447	1,447	1,446	1,439
負債總計	<u>2,830,552</u>	<u>2,597,269</u>	<u>2,539,480</u>	<u>2,231,864</u>
股本	650,000	650,000	650,000	650,000
保留盈餘	139,292	148,028	133,478	133,327
其他權益	205,028	190,212	667	-
權益總計	<u>994,320</u>	<u>988,240</u>	<u>784,145</u>	<u>783,327</u>
負債及權益總計	<u>\$3,824,872</u>	<u>\$3,585,509</u>	<u>\$3,323,625</u>	<u>\$3,015,191</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇三年及一〇二年四月一日至六月三十日及民國一〇三年及一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	103年4月1日至6月30日	102年4月1日至6月30日	103年1月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
收益	\$32,582	\$33,617	\$60,292	\$63,418
支出及費用	<u>(35,388)</u>	<u>(35,301)</u>	<u>(68,232)</u>	<u>(66,772)</u>
營業損失	(2,806)	(1,684)	(7,940)	(3,354)
營業外收入及支出	19,013	18,441	28,074	27,759
繼續營業單位稅前淨利	16,207	16,757	20,134	24,405
所得稅費用	<u>(940)</u>	<u>(1,512)</u>	<u>(1,556)</u>	<u>(2,812)</u>
繼續營業單位稅後淨利	<u>15,267</u>	<u>15,245</u>	<u>18,578</u>	<u>21,593</u>
本期淨利	15,267	15,245	18,578	21,593
其他綜合損益	7,254	667	14,816	667
本期綜合損益總額	<u>\$22,521</u>	<u>\$15,912</u>	<u>\$33,394</u>	<u>\$22,260</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.24</u>	<u>\$0.23</u>	<u>\$0.29</u>	<u>\$0.33</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

103年6月30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	0.53	6.72	0.48	1.22	0.60	1.36
	稅後	0.48	6.68	0.46	1.07	0.52	1.21
淨值報酬率	稅前	8.44	7.84	7.12	6.76	9.11	4.87
	稅後	7.74	7.80	6.76	5.92	7.94	4.31
純益率		18.31	98.60	5.18	4.49	47.25	24.64

102年6月30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	0.37	4.52	0.40	1.78	0.48	0.76
	稅後	0.30	4.52	0.32	1.40	0.42	0.72
淨值報酬率	稅前	6.54	5.38	6.77	10.57	8.22	2.35
	稅後	5.37	5.38	5.30	8.33	7.22	2.23
純益率		10.02	98.50	4.02	6.20	43.63	17.20

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		103年6月30日					102年6月30日				
業務別\項目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	\$907,163	\$222,994,962	0.41%	\$2,986,226	329.18%	\$2,422,232	\$212,501,931	1.14%	\$3,668,774	151.46%
	無擔保	778,452	344,661,903	0.23%	5,139,364	660.20%	792,226	293,046,363	0.27%	4,931,692	622.51%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	104,065	272,303,619	0.04%	3,177,873	3053.75%	110,655	269,026,066	0.04%	2,696,243	2436.62%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	31,207	21,144,689	0.15%	628,111	2012.70%	16,709	10,829,831	0.15%	637,803	3817.10%
	其他(註6)	擔保	146,041	230,050,457	0.06%	2,618,769	1793.18%	82,452	196,890,794	0.04%	1,908,467
無擔保		71,751	14,109,631	0.51%	323,224	450.48%	39,775	12,101,433	0.33%	289,974	729.03%
放款業務合計		\$2,038,679	\$1,105,265,261	0.18%	\$14,873,567	729.57%	\$3,464,049	\$994,396,418	0.35%	\$14,132,953	407.99%
		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		\$60,929	\$50,324,290	0.12%	\$1,681,893	2760.42%	53,721	40,019,560	0.13%	1,780,843	3314.96%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	26,663,205	-	266,632	-	-	30,033,053	-	112,429	-

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款呆帳處理辦法」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：住宅抵押貸款係指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赔之日起三個月內，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

	103年6月30日		102年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$13,484	\$422,379	\$17,682	\$561,003
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	9,960	1,358,771	10,313	1,394,260
合計	\$23,444	\$1,781,150	\$27,995	\$1,955,263

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

103.6.30

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	\$22,474,500	16.59%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	11,017,743	8.13%
3	C集團-銀行業	9,466,879	6.99%
4	D集團-航空運輸業	5,996,566	4.43%
5	E集團-液晶面板及其組件製造業	5,951,356	4.39%
6	F集團-未分類其他不動產業	5,523,267	4.08%
7	G集團-電視傳播業	5,177,359	3.82%
8	H集團-其他金融輔助業	4,876,935	3.60%
9	I集團-不動產租售業	4,265,779	3.15%
10	J集團-汽車製造業	3,605,513	2.66%

102.6.30

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	\$17,665,400	15.88%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	11,883,253	10.68%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	10,924,915	9.82%
4	D集團-其他金融補助業	8,282,488	7.44%
5	E集團-航空運輸業	5,866,703	5.27%
6	F集團-不動產開發業	4,998,952	4.49%
7	G集團-電視傳播業	4,309,529	3.87%
8	H集團-海洋水運業	4,297,424	3.86%
9	I集團-不動產開發業	4,062,550	3.65%
10	J集團-不動產租售業	3,995,894	3.59%

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

103.6.30

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	\$1,906,628,502	\$477,002,185	\$328,021,656	\$125,969,780	\$170,685,985	\$192,762,156	\$612,186,740
主要到期資金流出	2,341,207,735	118,320,714	165,651,067	281,579,767	313,440,165	533,772,158	928,443,864
期距缺口	(434,579,233)	358,681,471	162,370,589	(155,609,987)	(142,754,180)	(341,010,002)	(316,257,124)

新臺幣到期日期限結構分析表

102.6.30

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	\$1,822,158,738	\$382,992,558	\$286,323,528	\$183,656,811	\$138,510,690	\$238,639,243	\$592,035,908
主要到期資金流出	1,822,409,665	103,762,488	150,331,085	268,403,420	208,809,410	356,292,130	734,811,132
期距缺口	(250,927)	279,230,070	135,992,443	(84,746,609)	(70,298,720)	(117,652,887)	(142,775,224)

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

103.6.30

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	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	\$28,661,631	\$-	\$7,130,419	\$6,966,083	\$4,317,698	\$4,273,811	\$5,973,620
主要到期資金流出	33,189,818	-	14,664,984	4,278,765	3,561,199	5,242,325	5,442,545
期距缺口	(4,528,187)	-	(7,534,565)	2,687,318	756,499	(968,514)	531,075

美金到期日期限結構分析表

102.6.30

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	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	\$21,634,552	\$-	\$7,856,445	\$4,864,416	\$1,484,942	\$1,643,211	\$5,785,538
主要到期資金流出	21,870,131	-	10,824,732	5,227,991	1,702,596	2,354,999	1,759,813
期距缺口	(235,579)	-	(2,968,287)	(363,575)	(217,654)	(711,788)	4,025,725

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)

103.6.30

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	\$1,377,538,696	\$9,518,265	\$4,643,606	\$74,498,280	\$1,466,198,847
利率敏感性負債	186,614,416	966,834,951	216,925,909	89,099,634	1,459,474,910
利率敏感性缺口	1,190,924,280	(957,316,686)	(212,282,303)	(14,601,354)	6,723,937
淨值					135,464,333
利率敏感性資產與負債比率					100.46%
利率敏感性缺口與淨值比率					4.96%

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

102.6.30

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	\$1,216,898,342	\$59,078,910	\$28,836,684	\$132,231,408	\$1,437,045,344
利率敏感性負債	231,388,182	873,507,194	216,702,232	74,538,801	1,396,136,409
利率敏感性缺口	985,510,160	(814,428,284)	(187,865,548)	57,692,607	40,908,935
淨值					111,258,534
利率敏感性資產與負債比率					102.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					36.77%

註 一、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。

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

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表(美金)

103.6.30

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	\$4,583,878	\$1,565,963	\$345,706	\$3,591,968	\$10,087,515
利率敏感性負債	6,501,990	1,450,321	1,314,888	2,221,297	11,488,496
利率敏感性缺口	(1,918,112)	115,642	(969,182)	1,370,671	(1,400,981)
淨值					4,528,308
利率敏感性資產與負債比率					87.81%
利率敏感性缺口與淨值比率					(30.94)%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

102.6.30

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	\$2,892,555	\$531,443	\$466,453	\$3,947,546	\$7,837,997
利率敏感性負債	5,786,725	1,120,457	1,005,393	1,006,843	8,919,418
利率敏感性缺口	(2,894,170)	(589,014)	(538,940)	2,940,703	(1,081,421)
淨值					3,693,842
利率敏感性資產與負債比率					87.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					(29.28)%

註 一、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。

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

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

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

103.6.30

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	本期呆帳費用	期末備抵呆帳餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	10	\$11,505	\$1,493	V		無	無	\$(46)	\$18
自用住宅抵押放款	185	1,386,171	1,247,026	V		不動產	無	(88)	1,888
其他放款	國泰建設公司	630,000	60,000	V		不動產	無	(97)	97
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	99,000	99,000	V		動產	無	(185)	184
	台灣建築經理公司	60,000	55,000	V		不動產	無	(23)	73
	天泰能源公司	120,860	117,050	V		動產	無	(5)	106

102.6.30

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	本期呆帳費用	期末備抵呆帳餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	16	\$14,751	\$4,848	V		無	無	\$(99)	\$106
自用住宅抵押放款	168	929,177	851,661	V		不動產	無	367	1,404
其他放款	國泰建設公司	970,000	970,000	V		不動產	無	-	-
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	103,000	99,000	V		動產	無	-	-
	台灣建築經理公司	65,000	60,000	V		不動產	無	(68)	99

子公司國泰人壽

103.6.30

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	103.4.1~103.6.30呆帳費用	103.1.1~103.6.30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	\$2,926,691	\$2,781,412	V		不動產	無	\$(764)	\$(4,034)	\$16,225

102.6.30

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	102.4.1~102.6.30呆帳費用	102.1.1~102.6.30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	\$3,070,405	V		不動產	無	\$(638)	\$(1,627)	\$13,817

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

103.6.30

無此情事。

102.6.30

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1：應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：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

103.6.30

單位:新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	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
國泰人壽保險公司	SWAP-客戶間換匯	101.7.19-104.3.6	\$30,812,450	\$394,318	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$322,630
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯	102.7.12-105.6.13	1,434,424	10,458	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	4,007
	IRS-換利	96.9.27-104.4.30	400,000	(10,125)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(4,562)

102.6.30

單位:新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	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
國泰人壽保險公司	SWAP-客戶間換匯	101.4.27-104.3.6	\$26,656,200	\$1,137,772	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$514,717
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯	101.4.11-103.3.12	2,176,170	54,352	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	51,467
	IRS-換利	96.9.27-104.4.30	400,000	(17,095)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(11,546)
國泰小龍證券投資信託基金等	SWAP-客戶間換匯	-	-	3,672	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	-

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：其評價損益係指衍生金融工具於本年度截至當季為止，期末依公允價值評價產生之評價損益。

註3：資產負債表餘額請填列帳列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

103.6.30

單位:新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與本行之關係
103.2.21	JP Morgan Chase Bank N.A.	企業金融放款	\$98,141	\$128,965	\$30,093	無	無
103.2.21	"	企業金融放款	24,464	31,415	6,827	"	"
103.2.21	"	企業金融放款	24,612	30,941	6,164	"	"
103.3.24	Macquarie Bank Limited	企業金融放款	249,072	441,242	188,080	"	"
103.4.28	Deutsche Bank AG, L.B.	企業金融放款	205,965	177,880	(27,936)	"	"
103.4.28(付30%) 103.5.7(付70%)	Bank of America N.A	企業金融放款	232,235	198,821	(35,521)	"	"

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

102.6.30

無此情事。

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	期末				備註
		單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	龍燈一CB	140	\$15,204	-	\$15,204	
	永冠一CB	200	21,620	-	21,620	
	國泰債券基金	4,094	50,051	-	50,051	
	兆豐債券基金	17,148	210,435	-	210,435	
	台新貨幣基金	15,139	200,566	-	200,566	
	復華債貨幣基金	488	24,090	-	24,090	
	宏遠科技創業投資股份有限公司/股票	40	147	0.24	147	
	天泰能源股份有限公司/股票	4,000	43,674	44.44	43,674	
	天泰壹能源股份有限公司/股票	3,000	31,041	33.33	31,041	
	天泰管理顧問股份有限公司/股票	21	210	30.00	210	
	吉甲能源股份有限公司/股票	3,240	32,400	27.60	32,400	
	昭陽能源股份有限公司/股票	3,240	32,400	27.60	32,400	
	弘捷電路股份有限公司/股票	750	16,838	1.31	16,838	
	友佳國際控股有限公司/股票	498	4,721	0.12	4,721	
	圓展科技股份有限公司/股票	537	13,962	0.55	13,962	
	昭輝實業股份有限公司/股票	1,673	148,897	2.54	148,897	
	英屬蓋曼群島商龍燈環球農業科技有限公司/股票	1,325	83,867	1.00	83,867	
	永冠能源科技集團有限公司/股票	303	43,022	0.30	43,022	
	F鈺齊國際股份有限公司/股票	1,146	42,283	0.96	42,283	
	旭源包裝科技股份有限公司/股票	894	14,126	2.32	14,126	
	弘帆股份有限公司/股票	598	28,405	1.14	28,405	
	F廣華控股有限公司/股票	243	31,347	2.86	31,347	
	晶元光電股份有限公司/股票	224	16,561	0.02	16,561	
	F眾達科技股份有限公司/股票	260	20,644	0.53	20,644	
	事欣科技股份有限公司/股票	681	33,914	1.00	33,914	
	安成國際藥業股份有限公司/股票	338	93,288	0.30	93,288	
	Auto Server Co., Ltd./股票	99	9,950	0.31	9,950	
	綠悅Green Seal Holding (CB)	795	170,591	0.66	170,591	
	倉佑實業股份有限公司/股票	715	19,630	0.78	19,630	
	天瑞企業股份有限公司/股票	1,900	37,044	3.19	37,044	
	榮眾科技股份有限公司/股票	413	7,732	1.25	7,732	
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	14,990	169,687	2.50	169,687	
	帝聞企業股份有限公司/股票	526	13,528	0.64	13,528	
	驊陞科技股份有限公司/股票	696	8,237	1.11	8,237	
	吉茂精密股份有限公司/股票	1,948	53,754	3.69	53,754	
	國慶化學股份有限公司/股票	382	13,323	0.50	13,323	
	旭晶能源科技股份有限公司/股票	1,742	16,290	0.62	16,290	
	光明海運股份有限公司/股票	1,044	12,497	0.51	12,497	
	禾聯碩股份有限公司/股票	371	8,689	0.64	8,689	
	霹靂國際多媒體股份有限公司/股票	580	74,640	1.49	74,640	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	450	1,521	3.12	1,521	
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票	38	1,781	5.00	1,781	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	1,608	-	2.14	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	2,055	4,212	3.30	4,212	
	碧茂科技股份有限公司/股票	1,284	28,839	4.50	28,839	
	程智科技股份有限公司/股票	2,248	58,039	6.36	58,039	

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	期末				備註
		股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	華威世紀創業投資股份有限公司 APGVC, LP/創投基金	9,525	\$19,783	9.22	\$19,783	
	JAFCO V-2(D)/日本創投基金	-	46,566	2.86	46,566	
	宏華創業投資股份有限公司/股票	79	1,130	2.44	1,130	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	1,100	19,593	1.37	19,593	
	聯安服務股份有限公司	125	1,804	5.00	1,804	
	博威電子股份有限公司	201	1,631	0.49	1,631	
	寬達科技股份有限公司/股票	455	-	3.32	-	
	皇海科技股份有限公司/股票	295	769	3.23	769	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	1,308	14,115	5.88	14,115	
	兆聯實業股份有限公司/股票	1,856	123,829	9.37	123,829	
	興隆發電子股份有限公司/股票	1,988	-	9.87	-	
	萬達光電股份有限公司/股票	1,650	24,932	4.87	24,932	
	駿林科技股份有限公司/股票	1,181	-	0.89	-	
	國泰健康管理顧問股份有限公司/股票	6,750	63,788	15.00	63,788	
	英屬蓋曼群島商艾德光能股份有限公司/股票	1,000	6,990	1.02	6,990	
	唯晶科技股份有限公司/股票	709	42,827	0.36	42,827	
	Eurocharm 豐祥金屬工業股份有限公司/股票	1,202	56,929	20.54	56,929	
	風尚數位科技股份有限公司/股票	464	15,036	3.01	15,036	
	Huafu Industrial Ltd./股票	563	63,563	0.63	63,563	
	英屬蓋曼群島商向陽國際股份有限公司/股票	528	35,146	1.85	35,146	
	塞席爾商美之本國際有限公司/股票	41,871	93,373	4.37	93,373	
	生華生物科技股份有限公司/股票	1,200	176,292	1.93	176,292	
	聚興科技股份有限公司/股票	756	23,625	2.99	23,625	
	SMS Holdings, Inc./股票	1	15,439	5.00	15,439	
	台翔航太工業股份有限公司/股票	1	12	-	12	
	華志創業投資股份有限公司/股票	-	6	-	6	
	華陸創業投資股份有限公司/股票	-	3	-	3	
	生華創業投資股份有限公司/股票	-	3	-	3	
	普訊創業投資股份有限公司/股票	1	12	-	12	
	普實創業投資股份有限公司/股票	1	9	-	9	
	普訊伍創業投資股份有限公司/股票	1	7	-	7	
	普訊捌創業投資股份有限公司/股票	1	7	-	7	
	普訊陸創業投資股份有限公司/股票	1	8	-	8	
	普訊柒創業投資股份有限公司/股票	1	7	-	7	
	麥實創業投資股份有限公司/股票	-	2	-	2	
	聯訊創業投資股份有限公司/股票	1	5	-	5	
	聯訊參創業投資股份有限公司/股票	-	11	-	11	
	台灣工銀創業投資股份有限公司/股票	-	1	-	1	
	富裕創業投資股份有限公司/股票	-	1	-	1	
	新盛創業投資股份有限公司/股票	-	1	-	1	
	華威世紀創業投資股份有限公司/股票	-	1	-	1	
	巨邦一創業投資股份有限公司/股票	-	1	-	1	
兆豐第一創業投資股份有限公司/股票	-	3	-	3		
智二創業投資股份有限公司/股票	1	2	-	2		
漢華創業投資股份有限公司/股票	1	2	-	2		

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	期末				備註
		股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰期貨	臺灣水泥股份有限公司/股票	336	\$15,187	0.40	\$15,187	
	創見資訊股份有限公司/股票	90	9,225	2.10	9,225	
	中鼎工程股份有限公司/股票	185	9,565	1.34	9,565	
	台灣大哥大股份有限公司/股票	140	12,936	0.38	12,936	
	盛群國際貿易有限公司/股票	250	14,850	6.17	14,850	
	國喬石油化學股份有限公司/股票	720	13,464	1.51	13,464	
	臺灣期貨交易所股份有限公司/股票	4,333	235,088	1.52	235,088	

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	\$3,909,263	註	\$-	\$-	\$-	\$-	無

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	\$7,079,296	註一	\$-	\$-	\$-	\$-	無
國泰人壽	國泰產險	同屬本公司 之子公司	316,470	註二	-	-	-	-	無
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	502,245	註一	-	-	-	-	無

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註二：其係屬依約定收取帳款，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3)				備註
						現股股數	擬制持股股數 (註4)	合計		
								股數	持股比率	
國泰人壽	中華民國	人身保險	100.00%	\$275,632,557	\$19,540,903	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%	134,029,679	10,534,700	6,711,276	-	6,711,276	100.00%	註1
國泰產險	中華民國	財產保險	100.00%	5,436,241	313,198	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%	5,302,877	223,427	398,203	-	398,203	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	2,954,097	206,777	217,424	-	217,424	100.00%	註1
國泰投信	中華民國	證券投資業	100.00%	3,592,872	194,460	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%	77,256	(3,767)	46,800	-	46,800	50.00%	註2

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：係依該公司同期間自行結算未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註3：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4：(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：人民幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額 (合約價)	價款支付情形 (含稅價)	交易對象	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			
霖園置業(上海)有限公司	上海東方金融廣場B棟18、19、20、21、22層	103.4.16	\$717,565 (人民幣仟元)	已依照契約支付各期款價金	上海東方金融廣場企業發展有限公司	非關係人	-	-	-	\$-	不動產估價師之估價報告	依保險業辦理國外投資管理辦法規定，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：轉投資事業處分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

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額(合約價)(註)	價款收取情形(含稅價)	處份損益	交易對象	關係	處份目的	其他約定事項
國泰人壽	高雄市仁武區澄德段26地號	103.2.17	96.4.3	\$169,198	\$1,250,000	已依照契約收取各期款價金	\$1,080,802	自然人	非關係人	處份閒置資產	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。

附表六：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例(%)	本期認列 投資(損)益 (註2)	期末投資 帳面金額	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	\$7,067,795	註1(1)	\$2,567,078	\$966,820	\$-	\$3,533,898	50%	\$50,003 註2.(2).2	\$1,776,208	\$-
國泰財產保險 有限責任公司 (大陸)	財產保險業	3,707,999	註1(1)	2,717,129	990,870	-	3,707,999	100%	(21,572) 註2.(2).2	1,643,574	-
霖園置業(上海) 有限公司	自有辦公物 業出租	7,223,435	註1(1)	3,773,774	3,449,661	-	7,223,435	100%	47,672 註2.(2).2	7,162,034	-
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	9,523,542	註1(1)	4,676,613	4,846,929	-	9,523,542	100%	256,175 註2.(2).1	10,232,769	-
國泰世華商業 銀行股份有限 公司青島分行	當地政府 核准之 銀行業務	2,947,169	註1(1)	-	2,947,169	-	2,947,169	100%	- 註2.(1)	-	-
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(3)	323,793	-	-	323,793	33.3%	(14,412) 註2.(2).2	276,318	-

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
\$27,259,836	\$27,303,344	\$271,989,989

註1：投資方式區分為下列五種，標示種類別即可：

- (1)直接赴大陸地區從事投資。
- (2)透過第三地區公司再投資大陸(請註明該第三地區之投資公司)。
- (3)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。

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國103年上半年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(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	持有至到期日之金融資產	\$30,000,000	與一般交易條件相當	0.46%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	7,079,296	與一般交易條件相當	0.11%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	450,268	與一般交易條件相當	0.27%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	3,909,263	與一般交易條件相當	0.06%
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	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	502,245	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	7,079,296	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	3,909,263	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	0.46%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股股息	450,268	與一般交易條件相當	0.27%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	18,834,060	與一般交易條件相當	0.29%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	無活絡市場之債券投資	3,000	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	4,482	與一般交易條件相當	-
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	322,630	與一般交易條件相當	-
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	394,318	與一般交易條件相當	0.24%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	199,553	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	1,488,066	與一般交易條件相當	0.89%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	手續費支出	246,163	與一般交易條件相當	0.15%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	316,470	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	121,720	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	761,206	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	913,237	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	3	應收關係人款項	502,245	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	18,841,542	與一般交易條件相當	0.29%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	1,734,229	與一般交易條件相當	1.04%
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	394,318	與一般交易條件相當	0.24%
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	322,630	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	199,553	與一般交易條件相當	0.12%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,254,491	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	1,250,488	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	167,591	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	1,926,140	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	311,375	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	761,206	與一般交易條件相當	0.46%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	316,470	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	121,720	與一般交易條件相當	0.07%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,229,491	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	\$25,000	與一般交易條件相當	-

附表七：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國103年上半年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(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)
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	900,000	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	307,441	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	待交割款項	43,047	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	114,775	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	196,600	與一般交易條件相當	-
6	國泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	167,591	與一般交易條件相當	-
7	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	913,237	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	232,976	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	1,603,164	與一般交易條件相當	0.02%
7	國泰期貨	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	90,000	與一般交易條件相當	-
8	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	-
9	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	253,864	與一般交易條件相當	-
10	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	存出及營業保證金	16,645	與一般交易條件相當	-
10	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	237,219	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。

附表七之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國102年上半年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(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	\$3,001,263	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	0.51%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	6,455,375	與一般交易條件相當	0.11%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	450,268	與一般交易條件相當	0.26%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	149,479	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	375,330	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	109,036	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	6,455,375	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	3,001,263	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	0.51%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股股息	450,268	與一般交易條件相當	0.26%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	53,618,764	與一般交易條件相當	0.92%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	無活絡市場之債券投資	3,000	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	8,382	與一般交易條件相當	-
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	514,717	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	345,487	與一般交易條件相當	0.20%
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	1,137,772	與一般交易條件相當	0.66%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	279,271	與一般交易條件相當	0.16%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	1,079,052	與一般交易條件相當	0.63%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	188,193	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	188,771	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	628,154	與一般交易條件相當	0.37%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金－自有資金	660,047	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	存款及匯款	149,479	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	375,330	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	53,630,146	與一般交易條件相當	0.92%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	1,079,052	與一般交易條件相當	0.63%
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	1,137,772	與一般交易條件相當	0.66%
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	514,717	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	279,271	與一般交易條件相當	0.16%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	345,487	與一般交易條件相當	0.20%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	188,193	與一般交易條件相當	0.11%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	1,224,490	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,447,888	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	102,752	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	業務費用	118,263	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	2,238,094	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	755,049	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	附買回票券及債券投資	425,000	與一般交易條件相當	-

附表七之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國102年上半年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(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)
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	\$109,036	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	628,154	與一般交易條件相當	0.37%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	188,771	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	1,427,888	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	20,000	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	215,747	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	1,000,000	與一般交易條件相當	0.58%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	待交割款項	8,743	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	610,452	與一般交易條件相當	0.01%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	102,752	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	118,263	與一般交易條件相當	0.07%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	660,047	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	272,363	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	90,000	與一般交易條件相當	0.05%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,875,731	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	610,452	與一般交易條件相當	0.01%
7	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	546,549	與一般交易條件相當	-
7	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	208,500	與一般交易條件相當	-
7	國泰投信	國泰世華銀行	3	附賣回票券及債券投資	425,000	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	越南國泰人壽	3	存款及匯款	185,594	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	319,876	與一般交易條件相當	-
9	越南國泰人壽	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	185,594	與一般交易條件相當	-
10	大陸國泰人壽	國泰人壽	3	其他應付款	204,097	與一般交易條件相當	-
12	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	311,492	與一般交易條件相當	-
12	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	存出及營業保證金	8,384	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。

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	291
2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表	292
3. 備供出售金融資產明細表	293
4. 避險之衍生金融資產明細表	294
5. 附賣回票券及債券投資明細	295
6. 應收款項明細表	296
7. 貼現及放款明細表	297
8. 再保險合約資產明細表	298
9. 持有至到期日金融資產明細表	299
10. 採用權益法之投資變動明細表	300
11. 其他金融資產明細表	301
12. 投資性不動產變動明細表	302
13. 不動產及設備變動明細表	303
14. 無形資產變動明細表	304
15. 遞延所得稅資產明細表	305
16. 其他資產明細表	305
17. 透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表	306
18. 附買回票券及債券負債明細表	307
19. 應付商業本票明細表	308
20. 應付款項明細表	309
21. 存款及匯款明細表	309
22. 應付債券明細表	310
23. 負債準備變動明細表	311
24. 其他金融負債明細表	312
25. 遞延所得稅負債明細表	313
26. 其他負債明細表	313
27. 利息收入明細表	314
28. 利息費用明細表	315
29. 手續費及佣金淨收益明細表	316
30. 保險業務淨收益明細表	317
31. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	318
32. 投資性不動產損益明細表	319
33. 備供出售金融資產之已實現損益明細表	319
34. 持有至到期日金融資產之已實現損益明細表	320
35. 兌換損益明細表	320
36. 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表	321
37. 其他利息以外淨損益明細表	322
38. 呆帳費用及保證責任準備提存明細表	323
39. 保險負債準備淨變動明細表	323
40. 員工福利費用明細表	324
41. 折舊及攤銷費用明細表	324
42. 其他業務及管理費用明細表	325

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

民國一〇三年六月三十日

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	11,758,979	1.0000	\$11,758,979
外幣-USD	18,472	29.9150	552,580
-HKD	103,209	3.859651	398,351
-JPY	884,705	0.295020	261,006
-EUR	3,289	40.833975	134,286
-VND	148,831	0.001408	209
-CNY	77,476	4.818782	373,338
小計			13,478,749
零用金			325,017
銀行存款			51,441,729
定期存款		利率區間為0.35%~1.80%	260,119,188
約當現金			16,530,741
待交換票據			3,469,684
存放銀行同業			93,949,354
			<u>\$439,314,462</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

民國一〇三年六月三十日

單位：新臺幣仟元/仟股/仟張

金融工具名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公允價值		備註
							單價(元)	總額	
股票		97,163,630	\$10	\$9,716,363	-	\$11,972,306	4.00~2380.00	\$12,505,246	
基金及受益憑證		1,425,457,123	-	-	-	29,659,018	9.95~15.81	30,033,572	
公司債	104.7.7~109.10.27	750,542,200	100	7,505,422	-	8,581,875	94.00~138.00	8,649,633	
可轉換公司債		252,000		25,452	-	25,452	105.95	26,699	
公債	104.2.8-113.3.3	-	-	14,250,000	1.18%~5.13%	14,418,781	102.60~105.02	14,326,565	
國庫券	103.12.26	-	-	29,758,000	0.39%-0.54%	29,657,659	-	29,642,410	
商業本票	103.12.22	-	-	58,001,870	0.58%-0.73%	57,869,610	-	57,856,590	
可轉讓定存單	103.07.30	-	-	12,825,500	0.63%-0.65%	12,826,191	-	12,826,066	
組合式定存		-	-	-	-	12,500,000	-	12,808,650	
期貨交易保證金-自有資金		-	-	-	-	-	-	380,961	
衍生金融工具：									
選擇權		-	-	-	-	-	-	2,722,161	
換匯		-	-	-	-	-	-	6,202,819	
換利		-	-	-	-	-	-	6,750,218	
換匯換利		-	-	-	-	-	-	758,573	
遠期外匯		-	-	-	-	-	-	2,088,805	
小計								18,522,576	
海外金融工具：									
國外股票		-	-	-	-	-	-	67,769	
國外基金		-	-	-	-	-	-	659,336	
國外債券	103.7.28~104.1.19	-	-	-	-	729,514	-	770,118	
小計								1,497,223	
合計								\$199,076,191	

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

民國一〇三年六月三十日

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		1,099,723	\$10	\$11,619,718	\$312,853,433	\$(1,098,215)	\$16,522,403	\$3.58~31,109.18	\$328,277,621	
基金及受益憑證		944,772	10	276,636	15,690,522	-	3,111,126	11.51~551.00	18,801,648	
金融資產受益證券		-	-	3,880,034	4,597,574	(735,000)	19,630	99.37~100.49	3,882,204	
公債	103.7.20~130.8.22	-	-	73,080,200	215,238,790	-	(2,781,020)	94.53~131.02	212,457,770	註 1
公司債	103.11.21~107.09.28	250,220	11,000,000	20,490,000	69,960,328	-	464,458	99.43~103.06	70,424,786	
金融債券	104.10.03-107.02.05	1,380	41,100,000	2,040,939	150,383,781	-	2,008,111	100.04~102.03	152,391,892	
海外金融工具：										
國外股票		-	-	-	147,036,464	-	(1,310,263)		145,726,201	
國外基金		-	-	-	120,347,090	-	6,722,191		127,069,281	
國外債券		-	-	-	298,201,913	-	17,867,689		316,069,602	
小計					565,585,467	-	23,279,617		588,865,084	
合計					<u>\$1,334,309,895</u>	<u>\$(1,833,215)</u>	<u>\$42,624,325</u>		<u>\$1,375,101,005</u>	

註：付息還本日期於摘要欄內註明。

註 1：帳面價值\$1,483,452仟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

民國一〇三年六月三十日

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 公允價值避險	<p style="text-align: right;">\$283,622</p> <p style="text-align: right;">637,445</p> <hr/> <p style="text-align: right;">\$921,067</p> <hr/>	<p>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。</p>

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

民國一〇三年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$20,110,100	\$20,269,969	
公司債	10,194,000	10,194,000	
金融債券	130,172	130,172	
商業本票	7,626,500	7,616,906	
合計		<u>\$38,211,047</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

民國一〇三年六月三十日

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	\$97,566	\$-	\$-	\$97,566	
其他應收款	6,912	-	-	6,912	
小計	104,478	-	-	104,478	
<u>非關係人</u>					
應收帳款	58,140,208	(1,752,326)	(7,088)	56,380,794	
應收利息	31,959,461	(15,983)	-	31,943,478	
其他應收款	16,199,534	(112,371)	-	16,087,163	
其他	29,892,531	(284,715)	-	29,607,816	(個別餘額未達 本科目餘額5%)
小計	136,191,734	(2,165,395)	(7,088)	134,019,251	
合計	<u>\$136,296,212</u>	<u>\$(2,165,395)</u>	<u>\$(7,088)</u>	<u>\$134,123,729</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

民國一〇三年六月三十日

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	\$12,498,497	\$-	\$-	\$12,498,497	
放款：					
透支及短期放款	204,573,460	-	-	204,573,460	
擔保透支短期擔保放款	639,700,897	-	-	639,700,897	
中期放款	140,862,276	-	(83,278)	140,778,998	
中期擔保放款	173,342,147	-	254,450	173,596,597	
長期放款	38,866,035	-	26,673	38,892,708	
長期擔保放款	410,346,547	-	728,830	411,075,377	
壽險貸款	165,813,825	-	-	165,813,825	
墊繳保費	7,860,424	-	-	7,860,424	
備抵呆帳	-	(19,018,351)	-	(19,018,351)	
小計	<u>1,781,365,611</u>	<u>(19,018,351)</u>	<u>926,675</u>	<u>1,763,273,935</u>	
催收款項	<u>1,879,491</u>	<u>(119,069)</u>	<u>48</u>	<u>1,760,470</u>	
合計	<u>\$1,795,743,599</u>	<u>\$(19,137,420)</u>	<u>\$926,723</u>	<u>\$1,777,532,902</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

8. 再保險合約資產明細表

民國一〇三年六月三十日

一、應攤回再保賠款與給付明細表

單位：新臺幣仟元

項目	摘要	金額	備註
貨物運輸保險		\$21,947	
一般自用汽車財產損失險		15,624	
一般自用汽車責任險		14,965	
強制自用汽車責任險		63,882	
強制機車責任險		39,454	
一般責任保險		17,270	
傷害險		17,602	
其他		39,791	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計		<u>\$230,535</u>	

二、應收再保往來款項明細表

單位：新臺幣仟元

項目	摘要	金額	備註
產險公會		\$57,270	
中央再保險公司		81,089	
其他		789,260	(個別餘額未達本科目餘額5%)
小計		927,619	
減：備抵呆帳		(15,012)	
合計		<u>\$912,607</u>	

三、再保險準備資產明細表

單位：新臺幣仟元

項目	摘要	金額	備註
分出未滿期保費準備		\$2,965,878	
分出賠款準備		2,525,086	
分出保費不足準備		25,650	
合計		<u>\$5,516,614</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

9.持有至到期日金融資產明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	摘要	張數	面值	總額	利率	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
公債	102/8/2~133/5/28	-	\$-	\$6,346,515	1.875%~5.875%	\$-	\$198,381	\$6,544,896	註
公司債	103/1/17~115/1/17	-	-	2,700,000	1.920%~2.030%	-	(3,619)	2,696,381	
海外金融工具	103/10/16~132/1/1	-	-	51,866,058	0.13%~8.5%	-	1,634,994	53,501,052	
合計				<u>\$60,912,573</u>		<u>\$-</u>	<u>\$1,829,756</u>	<u>\$62,742,329</u>	

註：帳面價值\$1,284,658仟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

10.採用權益法之投資變動明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元/仟股(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質押 或出借情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總額		
國泰投顧	7,000	\$207,884	-	\$45,327	-	\$(84,386)	7,000	100.00	\$168,825	\$24.12	\$168,825	無	
華卡企業	3,000	39,107	-	1,050	-	-	3,000	100.00	40,157	13.39	40,157	"	
Cathay Insurance (Bermuda)	370	114,759	-	1,214	-	(146)	370	100.00	115,827	313.05	115,827	"	
神坊資訊股份有限公司	24,511	405,985	-	15,698	-	(14,339)	24,511	49.12	407,344	16.62	407,344	"	
普訊陸創業投資股份有限公司	37,499	280,880	-	12,225	-	(8,964)	37,499	21.43	284,141	7.58	284,141	"	
宏遠科技創業投資股份有限公司	6,237	5,935	-	10,360	6,198	(16,148)	39	0.24	147	3.77	147	"	
汎揚創業投資股份有限公司	1,575	39,704	-	5	1,575	(39,709)	-	-	-	-	-	"	
達勝創業投資股份有限公司	-	-	125,000	1,250,000	-	(3,511)	125,000	25.00	1,246,489	9.97	1,246,489	"	
台灣建築經理股份有限公司	9,044	99,359	-	-	-	(3,288)	9,044	30.15	96,071	35.23	318,642	"	
台灣票券金融股份有限公司	126,814	1,487,419	-	-	-	(15,580)	126,814	24.57	1,471,839	47.24	5,990,390	"	
台灣工銀創業投資股份有限公司	2,537	29,365	-	1,715	-	(9,659)	2,537	24.96	21,421	8.44	21,421	"	
天泰能源股份有限公司	4,000	42,598	-	1,076	-	-	4,000	44.44	43,674	10.92	43,674	"	
天泰壹能源股份有限公司	2,000	21,107	1,000	10,000	-	(66)	3,000	33.33	31,041	10.35	31,041	"	
天泰管理顧問股份有限公司	15	150	6	60	-	-	21	30.00	210	10.00	210	"	
吉甲能源股份有限公司	-	-	3,240	32,400	-	-	3,240	27.60	32,400	10.00	32,400	"	
昭陽能源股份有限公司	-	-	3,240	32,400	-	-	3,240	27.60	32,400	10.00	32,400	"	
國開泰富基金管理有限責任公司	6,660	298,036	-	-	-	(21,718)	6,660	33.30	276,318	41.49	276,318	"	
國泰康利資產管理有限公司	46,800	81,032	-	-	-	(3,775)	46,800	50.00	77,257	1.65	77,257	"	
合計		<u>\$3,153,320</u>		<u>\$1,413,530</u>		<u>\$(221,289)</u>			<u>\$4,345,561</u>				

國泰金融控股股份有限公司及子公司

11.其他金融資產明細表

民國一〇三年六月三十日

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		\$39,997,863	
海外金融工具		987,291,040	
定期存款		326,802,500	
特別股		8,437,017	
其他		100,000	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計		<u>1,362,628,420</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		430,412,051	
其他		10,182,574	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計		<u>440,594,625</u>	
其他什項金融資產：			
組合式定存		38,200,000	
其他		1,199,273	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計		<u>39,399,273</u>	
合計		<u><u>\$1,842,622,318</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

12.投資性不動產變動明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項目	期初餘額			本期增加額			本期減少額			期末餘額			提供擔保 或抵押情 形	備註
	原始認列金額	累計公允價值 變動數	合計	原始認列金額	累計公允價值 變動數	合計	原始認列金額	累計公允價值 變動數	合計	原始認列金額	累計公允價值 變動數	合計		
土地	\$130,297,742	\$97,168,456	\$227,466,198	\$12,846,227	\$16,651,241	\$29,497,468	\$(223,562)	\$-	\$(223,562)	\$142,920,407	\$113,819,697	\$256,740,104	無	註
房屋及建築	41,142,487	2,962,612	44,105,099	10,086,829	-	10,086,829	(171,561)	(129,686)	(301,247)	51,057,755	2,832,926	53,890,681		
營造工程	15,570,122	-	15,570,122	2,332,539	-	2,332,539	(1,602,519)	-	(1,602,519)	16,300,142	-	16,300,142		
預付房地款	5,173,152	-	5,173,152	7,742,036	-	7,742,036	(11,084,379)	-	(11,084,379)	1,830,809	-	1,830,809		
合計	\$192,183,503	\$100,131,068	\$292,314,571	\$33,007,631	\$16,651,241	\$49,658,872	\$(13,082,021)	\$(129,686)	\$(13,211,707)	\$212,109,113	\$116,652,623	\$328,761,736		

註：投資性不動產公允價值業經獨立評價人員評價，所採用之方法及重大假設請詳財務報表附註六、9。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

13. 不動產及設備變動明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	匯率變動之影響	期末餘額	提供擔保或質押情形	備註
土地	\$72,197,094	\$-	\$(16,717)	\$(8,296,664)	\$(152)	\$63,883,561	無	
房屋及建築	44,887,944	75	(5,844)	(1,178,180)	(18,037)	43,685,958	"	
電腦設備	7,335,567	138,051	(201,127)	40,345	(7,941)	7,304,895	"	
運輸設備	114,673	2,602	(3,694)	18,124	(230)	131,475	"	
其他設備	10,375,537	156,873	(99,629)	104,125	(4,329)	10,532,577	"	
租賃權益改良	398,867	23,433	-	-	(5,648)	416,652	"	
租賃資產	423,216	-	-	-	-	423,216	"	
在建工程	768,297	287,091	-	(246,625)	(422)	808,341	"	
合計	<u>\$136,501,195</u>	<u>\$608,125</u>	<u>\$(327,011)</u>	<u>\$(9,558,875)</u>	<u>\$(36,759)</u>	<u>\$127,186,675</u>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司

不動產及設備累計折舊變動明細表

13. 不動產及設備變動明細表

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	\$17,468,899	\$323,257	\$(4,161)	\$86,764	\$(972)	\$17,873,787	
電腦設備	6,214,639	208,209	(197,868)	-	(5,273)	6,219,707	
運輸設備	85,461	5,175	(3,694)	-	(206)	86,736	
其他設備	8,721,079	241,039	(97,813)	-	(2,806)	8,861,499	
租賃權益改良	213,118	23,685	-	-	(4,444)	232,359	
租賃資產	145,104	52,749	-	-	-	197,853	
合計	<u>\$32,848,300</u>	<u>\$854,114</u>	<u>\$(303,536)</u>	<u>\$86,764</u>	<u>\$(13,701)</u>	<u>\$33,471,941</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

不動產及設備累計減損變動明細表

13. 不動產及設備變動明細表

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	\$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>\$258,508</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

14.無形資產變動明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	匯率變動 之影響	期末餘額	備 註
取得成本							
商譽	\$8,579,854	\$-	\$-	\$-	\$(370)	\$8,579,484	
電腦軟體成本	<u>3,222,556</u>	<u>119,263</u>	<u>(29,831)</u>	<u>72,327</u>	<u>(6,521)</u>	<u>3,377,794</u>	
小計	<u>11,802,410</u>	<u>119,263</u>	<u>(29,831)</u>	<u>72,327</u>	<u>(6,891)</u>	<u>11,957,278</u>	
攤銷							
電腦軟體成本	<u>(2,578,978)</u>	<u>(145,892)</u>	<u>29,831</u>	<u>-</u>	<u>4,253</u>	<u>(2,690,786)</u>	
合計	<u>\$9,223,432</u>	<u>\$(26,629)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$72,327</u>	<u>\$(2,638)</u>	<u>\$9,266,492</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

15.遞延所得稅資產明細表

民國一〇三年六月三十日

項 目	金 額	備 註
遞延所得稅資產	<u>\$16,068,321</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

16.其他資產明細表

民國一〇三年六月三十日

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$21,544,973	
暫付及待結轉帳項	5,320,116	
其他預付款	2,974,575	
其 他	1,890,959	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合 計	<u>\$31,730,623</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

17.透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一〇三年六月三十日

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	2張	\$-	\$-	-	\$-	\$199,417	無	
	選擇權	-	-	-	-	-	2,717,472	"	
	換匯	-	-	-	-	-	5,195,956	"	
	換利	-	-	-	-	-	6,305,792	"	
	換匯換利	-	-	-	-	-	283,157	"	
	遠期外匯	-	-	-	-	-	458,415	"	
	無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	341,183	"	
	發行認購權證	-	-	-	-	-	735,083	"	
非衍生金融工具	應付借券-避險	-	-	-	-	35~1,185	175,366	"	
	應付借券-非避險	-	-	-	-	8~2,380	427,300	"	
合計							<u>\$16,839,141</u>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司

18.附買回票券及債券負債明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
公債	\$12,524,600	\$13,731,286	
公司債	2,250,000	2,250,000	
海外金融工具	59,069,641	49,298,026	
合計		<u>\$65,279,312</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

19.應付商業本票明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項目	保證機構	契約期限		利率區間	金額			備註
		發行日	到期日		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	2014/6/4	2014/7/3	0.62%	\$830,000	\$-	\$830,000	
		2014/6/10	2014/7/10	0.62%	100,000	-	100,000	
		2014/6/18	2014/7/8	0.62%	300,000	-	300,000	
		2014/6/26	2014/7/25	0.63%	300,000	-	300,000	
		2014/6/27	2014/7/18	0.63%	190,000	-	190,000	
		2014/6/30	2014/7/29	0.63%	300,000	-	300,000	
	聯邦票券	2014/6/30	2017/7/31	0.63%	300,000	-	300,000	
		2014/6/5	2014/7/7	0.70%	650,000	-	650,000	
		2014/6/9	2014/7/10	0.70%	250,000	-	250,000	
		2014/6/20	2014/7/9	0.70%	290,000	-	290,000	
		2014/6/25	2014/7/14	0.75%	160,000	-	160,000	
		2014/6/26	2014/7/18	0.75%	400,000	-	400,000	
	國際票券	2014/6/27	2014/7/9	0.78%	250,000	-	250,000	
		2014/6/11	2014/7/11	0.58%	940,000	-	940,000	
		2014/6/24	2014/7/24	0.58%	760,000	-	760,000	
	華南票券	2014/6/30	2014/7/11	0.56%	460,000	-	460,000	
		2014/6/16	2014/7/16	0.73%	400,000	-	400,000	
	中華票券	2014/6/20	2014/7/21	0.73%	400,000	-	400,000	
		2014/6/6	2014/7/7	0.70%	960,000	-	960,000	
	萬通票券	2014/6/30	2014/7/10	0.80%	100,000	-	100,000	
		2014/6/10	2014/7/10	0.63%	830,000	-	830,000	
		2014/6/20	2014/7/1	0.65%	200,000	-	200,000	
		2014/6/23	2014/7/3	0.75%	350,000	-	350,000	
	兆豐票券	2014/6/27	2014/7/7	0.75%	500,000	-	500,000	
		2014/6/5	2014/7/4	0.88%	910,000	-	910,000	
	大慶票券	2014/6/9	2014/7/9	0.64%	960,000	-	960,000	
合計				<u>\$12,090,000</u>	<u>\$-</u>	<u>\$12,090,000</u>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司

20.應付款項明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$3,827,984	
應付費用	8,465,222	
應付股息紅利	18,232,690	
其他應付款	20,555,254	
其他	14,614,441	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$65,695,591</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

21.存款及匯款明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$14,919,646	
活期存款	296,175,835	
活期儲蓄存款	660,148,403	
定期存款	653,135,500	
匯款	1,923,328	
合計	<u>\$1,626,302,712</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

22.應付債券明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率 (%)	金額					償還 辦法	擔保 情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢 (折)價金額	帳面金額			
94-3期	JP Morgan Chase	94.10.5	每年4月和10月5日	5.50%	\$15,255,000	\$5,163,927	\$10,327,016	\$(12,225)	\$10,314,791	到期一次還本	無	註
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	-
103-1期01券		103.5.19	每年5月19日	1.70%	3,000,000	-	3,000,000	-	3,000,000	到期一次還本	無	-
103-1期02券		103.5.19	每年5月19日	1.85%	12,000,000	-	12,000,000	-	12,000,000	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>\$107,227,016</u>	<u>\$(12,225)</u>	<u>\$107,214,791</u>			

註：公允價值避險標的之評價調整\$533,443仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

23.負債準備變動明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
保險業各項準備：					
未滿期保費準備	\$23,779,676	\$24,031,016	\$(23,656,261)	\$24,154,431	
責任準備	3,298,323,062	200,114,402	(87,107,363)	3,411,330,101	
特別準備	49,775,293	571	(5,687,093)	44,088,771	
賠款準備	10,682,607	12,982,731	(10,440,695)	13,224,643	
保費不足準備	19,872,859	260,459	(2,770,452)	17,362,866	
具金融商品性質之保險契約準備	57,596,449	475,924	(2,469,199)	55,603,174	
外匯價格準備	10,482,181	3,798,797	(3,377,903)	10,903,075	
小計	3,470,512,127	241,663,900	(135,508,966)	3,576,667,061	
保證責任準備	24,892	77,023	-	101,915	
員工福利負債準備	5,959,721	1,335	-	5,961,056	
或有負債準備	921,412	-	(195,168)	726,244	
其他營業準備	22,680	-	-	22,680	
合計	<u>\$3,477,440,832</u>	<u>\$241,742,258</u>	<u>\$(135,704,134)</u>	<u>\$3,583,478,956</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

24.其他金融負債明細表

民國一〇三年六月三十日

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		\$438,932,926	
其他應付款		1,648,374	
其他		13,325	
小計		<u>440,594,625</u>	
結構型商品所收本金		65,070,447	
期貨交易人權益		<u>1,088,682</u>	
合計		<u><u>\$506,753,754</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

25.遞延所得稅負債明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
遞延所得稅負債	<u>\$21,937,681</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

26.其他負債明細表

民國一〇三年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存入保證金	\$3,550,581	
暫收及待結轉帳項	10,685,938	
遞延收入	1,559,692	
其他	2,386,609	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合 計	<u>\$18,182,820</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

27.利息收入明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
壽險息	\$4,934,771	
國外投資息	33,385,173	
放款息	13,280,470	
定質息	5,094,881	
投資有價證券利息	2,859,356	
公債及金融債券息	3,888,999	
其他	5,920,578	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$69,364,228</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

28.利息費用明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存款息	\$5,447,665	
債券息	1,268,969	
其他	1,160,303	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$7,876,937</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

29.手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費收入：		
銀行業務	\$4,532,034	
人身保險業務	2,940,434	
財產保險業務	20,852	
證券業務	346,349	
其他業務	1,745	
小計	7,841,414	
佣金收入：		
人身保險業務	3,555,309	
財產保險業務	347,765	
其他業務	566,000	
小計	4,469,074	
手續費費用：		
銀行業務	(1,133,731)	
人身保險業務	(1,087,490)	
證券業務	(46,568)	
其他業務	(7,221)	
小計	(2,275,010)	
佣金費用(註)：		
人身保險業務	(7,407,463)	
財產保險業務	(541,418)	
證券業務	(2,648)	
其他業務	(73,628)	
小計	(8,025,157)	
合計	\$2,010,321	

註：佣金費用含業務員津貼 \$6,526,402 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

30.保險業務淨收益明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
保險業務收益：		
保費收入	\$207,844,486	
攤回再保賠款與給付	4,431,004	
分離帳戶保險商品收益	96,406,589	
小計	308,682,079	
保險業務費用：		
再保險支出	(9,727,431)	
保險賠款與給付	(140,223,112)	
未滿期保費準備淨變動	(215,759)	
分離帳戶保險商品費用	(96,406,589)	
其他	(272,594)	(個別餘額未達本科 科目餘額5%)
小計	(246,845,485)	
合計	\$61,836,594	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

31.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融資產：		
已實現		
股票	\$383,010	
債券	307,857	
基金及受益憑證	396,760	
衍生性商品	3,175,273	
海外金融商品	20,875,056	
其他	234,165	(個別餘額未達本科目餘額5%)
未實現		
股票	676,141	
衍生性商品	2,221,172	
海外金融商品	1,610,309	
其他	(57,212)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
金融負債：		
已實現		
衍生性商品	(1,503,195)	
海外金融商品	(37,343,497)	
其他	(6,525)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
未實現		
衍生性商品	(1,713,514)	
海外金融商品	13,578,841	
其他	(11,158)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u>\$2,823,483</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

32.投資性不動產損益明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$3,554,089	
出售不動產收益	1,293,645	
評價利益	16,521,555	
合計	<u>\$21,369,289</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

33.備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
股票	\$10,249,522	
債券	145,391	
基金及受益憑證	250,887	
海外金融工具	8,488,837	
合計	<u>\$19,134,637</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
34.持有至到期日金融資產之已實現損益明細表
民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
海外金融工具	<u><u>\$2,855</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
35.兌換損益
民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
兌換利益		
已實現	\$3,339,335	
未實現	<u>34,627,189</u>	
小計	<u>37,966,524</u>	
兌換損失		
已實現	(725,062)	
未實現	<u>(41,798,388)</u>	
小計	<u>(42,523,450)</u>	
合計	<u><u>\$(4,556,926)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

36.採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
國泰投顧	\$45,327	
Cathay Insurance (Bermuda)	1,215	
宏遠科技創業投資股份有限公司	12,000	
台灣票券金融股份有限公司	33,047	
普訊陸創業投資股份有限公司	(8,964)	
神坊資訊股份有限公司	15,651	
台灣工銀創業投資股份有限公司	(9,659)	
國開泰富基金管理有限責任公司	(14,412)	
國泰康利資產管理有限公司	(3,767)	
其他	(3,113)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$67,325</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

37.其他利息以外淨損益明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益：		
無活絡市場之債務商品投資利益	\$2,822,841	
其他什項收入	807,957	
其他	318,708	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>3,949,506</u>	
其他非利息損失：		
避險衍生性商品損失	(148,071)	
外匯價格變動準備淨變動	(420,894)	
其他什項支出	(370,059)	
其他	(66,231)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>(1,005,255)</u>	
合計	<u><u>\$2,944,251</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 38.呆帳費用及保證責任準備提存明細表
 民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
提存呆帳準備	<u><u>\$(442,641)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 39.保險負債準備淨變動明細表
 民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
賠款準備淨變動	\$(1,744,980)	
責任準備淨變動	(113,430,573)	
特別準備淨變動	5,686,509	
保費不足準備淨變動	2,594,612	
具金融商品性質之 保險契約準備淨變動	<u>(163,384)</u>	
合計	<u><u>\$(107,057,816)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

40.員工福利費用明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$13,239,573	
勞健保費用	1,568,460	
退休金費用	877,083	
其他員工福利費用	1,106,275	
合計	<u>\$16,791,391</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

41.折舊及攤銷費用明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用	\$1,096,898	
攤銷費用	144,235	
合計	<u>\$1,241,133</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

42.其他業務及管理費用明細表

民國一〇三年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$813,072	
稅捐	1,927,583	
郵電費	426,829	
產品促銷活動費	814,804	
共同業務推廣獎金	798,964	
其他	3,452,547	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$8,233,799</u>	