

查詢網址：

<http://newmops.tse.com.tw>

<http://www.cathayholdings.com.tw>

股票代碼：2882



國泰金融控股股份有限公司

Cathay Financial Holding Co., Ltd.

九十九年度年報

中華民國一〇〇年五月十六日刊印

一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

	發言人	代理發言人
姓名/職稱	李偉正/副總經理	陳晏如/財務長 孫至德/副總經理
聯絡電話	(02) 2708-7698 分機 7722	(02) 8722-6666 分機 2026 (02) 2708-7698 分機 7722
電子郵件信箱	service@cathayholdings.com.tw	

二、金融控股公司及其子公司之地址、電話及網址：

公司名稱	地址	
	網址	電話
國泰金融控股股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	www.cathayholdings.com.tw	(02) 2708-7698
國泰人壽保險股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	www.cathaylife.com.tw	(02) 2755-1399
國泰世華商業銀行股份有限公司	台北市信義區松仁路 7 號	
	www.cathaybk.com.tw	(02) 8722-6666
國泰世紀產物保險股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	www.cathay-ins.com.tw	(02) 2755-1299
國泰綜合證券股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	www.cathaysec.com.tw	(02) 2326-9888
國泰創業投資股份有限公司	台北市大安區仁愛路四段 296 號	
	無	(02) 7711-9889

三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

股票過戶機構	本公司行政處行政管理部（股務）	電話	(02) 2708-7698
網址	www.cathayholdings.com.tw	地址	台北市大安區仁愛路四段 296 號

四、信用評等機構之名稱、地址及電話：

信用評等機構	地址	電話
中華信用評等股份有限公司	台北市信義區信義路五段 7 號 49 樓	(02) 8722-5800
Moody's Asia-Pacific Ltd.	24F, One Pacific Place 88 Queensway Admiralty, Hong Kong	852-3758-1300
Standard & Poor's	The Landmark, Edinburgh Tower 15 Queens Road Central, Suite 3003 Hong Kong	852-2533-3500

五、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名	黃建澤、徐榮煌	電話	(02) 2720-4000
事務所名稱	安永聯合會計師事務所	地址	台北市信義區基隆路一段 333 號 9 樓
網址	www.ey.com		

六、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：

掛牌買賣之交易場所	盧森堡證券交易所
查詢方式	彭博資訊系統

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、金融控股公司簡介	3
一、設立日期	3
二、金融控股公司沿革	3
參、公司治理報告	5
一、組織系統	5
二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	8
三、公司治理運作情形	22
四、會計師公費資訊	46
五、更換會計師資訊	46
六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業者，應揭露其姓名、職稱及任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業之期間	46
七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依本法第十六條第五項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	47
八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊	50
九、金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例	52
肆、募資情形	53
一、股份及股利	53
二、公司債辦理情形	57
三、特別股發行情形	58
四、海外存託憑證發行情形	58
五、員工認股權憑證辦理情形	59
六、併購或受讓其他金融機構	59
七、資金運用計畫執行情形	60

伍、營運概況	61
一、業務內容	61
二、跨業及共同行銷效益	71
三、市場及業務概況	71
四、從業員工	74
五、企業責任及道德行為	82
六、資訊設備	84
七、勞資關係	88
八、重要契約	89
陸、財務概況	91
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	91
二、最近五年度財務分析	96
三、最近年度財務報告之審計委員會查核報告	100
四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	101
五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響	101
柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	102
一、財務狀況	102
二、經營結果	103
三、現金流量	103
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	104
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	104
六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止之風險管理事項	105
七、危機處理應變機制	113
八、其他重要事項	113
捌、特別記載事項	114

一、關係企業相關資料	114
二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	114
三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形	114
四、其他必要補充說明事項	114
五、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項	114
附件	
附件一：九十九年度合併財務報告	115
附件二：九十九年度關係企業合併營業報告書	299
附件三：九十九年度關係報告書	314
附件四：九十九年度內部控制聲明書	323
附件五：金融控股公司所有子公司與金融控股公司法第四十六條第一項所定交易對象為同條第二項規定之交易行為總餘額申報表	325

壹、致股東報告書

一、前一年度營業結果

回顧 2010 年，全球經濟已邁向緩步復甦，而台灣在全球經濟回升，特別是兩岸經貿互動增溫下受惠甚鉅，全年經濟呈現亮麗成長，未來更因兩岸簽署經濟合作架構協議(ECFA)，經濟表現可望持續復甦。

在全體同仁的努力之下，本公司在營運上繳出亮麗的成績單。國泰世華銀行 2010 年全年稅前獲利突破百億元達 123.8 億元，為近 6 年來最優異的獲利表現，除獲利表現亮眼外，資產品質亦持續維持在優良水準，2010 年逾放比僅為 0.28%，在本國銀行資產品質排名中名列前茅；國泰人壽 2010 年初年度保費收入與總保費收入分別為新台幣 3,301 億元與新台幣 5,614 億元，雙雙再攀歷史高峰，且更能真實反映保單價值的初年度等價保費收入達新台幣 788 億元，較去年同期成長 48%，穩居業界龍頭地位，此外，國壽淨值持續回升達約 1,138 億元，備供未實現評價利益突破 120 億元，已超越 2009 年底水準；國泰產險 2010 年簽單保費收入亦穩居市場排名第二產險公司之地位；國泰證券跨售成效顯著，2010 年稅後獲利更創開業以來新高。

隨著兩岸金融業相互開放，本公司在中國大陸佈局上亦有所斬獲，國泰世華銀行上海分行已於 2010 年 12 月 23 日開業，為首家開業的台資銀行，規劃在最短時間內達到申辦人民幣業務的資格，中長期而言，在法令允許下，將研究設立子行的計畫；此外國泰金控旗下壽險、產險已於大陸地區持續穩健擴點，國泰人壽至 2010 年底已有 9 家總、分公司及 37 個營銷服務部，國泰產險於上海成立總公司，截至 2011 年三月底，已有江蘇、福建、廣東及浙江與籌建中的山東、北京等 6 家分公司及廈門、昆山 2 個營銷服務部，服務網遍及 9 個台商主要城市。加入國泰世華銀行上海分行後，將使國泰金控大陸地區「保險+銀行」雙引擎佈局更加完整，其優質、多元及創新的金融服務將可滿足更多兩岸三地客戶的需求。

越南佈局部份，越南國泰人壽於 2008 年 7 月開業，截至 2010 年底，已於五大直轄市設立據點；國泰世華銀行持續拓展越南市場，擴大營運規模，2010 年底，國泰世華銀行與子行世越銀行合計的業務據點達 38 處，各方面表現優異，世越銀行更於 2010 年榮獲越南總理府頒發 2007~2009 年銀行業「企業卓越獎」，為唯一獲獎之外資銀行，顯示不凡的經營表現；越南國泰產險也於 2010 年 12 月正式揭牌，總部設在南方的經濟重心胡志明市，未來隨著業務的發展將積極佈局越南、服務台商客戶與越南民眾。我們有信心持續領先同業，延伸在台成功經驗，朝華人地區最佳金融機構的目標邁進。

二、本年度營業計畫概要

未來經營方針將著重於集團整合，交叉行銷與海外拓展等，強化集團競爭力，期許成為華人地區最佳金融機構。國泰金控未來經營方針如下：

(一) 客戶需求導向，增進跨售綜效，提供全方位金融服務

持續開發具市場競爭力之金融商品，並結合集團內各類產品與服務，在「保險+銀行」雙引擎架構下，透過整合行銷與跨業銷售的相互支援模式，厚植集團核心競爭力，以達成降低營運成本、資源共享、發揮集團綜效之目標。

(二) 持續提升內部成長並尋求合作對象

國泰金控除持續深耕台灣市場追求內生成長外，亦持續評估外部可能合作對象，以提高獲利貢獻，並強化國泰金控專業化、多元化、國際化之能力。

(三) 成為華人區最佳金融機構

現階段國泰金控的海外發展以中國大陸及越南為主，本公司亦會持續評估其他東南亞國家之發展條件，朝著華人地區最佳金融機構之目標穩步邁進。

三、未來發展策略、受到外部競爭環境、法規環境及總體經營環境之影響

展望 2011 年，隨著兩岸經濟合作架構協議(ECFA)在 2011 年 1 月 1 日正式啟動，兩岸經貿合作將進入新時代，預計將帶動國內經濟逐步成長，再加上民間消費增溫與企業投資提高，未來國內金融業將有一波新的發展契機，國泰金控將把握機會、持續以「創新服務、追求卓越」為經營理念，穩定核心業務成長並維持市場領先地位，以創造全體股東之最大價值、回報各位股東長期對國泰金控的支持。

四、最近一次之信用評等結果

彙總摘要如下：

信用評等公司		國泰金控	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
中華信評	評等日期	99.08.26	99.08.26	99.08.26	99.08.26	99.08.26
	評等結果	twAA	twAA+	twAA+	twAA+	twA+
	評等展望	穩定	穩定	穩定	穩定	穩定
Moody's	評等日期	99.12.16	99.12.16	99.12.16	99.12.16	無
	評等結果	Baa1	A3	A2	A2	
	評等展望	負面	負面	穩定	穩定	
Standard & Poor's	評等日期	99.08.26	99.08.26	99.08.26	99.08.26	無
	評等結果	BBB+	A-	A-	A-	
	評等展望	穩定	穩定	穩定	穩定	

貳、金融控股公司簡介

一、設立日期

民國90年12月31日。

二、金融控股公司沿革

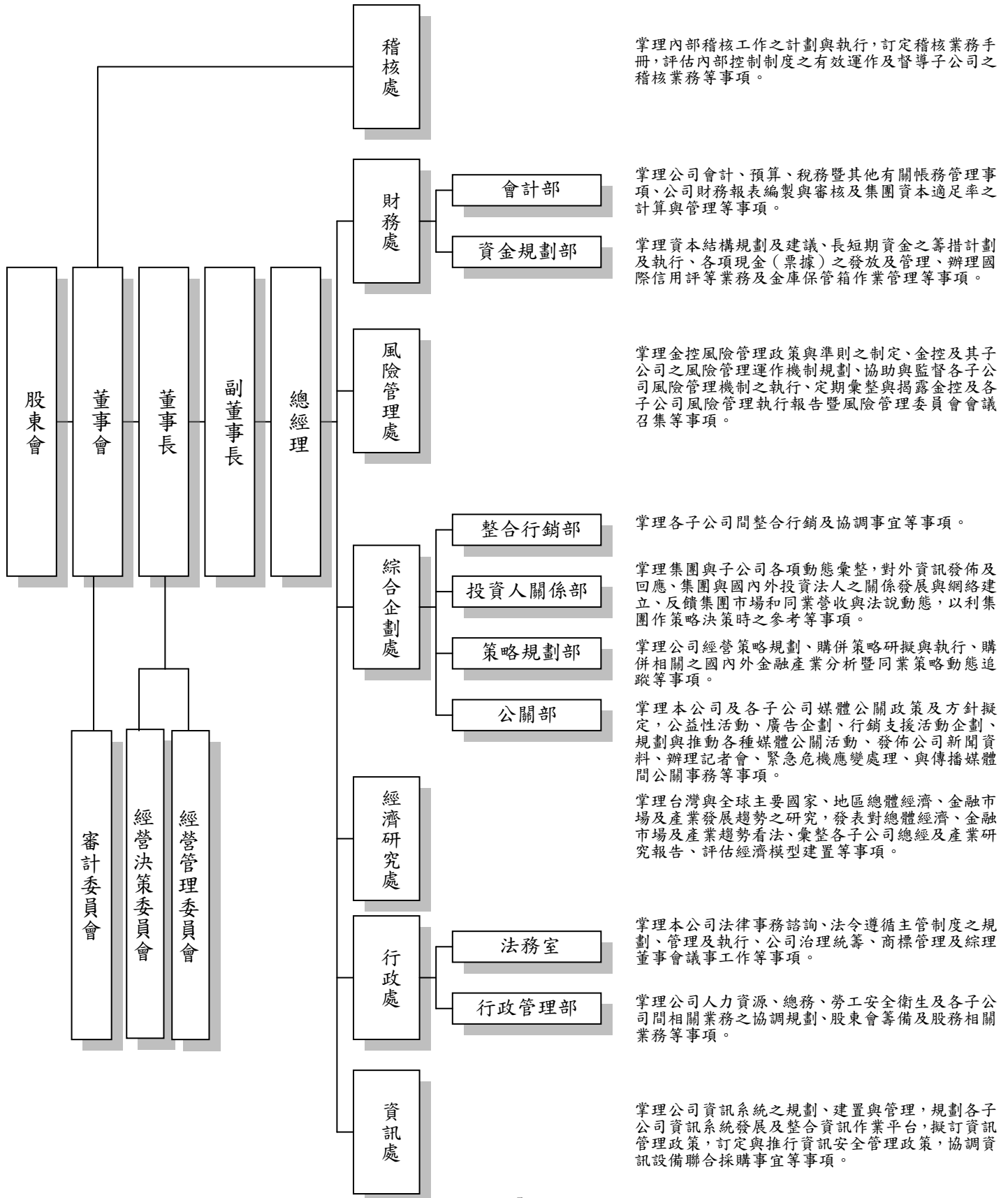
- 國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)係由原國泰人壽保險股份有限公司之股東以股份轉換方式設立於民國90年12月31日,實收資本額583.86億元。轉換後國泰人壽保險股份有限公司成為本公司持股100%之子公司,原於台灣證券交易所掛牌上市之國泰人壽保險股份有限公司股票亦自該日起轉換為本公司股票。
- 民國91年4月,原東泰產物保險股份有限公司(後更名為國泰世紀產物保險股份有限公司)之股東以4.5股轉換為本公司1股,原滙通商業銀行股份有限公司(後更名為國泰商業銀行股份有限公司)之股東以6股轉換為本公司1股,轉換後國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司成為本公司持股100%之子公司,本公司實收資本額增為609.59億元。
- 民國91年5月,本公司於海外發行7億美元之可轉換公司債。
- 民國91年12月,原世華聯合商業銀行股份有限公司之股東以1.6848股轉換為本公司1股,轉換後世華聯合商業銀行股份有限公司成為本公司持股100%之子公司,本公司實收資本額增為845.32億元。
- 民國92年1月,本公司註銷庫藏股145,674仟股,實收資本額減為830.75億元。
- 民國92年4月,本公司投資6億元設立國泰創業投資股份有限公司。
- 民國92年7月,本公司及國泰人壽保險股份有限公司以庫藏股448,500仟股發行5.22億美元之全球存託憑證。
- 民國92年9月,本公司投資0.75億元取得怡泰創業投資股份有限公司8.33%之股權。
- 民國92年10月,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完成合併,以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4月,本公司投資6億元設立怡泰貳創業投資股份有限公司。
- 民國93年5月,本公司投資35億元設立國泰綜合證券股份有限公司。
- 民國93年7月,本公司以1,656萬元取得怡泰管理顧問股份有限公司全部股權。
- 民國93年11月,本公司以庫藏股254,911仟股發行4.95億美元之全球存託憑證。
- 民國94年5月,本公司以原始股東身份參與怡泰創業投資股份有限公司現金增資1.5億元,增資後本公司對該公司之持股比例由8.33%提高至15%。
- 民國94年6月,本公司單獨參與國泰綜合證券股份有限公司現金增資5億元,以每股25元認購2仟萬股,增資後該公司實收資本額由35億元提高為37億元。
- 民國94年本公司以內部人持股轉讓和公開收購方式取得第七商業銀行股份有限公司股份81.35%,民國95年3月本公司董事會更進一步決議與第七商銀進行股份轉換,民國95年6月雙方股東會決議,以第七商銀每3.8392股轉換本公司普通股1股,股份轉換後第七商銀成為本公司百分之百持有之子公司,民國95年11月訂定國泰世華商業銀行與第七商業銀行合併基準日為民國96年1月1日,以國泰世華商業銀行為存續公司。
- 民國93年10月起,本公司海外可轉換公司債陸續轉換為普通股或全球存託憑證。至民國96年4月30日止,海外可轉換公司債已轉換為普通股461,242仟股,流通在外餘額為13,926仟美元,本公司實收資本額增為新台幣927.7億元。
- 民國96年5月20日,本公司海外可轉換公司債到期。至轉換截止日民國96年4月16日止,流通在外餘額計13,926仟美元,已全數償還。
- 民國97年6月,本公司單獨參與國泰人壽保險股份有限公司現金增資150億元,以每股75元認購2億股,增資後該公司實收資本額由506.9億元提高為526.9億元。

- 民國97年8月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣973.8億元。
- 民國97年12月，本公司發行九十七年度（97-1期）無擔保次順位公司債200億元，其中150億元用於轉投資國泰人壽97年12月25日發行之特別股，餘50億元已用於充實本公司自有資本，作為營運資金之用。
- 民國98年8月，子公司國泰創業投資股份有限公司、怡泰貳創業投資股份有限公司、怡泰管理顧問股份有限公司與怡泰創業投資股份有限公司進行合併，並以國泰創業投資股份有限公司為存續公司。
- 民國98年10月，為使股權結構單純化，本公司以9.25億元收購國泰創投49.97%股權，將其納為100%持股之子公司。
- 民國98年10月，本公司發行九十八年度第一期（98-1期）無擔保次順位公司債200億元，其中100億元用於轉投資國泰人壽98年12月16日發行之乙種特別股，剩餘資金100億元，擬於未來作為購併資金或注資子公司提升資本適足率之用。
- 民國98年10月，註銷本公司與第七商銀辦理股份轉換而取得之庫藏股66,660仟股，實收資本額減為967.09億元。
- 民國99年9月，本公司辦理盈餘轉增資，增資後本公司實收資本額增為新台幣1,015.4億元。

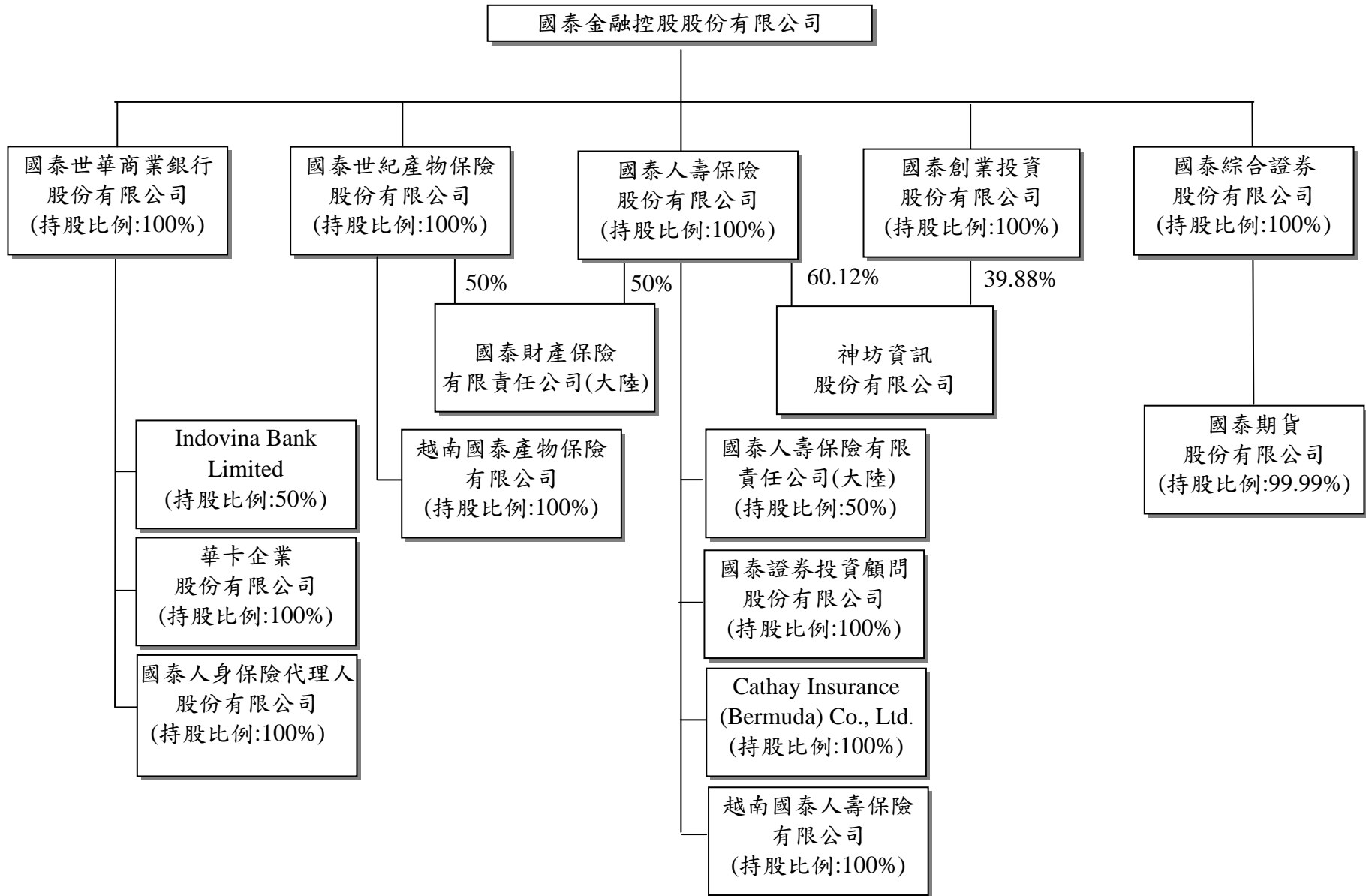
參、公司治理報告

一、組織系統

(一) 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌



(二) 金融控股公司與子公司之組織關係圖



子公司名稱	金融控股公司持有子公司股份			
	比例 (%)	股數 (仟股)	原始投資金額 (仟元)	帳列金額 (仟元)
國泰人壽保險股份有限公司	100%	5,306,527	82,009,366	113,358,817
國泰世華商業銀行股份有限公司	100%	5,227,703	65,300,240	95,198,075
國泰世紀產物保險股份有限公司	100%	231,701	2,570,964	3,480,926
國泰綜合證券股份有限公司	100%	370,000	4,000,000	4,263,771
國泰創業投資股份有限公司	100%	189,522	1,833,506	2,461,452

■ 母子公司間交叉持股情形：無。

二、董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

(一) 董事、監察人 (附表一)

董事、監察人資料 (一)

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數 (註4)		配偶、未成年子女 現在持有股份(註4)		利用他人 名義持有股份(註4)		主要經(學)歷	目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察人		
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率	股 數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
董事長	百星投資(股)公司 代表人：蔡宏圖	99/6/18	三年	90/12/31	78,665,053	0.813%	82,598,305	0.813%	0	0%	0	0%	美國南美以美大 學法律博士	國泰人壽董事長；國 泰醫療財團法人國泰 綜合醫院常務董事； 財團法人國泰人壽慈 善基金會副董事長等	董事 董事	蔡政達 蔡鎮球	兄弟 兄弟
副董 事長	百星投資(股)公司 代表人：汪國華	99/6/18	三年	91/11/28	78,665,053	0.813%	82,598,305	0.813%	0	0%	0	0%	淡江大學	國泰世華銀行、財團 法人國泰世華銀行文 化慈善基金會、財團 法人許遠東先生暨夫 人紀念文教基金會董 事長；開發國際投 資、財團法人國泰人 壽慈善基金會常務董 事；財團法人台北市 丁善理先生社會福利 慈善紀念基金會、財 團法人台灣金融研訓 院、財團法人聯合信 用卡處理中心、台灣 金聯資產管理、財團 法人中華民國企業界 紀念張心洽先生學術 基金會、國泰醫療財 團法人國泰綜合醫院 董事等	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數 (註4)		配偶、未成年子女 現在持有股份(註4)		利用他人 名義持有股份(註4)		主要經(學)歷	目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察人		
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
董事	萬達投資(股)公司 代表人：蔡政達	99/6/18	三年	96/6/15	106,391,075	1.100%	111,710,628	1.100%	0	0%	0	0%	中國文化大學	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院副董事長；國泰人壽、財團法人國泰建設文化教育基金會董事；國泰建設、財團法人國泰人壽慈善基金會常務董事等	董事長 董事	蔡宏圖 蔡鎮球	兄弟 兄弟
董事	震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球	99/6/18	三年	96/6/15	21,570,057	0.223%	22,648,559	0.223%	0	0%	0	0%	日本慶應大學 碩士	國泰產險董事長；國泰人壽、國泰醫療財團法人國泰綜合醫院、財團法人國泰建設文化教育基金會董事等	董事長 董事	蔡宏圖 蔡政達	兄弟 兄弟
董事	萬達投資(股)公司 代表人：陳祖培	99/6/18	三年	96/6/15	106,391,075	1.100%	111,710,628	1.100%	0	0%	0	0%	政治大學	國泰世華銀行副董事長；華卡企業、世越銀行、財金資訊、台灣票券金融、台灣建築經理、財團法人聯合信用卡處理中心、財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人國泰建設文化教育基金會董事；國泰醫療財團法人國泰綜合醫院監察人；財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會執行董事等	無	無	無
董事	財團法人國泰人壽 職工福利委員會 代表人：李長庚	99/6/18	三年	99/6/18	27,407,727	0.283%	28,807,557	0.284%	0	0%	0	0%	美國賓州大學 碩士	國泰金控、國泰世華銀行總經理；國泰世華銀行常務董事；神坊資訊董事等	無	無	無
董事	萬達投資(股)公司 代表人：熊明河	99/6/18	三年	96/6/15	106,391,075	1.100%	111,710,628	1.100%	0	0%	0	0%	美國愛荷華大學 碩士	國泰人壽總經理；國泰人壽、財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會董事等	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數 (註4)		配偶、未成年子女 現在持有股份(註4)		利用他人 名義持有股份(註4)		主要經(學)歷	目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察人		
					股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率	股數	持 股 比 率			職稱	姓名	關係
董事	百星投資(股)公司 代表人：張發得	99/6/18	三年	96/6/15	78,665,053	0.813%	82,598,305	0.813%	0	0%	0	0%	中興大學	國泰財產保險有限責任公司董事長；國泰人壽保險有限責任公司、財團法人國泰人壽、慈善基金會會董；國泰產險顧問；國泰醫療財團法人國泰綜合醫院監察人等	無	無	無
董事	萬達投資(股)公司 代表人：許榮賢	99/6/18	三年	99/6/18	106,391,075	1.100%	111,710,628	1.100%	0	0%	0	0%	政治大學碩士	國泰產險總經理；國泰產險、中華民國核能保險聯合會、財團法人工程保險協進會、財團法人國泰建設文化教育基金會董事等	無	無	無
董事	百星投資(股)公司 代表人：孫至德	99/6/18	三年	99/6/18	78,665,053	0.813%	82,598,305	0.813%	0	0%	0	0%	美國哈佛大學碩士	國泰金控副總經理；國泰綜合證券董事長；國泰世華銀行、國泰期貨、學術交流基金會、財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人國泰建設文化教育基金會董事等	無	無	無
獨立 董事	洪敏弘	99/6/18	三年	96/6/15	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	美國密西根州立 大學電機工程博 士	國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險獨立董事；台灣松下電器、建弘國際投資、裕基創業投資、國際電化商品董事長；弘裕投資董事；泰鑫創業投資監察人；建煌企業常務董事等	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任日期	任期	初次選任日期 (註2)	選任時持有股份		現在持有股數 (註4)		配偶、未成年子女 現在持有股份(註4)		利用他人 名義持有 股份(註4)		主要經(學)歷	目前兼任金融控 股公司及其他公 司之職務(註5)	具配偶或二親等以內關係 之其他主管、董事或監察人		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職稱	姓名	關係
獨立 董事	黃清苑	99/6/18	三年	96/6/15	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	日本大學商學研 究所博士課程畢 業	國泰人壽、國泰綜合 證券獨立董事；國泰 世華銀行常務(獨立) 董事；鴻海精密工 業、麥實創業投資監 察人；焯恒財經管理 顧問董事長；友通資 訊、台灣證券交易所 董事；財團法人台灣 高爾夫球俱樂部常務 監事等	無	無	無
獨立 董事	郭明鑑	99/6/18	三年	96/6/15	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	MBA, Baruch College, City University of New York	國泰人壽、國泰世華 銀行、國泰產險、國 泰綜合證券獨立董 事；黑石集團(香港) 有限公司(Blackstone Group (HK) Limited) 副主席；Samson Holdings Ltd. 獨立董 事；Bravo Result International Limited 唯一股東等	無	無	無

註1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

註2：填列首次擔任金融控股公司董事或監察人之時間，如有中斷情事，應附註說明。

註3：本公司依證券交易法第14-4條之規定，自96年6月15日起設置審計委員會替代監察人。

註4：資料基準日為100年4月12日。

註5：董事兼職情形以100年2~3月資料為準。

表一：法人股東之大股東

100年4月12日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
百星投資股份有限公司	蔡宏圖 92.07%、霖園投資股份有限公司 4.32%、萬寶開發股份有限公司 3.61%
萬達投資股份有限公司	蔡政達 92.99%、霖園投資股份有限公司 3.55%、萬寶開發股份有限公司 3.05%、良廷實業股份有限公司 0.41%
震昇實業股份有限公司	蔡鎮球 72.81%、蘇秀美 13.64%、蔡瓚卿 4.55%、林佳穎 4.36%、霖園投資股份有限公司 2.50%、萬寶開發股份有限公司 2.14%
財團法人國泰人壽職工福利委員會	非公司組織(不適用)

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

100年4月12日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東
萬寶開發股份有限公司	同記實業股份有限公司 19.96%、佳誼實業股份有限公司 19.85%、良廷實業股份有限公司 17.85%、霖園投資股份有限公司 14.70%、萬達投資股份有限公司 12.89%、百星投資股份有限公司 9.18%、震昇實業股份有限公司 3.57%、宗聯實業股份有限公司 2.00%
霖園投資股份有限公司	佳誼實業股份有限公司 19.75%、同記實業股份有限公司 19.69%、良廷實業股份有限公司 17.74%、萬寶開發股份有限公司 14.81%、萬達投資股份有限公司 13.01%、百星投資股份有限公司 9.45%、震昇實業股份有限公司 3.54%、宗聯實業股份有限公司 2.01%
良廷實業股份有限公司	蔡宗諺 37.05%、蔡宗男 32.42%、蔡佳真 23.16%、蔡政達 7.37%

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其持股比例占前十名)及其持股比例。

董事、監察人資料（二）

姓名 (註 1)	是否具有五年以上工作經驗 及下列專業資格			符合獨立性情形(註 2)										兼任其 他公開 發行公 司獨立 董事家 數(註 3)
	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 相關科系之公 私立大專院校 講師以上	法官、檢察 官、律師、會 計師或其他與 公司業務所需 之國家考試及 格領有證書之 專門職業及技 術人員	商務、法務、 財務、會計或 公司業務所須 之工作經驗	1	2	3 (註 4)	4 (註 4)	5 (註 4)	6 (註 4)	7	8	9	10	
蔡宏圖			✓	✓				✓	✓	✓		✓		
汪國華			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
蔡政達			✓	✓				✓	✓	✓		✓		
蔡鎮球			✓	✓				✓	✓	✓		✓		
陳祖培			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
李長庚			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
熊明河			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
張發得			✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
許榮賢			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
孫至德			✓			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓		
洪敏弘			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
黃清苑			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2
郭明鑑			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3

註 1：欄位多寡視實際數調整。

註 2：各董事、監察人於選任前二年及任職期間符合下述各條件者，請於各條件代號下方空格中打“✓”。

- (1) 非為公司或其關係企業之受僱人。
- (2) 非公司或其關係企業之董事、監察人(但如為公司或其母公司、公司直接及間接持有表決權之股份超過百分之五十之子公司之獨立董事者，不在此限)。
- (3) 非本人及其配偶、未成年子女或以他人名義持有公司已發行股份總額百分之一以上或持股前十名之自然人股東。
- (4) 非前三款所列人員之配偶、二親等以內親屬或五親等以內直系血親親屬。
- (5) 非直接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人或受僱人，或持股前五名法人股東之董事、監察人或受僱人。
- (6) 非與公司有財務或業務往來之特定公司或機構之董事(理事)、監察人(監事)、經理人或持股百分之五以上股東。
- (7) 非為公司或關係企業提供商務、法務、財務、會計等服務或諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。
- (8) 未與其他董事間具有配偶或二親等以內之親屬關係。
- (9) 未有公司法第 30 條各款情事之一。
- (10) 未有公司法第 27 條規定以政府、法人或其代表人當選。

註 3：依金管證一字第 0960010070 號函計算之。

註 4：資料基準日為 100 年 4 月 12 日。

(二) 總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管(附表一之一)

100年3月31日

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年子 女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經 (學)歷 (註2)	目前兼任其 他公司之職 務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
總經理	李長庚	100/02/25	89,809	0.001%	0	0%	0	0%	美國賓 州大學 企管碩 士	國泰世華銀 行總經理； 國泰世華銀 行常務董 事；神坊資 訊董事等	無	無	無
總稽核	陳金漢	96/02/05	42,002	0%	0	0%	0	0%	輔仁 大學 企管系	國泰世華銀 行總稽核； 財團法人國 泰人壽慈善 基金會、財 團法人國泰 世華銀行文 化慈善基金 會、財團法 人國泰建設 文化教育基 金會、開發 國際投資股 份有限公司 董事；華卡 企業、台灣 建築經理股 份有限公司 監察人	無	無	無
財務長	陳晏如	93/01/09	19,353	0%	0	0%	0	0%	政治 大學 企管碩 士	國泰世華銀 行副總經 理；國泰世 華銀行、台 灣票券金融 股份有限公司 、安豐企 業股份有限 公司董事； 國泰人身保 代、台北外 匯經紀股份 有限公司監 察人	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年子 女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經 (學)歷 (註2)	目前兼任其 他公司之職 務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
副總經理	孫至德	97/02/01	0	0%	0	0%	0	0%	美國哈佛大學企管及建築碩士	國泰綜合證券董事長；國泰銀行、國泰貨流、國泰基金、國泰基團、國泰建設、國泰教育等	無	無	無
副總經理	李偉正	97/09/30	0	0%	0	0%	0	0%	台灣大學商學碩士	國泰世華銀行副總經理；國泰華銀董事；國泰創投、華卡企業董事	無	無	無
協理	陳信勳	98/03/05	35,503	0%	0	0%	0	0%	逢甲大學國貿系	國泰世華銀行協理；國泰綜合證券監察人	無	無	無
協理	莊順裕	98/04/29	265	0%	11,169	0%	0	0%	美國麻省理工學院企管碩士	國泰人壽協理；國泰顧泰創投監察人	無	無	無
協理	黃紹洲	93/04/12	54,519	0%	1,867	0%	0	0%	逢甲大學財稅系	國泰投顧總經理	無	無	無
協理	章光祖	94/10/17	11,572	0%	4,885	0%	0	0%	輔仁大學數學系	國泰世華銀行協理	無	無	無
協理	蔡朝吉	100/03/15	2,879	0%	0	0%	0	0%	交通大學海運管理系	國泰人壽協理	無	無	無
策略規劃部經理	吳淑盈	95/04/10	0	0%	0	0%	0	0%	美國密西根大學企管碩士	國泰投顧董事	無	無	無
法務室主任	翁德雁	96/01/15	0	0%	0	0%	0	0%	美國麻省理工學院企管碩士	無	無	無	無

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年子 女持有股份		利用他人名 義持有股份		主要經 (學)歷 (註2)	目前兼任其 他公司之職 務	具配偶或二 親等以內關 係之經理人		
			股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			職 稱	姓 名	關 係
會計部 經理	張煥城	98/03/05	53,411	0%	1,102	0%	0	0%	中興 大學 財稅系	無	無	無	無
行政管理 部經理	王業強	98/03/05	0	0%	0	0%	0	0%	輔仁 大學 企管系	國泰人壽人 力資源部經 理	無	無	無
公關部 經理	廖昶超	98/04/06	5,150	0%	0	0%	0	0%	政治 大學 法律系	無	無	無	無
整合行 銷部經 理	劉善治	99/09/15	0	0%	10,500	0%	0	0%	美國麻 省理工 學院管 理科學 碩士	無	無	無	無
整合行 銷部經 理	陳志民	100/01/28	0	0%	0	0%	0	0%	政治大 學企管 碩士	無	無	無	無
資訊處 經理	林佩靜	100/3/15	0	0%	7,150	0%	0	0%	台灣 大學 資管 碩士	國泰人壽行 銷資訊部經 理	無	無	無
投資人 關係部 經理	蔡宜芳	100/3/15	0	0%	0	0%	0	0%	美國伊 利諾大 學企管 碩士	國泰人壽固 定收益投資 二部經理	無	無	無

註1：應包括總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料，以及凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，不論職稱，亦均應予揭露。

註2：持有股數資料統計基準日為股票停止過戶日100年4月12日。

註3：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

(三) 最近年度支付董事(含獨立董事)、總經理及副總經理之酬金及配發員工紅利情形

1. 董事(含獨立董事)之酬金(附表一之二)

99年12月31日;單位:新台幣仟元

職稱	姓名 (註1)	董事酬金						A、B、C及D 等四項總額占稅 後純益之比例 (註11)		兼任員工領取相關酬金								A、B、C、D、E、 F及G等七項總 額占稅後純益之 比例(註11)		有無領 取來自 子公司 以外轉 投資事 業酬金 (註12)		
		報酬(A) (註2)		退職退休金(B)		盈餘分配之酬勞 (C)(註3)		業務執行費用(D) (註4)		薪資、獎金及特支 費等(E)(註5)		退職退休金(F)		盈餘分配員工紅利 (G)(註6)		員工認股權憑證 得認購股數(H) (註7)						
		本公司	合併報 表內所 有公 司 (註8)	本公司	合併報 表內所 有公 司 (註8)	本公司	合併報 表內所 有公 司 (註8)	本公司	合併報 表內所 有公 司 (註8)	本公司	合併報 表內所 有公 司 (註8)	本公司	合併報 表內所 有公 司 (註8)	本公司	合併報 表內所 有公 司 (註8)	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額	現金 紅利 金額	股票 紅利 金額		本公司	合併報 表內所 有公 司 (註8)
董事長	百星投資(股)公司代表 人:蔡宏圖	25,800	50,472	0	0	1,790	8,598	0.77%	1.50%	18,251	63,432	0	1,458	6	0	6	0	0	0	1.19%	3.00%	634
副董事長	百星投資(股)公司代表 人:汪國華																					
董事	萬達投資(股)公司代表 人:蔡政達																					
董事	震昇實業(股)公司代表 人:蔡鎮球																					
董事	萬達投資(股)公司代表 人:陳祖培																					
董事	財團法人國泰人壽職工 福利委員會代表人:李 長庚																					
董事	萬達投資(股)公司代表 人:熊明河																					
董事	百星投資(股)公司代表 人:張發得																					
董事	萬達投資(股)公司代表 人:許榮賢																					
董事	百星投資(股)公司代表 人:孫至德																					
獨立 董事	洪敏弘																					
獨立 董事	黃清苑																					
獨立 董事	郭明鑑																					
前霖園投資(股)公司代表 人:蔡鎮宇於99.6.18卸任																						
前財團法人國泰世華銀行文 化慈善基金會代表人:李明賢 於99.4.27卸任																						

酬金級距表

給付本公司各個董事酬金級距	董事姓名			
	前四項酬金總額(A+B+C+D)		前七項酬金總額(A+B+C+D+E+F+G)	
	本公司 (註 9)	合併報表內 所有公司 (註 10)I	本公司 (註 9)	合併報表內 所有公司 (註 10)J
低於 2,000,000 元	蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮宇、 蔡鎮球、陳祖培、張發得、 熊明河、許榮賢、李長庚、 孫至德、李明賢	蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮宇、 蔡鎮球、陳祖培、張發得、 熊明河、許榮賢、李長庚、 孫至德	蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮宇、 蔡鎮球、張發得、熊明河、 許榮賢、李明賢	蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮宇、 蔡鎮球
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	汪國華	無	汪國華、李長庚	無
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	洪敏弘、黃清苑、郭明鑑	洪敏弘、黃清苑、 郭明鑑、李明賢	陳祖培、孫至德、洪敏弘、 黃清苑、郭明鑑	許榮賢、李長庚、洪敏弘、 黃清苑、郭明鑑、李明賢
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	無	無	無	張發得、熊明河、孫至德
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	無	汪國華	無	汪國華、陳祖培
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	無	無	無	無
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元	無	無	無	無
100,000,000 元以上	無	無	無	無
總計	15	15	15	15

註 1：董事姓名應分別列示（法人股東應將法人股東名稱及代表人分別列示），以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列表及下表 2。

註 2：係指最近年度董事之報酬（包括董事薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金等等）。

註 3：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發之董事酬勞金額。

註 4：係指最近年度董事之相關業務執行費用（包括車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等）。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報表內所有公司支付該司機之相關報酬金額為 1,630 仟元。

註 5：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）所領取包括薪資、職務加給、離職金、各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供等等。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報表內所有公司支付該司機之相關報酬金額為 3,348 仟元。

註 6：係指最近年度董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利）者，應揭露最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發員工紅利金額，若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額，並另應填列表一之三。

註7：係指截至年報刊印日止董事兼任員工（包括兼任總經理、副總經理、其他經理人及員工）取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分），除填列本表外，尚應填列附表十五。

註8：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司董事各項酬金之總額。

註9：本公司給付每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註10：合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位董事各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露董事姓名。

註11：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註12：a. 本欄應明確填列公司監察人領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 公司監察人如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司監察人於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表E欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c. 酬金係指本公司董事擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

*本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

2. 總經理及副總經理之酬金

99年12月31日；單位：新台幣仟元

職稱	姓名 (註1)	薪資(A) (註2)		退職退休金(B)		獎金及 特支費等(C) (註3)		盈餘分配之員工紅利金額 (D)(註4)				A、B、C及D 等四項總額占稅 後純益之比例 (%)(註9)		取得員工認股權憑 證數額 (註5)		有無領取來自 子公司以外轉 投資事業酬金 (註10)
		本公司	合併報表 內所有公 司(註6)	本公司	合併報表 內所有公 司(註6)	本公司	合併報表 內所有公 司(註6)	本公司		合併報表內所 有公司 (註6)		本公司	合併報 表內所 有公司 (註6)	本公司	合併報 表內所 有公司 (註6)	
								現金紅 利金額	股票紅 利金額	現金紅 利金額	股票紅 利金額					
總經理	陳祖培	17,185	35,673	0	1,458	14,067	32,595	12	0	12	0	0.73%	1.62%	0	0	844
總稽核	陳金漢															
副總經理	李長庚															
財務長	陳晏如															
副總經理	孫至德															
副總經理	李偉正															
前副總經理劉奕成於 99.5.11卸任																

*不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理者(例如：總裁、執行長、總監...等等)，均應予揭露。

酬金級距表

給付本公司各個總經理、副總經理 酬金級距	總經理及副總經理姓名	
	本公司(註 7)	合併報表內所有公司 (E) (註 8)
低於 2,000,000 元	陳金漢	無
2,000,000 元 (含) ~ 5,000,000 元	李長庚、李偉正、劉奕成	無
5,000,000 元 (含) ~ 10,000,000 元	陳祖培、陳晏如、孫至德	陳金漢、李長庚、李偉正、劉奕成
10,000,000 元 (含) ~ 15,000,000 元	無	陳晏如、孫至德
15,000,000 元 (含) ~ 30,000,000 元	無	陳祖培
30,000,000 元 (含) ~ 50,000,000 元	無	無
50,000,000 元 (含) ~ 100,000,000 元	無	無
100,000,000 元 (含) 以上	無	無
總計	7	7

註 1：總經理及副總經理姓名應分別列示，以彙總方式揭露各項給付金額。若董事兼任總經理或副總經理者應填列本表及上表 1。

註 2：係填列最近年度總經理及副總經理薪資、職務加給、離職金。

註 3：係填列最近年度總經理及副總經理各種獎金、獎勵金、車馬費、特支費、各種津貼、宿舍、配車等實物提供及其他報酬金額。如提供房屋、汽車及其他交通工具或專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金、油資及其他給付。另如配有司機者，請附註說明公司給付該司機之相關報酬，但不計入酬金。本公司合併報表內所有公司支付該司機之相關報酬金額為 3,587 仟元。

註 4：係填列最近年度盈餘分配議案股東會前經董事會通過擬議配發總經理及副總經理之員工紅利金額（含股票紅利及現金紅利），若無法預估者則按去年實際配發比例金額計算今年擬議配發金額，並另應填列附表一之三。

註 5：係指截至年報刊印日止總經理及副總經理取得員工認股權憑證得認購股數（不包括已執行部分），除填列本表外，尚應填列附表十五。

註 6：應揭露合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司總經理及副總經理各項酬金之總額。

註 7：本公司給付每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 8：合併報表內所有公司（包括本公司）給付本公司每位總經理及副總經理各項酬金總額，於所歸屬級距中揭露總經理及副總經理姓名。

註 9：稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註 10：a. 本欄應明確填列公司總經理及副總經理領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金金額。

b. 公司總經理及副總經理如有領取來自子公司以外轉投資事業相關酬金者，應將公司總經理及副總經理於子公司以外轉投資事業所領取之酬金，併入酬金級距表 E 欄，並將欄位名稱改為「所有轉投資事業」

c. 酬金係指本公司總經理及副總經理擔任子公司以外轉投資事業之董事、監察人或經理人等身分所領取之報酬、酬勞、員工紅利及業務執行費用等相關酬金。

* 本表所揭露酬金內容與所得稅法之所得概念不同，故本表目的係作為資訊揭露之用，不作課稅之用。

3. 配發員工紅利之經理人姓名及配發情形 (附表一之三)

99年12月31日；單位：新台幣仟元

	職稱(註1)	姓名(註1)	股票紅利金額	現金紅利金額	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人 (註2)	總經理	陳祖培	0	32	32	0.001%
	總稽核	陳金漢				
	副總經理	李長庚				
	財務長	陳晏如				
	副總經理	孫至德				
	副總經理	李偉正				
	協理	陳信勳				
	協理	黃紹洲				
	協理	章光祖				
	協理	張仁和				
	協理	莊順裕				
	經理	張煥城				
	經理	吳淑盈				
	經理	廖昶超				
	經理	王業強				
主任	翁德雁					

*係填列最近年度盈餘分配股東會前經董事會通過擬議配發經理人之員工紅利金額(含股票紅利及現金紅利)，若無法預估者則按去年實際配發金額比例計算今年擬議配發金額。稅後純益係指最近年度之稅後純益。

註1：應揭露個別姓名及職稱，但得以彙總方式揭露盈餘分配情形。

註2：經理人之適用範圍如下：(1) 總經理及相當等級者。(2) 副總經理及相當等級者。(3) 協理及相當等級者。(4) 財務部門主管。(5) 會計部門主管。(6) 其他有為公司管理事務及簽名權利之人。

註3：若董事、總經理及副總經理有領取員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，除填列附表一之二，另應再填列本表。

(四) 分別比較說明本公司及合併報表所有公司於最近二年度支付公司董事(含獨立董事)、總經理及副總經理酬金總額占稅後純益比例之分析並說明給付酬金之政策、標準與組合、訂定酬金之程序及與經營績效之關聯性

1. 本公司支付董事(含獨立董事)、總經理及副總經理等酬金，係依其職能及一般薪資水準，並參酌年度績效考核後給付之。
2. 99年度及98年度支付之合併總數各為162,770仟元及149,138仟元，占99年度及98年度稅後純益各為3.8%及1.4%。

三、公司治理運作情形

(一) 董事會運作情形資訊 (附表二)

第三屆董事 (統計期間：99.1.1-99.6.17)

最近年度董事會開會 3 次(A)，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名(註 1)	實際出 (列)席 次數 B	委託出 席次數	實際出(列)席 率(%)【B/A】 (註 2)	備註
董事長	霖園投資(股)公司 代表人：蔡宏圖	3	0	100%	
副董事長	財團法人國泰世華銀行 文化慈善基金會 代表人：汪國華	3	0	100%	
董事	霖園投資(股)公司 代表人：蔡政達	0	3	0%	
董事	霖園投資(股)公司 代表人：蔡鎮宇	0	2	0%	
董事	霖園投資(股)公司 代表人：蔡鎮球	3	0	100%	
董事	財團法人國泰世華銀行 文化慈善基金會 代表人：李明賢	1	0	100%	99/4/27 請辭
董事	財團法人國泰世華銀行 文化慈善基金會 代表人：陳祖培	3	0	100%	
董事	財團法人國泰人壽 慈善基金會 代表人：熊明河	3	0	100%	
董事	財團法人國泰人壽 慈善基金會 代表人：張發得	2	1	67%	
獨立 董事	洪敏弘	3	0	100%	
獨立 董事	黃清苑	2	1	67%	
獨立 董事	郭明鑑	3	0	100%	

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：

- (1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

第四屆董事（統計期間：99.6.18-99.12.31）

最近年度董事會開會 6 次(A)，董事監察人出席情形如下：

職稱	姓名(註 1)	實際出(列)席次數 B	委託出席次數	實際出(列)席率(%)【B/A】(註 2)	備註
董事長	百星投資(股)公司 代表人：蔡宏圖	5	1	83%	99/6/18 改選連任
副董事長	百星投資(股)公司 代表人：汪國華	5	1	83%	99/6/18 改選連任
董事	萬達投資(股)公司 代表人：蔡政達	2	4	33%	99/6/18 改選連任
董事	震昇實業(股)公司 代表人：蔡鎮球	5	1	83%	99/6/18 改選連任
董事	萬達投資(股)公司 代表人：陳祖培	6	0	100%	99/6/18 改選連任
董事	財團法人國泰人壽職工福利委員會 代表人：李長庚	6	0	100%	99/6/18 改選新任
董事	萬達投資(股)公司 代表人：熊明河	6	0	100%	99/6/18 改選連任
董事	百星投資(股)公司 代表人：張發得	6	0	100%	99/6/18 改選連任
董事	萬達投資(股)公司 代表人：許榮賢	6	0	100%	99/6/18 改選新任
董事	百星投資(股)公司 代表人：孫至德	4	2	67%	99/6/18 改選新任
獨立董事	洪敏弘	5	1	83%	99/6/18 改選連任
獨立董事	黃清苑	6	0	100%	99/6/18 改選連任
獨立董事	郭明鑑	6	0	100%	99/6/18 改選連任

註 1：董事、監察人屬法人者，應揭露法人股東名稱及其代表人姓名。

註 2：

- (1) 年度終了日前有董事監察人離職者，應於備註欄註明離職日期，實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。
- (2) 年度終了日前，如有董事監察人改選者，應將新、舊任董事監察人均予以填列，並於備註欄註明該董事監察人為舊任、新任或連任及改選日期。實際出(列)席率(%)則以其在職期間董事會開會次數及其實際出(列)席次數計算之。

99 年董事及監察人進修情形

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
董事長	蔡宏圖	99/4/9-99/4/11	博鰲亞洲論壇秘書處	2010 年博鰲亞洲論壇：綠色復甦-亞洲可持續發展的現實選擇	12	
		99/8/24-99/8/26	APEC 企業諮詢委員會(泰國)	2010 年第三次 ABAC 大會	16	
		99/11/8-99/11/10	APEC 企業諮詢委員會(日本)	2010 年第四次 ABAC 大會	20	
		99/11/12-99/11/13	APEC 企業領袖高峰會(日本)	2010 年 APEC 企業領袖高峰會	16	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-強化集團子公司間之跨售與轉介功能	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-提高客戶忠誠度與滿意度策略	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-關鍵人才培育、留任與輪調計畫	1	
副董事長	汪國華	99/4/17	國泰世紀產物保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-跨國公司的管理思維	1.8	
		99/4/17	國泰世紀產物保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-臺灣經濟發展的前景與規劃	2	
		99/4/19	台北市銀行商業同業公會	第 15 屆第 2 次會員大會專題演講：「ECFA 開創兩岸互利雙贏新局面」	2	
		99/7/24	國泰世華商業銀行股份有限公司	第七次經理級會議-成功領導者的執行力	8	
		99/8/25	金管會銀行局	銀行界經營者聯繫會議	3	
		99/10/2	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-兩岸經濟發展的比例與剖析	2	
		99/10/2	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-優質團隊，創新服務	2	
		99/12/8-99/12/9	大陸國家開發銀行與工商時報	第一屆兩岸金融高峰論壇	16	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-強化集團子公司間之跨售與轉介功能	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-創造提高客戶忠誠度與滿意度策略	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-關鍵人才培育、留任與輪調計畫	1	
董事	蔡政達	無				
董事	蔡鎮宇	無 (99.6.17 任期屆滿)				

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
董事	蔡鎮球	99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-強化集團子公司間之跨售與轉介功能	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-提高客戶忠誠度與滿意度策略	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-關鍵人才培育、留任與輪調計畫	1	
董事	李明賢	無 (99.4.27 請辭)				
董事	陳祖培	99/4/17	國泰世紀產物保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-跨國公司的管理思維	1.8	
		99/4/17	國泰世紀產物保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-臺灣經濟發展的前景與規劃	2	
		99/8/24	中華經濟研究院	面對兩岸新局-台灣金融業之機會與威脅	2	
		99/10/2	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-兩岸經濟發展的比例與剖析	2	
		99/10/2	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-優質團隊，創新服務	2	
		99/12/8-99/12/9	大陸國家開發銀行與工商時報	第一屆兩岸金融高峰論壇	16	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-強化集團子公司間之跨售與轉介功能	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-提高客戶忠誠度與滿意度策略	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-關鍵人才培育、留任與輪調計畫	1	
董事	李長庚	99/10/2	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-兩岸經濟發展的比例與剖析	2	99.6.18 新任
		99/10/2	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-優質團隊，創新服務	2	
		99/11/9-99/11/10	台北金融研究發展基金會	第十六屆兩岸金融學術研討會	16	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-強化集團子公司間之跨售與轉介功能	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-提高客戶忠誠度與滿意度策略	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-關鍵人才培育、留任與輪調計畫	1	

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
董事	熊明河	99/10/2	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-兩岸經濟發展的比例與剖析	2	
		99/10/2	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-優質團隊，創新服務	2	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-強化集團子公司間之跨售與轉介功能	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-提高客戶忠誠度與滿意度策略	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-關鍵人才培育、留任與輪調計畫	1	
		99/12/23	證券暨期貨市場發展基金會	公司治理機制下董監職能與權責	3	
董事	張發得	99/10/2	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-兩岸經濟發展的比例與剖析	2	
		99/10/2	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-優質團隊，創新服務	2	
		99/10/8	證券暨期貨市場發展基金會	董事與監察人(含獨立)實務進階研討會	3	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-強化集團子公司間之跨售與轉介功能	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-提高客戶忠誠度與滿意度策略	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-關鍵人才培育、留任與輪調計畫	1	
董事	許榮賢	99/5/28-99/5/29	中央再保險股份有限公司	兩岸簽訂 ECFA 對台灣產業之影響	16	99.6.18 新任
		99/6/30	社團法人台灣金融服務業聯合總會	台灣金融業如何面對兩岸新局	2	
		99/7/23	國立政治大學	天災風險對政府財政之衝擊與對策	3	
		99/10/2	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-兩岸經濟發展的比例與剖析	2	
		99/10/2	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-優質團隊，創新服務	2	
		99/11/26	證券暨期貨市場發展基金會	企業犯罪與董監責任	3	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-強化集團子公司間之跨售與轉介功能	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-提高客戶忠誠度與滿意度策略	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-關鍵人才培育、留任與輪調計畫	1	

職稱	姓名	進修日期	主辦單位	課程名稱	進修時數	備註
董事	孫至德	99/7/23	中華民國銀行商業同業公會全國聯合會	ECFA 簽訂後台資銀行於大陸之戰略佈局研討會	3.5	99.6.18 新任
		99/8/13	社團法人中華公司治理協會	有效達成策略性 GRC 之十步驟	3	
		99/10/2	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-兩岸經濟發展的比例與剖析	2	
		99/10/2	國泰人壽保險股份有限公司	集團高階主管聯誼會-優質團隊，創新服務	2	
		99/10/26	國泰金融控股股份有限公司	採用國際會計準則實務	3	
		99/11/12	APEC CEO Summit 2010	Asia-Pacific as the Driving Force for Global Growth	8.5	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-強化集團子公司間之跨售與轉介功能	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-提高客戶忠誠度與滿意度策略	1	
		99/12/18	國泰金融控股股份有限公司	集團高階主管聯誼會-關鍵人才培育、留任與輪調計畫	1	
獨立董事	洪敏弘	99/8/6	社團法人中華公司治理協會	審計委員會之相關規範及運作實務	3	
獨立董事	黃清苑	99/5/11	社團法人中華公司治理協會	燭台下的陰影-近來財經刑事案例分析	3	
獨立董事	郭明鑑	99/6/9	Courses & Seminars Ltd	Offers of Investments: The HK Regime Explored	2	
		99/6/18	Freshfields	Takeover codes HK	1.5	
		99/6/19	Courses & Seminars Ltd	Duties & Liabilities of Directors for Listed Companies	3	
		99/6/24-99/6/25	HK Securities Institute	Overview of Legal & Regulatory Framework for Securities	5	
		99/6/28	Courses & Seminars Ltd	Regulatory & SFC Investigations and Enforcement Conference	6	
		99/7/19	HK Securities Institute	Insider Dealing & An Overview of the Securities & Futures	3	
		99/7/20	HK Securities Institute	Know Your Client and Detection of Money Laundering	2.5	
		99/7/21	HK Securities Institute	Due Diligence in an Equity Offering Process	3	

※ 其他應記載事項：

- 證交法第 14 條之 3 所列事項暨其他經獨立董事反對或保留意見且有紀錄或書面聲明之董事會議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、所有獨立董事意見及公司對獨立董事意見之處理：無。
- 董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形，說明如下：

董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
洪敏弘、黃清苑、郭明鑑	本公司獨立董事候選人提名案	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
洪敏弘、黃清苑、郭明鑑	修訂本公司「獨立董事職責範疇準則」及「審計委員會組織規程」	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
洪敏弘、黃清苑、郭明鑑	本公司獨立董事候選人資格審查案	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
黃清苑	本公司對於鴻海集團「集團授信與投資限額」修訂案(定期修訂)	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
洪敏弘	本公司對於國際電化集團「集團授信與投資限額」修訂案(定期修訂)	議案內容涉及左列董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
汪國華、洪敏弘、黃清苑、郭明鑑、陳祖培、熊明河、孫至德	子公司「國泰世華銀行」及「國泰綜合證券」新任董事及監察人指派案、子公司「國泰世紀產物保險」獨立董事改派案、子公司「國泰人壽」董事補派案	議案內容涉及左列董事	未參與討論及表決
蔡宏圖、蔡政達、蔡鎮球、汪國華、陳祖培、熊明河、張發得、許榮賢、孫至德	本公司購買國泰投信 100% 股權，納為本公司之子公司討論案	議案內容涉及左列董事個人或所代表之法人	未參與討論及表決

- 當年度及最近年度加強董事會職能之目標（例如設立審計委員會、提昇資訊透明度等）與執行情形評估說明如下：

■ 設置獨立董事及審計委員會

本公司董事會由十數席董事所組成，董事成員均具備在財金、商務及管理領域之豐富經驗與專業。董事會中並設三位獨立董事分別為前建華金控董事長、現任台灣松下電器董事長洪敏弘先生、鴻海精密工業監察人黃清苑先生，以及前 JPMorgan 台灣區及香港區總裁，現任香港黑石集團副主席郭明鑑先生；三位獨立董事並分別兼任本公司之子公司國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險及國泰綜合證券之獨立董事。

自 96 年 6 月起，本公司設有「審計委員會」，由全體獨立董事組成，其成立宗旨主要在於協助董事會提高公司治理績效；迄今，該會已憑藉其專業分工及獨立超然之立場，協助本公司董事會作成多項重要決策。

為持續健全公司治理制度、強化董事會之專業機能、並與國際接軌，本公司自 100 年 4 月 29 日起正式設置薪資報酬委員會，期令本公司董事及經理人薪酬及績效考核制度更臻完善。

■ 投保董監事責任保險及強化法令遵循制度

本公司自 96 年 6 月 15 日起，就本公司及各子公司董監事及重要職員於任期內執行職務依法應負之賠償責任，購買「董事及重要職員責任保險」，每年並定期檢討保單內容，以求降低董監事、重要職員及公司承擔之風險，並建立完善公司治理機制。

為使本公司法令遵循制度更臻完善，本年度仍持續加強宣導法令遵循之制度規劃，並精進法令遵循系統功能，以提昇法令資訊傳遞及檢核之效率，並確保公司各單位確實了解法令遵循制度並有效執行。

本公司除定期每半年舉行法令遵循新人及在職教育訓練外，並依循各項重要法令變動，機動性的舉辦法令遵循教育，宣導法令變動及因應措施。

■ 健全公司治理相關規範

為因應各業別公司治理實務守則之修正，並強化公司治理，本公司特設置「公司治理專案小組」，統籌規劃分階段因應作業。

此外，為更有效推動本公司之公司治理作業，99 年度本公司積極完成各項公司治理相關規範之訂定及修訂工作，包括：

- (1) 為強化董事會對經理部門之監督管理，預防重大損害之發生，訂定「國泰金融控股股份有限公司董事會重大事件處理程序」，及為落實對子公司之監管，訂定「國泰金融控股股份有限公司子公司董事會議紀錄呈報管理要點」。
- (2) 修訂本公司「董事會議事規範」、「獨立董事職責範疇準則」、「審計委員會組織規程」、「國泰金融控股股份有限公司暨子公司重大訊息發布及管理要點」、「國泰金融控股股份有限公司子公司內部稽核作業成效考核要點」、「國泰金融控股股份有限公司對子公司監理準則」、「國泰金融控股公司及其子公司防火牆政策」等。

■ 提昇資訊透明度

為進一步提升資訊透明度，本公司於公司網頁設有「投資人專區」及「公司治理專區」，以及時提供公司財務、業務及公司治理相關之中、英資訊。為確保重大訊息即時揭露及發言人制度之落實，本公司於 99 年度再次修訂「國泰金融控股股份有限公司暨子公司重大訊息發布及管理要點」，並訂定「國泰金融控股股份有限公司暨子公司重大訊息發佈作業細則」及「國泰金融控股股份有限公司暨子公司召開重大訊息說明記者會作業細則」，以強化資訊揭露之有效執行。

此外，本公司為增進投資人對本公司價值之認知並強化與投資人之溝通，設置有「投資人關係部」，定期召開法人說明會，並隨時處理投資人相關問題，以確保投資人對公司財務業務資訊享有充分詢問及瞭解之權利。近年來本公司於台灣證交所與櫃買中心主辦之「上市櫃公司資訊揭露評鑑系統」之評鑑結果均列為 A 級，足以說明本公司致力於貫徹資訊公開制度之成效。

(二) 審計委員會運作情形 (附表二之一)

第三屆獨立董事 (統計期間: 99.1.1-99.6.17)

最近年度審計委員會開會 3 次(A), 獨立董事出席情形如下:

職稱	姓名	實際出席 次數 B	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】(註)	備註
獨立董事	洪敏弘	3	3	100%	無
獨立董事	黃清苑	3	3	100%	
獨立董事	郭明鑑	3	3	100%	

註:

- (1) 年度終了日前有獨立董事離職者, 應於備註欄註明離職日期, 實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (2) 年度終了日前, 如有獨立董事改選者, 應將新、舊任獨立董事均予以填列, 並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

第四屆獨立董事 (統計期間: 99.6.18-99.12.31)

最近年度審計委員會開會 5 次(A), 獨立董事出席情形如下:

職稱	姓名	實際出席 次數 B	委託出席 次數	實際出席率(%) 【B/A】(註)	備註
獨立董事	洪敏弘	4	1	80%	<u>99/6/18 改選連任</u>
獨立董事	黃清苑	5	5	100%	
獨立董事	郭明鑑	5	5	100%	

註:

- (1) 年度終了日前有獨立董事離職者, 應於備註欄註明離職日期, 實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。
- (2) 年度終了日前, 如有獨立董事改選者, 應將新、舊任獨立董事均予以填列, 並於備註欄註明該獨立董事為舊任、新任或連任及改選日期。實際出席率(%)則以其在職期間審計委員會開會次數及其實際出席次數計算之。

※ 其他應記載事項：

1. 證交法第 14 條之 5 所列事項暨其他未經審計委員會通過，而經全體董事三分之二以上同意之議決事項，應敘明董事會日期、期別、議案內容、審計委員會決議結果以及公司對審計委員會意見之處理，說明如下：

開會日期	期別	議案內容	審計委員會決議結果	公司對審計委員會意見之處理
99/3/18	第三屆第十一次	本公司獨立董事候選人提名案	本案因全體獨立董事迴避，審計委員會無法做成決議，爰依證券交易法第 14 條之 5 規定，提請董事會決議	本案依證交法第 14 條之 5 由董事會決議通過
99/3/18	第三屆第十一次	修訂本公司「獨立董事職責範疇準則」及「審計委員會組織規程」	本案因全體獨立董事迴避，審計委員會無法做成決議，爰依證券交易法第 14 條之 5 規定，提請董事會決議	本案依證交法第 14 條之 5 由董事會決議通過
99/4/29	第三屆第十二次	本公司獨立董事候選人資格審查案	本案因全體獨立董事迴避，審計委員會無法做成決議，爰依證券交易法第 14 條之 5 規定，提請董事會決議	本案依證交法第 14 條之 5 由董事會決議通過

2. 獨立董事對利害關係議案迴避之執行情形，應敘明獨立董事姓名、議案內容、應利益迴避原因以及參與表決情形，說明如下：

獨立董事姓名	議案內容	應利益迴避原因	參與表決情形
洪敏弘、黃清苑、郭明鑑	本公司獨立董事候選人提名案	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決
洪敏弘、黃清苑、郭明鑑	修訂本公司「獨立董事職責範疇準則」及「審計委員會組織規程」	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決
洪敏弘、黃清苑、郭明鑑	本公司獨立董事候選人資格審查案	議案內容涉及左列獨立董事	未參與討論及表決
黃清苑	本公司對於鴻海集團「集團授信與投資限額」修訂案(定期修訂)	議案內容涉及左列獨立董事擔任負責人之企業	未參與討論及表決
洪敏弘	本公司對於國際電化集團「集團授信與投資限額」修訂案(定期修訂)	議案內容涉及左列獨立董事本人或擔任負責人之企業	未參與討論及表決

3. 獨立董事與內部稽核主管及會計師之溝通情形（例如就公司財務、業務狀況進行溝通之事項、方式及結果等）：

■ 獨立董事與會計師之溝通情形：

- (1) 本公司審計委員會由全體獨立董事組成，定期召開會議，簽證會計師皆列席參加，就公司財務業務相關各項議案進行溝通及討論。
- (2) 審計委員會並依「審計委員會組織規程」之規定，委任獨立會計師查核董事會編造提交股東會之各種表冊（營業報告書、財務報表、盈餘分派案），並依規定出具審計委員會查核報告。

■ 獨立董事與內部稽核主管之溝通情形：

- (1) 本公司內控制度有效性之考核（出具內控制度聲明書），經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (2) 本公司「內部控制制度」規章之訂定與修訂，經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (3) 本公司「內部稽核制度與實施細則」之訂定與修訂，經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (4) 本公司設置直接隸屬董事會之稽核處，負責訂定內部稽核之組織、編制與職掌，並建立總稽核制，綜理稽核業務，每季向董事會及獨立董事報告稽核業務執行情形。
- (5) 本公司稽核處定期將對本公司及各子公司出具之內部稽核報告送交獨立董事查閱。
- (6) 本公司稽核處對金融檢查機關、會計師、內部稽核單位與內部單位自行查核所提列檢查意見或查核缺失，及內控制度聲明書所列應加強辦理改善事項，持續追蹤覆查，並將其追蹤考核改善辦理情形，以書面提報董事會及交付獨立董事。
- (7) 本公司稽核處於每會計年度終了前將次一年度之稽核計畫，經審計委員會核定後提報董事會決議。
- (8) 本公司稽核處參照金融控股公司治理第7條之規定，原則上每年召開一次「內部控制制度缺失檢討座談會」，由全體獨立董事就內部控制制度缺失檢討與內部稽核人員座談並作成紀錄，該座談會議紀錄並提董事會報告；座談會得視需要加開。

(三) 依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目

請參閱：本公司網站(<http://www.cathayholdings.com.tw>) 及公開資訊觀測站。

(四) 公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因 (附表二之二)

項目	運作情形	與金融控股公司 治理實務守則差異 情形及原因
<p>1. 金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>(1) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>(2) 金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形</p> <p>(3) 金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>(1) A. 本公司網站設有「專人即時服務系統」及股東服務電話，股東可透過電子郵件或電話、傳真表達意見，本公司對於股東之建議或糾紛均由相關人員即時妥善處理。</p> <p>B. 本公司於「公開資訊觀測站」揭露股東提案（股東常會議案之提出及獨立董事選舉之提名）之受理期間及處所。</p> <p>(2) 本公司每月均依規定申報大股東之股權異動資訊，並於每次停止過戶時核對與股東名冊資料是否相符，以隨時掌握主要大股東之持股情形。</p> <p>(3) 本公司於 95 年 6 月即已訂定「國泰金融控股股份有限公司及其子公司防火牆政策」，以避免本公司與所屬子公司及本集團成員間之相互進行業務或交易行為、共同業務推廣行為、資訊交互運用、營業設備、場所及人員共用，或提供跨業之綜合性金融商品或服務等情事，所可能衍生之利害衝突，確保本集團之健全經營及客戶、消費大眾之權益。</p>	<p>無重大差異</p>
<p>2. 董事會之組成及職責</p> <p>(1) 金融控股公司設置獨立董事之情形</p> <p>(2) 定期評估簽證會計師獨立性之情形</p>	<p>(1) 本公司自 96 年 6 月 15 日起，依證券交易法設置 3 席獨立董事，分別為前建華金控董事長、現任台灣松下電器董事長洪敏弘先生、鴻海精密工業監察人黃清苑先生，以及前 JPMorgan 台灣區及香港區總裁，現任香港黑石集團副主席郭明鑑先生；三位獨立董事並分別兼任本公司之子公司國泰人壽、國泰世華銀行、國泰產險及國泰綜合證券之獨立董事。</p> <p>(2) 本公司對會計師之聘任係採一年一聘制，每年均定期評估簽證會計師之專業性及獨立性。</p>	<p>無重大差異</p>
<p>3. 建立與利害關係人溝通管道之情形</p>	<p>本公司及各子公司皆致力於提供充分之資訊予客戶、股東及相關利害關係人；除透過專責單位（如：股務、顧客服務單位）提供迅速且確實的回應外，本公司更有完備的發言人及代理發言人制度。於內部網站中，本公司並設有「董事長信箱」，提供員工與核心主管暢通及有效率的溝通管道。</p>	<p>無重大差異</p>

項目	運作情形	與金融控股公司 治理實務守則差異 情形及原因
<p>4. 資訊公開</p> <p>(1) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形</p> <p>(2) 金融控股公司採行其他資訊揭露之方式（如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等）</p>	<p>(1) A. 本公司網站「關於我們」專區揭露公司經營策略、競爭優勢、組織架構、關係企業等資訊；「個人理財」及「服務據點」專區揭露各子公司產品相關資訊；「股東專區」揭露股東會及股利發放等相關資訊；「投資人關係」專區揭露公司治理、投資人活動等資訊，並按期揭露本公司及子公司之年報、財報等各項財務業務相關資訊；投資人並可由本公司網站連結至子公司網頁，進一步查詢子公司相關資訊。</p> <p>B. 本公司並依規定於公開資訊觀測站中發布「重大訊息」，並揭露「公司治理」相關資訊，俾利投資人隨時掌握本公司財務業務及公司治理相關資訊。</p> <p>(2) A. 本公司已設置英文網站，及完善的發言人、代理發言人制度，並有公關部、投資人關係部等專門單位，負責蒐集及揭露本公司之重要資訊，訊息傳遞及時正確。</p> <p>B. 本公司定期舉辦法人說明會，揭露公司營運狀況及資訊，與國內外投資人互動密切，使其充分知悉公司資訊；法人說明會所提供之中、英文資料，並皆備於本公司網站。</p> <p>C. 此外，本公司對於重大訊息，均同時以中、英文公告於「公開資訊觀測站」，以利國內外投資人同步掌握本公司最新訊息。</p>	<p>無重大差異</p>

項目	運作情形	與金融控股公司 治理實務守則差異情形及原因
5. 金融控股公司設置提名、薪酬或其他各類功能性委員會之運作情形	<p><u>審計委員會</u></p> <p>(1) 本公司自 96 年 6 月 15 日起依證券交易法規定設置審計委員會，由全體獨立董事所組成，並由洪獨立董事敏弘擔任召集人。</p> <p>(2) 審計委員會之運作悉依證券交易法、公司法及其它相關法令，暨本公司審計委員會組織規程辦理，其主要職權包括：公司內部控制制度之訂定及有效性考核、審查公司財務報表之允當表達、監督公司重大財務業務行為之處理程序、財務、會計、內部稽核主管之任免及簽證會計師之選（解）任等。</p> <p>(3) 本公司審計委員會除每季定期召開會議外，並於必要時隨時召集之，審計委員會召開時，得要求相關部門經理人員、內部稽核人員、會計師、法律顧問或其他人員列席並提供相關必要資訊。</p> <p>(4) 運作成效：</p> <p>99 年度審計委員會共召開八次會議，所審議之重要議案包括：98 年度決算財務報表、99 年度國泰金控營運目標、本公司暨各子公司金融資產減損控管程序、一〇〇年度稽核計畫、本公司購買國泰投信 100% 股權並納為本公司之子公司、及參與南山人壽股權再標售等案；並定期審議本公司內部控制制度之實施成效及集團授信與投資限額之調整等，有效提昇董事會職能。</p> <p><u>薪資報酬委員會</u></p> <p>(5) 本公司自 100 年 4 月 29 日起正式設置薪資報酬委員會，成員由獨立董事黃清苑先生、郭明鑑先生及董事李長庚先生擔任。</p> <p>(6) 薪資報酬委員會之建置悉依證券交易法第 14 條之 6 及「股票上市或於證券商營業處所買賣公司薪資報酬委員會設置及行使職權辦法」辦理，其主要職權包括：訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬等。</p>	無重大差異
6. 請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理實務守則」之差異情形及原因：	本公司目前公司治理運作情形良好，與「金融控股公司治理實務守則」並無重大差異。	

公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因

7. 其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊（如員工權益、僱員關懷、投資者關係、利益相關者權益、董事及監察人進修之情形、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、客戶政策之執行情形、公司為董事及監察人購買責任保險之情形等）：
- (1) 員工權益及僱員關懷：
敬請參閱第 88 頁「七、(一) 各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形」之記載。
 - (2) 投資者關係：
敬請參閱第 33 頁「1. (1) 金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式」及第 34 頁「4. 資訊公開」之記載。
 - (3) 利益相關者權益：敬請參閱第 33 頁「3. 建立與利害關係人溝通管道之情形」之記載。
 - (4) 董事及監察人進修情形：揭露於本公司網站(<http://www.cathayholdings.com.tw>)及「公開資訊觀測站」。
 - (5) 風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：
敬請參閱第 105 至 113 頁「六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項」之記載。
 - (6) 客戶政策之執行情形：
本公司及各子公司於進行各項業務時，除均遵守各業別之法令規定及各項消費者保障之相關規定外，更透過內部規範強化客戶權益之保障，相關內部準則如下：
 - A. 國泰金融控股股份有限公司及其子公司防火牆政策
 - B. 國泰金融控股股份有限公司子公司間交互運用客戶資料保密協定書
 - C. 國泰金融控股股份有限公司綜合企劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法
 - D. 國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法
 - E. 國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明
 - F. 國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點
- 此外，本集團員工，於因承辦業務而知悉客戶資料時，皆需事先簽署保密協議，以確保客戶資料之安全性；進行共同行銷時，亦以客戶利益為優先考量因素。
- (7) 金融控股公司為董事及監察人購買責任保險之情形：
本公司自 96 年 6 月 15 日起，就本公司及各子公司董監事及重要職員於任期內執行職務依法應負之賠償責任，購買「董事及重要職員責任保險」，並每年定期檢討保單內容，以求降低董監事及公司承擔之風險，並建立完善公司治理機制。
8. 如有公司治理自評報告或委託其他專業機構之公司治理評鑑報告者，應敘明其自評（或委外評鑑）結果、主要缺失（或建議）事項及改善情形：無。

註一：董事及監察人進修之情形，參考台灣證券交易所股份有限公司發布之「上市上櫃公司董事、監察人進修推行要點參考範例」之規定。

註二：應敘明風險管理政策、風險衡量標準及保護消費者或客戶政策之公司治理執行情形。

註三：所稱公司治理自評報告，係指依據公司治理自評項目，由公司自行評估並說明，各自評項目中目前公司運作及執行情形之報告。

(五) 公司如有設置薪酬委員會者，應揭露其組成、職責及運作情形

本公司自 100 年 4 月 29 日起正式設置薪資報酬委員會，其成員由獨立董事黃清苑先生、郭明鑑先生及董事李長庚先生擔任，主要職權包括：訂定並定期檢討董事及經理人績效評估與薪資報酬之政策、制度、標準與結構及定期評估並訂定董事及經理人之薪資報酬等。

(六) 履行社會責任情形 (公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權及安全與衛生等所採行之制度與措施及履行情形) (附表二之二之一)

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>一、落實推動公司治理</p> <p>(一) 公司訂定企業社會責任政策或制度，以及檢討實施成效之情形。</p> <p>(二) 公司設置推動企業社會責任專(兼)職單位之運作情形。</p> <p>(三) 公司定期舉辦董事、監察人與員工之企業倫理教育訓練及宣導事項，並將其與員工績效考核系統結合，設立明確有效之獎勵及懲戒制度之情形。</p>	<p>(一) 1. 內部員工福利政策、制度：由職掌內部員工福利業務的行政管理部訂定相關政策或制度。</p> <p>2. 外部社會責任業務運作：由公關參與財團法人國泰人壽慈善基金會、財團法人國泰世華銀行文化慈善基金會規劃相關政策或制度。</p> <p>(二) 1. 內部員工福利業務：行政管理部。</p> <p>2. 外部社會責任業務運作：公關部。</p> <p>(三) 誠信正直為本公司企業核心價值，於工作規則或相關管理辦法已明定員工應遵守之行為規範及相關之獎懲制度，並就洗錢防治法、性騷擾防治法及個人資料保護法等相關法令進行宣導教育。</p>	<p>無重大差異</p>
<p>二、發展永續環境</p> <p>(一) 公司致力於提升各項資源之利用效率，並使用對環境負荷衝擊低之再生物料之情形。</p> <p>(二) 公司依其產業特性建立合適之環境管理制度之情形。</p> <p>(三) 設立環境管理專責單位或人員，以維護環境之情形。</p> <p>(四) 公司注意氣候變遷對營運活動之影響，制定公司節能減碳及溫室氣體減量策略之情形。</p>	<p>1. 本公司配合「台北市工商業節能減碳輔導管理自治條例」調整合適空調溫度。</p> <p>2. 上班日午休時段與晚間下班設定自動關燈機制；職場走廊與通道等照明需求較低的場所，設定間隔開燈，以減低電量使用。</p> <p>3. 各單位設置乙名節能專責人員，負責隨時檢視該單位是否落實各項節能作業，並配合宣導相關節能減碳措施。</p> <p>4. 推廣無紙化作業，並使用電子公文系統及E-mail處理公務，各項非重要文件使用回收紙列印。</p> <p>5. 優先採購具環保標章之節能物品及設備。99年度獲頒台北市政府與環保署綠色採購企業。</p>	<p>無重大差異</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>三、維護社會公益</p> <p>(一) 公司遵守相關勞動法規，保障員工之合法權益，建立適當之管理方法與程序之情形。</p> <p>(二) 公司提供員工安全與健康之工作環境，並對員工定期實施安全與健康教育之情形。</p> <p>(三) 公司制定並公開其消費者權益政策，以及對其產品與服務提供透明且有效之消費者申訴程序之情形。</p> <p>(四) 公司與供應商合作，共同致力提升企業社會責任之情形。</p>	<p>(一) 本公司隨時配合相關勞動法令異動修訂本公司工作規則並公告週知，另於定期之法令遵循自行評估作業中，將相關勞動法令規範內容納入檢核項目，以確保遵守相關勞動法規。</p> <p>(二) 為建立安全之工作環境並確保員工健康，本公司已訂有下列措施：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 安排員工接受合格急救訓練，職場內並配有急救用品。 2. 定期進行照明度及二氧化碳濃度等職場作業環境測定。 3. 新進人員健康檢查、安全衛生職前訓練。 4. 在職員工定期舉辦健康檢查及安全衛生教育訓練。 <p>(三) 本公司及各子公司均遵守相關法令及各項消費者保障之相關法規，亦依金融控股公司法、金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法及其它相關規定，簽署「國泰金融控股股份有限公司子公司間交互運用客戶資料保密協定書」，並統一於本公司及子公司網頁公告「國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明」，公開本集團客戶資料保密措施，以保障消費者權益。</p> <p>如遇消費者對我們提供之商品或服務有任何問題、建議或申訴抱怨，可隨時透過公告於各子公司網頁之客服專線、客服信箱或網路留言反應，我們將指派專人服務，並就消費者反應事項提供迅速的處理與回覆。</p> <p>(四) 無</p>	<p>無重大差異</p>

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
(五) 公司藉由商業活動、實物捐贈、企業志工服務或其他免費專業服務，參與社區發展及慈善公益團體相關活動之情形。	(五) 本集團持續舉辦「一日志工」活動，九十九年度總計約關懷 25,000 個弱勢家庭和對象，扶助內容包括救濟物資、生活輔具、醫療輔助、代繳學雜費、房屋修繕等。本集團多年來捐款已不計其數。	無重大差異
<p>四、加強資訊揭露</p> <p>(一) 公司揭露具攸關性及可靠性之企業社會責任相關資訊之方式。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書，揭露推動企業社會責任之情形。</p>	<p>(一) 公司揭露管道：國泰公益集團年報。</p> <p>(二) 公司編製企業社會責任報告書：國泰公益集團年報。</p>	無重大差異
<p>五、公司如依據「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」訂有本身之企業社會責任守則者，請敘明其運作與所訂守則之差異情形： 無</p>		
<p>六、其他有助於瞭解企業社會責任運作情形之重要資訊（如公司對環保、社區參與、社會貢獻、社會服務、社會公益、消費者權益、人權、安全衛生與其他社會責任活動所採行之制度與措施及履行情形）：</p> <p>本公司向來重視企業形象與社會責任，亦將社會責任視為公司重要經營理念，對於公益活動之贊助及推動更是不遺餘力。</p> <p>(一) 社區參與與公益活動</p> <p>持續舉辦霖園集團「一日志工·讓愛轉動」訪視關懷活動。</p> <p>長期舉辦「新移民關懷」系列課程與活動。</p> <p>舉辦「蔡萬霖先生紀念獎學金」鼓勵研究所優秀學子。</p> <p>舉辦夏日捐血活動。</p> <p>贊助「雲門舞集」戶外公演及社區校園巡演活動。</p> <p>定期舉辦「霖園生活廣場」系列活動。</p> <p>舉辦「全國兒童繪畫比賽」。</p> <p>舉辦「寒冬送暖」活動，關懷銀髮族、貧弱孩童。</p> <p>(二) 員工權益及福利等</p> <p>本公司員工權益係依工作規則及勞動基準法等相關法令規範。員工除依法令規定享有勞保、健保外，並有員工團體保險。此外，另有各項補助費及節日代金、健行活動、內部訓練、專業考試津貼獎勵等福利。在退休制度方面，則視員工情形及其選擇適用勞動基準法或勞工退休金條例相關法令施行。</p>		

項目	運作情形	與上市上櫃公司企業社會責任實務守則差異情形及原因
<p>七、公司產品或企業社會責任報告書如有通過相關驗證機構之查證標準，應加以敘明：</p> <p>無</p>		

(七) 公司履行誠信經營情形及採行措施

■ 國泰人壽股份有限公司

為確保保戶及相關利害關係人等權益，訂定「國泰人壽保險公司員工投保誠實保證保險辦法」，投保誠實保證之保險金額隨員工之職務及職級調整。

■ 國泰世華銀行

1. 國泰世華銀行訂有公司章程明定由董事會訂定修正內部控制制度、監督高階管理人員及各執行部門善盡風險管理職責、確保資本管理/配置已適當反映國泰世華銀行曝險情形等，並由監察人審查年度決算報告，調查審核銀行業務財產狀況、帳目簿冊，監察職員執行業務、檢舉核違法失職等，皆為確保國泰世華銀行誠信經營之作為。
2. 國泰世華銀行積極落實誠信與穩健經營於日常營運活動，建立健全之控管機制，以創造永續發展之經營環境。
3. 自新巴塞爾資本協定頒布後，即依主管機關三大支柱（資本適足性、監理審查與市場紀律）與相關法令規範，進行全行各項風險管理專案，定期揭露風險管理資訊於官方網站及年報、並呈報董事會及風險管理委員會執行狀況。
4. 依據商品之績效與風險指標，篩選可供客戶投資之架上商品，並即時監控各市場與發行機構、國家之信用風險變化情形。各項產品企劃專案皆恪遵主管機關規範及行內相關規定，以落實誠信經營。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

為確保保戶及相關利害關係人等權益，員工皆投保誠實保證保險。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

國泰綜合證券本著誠信經營原則，由董事會盡善良管理人之注意義務，督促公司防止不誠信行為，並隨時檢討其實施成效及持續改進，確保誠信經營政策之落實，並嚴格要求董事、監察人、經理人、受僱人與實質控制者於執行業務時，不得直接或間接提供、承諾要求或收受任何不正當利益，或做出其他違反誠信、不法或違背受託義務等不誠信行為，以求獲得或維持利益。

(八) 公司如有訂立公司治理守則及相關規章者，應揭露其查詢方式

揭露於本公司網頁(<http://www.cathayholdings.com.tw>)及「公開資訊觀測站」。

(九) 其他足以增進對公司治理運作情形瞭解之重要資訊

敬請參閱第 36 頁「7. 其他有助於瞭解公司治理運作情形之重要資訊」。

(十) 內部控制制度執行情形

1. 內部控制聲明書：請參閱附件四。
2. 委託會計師專案審查內部控制制度者，應揭露會計師審查報告：無。

(十一) 最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形

1. 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：

國泰世華商業銀行股份有限公司

子公司國泰世華銀行董事李○○君因保管文件衍生疑慮，經最高法院檢察署特別偵查組提起公訴，第一審經臺北地方法院判決無罪。

李○○君已辭任國泰世華銀行董事乙職。

2. 違反法令經金管會處以罰鍰者：

國泰世華商業銀行股份有限公司

- (1) 子公司國泰世華銀行南京東路分行及士林分行辦理大額通貨交易，超逾 5 個營業日始向法務部調查局申報缺失，經金管會核有違反洗錢防制法第 7 條規定，依同法第 7 條第 3 項核處新台幣 20 萬元罰鍰。

改善情形：

為免子公司國泰世華銀行營業單位再發生延遲申報之情事，業務控管部業已新增系統控管機制，各營業單位須於交易當日將應申報之交易完成申報及覆核作業，始得執行結帳作業，該項控管機制已正式上線啟用。

- (2) 子公司國泰世華銀行前板橋分行辦事員張○○君盜領客戶外匯存款，經金管會核未落實執行內部控制制度，違反銀行法第 45 條之 1 第 1 項規定，依同法第 129 條第 7 款規定，核處新臺幣 200 萬元罰鍰。

改善情形：

子公司國泰世華銀行已對各單位重申辦理外幣取款作業依規應將存摺、取款條及相關資料一併送交主管覆核，無摺取款應予拒絕。另為有效協助覆核主管注意異常交易，子公司國泰世華銀行已增列外匯帳戶久未動用之系統內警示事項，對於六個月以上未有任何存提交易之外匯帳戶進行提款、轉出交易時，系統產出警示之交易表單，覆核主管須注意交易憑證之正確性並逐一覆核，並於表單中用印以示負責，藉此強化覆核功能。

3. 缺失經金管會嚴予糾正者：無。

子公司其它依法揭露之糾正或處分：

■ 國泰人壽保險股份有限公司

子公司國泰人壽行銷人員辦理電話行銷業務時，未將登錄字號或員工編號、服務電話告知受話人，與保險業辦理電話行銷業務應注意事項第 6 點第 2 項規定不符。行政院金融監督管理委員會於 99 年 12 月 28 日依保險法第 149 條第 1 項規定予以糾正。

改善情形：

子公司國泰人壽已加強相關教育宣導及查核，以落實電話行銷應注意事項之規定。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

- (1) 子公司國泰世華銀行委人力派遣公司華卡企業前離職員工吳○○君將子公司國泰世華銀行客戶申貸資料私自影印留存並任意棄置案，經金管會核有礙銀行健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定核處應予糾正。

改善情形：

已加強對派遣人員資格、品行及日常生活之考核；並訂定「個人電腦系統資訊安全作業管理要點」管制外接儲存媒體，以加強防範客戶資料外洩。

- (2) 子公司國泰世華銀行前信義分行理財業務人員藍○君因與客戶有異常資金往來情事，經金管會核有礙銀行健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定核處應予糾正。

改善情形：

已將理財人員是否未保管客戶已蓋妥印鑑之空白取款條等相關文件查核納入自行查核及內部稽核查核項目，並修改子公司國泰世華銀行自行查核要點獎懲原則以加強督導分行辦理自行查核作業；另於辦理自行查核及執行內部稽核業務查核期間並隨機抽查辦公處所箱櫃所存放之保管物品，以期防止類似情事發生。

- (3) 子公司國泰世華銀行辦理陳○○君租用保管室業務，經金管會核有礙銀行健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定核處應予糾正。

改善情形：

已依金管會來函所提應檢討事項重新檢討資料安全維護、存取控管流程及辦理銷毀等作業，修訂子公司國泰世華銀行「文書處理要點」，並增訂「非營業用辦公場所管理要點」，

加強管理，以符合「金融機構非營業用辦公場所管理辦法」第2條第2項之規定，並增訂「國泰世華商業銀行董事會重大事件處理要點」，以落實公司治理、強化董事會對經理部門之監督管理。

- (4) 子公司國泰世華銀行南京東路分行辦理黃秦○○君等 22 戶之存提款帳戶交易，經金管會核有礙銀行健全經營，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定核處應予糾正。

改善情形：

子公司國泰世華銀行已新增「同一客戶現金交易累計逾 50 萬元日報表」、「同一客戶現金交易累計近 50 萬元日報表」、「同一帳戶持續性單筆現金交易近 50 萬元週報表」等相關報表，並要求每日檢視，以協助營業單位對於化零為整、化整為零及集中使用等疑似洗錢交易進行資金異常移轉之情形加強控管。

- (5) 子公司國泰世華銀行辦理利害關係人國泰○○公司董事許○○君授信條件變更審核作業，經金管會核有礙銀行健全經營之虞，依銀行法第 61 條之 1 第 1 項規定核處應予糾正。

改善情形：

對於利害關係人案件，子公司國泰世華銀行已將相關函令內容納入內規，並就各相關簽報系統之流程中，增加利害關係人檢核或警示功能，以提醒各單位注意辦理。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

子公司國泰產險以核准方式報送「國泰產物個人住院日額健康保險」及以備查方式報送「國泰產物建築師工程專業責任保險同一賠償請求定義附加條款」等共 15 件保險商品，其送審文件未經合格簽署人員簽署，經核違反保險法第 144 條第一項授權訂定之「保險商品銷售前程序作業準則」第 29 條規定，爰限制子公司國泰產險自文到 1 個月內不得依第 15 條第一項規定報送核准或辦理備查新保險商品。

改善情形：

子公司國泰產險已重新檢視公司商品送審之流程，並依規定完成改善。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

金管會檢查局於 99.3.24 至 99.4.9 對子公司國泰綜合證券進行一般業務查核，所發現缺失計有：財務報告未依一般公認會計原則編製、利用二親等親屬帳戶買賣有價證券、於市場進行可轉債買賣操作方式欠妥、未針對個別標的證券製作投資分析報告及定期檢討、詢價圈購配售張數集中於極少數人、尾盤以跌停價大量賣出結構型商品避險部位、行使持有股票之出席股東會投票表決權未留存指派書等事項，違反證券管理法令，對子公司國泰綜合證券予以糾正，另對業務員黃○○及王○○處以停止一個月之業務執行。（金管會 99.11.12 金管證券字第 0990053297、09900532971、09900532972 號函）

改善情形：

加強宣導及從業人員之教育訓練，並設定控管機制，以落實內部控制制度之執行。

4. 經金管會依本法第五十四條第一項規定處分事項：無。
5. 人員舞弊、重大偶發案件或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故者，應揭露其性質及損失金額：無。
6. 其他經金管會指定應予揭露之事項：無。

(十二) 最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議

1. 99 年股東常會重要決議：

- (1) 承認 98 年度營業報告書、財務報表(含合併財務報表)。
- (2) 承認 98 年度盈餘分派案
- (3) 通過本公司增資發行新股案。
- (4) 通過本公司章程修正案。
- (5) 選任本公司第四屆董事十三席(含獨立董事三席)。
- (6) 通過解除新任董事競業禁止之限制案。

(有關董事當選名單及解除董事競業禁止情形，已依規定公布於公開資訊觀測站。)

2. 99 年董事會及 100 年截至年報刊印日止重要決議：

(1) 99 年 3 月 18 日第三屆第十一次董事會會議

- 通過 98 年度營業報告書討論案。
- 通過 98 年度決算財務報表審議案。
- 通過 99 年度國泰金控集團營運目標討論案。
- 通過修正「國泰金融控股股份有限公司資產評估分類與損失準備提列辦法」及「國泰金融控股股份有限公司暨子公司資產評估、分類與管理辦法」核定層級。
- 通過擬修訂本公司章程第三十條有關盈餘分派條文。
- 通過選任本公司第四屆董事討論案。
- 通過獨立董事候選人提名案。
- 通過解除本公司董事競業禁止之限制。
- 通過修訂本公司「董事會議事規範」。
- 通過修訂本公司「獨立董事職責範疇準則」及「審計委員會組織規程」。

(2) 99 年 4 月 29 日第三屆第十二次董事會會議

- 通過 99 年度第一季決算財務報表審議案。
- 通過 98 年度盈餘分派審議案。
- 通過本公司 99 年度增資發行新股案。
- 通過修訂本公司「內部控制制度」。
- 通過修訂本公司「內部稽核制度與實施細則」。
- 通過補派子公司「國泰世華銀行」董事。
- 通過審查本公司獨立董事候選人資格。
- 通過「國泰金融控股公司及其子公司防火牆政策」修正案。

(3) 99 年 5 月 13 日第四屆第一次臨時董事會會議

- 通過補派子公司「國泰綜合證券」董事。
- 通過改派子公司「國泰世華銀行」董事。
- 通過同意本公司經理人李偉正兼任子公司「國泰世華銀行」董事職務，並解除競業禁止之限制。

(4) 99 年 6 月 18 日第四屆第一次臨時董事會會議

- 通過本公司第四屆董事長及副董事長選舉案。

(5) 99 年 6 月 29 日第四屆第一次臨時董事會會議

- 通過指派本公司之子公司「國泰世華銀行」及「國泰綜合證券」新任董事、監察人，改派子公司「國泰世紀產物保險」獨立董事，暨補派子公司「國泰人壽」董事。
- 通過本公司「經營決策委員會組織規程」及「經營管理委員會組織規程」修訂案。

(6) 99 年 8 月 20 日第四屆第一次董事會會議

- 通過 99 年上半年度決算財務報表審議案。
- 通過修訂本公司「內部控制制度」。
- 通過修訂本公司「內部稽核制度與實施細則」。

- 通過改派子公司「國泰世華銀行」監察人。
 - 通過訂定「國泰金融控股股份有限公司董事會重大事件處理程序」。
 - 通過修正「國泰金融控股股份有限公司組織規程」。
 - 通過本公司實體股票全面轉換無實體發行討論案。
 - 通過「國泰金融控股公司及其子公司防火牆政策」修正案。
 - 通過擬具「本公司為加強公司財務結構穩健之具體改善方案」。
- (7) 99年10月29日第四屆第二次董事會會議
- 通過99年度前三季決算財務報表審議案。
 - 通過訂定本公司暨各子公司金融資產減損控管程序討論案。
 - 通過擬修訂「國泰金融控股股份有限公司暨子公司資產評估、分類與管理辦法」，並廢止「國泰金融控股股份有限公司資產評估分類與損失準備提列辦法」。
 - 通過本公司經理人黃紹洲兼任「國泰證券投資顧問股份有限公司」總經理職務，並解除競業禁止之限制。
- (8) 99年11月17日第四屆第三次臨時董事會會議
- 通過本公司擬購買國泰投信100%股權，納為本公司之子公司討論案。
- (9) 99年12月3日第四屆第四次臨時董事會會議
- 通過本公司擬參與南山人壽股權再標售案。
- (10) 100年1月28日第四屆第五次臨時董事會會議
- 通過本公司「董事酬金給付準則」修訂案。
 - 通過依本公司董事酬金給付準則第五條，訂定本公司獨立董事報酬。
 - 通過依本公司董事酬金給付準則第五條，訂定本公司獨立董事以外董事之報酬。
 - 通過依本公司董事酬金給付準則第四條及第六條，訂定本公司年度盈餘分派之酬勞分配、董事交通費及其他給付標準。
 - 通過修訂「國泰金融控股公司事業暨管理聯繫會議作業辦法」。
 - 通過修訂本公司暨各子公司金融資產減損控管程序。
 - 通過修正「國泰金融控股股份有限公司組織規程」。
 - 通過修指派子公司董事及監察人。
 - 通過本公司經理人異動。
- (11) 100年3月15日第四屆第三次臨時董事會會議
- 通過99年度營業報告書討論案。
 - 通過99年度決算財務報表審議案。
 - 通過100年度業務目標討論案。
 - 通過本公司章程修正案，並於董事會通過後提報股東會決議。
 - 通過修正「國泰金控暨子公司與交易觀察對象交易自律規範」。
 - 通過修正「國泰金控負責人兼任子公司職務績效考核準則」。
 - 通過同意本公司經理人李長庚等五人兼任其他營利事業職務並解除競業禁止之限制。
 - 通過解除本公司洪董事敏弘等五人競業禁止之限制。
 - 通過本公司購買國泰證券投資信託股份有限公司100%股權案，擬依行政院金融監督管理委員會100年3月1日金管銀控字第一〇〇〇〇〇四八七七〇號函，提請股東會決議。

(十三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者，其主要內容

無。

(十四) 最近年度及截至年報刊印日止，與財務報告有關人士（包括董事長、總經理、會計主管及內部稽核主管等）解職解任情形之彙總（附表二之三）

職稱	姓名	到任日期	解任日期	辭職或解任原因
總經理	陳祖培	97/2/19	100/1/28	請辭

四、會計師公費資訊

(一) 會計師公費資訊級距表（附表三）

會計師事務所名稱	會計師姓名		查核期間	備註
安永聯合會計師事務所	黃建澤	徐榮煌	99/1/1~99/12/31	無

註：本年度本公司若有更換會計師或會計師事務所者，應請分別列示其查核期間，及於備註欄說明更換原因。

單位：新台幣仟元

公費項目 金額級距		審計公費	非審計公費
1	低於 2,000 仟元		V
2	2,000 仟元（含）~4,000 仟元		
3	4,000 仟元（含）~6,000 仟元	V	
4	6,000 仟元（含）~8,000 仟元		
5	8,000 仟元（含）~10,000 仟元		
6	10,000 仟元（含）以上		

(二) 民國 99 年度給付簽證會計師、簽證會計師所屬事務所及其關係企業之非審計公費比例為審計公費四分之一以上之情形：無。

(三) 更換會計師事務所且更換年度所支付之審計公費較更換前一年度之審計公費減少之情形：無。

(四) 審計公費較前一年度減少達百分之十五以上者：無。

五、更換會計師資訊（附表三之二）

本年度無更換會計師之情形。

六、公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內曾任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業

本公司之董事長、總經理、負責財務或會計事務之經理人，最近一年內未任職於簽證會計師所屬事務所或其關係企業。

七、最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依金融控股公司法第十六條第五項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形（附表四）

規定應申報股權者之股權變動情形（一）

職稱（註1）	姓名	99年度		100年度截至4月12日止	
		持有股數增（減）數	質押股數增（減）數	持有股數增（減）數	質押股數增（減）數
大股東	萬寶開發(股)公司	87,326,759	323,900,000	0	1,120,000,000
大股東	霖園投資(股)公司	75,334,208	400,950,000	0	740,000,000
董事長	蔡宏圖	2,027,265	0	0	0
法人董事 暨同一關係人	百星投資(股)公司	3,933,252	300,000	0	0
法人董事 暨同一關係人 ^{註6}	萬達投資(股)公司	5,319,553	300,000	0	0
法人董事 暨同一關係人 ^{註6}	震昇實業(股)公司	1,078,502	0	0	0
法人董事	國泰人壽 職工福利委員會	1,399,830	0	0	0
同一關係人	同記實業(股)公司	5,208,807	300,000	0	0
同一關係人 ^{註6}	宗聯實業(股)公司	581,538	0	(註4)	(註4)
同一關係人 ^{註6}	國泰醫療財團法人 國泰綜合醫院	949,668	0	(註4)	(註4)
同一關係人 ^{註6}	良廷實業(股)公司	998,411	300,000	(註4)	(註4)
同一關係人 ^{註6}	韋霖實業(股)公司	56,751	0	(註4)	(註4)
同一關係人 ^{註6}	韋登實業(股)公司	67	0	(註4)	(註4)
同一關係人 ^{註7}	奕如實業(股)公司	0	0	0	0
同一關係人 ^{註8}	佳誼實業(股)公司	(註4)	(註4)	0	0
同一關係人 ^{註6}	蔡黃麗姿	0	0	(註4)	(註4)
同一關係人 ^{註6}	蔡周寶琴	1,395,044	0	(註4)	(註4)
同一關係人 ^{註6}	蔡政達(董事)	2,463,809	0	(註4)	(註4)
同一關係人 ^{註6}	蔡鎮宇(董事) ^{註5}	2,703,713	0	(註4)	(註4)
同一關係人 ^{註6}	蔡鎮球(董事)	1,345,416	0	(註4)	(註4)
同一關係人 ^{註6}	蔡貴惠	526,310	0	(註4)	(註4)
同一關係人 ^{註6}	蔡貴如	1,559,152	0	(註4)	(註4)
同一關係人 ^{註6}	蔡瓚卿	1,111,492	0	(註4)	(註4)
同一關係人 ^{註6}	蘇秀美	1,758,455	0	(註4)	(註4)
同一關係人 ^{註7}	游任卿	0	0	0	0
同一關係人 ^{註7}	吳翠珠	0	0	0	0
同一關係人 ^{註7}	游富同	0	0	0	0
同一關係人 ^{註7}	游敏	0	0	0	0
同一關係人 ^{註7}	游清惠	0	0	0	0
副董事長	汪國華	12,804	0	0	0

職稱(註1)	姓名	99年度		100年度截至4月12日止	
		持有股數增(減)數	質押股數增(減)數	持有股數增(減)數	質押股數增(減)數
董事	李明賢 (99/4/27 解任)	0	0	(註4)	(註4)
董事 (兼總經理)	陳祖培 (100/1/28 辭任總經理)	2,633	0	0	0
董事 (兼總經理)	李長庚 (100/2/25 兼任總經理)	4,276	0	0	0
董事	熊明河	1,657	0	0	0
董事	張發得	(18,792)	0	0	0
董事	許榮賢	283	0	0	0
董事	孫至德	0	0	0	0
獨立董事	洪敏弘	0	0	0	0
獨立董事	黃清苑	0	0	0	0
獨立董事	郭明鑑	0	0	0	0
總稽核	陳金漢	2,000	0	0	0
財務長	陳晏如	921	0	0	0
副總經理	劉奕成 (99/5/12 解任)	0	0	(註4)	(註4)
副總經理	李偉正	0	0	0	0
協理	陳信勳	1,690	0	0	0
協理	黃紹洲	2,596	0	0	0
協理	章光祖	551	0	0	0
協理	莊順裕	12	0	0	0
協理	張仁和 (100/3/25 解任)	981	0	0	0
協理	蔡朝吉 (100/3/25 新任)	(註4)	(註4)	0	0
會計主管	張煥城	2,543	0	0	0

註1：依本表填寫之上開人員，如屬持有金融控股公司股份總額超過百分之一股東應註明為大股東，並分別列示。

註2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

註3：截至年報刊印日係指年報內容經董事會核准之定稿日。

註4：無需申報股權異動資料。

註5：蔡董事鎮宇已於99.6.18卸任董事職位。

註6：已於99年9月起非屬同一關係人，99年9月後無須申報。

註7：於99年9月開始屬同一關係人，99年8月前無須申報。

註8：於100年2月開始屬同一關係人，100年1月前無須申報。

股權移轉資訊 (二)

姓名(註1)	股權移轉原因 (註2)	交易日期	交 易 相 對 人	交易相對人與金融控股公司、董 事、監察人、持股超過百分之十 股東之關係	股 數	交 易 價 格
無						

註1：係填列金融控股公司董事、監察人、經理人與依金融控股公司法第十六條第五項規定應申報股權者之姓名。

註2：係填列取得或處分。

股權質押資訊 (三)

姓名(註1)	質押變動原因 (註2)	變動日期	交 易 相 對 人	交易相對人與金融控股公司、董 事、監察人、持股超過百分之十 股東之關係	股 數	質借 (贖回) 金額
無						

註1：係填列金融控股公司董事、監察人、經理人與依金融控股公司法第十六條第五項規定應申報股權者之姓名。

註2：係填列質押或贖回。

八、持股比例占前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係之資訊（附表四之一）

姓名（註1）	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係（註3）		備註
	股數	持股比率（註2）	股數	持股比率（註2）	股數	持股比率（註2）	名稱	關係	
萬寶開發股份有限公司 代表人：游任卿	1,833,861,957	18.06%	0	0%	0	0%	霖園投資股份有限公司 萬達投資股份有限公司 百星投資股份有限公司	代表人為同一人 代表人為本公司董事 代表人為本公司監察人	無
霖園投資股份有限公司 代表人：游任卿	1,582,018,378	15.58%	0	0%	0	0%	萬寶開發股份有限公司 萬達投資股份有限公司 百星投資股份有限公司	代表人為同一人 代表人為本公司董事 代表人為本公司監察人	
花旗（台灣）託管新加坡政府投資專戶	113,205,234	1.11%	0	0%	0	0%	無	無	
萬達投資股份有限公司 代表人：林翁全	111,710,628	1.10%	0	0%	0	0%	無	無	
公務人員退休撫卹基金管理委員會 主任委員：張哲琛	107,817,336	1.06%	0	0%	0	0%	無	無	
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶	101,937,212	1.00%	0	0%	0	0%	無	無	
中華郵政股份有限公司 代表人：游芳來	92,515,502	0.91%	0	0%	0	0%	無	無	

姓名(註1)	本人持有股份		配偶、未成年子女持有股份		利用他人名義合計持有股份		前十名之股東，其相互間為財務會計準則公報第六號關係人或為配偶、二親等以內之親屬關係者，其名稱或姓名及關係(註3)		備註
	股數	持股比率(註2)	股數	持股比率(註2)	股數	持股比率(註2)	名稱	關係	
伯瀚投資股份有限公司 代表人：蘇哲賢	85,403,074	0.84%	0	0%	0	0%	無	無	
百星投資股份有限公司 代表人：葉登科	82,598,305	0.81%	0	0%	0	0%	萬寶開發股份有限公司 霖園投資股份有限公司 萬達投資股份有限公司	代表人為本公司董事 代表人為本公司董事 代表人為本公司董事	
舊制勞工退休基金 主任委員：黃肇熙	75,862,159	0.75%	0	0%	0	0%	無	無	

註1：應將前十名股東全部列示，屬股東姓名應分別列示(法人股東應將法人股東名稱及代表人姓名分別列示)。

註2：持股比率之計算係指分別以自己名義、配偶、未成年子女或利用他人名義計算持股比率。

註3：將前揭所列示之股東包括法人及自然人，應揭露彼此間之關係。

九、金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業，對同一轉投資事業之持股數，並合併計算綜合持股比例（附表五）

單位：仟股；%

轉投資事業 (註1)	本公司投資		董事、監察人、經理人 及直接或間接控制事 業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
國泰人壽保險股份有限公司	5,306,527	100%	0	0	5,306,527	100%
國泰世華商業銀行股份有限公司	5,227,703	100%	0	0	5,227,703	100%
國泰世紀產物保險股份有限公司	231,701	100%	0	0	231,701	100%
國泰綜合證券股份有限公司	370,000	100%	0	0	370,000	100%
國泰創業投資股份有限公司	189,522	100%	0	0	189,522	100%
台灣集中保管結算所股份有限公司	1,237	0.41%	506	0.17%	1,743	0.58%

註1：指國泰金融控股股份有限公司及其子公司之轉投資事業。

肆、募資情形

一、股份及股利

(一) 股本來源 (附表六)

單位：仟股；新台幣仟元

年/月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
90/12	無	12,000,000	120,000,000	5,838,615	58,386,157	國泰人壽股份轉換	無
91/4	無	12,000,000	120,000,000	6,095,872	60,958,728	國泰產險及國泰銀行股份轉換	
91/12	無	12,000,000	120,000,000	8,453,163	84,531,631	世華銀行股份轉換	
92/1	無	12,000,000	120,000,000	8,307,489	83,074,891	減資註銷庫藏股 (92/2/24, 文號: 台財保字第 0920005950 號)	
94/2	54.15	12,000,000	120,000,000	8,318,644	83,186,447	公司債轉換	
94/4	54.15	12,000,000	120,000,000	8,474,933	84,749,335	公司債轉換	
94/8	51.94	12,000,000	120,000,000	8,482,094	84,820,937	公司債轉換	
94/10	51.94	12,000,000	120,000,000	8,524,223	85,242,234	公司債轉換	
95/4	51.94	12,000,000	120,000,000	8,526,886	85,268,865	公司債轉換	
95/8	50.84	12,000,000	120,000,000	9,072,936	90,729,366	公司債轉換、盈餘轉增資 (95/9/21, 文號: 金管銀(六)字第 09500406660 號)、第七商銀股份轉換	
95/10	48.43	12,000,000	120,000,000	9,092,588	90,925,878	公司債轉換	
96/2	48.43	12,000,000	120,000,000	9,224,080	92,240,796	公司債轉換	
96/4	48.43	12,000,000	120,000,000	9,277,019	92,770,192	公司債轉換	
97/8	無	12,000,000	120,000,000	9,737,537	97,375,372	盈餘轉增資 (97/8/27, 文號: 金管銀(六)字第 09700330020 號)	
98/10	無	12,000,000	120,000,000	9,670,877	96,708,774	減資註銷庫藏股 (98/10/28, 文號: 金管銀控字第 09800513790 號)	
99/9	無	12,000,000	120,000,000	10,154,421	101,544,213	盈餘轉增資 (99/9/14, 文號: 金管銀控字第 09900344130 號)	

註 1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註 2：增資部分應加註生效 (核准) 日期與文號。

註 3：以低於票面金額發行股票者，應以顯著方式標示。

註 4：屬私募者，應以顯著方式標示。

單位：仟股

股份種類	核定股本(註 2)			備註
	流通在外股份(註)	未發行股份	合計	
普通股	10,154,421	1,845,579	12,000,000	上市股票

註 1：請註明該股票是否屬上市或上櫃公司股票 (如為限制上市或上櫃買賣者，應予加註)。

註 2：本公司於 98 年股東會決議將額定資本額由 1,200 億元提高至 1,800 億元，業已報請金管會銀行局核准，惟本公司目前實收資本額仍低於原額定資本額 1,200 億元，依公司法及公司之登記及認許辦法規定，俟實收資本額大於 1,200 億元後，將辦理變更登記提高核定股本至 1,800 億元。

(二) 股東結構 (附表七)

100年4月12日

股東結構 數量	政府 機構	金融機構	其他法人	個人	外國機構 及外人	合計
人數	27	239	1,177	411,729	1,397	414,569
持有股數	306,175,691	423,904,911	4,169,575,176	2,976,043,805	2,278,721,587	10,154,421,170
持股比例	3.02%	4.17%	41.06%	29.31%	22.44%	100.00%

(三) 股權分散情形 (附表八)

普通股

100年4月12日；每股面額十元

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
1 至 999	154,668	38,134,236	0.38%
1,000 至 5,000	169,125	376,216,655	3.71%
5,001 至 10,000	41,743	299,160,071	2.95%
10,001 至 15,000	17,644	210,288,727	2.07%
15,001 至 20,000	8,401	147,701,822	1.45%
20,001 至 30,000	8,533	205,093,860	2.02%
30,001 至 50,000	6,528	251,057,235	2.47%
50,001 至 100,000	4,212	291,071,324	2.87%
100,001 至 200,000	1,865	252,565,289	2.49%
200,001 至 400,000	792	217,604,303	2.14%
400,001 至 600,000	275	135,251,058	1.33%
600,001 至 800,000	141	97,576,179	0.96%
800,001 至 1,000,000	102	90,817,480	0.89%
1,000,001 以上	540	7,541,882,931	74.27%
合計	414,569	10,154,421,170	100.00%

特別股

100年4月12日

持股分級	股東人數	持有股數	持股比例
合計		無	

(四) 主要股東名單 (附表九)

大股東名稱	股份	持有股數	持股比例
萬寶開發股份有限公司		1,833,861,957	18.06%
霖園投資股份有限公司		1,582,018,378	15.58%
花旗(台灣)託管新加坡政府投資專戶		113,205,234	1.11%
萬達投資股份有限公司		111,710,628	1.10%
公務人員退休撫卹基金管理委員會		107,817,336	1.06%
渣打託管梵加德新興市場股票指數基金專戶		101,937,212	1.00%

註：係列明股權比例達百分之一以上之股東或股權比例占前十名之股東

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料 (附表十)

項目	年度		98年	99年	當年度截至 100年3月31日
	每股市價 (註2)	最高	最低	62.40	61.20
	平均		24.00	42.75	42.30
			46.28	50.02	50.53
每股淨值	分配前		20.90	21.52	20.96
	分配後		20.42	(註1)	(註8)
每股盈餘	加權平均股數		10,154,421 仟股	10,154,421 仟股	10,154,421 仟股
	每股盈餘 (註3)	調整前	1.14	0.45	0.19
		調整後	1.09	(註1)	(註8)
每股股利	現金股利		0.50	(註1)	(註8)
	無償配股	盈餘配股	0.50	(註1)	(註8)
		資本公積配股	0	(註1)	(註8)
	累積未付股利(註4)		0	0	0
投資報酬 分析	本益比(註5)		42.46	111.16	(註8)
	本利比(註6)		92.56	(註1)	(註8)
	現金股利殖利率(註7)		1.08	(註1)	(註8)

註1：99年度盈餘分派案尚未經股東會決議

註2：列示各年度最高及最低市價、並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

註4：權益證券發行條件如有規定當年度未發放之股利得累積至有盈餘年度發放者，應分別揭露截至當年度止累積未付之股利。

註5：本益比=當年度每股平均收盤價/每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

註 8：逢季不適用。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 公司章程所訂定之股利政策

- (1) 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，股利政策係採取剩餘股利政策。
- (2) 本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。
- (3) 依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形：擬每股分派現金股利 0.6 元，股票股利 0.2 元。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響

本公司未公開 100 年度財測，依民國 89 年 2 月 1 日台財證(一)字第 00371 號函規定，無須揭露。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：

本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，並就餘額分配萬分之一至萬分之五員工紅利。

2. 本期估列員工紅利及董事、監察人酬勞金額之估列基礎、配發股票紅利之股數計算基礎及實際配發金額若有差異時之會計處理：

本公司員工紅利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年度稅後淨利再依公司章程所定之成數為估列基礎；董事酬勞之給付則係依「國泰金融控股股份有限公司董事酬金給付準則」為估列基礎（稅後淨損不予估列）。估計後認列為本年度之營業費用，惟嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，依財務會計準則公報規定辦理。

3. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

- (1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額。若與認列費用年度估列金額有差異者，應揭露差異數、原因及處理情形：本期估列員工現金紅利 812,975 元、董事酬勞 5,400,000 元。
- (2) 擬議配發員工股票紅利金額及其占本期稅後純益及員工紅利總額合計數之比例：本年度擬不配發員工股票紅利。
- (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：0.45 元。

4. 前一年度員工分紅及董事、監察人酬勞之實際配發情形（包括配發股數、金額及股價）、其與認列員工分紅及董事、監察人酬勞有差異者並應敘明差異數、原因及處理情形：

- (1) 員工紅利：0 元，實際配發情形與原董事會擬議相同。

(2) 董事酬勞：0 元，實際配發情形與原董事會擬議相同。

(九) 金融控股公司買回本公司股份情形 (附表十一)

無。

二、公司債辦理情形 (附表十二)

公司債種類 (註 2)	97 年第 1 次 (97-1 期) 無擔保次 順位公司債 (註 6)	98 年度第一期 (98-1 期) 無擔保 次順位公司債
發行 (辦理) 日期	97 年 12 月 24 日	98 年 10 月 8 日
面額	新台幣 100 萬元	新台幣 100 萬元
發行及交易地點 (註 3)	不適用	不適用
發行價格	依票面金額十足發行	依票面金額十足發行
總額	新台幣 200 億元	新台幣 200 億元
利率	固定利率 3.1%	固定利率 2.65%
期限	7 年期	7 年期
受償順位	本公司債為次順位公司債，債權 人之受償順位僅優於本公司股東 之剩餘財產分配權，次於本公司 所有其他債權人之受償順位	本公司債為次順位公司債，債權 人之受償順位僅優於本公司股東 之剩餘財產分配權，次於本公司 所有其他債權人之受償順位
保證機構	不適用	不適用
受託人	兆豐國際商業銀行信託部	上海商業儲蓄銀行股份有限公司 信託部
承銷機構	不適用	不適用
簽證律師	林志忠律師	林志忠律師
簽證會計師 (註 4)	黃建澤、徐榮煌會計師	黃建澤會計師
償還方法	到期一次還本	到期一次還本
未償還本金	新台幣 200 億元	新台幣 200 億元
贖回或提前 清償之條款	不適用	不適用
限制條款 (註 5)	若因付息或還本使本公司集團資 本適足率低於法定要求時，將暫 停支付本息，待符合規定時方支 付本息 (利息可累積，利息及本 金展期部分均以原票面利率計 息)	若因付息或還本使本公司集團資 本適足率低於法定要求時，將暫 停支付本息，待符合規定時方支 付本息 (利息可累積，利息及本 金展期部分均以原票面利率計 息)
是否計入合格資本	是	是
信用評等機構名稱、評等日期、 公司債評等結果	信用評等機構： 中華信用評等股份有限公司 評等日期：98 年 4 月 29 日	信用評等機構： 中華信用評等股份有限公司 評等日期：98 年 8 月 13 日

		公司債評等結果：twA+	公司債評等結果：twA+
附其他權利	截至年報刊印日止已轉換(交換或認股)普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	不適用	不適用
	發行及轉換(交換或認股)辦法	不適用	不適用
發行及轉換、交換或認股辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響		本次無擔保次順位公司債之發行係充實自有資本、提升資本適足率及轉投資子公司國泰人壽，對本公司股東權益皆屬正面效益	本次無擔保公司債係用於轉投資子公司國泰人壽乙種特別股、做為未來購併資金或注資子公司之用，對本公司股東權益均屬正面效益
交換標的委託保管機構名稱		無	無

註1：公司債辦理情形含辦理中之公募及私募公司債。辦理中之公募公司債係指已經本會生效(核准)者；辦理中之私募公司債係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數或申請核准次數調整。

註3：屬海外公司債者填列。

註4：係指該次發行公司債依相關法令規定應經會計師查核未有相關法令所列情事之會計師。

註5：如限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註6：屬私募者，應以顯著方式標示。

註7：屬轉換公司債、交換公司債、總括申報發行公司債或附認股權公司債，應依性質按表列格式再揭露轉換公司債資料、交換公司債資料、總括申報發行公司債情形及附認股權公司債資料。

註8：公司債未償還期(次)餘額得依主管機關同一核准文號別彙總列示。

三、特別股發行情形(附表十三)

無。

四、海外存託憑證發行情形(附表十四)

發行(辦理)日期	92年7月29日 (初次發行)(註4)	93年11月9日 (再發行)(註4)	94年度至98年4月30日 (海外可轉換公司債轉換而來) (註4)
項目			
發行及交易地點	發行地區：歐洲、亞洲及美國 上市地點：Luxembourg Stock Exchange		
發行總金額	美金 521,605,500 元	美金 494,528,116 元	依本公司海外可轉換公司債之轉換價格、轉換匯率及轉換為海外存託憑證之單位數計算
單位發行價格	美金 11.63 元	美金 19.4 元	依本公司海外可轉換公司債之轉換價格及轉換匯率計算
發行單位總數	44,850,000 單位	25,491,140 單位	3,216,324 單位
表彰有價證券之來源	包括國泰人壽持有本公司普通股股票及本公司庫藏股	本公司庫藏股	本公司新發行普通股股票
表彰有價證券之數額	448,500,000 股	254,911,400 股	32,163,240 股
存託憑證持有人的權利與義務	與普通股股東相同		

受託人	美國紐約梅隆銀行		
存託機構	美國紐約梅隆銀行		
保管機構	兆豐商業銀行信託部		
未兌回餘額 (註5)	6,328,254 單位		
發行及存續期間相關費用之分攤方式	發行費用由國泰人壽與本公司共同負擔。存續期間相關費用(包括交易所上市、資訊揭露及其他相關費用)原則上由本公司負擔。	由本公司負擔	
存託契約及保管契約之重要約定事項	存託契約約定海外存託憑證持有人依中華民國相關法令規定及存託契約約定應有之權利及義務。保管契約約定存託機構及保管機構間應有之權利及義務。		
每單位市價 (註3)	99年	最高	美金 18.96 元
		最低	美金 13.30 元
		平均	美金 15.89 元
	當年度截至 100年4月30日	最高	美金 18.95 元
		最低	美金 14.56 元
		平均	美金 16.84 元

註1：海外存託憑證辦理情形含辦理中之公募及私募海外存託憑證。辦理中之公募海外存託憑證係指已經本會核准者；辦理中之私募海外存託憑證係指已經董事會決議通過者。

註2：欄位多寡視實際辦理次數調整。

註3：已參與發行海外存託憑證者，應列示最近一年度及截至年報刊印日止該海外存託憑證之相關市價，另海外存託憑證如有多處交易地點者，應按交易地點分別列示。

註4：屬私募者，應以顯著方式標示。

註5：未兌回餘額計算至100年4月30日止。

五、員工認股權憑證辦理情形(附表十五、十六)

無。

六、併購或受讓其他金融機構(附表十七)

(一) 最近一年辦理併購或受讓其他金融機構

無。

(二) 最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形

年度	被併購或受讓之金融機構	併購或受讓方式	承銷商評估意見
95	第七商業銀行股份有限公司	股份轉換	無

(三) 最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，其執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料

無。

七、資金運用計畫執行情形

(一) 計畫內容

九十八年度募集與發行無擔保次順位公司債：

1. 資金運用計畫：充實自有資本、提升資本適足率、進行策略性投資或注資子公司。
2. 核准日期及文號：98年9月16日金管證發字第0980046181號函。
3. 本次計畫所需資金總額：新台幣20,000,000仟元。
4. 資金來源：以發行無擔保次順位公司債新台幣20,000,000仟元支應。
5. 預定之資金用途及資金運用進度表：

單位：新台幣仟元

計畫項目	完成日期	所需資金 總額	預定資金運用進度			
			98年度			
			第一季	第二季	第三季	第四季
提升本公司資本適足性、強化財務結構、轉投資子公司及因應未來購併之資金需求	98年第4季	20,000,000	0	0	0	20,000,000

6. 產生之效益：

- (1) 投資報酬之效益：近5年平均股東權益報酬率為5.74%。
- (2) 提升集團及子公司資本適足性。

(二) 執行情形

本公司九十八年度第一期(98-1期)無擔保次順位公司債200億元，已於98年10月8日募集完成，其中100億元用於轉投資國泰人壽98年12月16日發行之乙種特別股，剩餘資金100億元，擬於未來作為購併資金或注資子公司提升資本適足率之用，相關資金運用計畫執行情形如下：

計畫項目	執行狀況		截至100年4月 30日止	備註
	支用金額 (新台幣仟元)			
提升本公司資本適足性、強化財務結構、轉投資子公司及因應未來購併之資金需求	支用金額 (新台幣仟元)	預定	20,000,000	<ul style="list-style-type: none"> ■ 原訂於98年完成之資金運用計畫，在投資收益及金融情勢尚未明朗下，未能如原定進度完成計畫。 ■ 所剩餘之資金，將視市場變動情形，作為未來購併資金或注資子公司提升資本適足率之用。
		實際	10,000,000	
	執行進度	預定	100.00%	
		實際	50.00%	

伍、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍

■ 國泰金融控股股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

本公司為金融控股公司業，依金融控股公司法之規定，其業務以投資及對被投資事業之管理為限。金融控股公司得投資之事業如下：

- (1) 銀行業
- (2) 票券金融業
- (3) 信用卡業
- (4) 信託業
- (5) 保險業
- (6) 證券業
- (7) 期貨業
- (8) 創業投資事業
- (9) 經主管機關核准投資之外國金融機構
- (10) 其他經主管機關認定與金融業相關之事業

2. 營業比重：

99 年度收益		金額(仟元)	佔率(%)
採 權 益 法 認 列 之 投 資 收 益	國泰人壽保險股份有限公司	(6,515,586)	(121)
	國泰世華商業銀行股份有限公司	11,222,053	208
	國泰世紀產物保險股份有限公司	301,148	6
	國泰綜合證券股份有限公司	221,930	4
	國泰創業投資股份有限公司	102,074	2
	小計	5,331,619	99
其他非利息淨收益		59,358	1
淨收益合計		5,390,977	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務

本公司主要業務以投資及對被投資事業之管理，關於新金融商品與服務之開發計畫請詳各子公司介紹。

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

國泰人壽屬於人壽保險業，從事人身保險的銷售及相關業務。

2. 營業比重：

商品別	佔率(%)
人壽保險	52
傷害險	3
健康險	10
年金險	25
投資型保險	10
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

展望未來，國泰人壽將以「創新服務，追求卓越」為經營主題。在業務面，持續推動主動服務，落實客戶拜訪，並訴求產能提升、組織堅實成長；在財務面，落實風險控管，適時調整資產配置，以提升資金運用績效；在客戶方面，有效區隔不同目標客群，落實差異化行銷，並積極拓展新客層；全面推動效率化經營，有效運用經費與加強成本控制，發揮集團資源優勢，以提升公司經營效率。海外市場方面，將持續深耕大陸與越南市場，以穩健積極的腳步朝「華人地區最佳金融機構」目標邁進。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

國泰世華銀行主要業務如下：

- (1) 存款業務
- (2) 授信業務
- (3) 自動化通路業務
- (4) 電子金融業務
- (5) 信用卡業務
- (6) 外匯業務
- (7) 信託與財富管理業務
- (8) 投資業務

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
消金業務	39
企金業務	26
投資及其他業務	22
財富管理業務	13
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1) 採分眾經營發卡策略，以精準的產品定位包裝各項專屬行銷活動，開發具經營價值之信

用卡客群，並鞏固既有優質客戶忠誠度，集中消費、增加往來黏度，提升有效卡使用率及平均每卡效益。

- (2) 整合集團資源，發揮集團銷售優勢，包裝多元化優惠商品組合，提供客戶一站購足服務，提升客戶往來意願及黏度，成為客戶各項金流服務之主要往來銀行，進而提高獲利能力及來源，追求與客戶雙贏局面。
- (3) 開發多元化商品及客製化服務，提供客戶最適產品及服務，發展客群區隔經營模式，滿足各類客戶商品需求，提昇往來意願。
- (4) 以客戶需求為出發點，開發自動化設備功能，提昇客戶使用率與滿意度，成為自動化通路經營最具效益之銀行。
- (5) 積極加強全球佈局，提供客戶資金調度、企業融資、理財規劃之客製化服務。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

國泰產險屬於財產保險業，從事各種財產保險（含傷害險、健康險）的銷售及相關業務。

2. 營業比重：

商品別	佔率(%)
車險	56
火險	16
水險	7
工程險	4
其他險	17
合計	100

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1) 個人性保險商品
- (2) 商業性保險商品
- (3) 綜合性保險商品
- (4) 特定通路需求商品

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

國泰綜合證券主要業務如下：

- (1) 承銷有價證券
- (2) 於集中交易市場自行買賣有價證券
- (3) 於集中交易市場受託買賣有價證券
- (4) 於其營業處所自行買賣有價證券
- (5) 於其營業處所受託買賣有價證券
- (6) 有價證券買賣融資融券
- (7) 有價證券之股務事項代理業務
- (8) 經營期貨交易輔助業務
- (9) 兼營期貨業務
- (10) 其它經主管機關核准辦理之證券相關業務

2. 營業比重：

業務別	佔率(%)
經紀業務	44
自營業務	48
承銷業務	8
合計	100

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

國泰創投屬於創業投資業，投資未上市櫃具發展潛力之公司，並協助被投資公司發展，以創造投資收益。

2. 營業比重：

營業收入	佔率(%)
管理顧問收入	14
證券出售及投資收入	85
利息及其他收入	1
合計	100

(二) 本年度經營計畫

■ 國泰金融控股股份有限公司

國泰金控一直秉持為股東、客戶及員工創造最大價值的經營理念。未來經營方針將著重於集團整合，交叉行銷與海外拓展等，強化集團競爭力，期許成為華人地區最佳金融機構。國泰金控未來經營方針如下：

1. 客戶需求導向，增進跨售綜效，提供全方位金融服務

在國人對投資理財需求提高以及人口結構改變的趨勢下，國泰金控將結合集團內各類產品與服務，透過專業銷售團隊及綿密分行通路，滿足客戶不同生涯階段的理財需求，提供全方位理財規劃。此外，集團亦持續開發具市場競爭力之金融商品，在「保險+銀行」雙引擎架構下，透過整合行銷與跨業銷售的相互支援模式，厚植集團核心競爭力，以達成降低營運成本、資源共享、發揮集團綜效之目標，成為客戶心中最值得信賴與託付的金融機構。

2. 持續提升內部成長並尋求合作對象

國泰金控除持續深耕台灣市場追求內生成長，亦持續評估外部可能合作對象。國泰世華銀行併購第七商銀及標購中聯信託後，於2010年底已拓增服務據點至162家以提升服務品質與競爭優勢。未來國泰金控將持續評估各金融專業領域中之可能合作對象，強化國泰金控專業化、多元化、國際化之能力，冀望能躋身一流區域性金融機構的行列。

3. 成為華人區最佳金融機構

現階段國泰金控的海外發展以中國大陸及越南為主，近年來在中國大陸與越南市場拓展順利：中國大陸方面，除了國泰人壽與國泰產險持續順利擴增據點之外，國泰世華銀行上海分行業已順利開業。在越南方面，國泰世華銀行與世越銀行密切合作，持續深耕越南市場；國泰人壽亦採取穩紮穩打策略順利開展壽險業務，成功落實「保險+銀行」雙核心策略。除了中國與越南之外，國泰金控亦會持續評估其他東南亞國家之發展機會，朝著華人地區最佳金融機構之目標穩

步邁進。

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 業務發展策略

- (1) 加強培育基層主管，充實幹部來源，以帶動組織堅實發展，提升組織生產性。
- (2) 強化業務開拓，創造市場話題導引效益，落實主動服務拜訪，提升業務活動量，提高再購及客戶轉介機會。
- (3) 彈性運用多元化通路，強化商品獲利並兼顧市佔領先地位。
- (4) 運用金控集團資源，開發潛在客戶，並提供全方位理財服務，以提升集團經營效率。
- (5) 持續深耕大陸及越南市場，培育在地人才，穩健拓展海外業務。

2. 商品策略

- (1) 結合市場話題與景氣動態，透過集團整合及異業結盟，推動專屬商品滿足客戶需求。
- (2) 依客戶屬性開發差異化商品，進行分眾行銷，以提升客戶購買誘因。

3. 客戶服務策略

- (1) 開發多樣化客戶加值服務，以提高客戶忠誠度。
- (2) 透過客群分析，主動挖掘客戶需求，創造感動服務，推動關懷行銷。
- (3) 強化雙向客戶服務效率，即時反應客戶意見，以提升客戶滿意度。

4. 後勤支援管理

- (1) 建構以客戶為導向組織，營造創新改善風氣，並激勵留任優質人才。
- (2) 運用視訊科技與網路學習平台，提供完整教育資源，增進組織及業務推動成效。
- (3) 強化內部控制及優化系統流程，提升作業品質及效能，營造競爭優勢。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 存匯業務

- (1) 持續擴大活期存款客戶基礎，強化地緣性客戶經營，並加強跨事業處及集團子公司合作，進行客戶轉介開發、增進彼此業務推展綜效，提高客戶往來商品數及貢獻度。
- (2) 開發多元化的商品及客製化服務，提供客戶最適產品及服務，發展客群區隔經營模式，滿足各類客戶商品需求，提升往來意願。

2. 授信業務

- (1) 持續落實分眾經營理念，強化經營優質客戶、優質擔保品能力，以提升優質資產佔比，並增加產品經營獲利。
- (2) 落實敦親睦鄰政策，持續經營分行往來企業戶員工貸款業務，以強化客戶關係維護暨提升營業收入。
- (3) 依據市場經營環境及各類客戶風險差異，規劃建置各項放款產品之差異化管理措施，以追求最適資產組合與合理利潤。
- (4) 善用龐大客戶數利基，運用資料庫篩選既有客戶進行產品跨售，以增加客戶持有本行商品數。
- (5) 提升較高利差產品資產承作比重，以擴大放款產品利差及增加獲利。
- (6) 持續推展聯貸業務，增加手續費收入，塑造本行為聯貸市場 Leadership 形象。

3. 自動化通路業務

- (1) 配合臺北捷運板南線之南港展覽館站以及新蘆線之東門站通車，提供相關金融機具服務 (ATM、VAVM、兌幣鈔機)。
- (2) 加強 ATM 行銷活動推廣，提升 ATM 整體交易量及手續費收益。
- (3) 追蹤並檢討 ATM 佈點成效，調整機具位置或據點以提高通路績效。

4. 信用卡業務

- (1) 持續規劃新戶滿額禮優惠吸引新戶申辦，提升新戶辦卡率，擴大客戶基礎，開發交叉行銷商機。
- (2) 積極規劃新商品及促刷活動，提升客戶往來意願，以有效鞏固客戶忠誠度及信用卡消費金額。

5. 信託與財富管理業務

- (1) 持續推動個人及法人信託業務。在個人信託部分，除現有保險金信託、退休安養信託、殘障照顧信託及公益信託等業務外，研議提供股票信託借券服務；在法人信託方面，將加強分行通路推展公寓大廈管理基金信託業務。
- (2) 持續推廣不動產買賣價金信託業務，使其成為分行通路標準化常態上架商品。配合全行土建融授信政策，推展都市更新開發信託案及開發型不動產信託業務。
- (3) 為積極開發年輕客群，持續規劃親子理財活動及兒童專屬行銷專案，強化本行注重兒童理財形象，增加理專與客戶之互動機會。
- (4) 運用網路及手機媒體，以年輕人理財為主題，推出系列行銷專案，鼓勵年輕族群及早進行理財規劃，並吸引此客群與本行往來。
- (5) 持續舉辦貴賓回饋活動，增加客戶之忠誠度與凝聚力，並延續慈善愛心活動，讓理專化身愛心大使，提升理專溫暖形象。

6. 外匯業務

- (1) 深化大陸佈局，複製臺灣雙引擎策略，逐步展開整合行銷，提供客戶更完整之金融服務，強化本行收益。
- (2) 建構越南地區匯款平台，以提升匯款效率以及開發客群。
- (3) 透過香港分行網路銀行建置與人民幣業務的開展，提供客戶海外資金調度平台。

7. 電子金融業務

- (1) 加強推動銀行業務電子化服務，降低臨櫃作業量與延伸銀行服務時間及經營觸角。
- (2) 持續加強電子銀行使用交易機制的安全性，增進客戶使用便利性與交易安全。
- (3) 加強推動 SmartPay 收款服務與全國繳費稅業務，爭取事業機構與本行往來。
- (4) 擴大行動銀行服務項目，滿足客戶對行動金融服務的各項需求，並增加集團各子公司服務內容，以服務集團跨售客戶，增加集團產品跨售機會。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 堅實公司組織，廣拓多元通路

- (1) 積極與國內優質的金融機構及相關產業進行合作，增加業務來源，以提升競爭力。
- (2) 配合通路脈動，掌握市場商機，針對各通路不同屬性，開發各種套裝型商品，強化通路商品競爭力。
- (3) 加速延攬優秀業務人才，擴大營業單位自拓組織，並進行組織再造，以增加業務銷售廣度並強化行政與服務效能。

2. 強化營業組織，廣拓行銷通路

- (1) 持續整合通路平台，加強輔導機制與服務品質的提昇，激發業務團隊跨售動能。
- (2) 運用資訊科技，簡化各項核保理賠作業程序，提昇行政作業效率及品質。
- (3) 提供差異化、細緻化、專業化的貼心服務，建立優質的品牌形象，持續成為客戶心目中最理想的產險公司。

3. 重視人才培育，拓展海外市場
 - (1) 提昇各類專業人才的質與量，暢通升遷管道，加強人才培育與運用。
 - (2) 加強各類人員專業訓練，鼓勵人員取得各項專業證照。
 - (3) 持續開拓營業據點，朝向「華人地區最佳金融機構」之目標發展。
4. 靈活資金運用，強化風險管理
 - (1) 提升損害防阻技術，妥善安排再保合約，以兼顧業務引進與風險安全性。
 - (2) 因應金融市場變化，靈活操作資產配置，提高財務安全性及收益性。
 - (3) 利用集團投資資源分享，以達資金運用最佳化。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 經紀業務：
擴大自辦融資券業務、開拓國內外機構法人業務及與集團通路緊密合作，施行共同行銷人員制度，發揮金控一站購足的服務。
2. 自營業務：
持續發展權證業務，參與牛熊證等新商品的研究，提昇穩定的獲利來源。
3. 承銷業務：
持續開拓初級市場(IPO)和次級市場(SPO)承銷業務及推廣固定收益商品業務，以提升承銷業務之多元價值。

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 投資策略：透過產業研究及公司拜訪，發掘具成長潛力之產業或價值遭低估之公司，並長期持有被投資公司，伴隨被投資公司成長，尋求最佳出場機會。
2. 投資階段：以擴張期及成熟期公司為主。
3. 投資區域：以大中華地區為主。

(三) 產業概況

99年台灣金融業已經擺脫金融海嘯的衝擊，業務大幅擴張且有效地控管經營風險。而兩岸經濟合作架構協議(ECFA)於99年9月正式生效，再加上年初的金融三法公布，使得兩岸的經濟、社會交流更趨頻繁熱絡。台灣金融業亦利用參股、設立據點或與大陸金融業者合作等方式拓展兩岸金融業務，把握成長契機。國內壽險業與銀行業的回顧與展望如下：

在壽險業經營環境部份，因應通貨膨脹與亞洲貨幣連袂升值的壓力，中央銀行開始逐步展開升息，惟對長期處於低利率環境的台灣而言，負利差導致的經營壓力仍未完全改善。此外，會計準則的變更與資本計提的提高，持續有外資保險公司退出台灣市場。在商品銷售方面，金管會自11月份起限售短天期利變型保單後，傳統型保險，包括終身險、意外險、健康險等成為銷售主力。而隨著全球資本市場回溫，投資型保險的銷售亦扭轉自金融海嘯以來的頹勢，銷售比重逐漸上升。然而隨著高齡化的趨勢，以壽險商品進行個人保障及退休金規劃之概念將更為成熟，有益於壽險市場長期發展。

在銀行業部份，中央銀行微幅升息有效緩和銀行淨利差的壓力。99年整體本國銀行稅前盈餘為1,832億，逾放比率僅0.61%，放款總額亦達18.3兆，均創下自民國87年以來最優質的紀錄，表示本國銀行在衝刺獲利時，亦能兼顧風險控管，經營績效逐漸好轉。而在兩岸政策開放下，國內銀行亦自12月起陸續開立大陸地區分行，或與對岸金融機構簽署合作協議。若政策持續朝開放的目標前進，對台灣銀行業發展將是一大利多。

(四) 研究與發展

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 最近二年度研究發展支出及其成果

國泰人壽審視九十九年度經營環境，在穩健經營與獲利最大化的前提下，採取有效之策略，確保市場領先地位，主要策略包括

- (1) 強化特定客群經營，配合客戶屬性落實差異化行銷，以提高公司競爭性。
- (2) 推動主動服務拜訪，提高業務活動量，收集資訊以瞭解客戶需求。
- (3) 配合通路特性採取適當的商品策略，開發契合客戶需求商品，以提升公司獲利與市場佔有率。
- (4) 持續引進高素質業務人員及內勤儲備人才，強化組織體質。
- (5) 運用金控集團優勢資源，發揮整合行銷綜效。
- (6) 持續深耕海外市場，向「華人地區最佳金融機構」目標邁進。

2. 未來研究發展計畫

請參閱第 62 頁國泰人壽「3. 未來計畫開發之新金融商品與服務」之說明。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 最近二年度研究發展支出及其成果

- (1) 成功透過分行在地深耕，及集團子公司合作，進行客戶轉介開發、增進彼此業務推展綜效，以擴大臺幣活期性存款客戶基礎。
- (2) 運用資料庫分析，將客戶群依不同屬性予以分類，並提供最適之產品服務，以滿足客戶潛在商品需求。
- (3) 依風險高低不同進行放款產品差異化訂價(Risk Based Pricing, RBP)，以追求最適資產組合與合理利潤。
- (4) 導入 ATM 行銷活動系統，有效提昇廣宣效益以及自動化設備使用效益。
- (5) 整合台北捷運悠遊卡售卡/加值機與兌幣兌鈔機功能，提昇機具使用效益與降低營運成本。

2. 未來研究發展計畫

請參閱第 62 頁國泰世華銀行「3. 未來計畫開發之新金融商品與服務」之說明。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 最近二年度研究發展支出及其成果

(1) 最近兩年研究發展

- A. 因應產險業於 98.4.1 起實施費率自由化第三階段之規定，加強建置完整之精算統計資料庫，並考量公司現有商品結構及市場競爭因素，依不同通路訂定具競爭力之費率。另設計符合消費者需求之商品，以區隔市場並吸引客戶投保，增加公司商品競爭力。
- B. 為有效降低企業火災風險，持續推廣企業風險管理及損害防阻之觀念，國泰產險自民國 94 年以來每年均舉辦「損害防阻研討會」，邀請工業技術研究院及業界專家學者及數十家高科技廠商之工安、防災專家共同參與，除獲良好回響外，並可創造保險公司與企業客戶雙贏的局面。

(2) 最近兩年研究成果

- A. 自 87 年建置企業入口網站，89 年推出為網友量身訂做的 Bobe 商務網站，之後並發展 B2B 作業平台加強通路經營效率，近二年則著重於資訊安全建設、網站活絡性及內外部 e 化的轉換工程，創造客戶、通路與公司三贏的局面，使得國泰產險得以蟬聯第一、二、三屆『電子商務保險卓越獎』。
- B. 國泰產險為培育優秀人才，提升個人職能，引進線上學習系統，運用網際網路科技，

建立線上學習平台，促使訓練內容方式更多元化，充分達到無國界、零時差的學習環境，養成員工「終身學習」之精神，因而獲得第三屆『人才培訓保險卓越獎』的肯定。

- C. 國泰產險在財務管理、市場瞭解，客戶服務，企業形象、商品創新及員工訓練等方面皆投注大量心力，因而於98年榮獲「亞洲最佳產險公司」的殊榮，顯示國泰產險不僅在台灣受到肯定，更已經成為亞洲一流的產險公司。

2. 未來研究發展計畫

- (1) 配合產險可承作健康險業務，以產險一年期簡易型之個人健康險搭配國泰人壽長年期終身醫療險，提供業務同仁更多商品選擇，亦可滿足客戶彈性調整各時期不同保障內容之需求。另將視市場狀況及配合集團整體利益，開發新商品組合，以滿足客戶多元的保險需求。
- (2) 將規劃全面性的損害防阻服務，建立風險評估之量化標準，並持續加強特殊險種專業人員之培訓，以因應市場需求。
- (3) 為收集更多元之客戶意見及調查客戶對國泰產險商品及服務滿意度，規劃委由專業之市場調查公司收集相關訊息，以為提升服務流程之參考。

(五) 長、短期業務發展計畫

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

當前國內經濟已明顯復甦，惟利率回升趨勢相對緩慢，經濟環境變化連帶影響消費者保險偏好；再者，國內老年化、少子化情況加速，對退休及長期看護的商品需求亦將持續增加，為掌握市場脈動，擬定短期經營計劃：

- (1) 整合金控資源，提供多元化保險商品，傳統、投資與利變並重，兼顧市佔率與客戶需求，包括：
 - A. 直效行銷及保代商品開發，提升多元通路業績。
 - B. 建構全方位產品線，滿足客戶保險需求。
- (2) 持續開發銀行通路，強化複雜型商品之銷售。
- (3) 持續深耕學團與職域客戶開拓。

2. 長期業務發展計畫

國泰人壽在營收、資產及有效契約規模仍維持穩定成長，成為台灣地區壽險業第一品牌，為確保領先優勢，擬定長期經營計劃：

- (1) 提昇組織競爭力，持續引進高素質人才
為堅實業務組織，持續引進高素質業務員，並加強新進業務人員定著，發展質量均衡的組織。
- (2) 流程改造，效率化經營
藉由資訊科技及E化之推動，建構高效能的組織系統。
- (3) 金控資源整合行銷
運用金控客戶規模優勢，規劃客戶全方位金融服務，以綿密之客戶服務網提高交叉銷售機會，並透過專業化分工，確保市場競爭力與資金運用效率。
- (4) 海外市場發展
為掌握海外市場經濟發展所帶來的商機，國泰人壽將持續深耕大陸與越南市場，以穩健積極的腳步朝向「華人地區最佳金融機構」目標邁進。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

- (1) 強化代收代繳、薪轉、自動化通路交易平台等各項金流服務功能，提昇作業效率及客戶資金管理便利性。

- (2) 持續加強整合金控集團商品及服務，增進業務推展綜效，提高客戶往來商品數及貢獻度。
- (3) 持續提昇自動化設備軟硬體設施，以增進整體經營效益。
- (4) 依據市場經營環境及各類客戶風險差異，規劃建置各項放款產品之差異化管理措施，以追求最適資產組合與合理利潤。
- (5) 增建各類放款產品行銷通路，並強化銷售技巧，以增進各項放款產品業務拓展機會。
- (6) 運用資料庫資訊，經營既有客戶，以開發其他放款業務往來。
- (7) 採分眾經營發卡策略，以精準的產品定位包裝各項專屬行銷活動，開發具經營價值之信用卡客群，並鞏固既有優質客戶忠誠度，集中消費、增加往來黏度，提升有效卡使用率及平均每卡效益。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 整合集團資源，發揮集團銷售優勢，包裝多元化優惠商品組合，提供客戶一站購足（one stop shopping）服務，提升客戶往來意願及黏度，成為客戶各項金流服務之主要往來銀行，進而提高獲利能力及來源，追求與客戶雙贏局面。
- (2) 開發多元化商品及客製化服務，提供客戶最適產品及服務，發展客群區隔經營模式，滿足各類客戶商品需求，提升往來意願。
- (3) 以客戶需求為出發點，開發自動化設備功能，提昇客戶使用率與滿意度，成為自動化通路經營最具效益之銀行。
- (4) 積極加強全球佈局，提供客戶資金調度、企業融資、理財規劃之客製化服務。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

- (1) 業務策略
 - A. 穩固市場第二大地位，持續提昇市佔率。
 - B. 擴大業務組織，開拓多元行銷通路，提高自拓業務，增加業務銷售廣度。
- (2) 商品策略
 - A. 因應費率自由化第三階段之規定，配合多元行銷通路訂定具競爭力之費率，增加公司商品競爭力。
 - B. 視市場狀況及配合集團整體利益，開發新商品組合，以滿足客戶的保險需求。
- (3) 服務策略
 - A. 整合作業平台，充分揭露商品訊息，建構便捷之銷售服務網絡，提高客戶滿意度。
 - B. 加強各級服務人員的素質與熱忱，提供多元化的貼心服務，提高客戶滿意度。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 經營企業品牌形象，成為國內最大最好之產險公司。
- (2) 配合金控業務發展策略，朝向華人地區最佳金融機構的目標邁進。
- (3) 打造國際知名度，發展國際化事業。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

- (1) 全面推動共同行銷人員制度，與集團通路緊密合作，深度經營，發揮金控一站購足的服務。
- (2) 強化研究報告，擴展國內外機構法人業務，加強與銀行共同行銷擴展業務。
- (3) 配合主管機關開放市場的脚步，積極參與股票期貨等新商品的交易，並持續發展權證業務，提昇穩定的獲利來源。
- (4) 持續開拓初級市場(IPO)及次級市場(SPO)承銷案件，並將積極開拓潛力客戶，亦繼續關注興櫃市況，持續推廣固定收益商品業務，以提升承銷業務之多元價值。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 持續善用集團資源，擴大證券業務在集團客戶之滲透率（Penetration Rate）。

(2) 持續尋找利基商機，補足集團服務及商品平台。

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 短期業務發展計畫

- (1) 充分掌握被投資公司營運狀況，尋求最適處分時機，設定最佳出場機制。
- (2) 參與評估海外來台第一掛牌及 TDR 案件，以增加獲利及了解海外市場。

2. 長期業務發展計畫

- (1) 持續強化案源開發及投資後管理，並結合集團各策略夥伴，創造各種投資機會。
- (2) 考量整體國內外經濟狀況及資本市場之本益比、活絡性等因素，選擇最適當時間及產業進行投資。

二、跨業及共同行銷效益

金融控股公司法通過後提供了金融業跨業經營的法源依據，鼓勵業者透過控股方式進行整合，以發揮金融綜合經營效益。國泰金控於 90 年 12 月底設立後，便積極運用各子公司特長，除了持續降低成本、提升資本效率外，最重要的就是規劃整合行銷，讓各子公司得以共享資源，進而提供跨售機會，使客戶滿意度提高，股東利潤最大化。

國泰金控結合保險、銀行、證券等多樣化金融服務，架構起一個功能完整的經營平台，跨售成效顯著。以 99 年為例，有關銀行保險業務，國泰人壽初年度保費經由國泰世華銀行通路銷售之金額占 37%；有關信用卡業務，國泰世華銀行信用卡核發新卡中，有 32% 來自於國泰人壽通路；有關產險業務，更有 66% 來自於國泰人壽及國泰世華銀行等通路，國泰金控及各子公司間均將跨售績效視為重要經營指標。

目前在金控架構下，如果單以通路銷售單一公司多項產品，已無法滿足客戶個別需求，我們將持續強化通路與產品整合，並提供客戶量身訂製服務，以創造差異化的附加價值。在產品方面，我們將持續觀察研究國內外金融產業動態與法規環境，持續開發與引進合適商品；在通路方面，為確保眾多獨立通路之間的相互合作，我們將定期檢視各項商品內容，促使各子公司間行銷活動結合跨公司商品與服務，及強化資訊、資源及作業流程等整合，以提供客戶一站購足服務。

綜而言之，未來我們將更致力於以客戶需求為導向，依據客戶的行為模式及生命階段 (Life Stage)，以最佳通路主動適時提供適合的商品或服務，期能透過有系統、有效率的跨售流程與機制，發揮集團資源的更大綜效。

三、市場及業務概況

(一) 金融市場主要商品 (服務) 之銷售 (提供) 地區

金融市場之主要商品 (服務)	主要銷售地區
壽險業 (包括壽險、儲蓄險、健康醫療險、年金保險、意外險、團體險等)	台灣、中國大陸、越南
銀行業 (包括存款、放款、信用卡、外匯、信託業務等)	台灣、中國大陸、美國、香港、馬來西亞、越南、新加坡
產險業 (包括車險、火險、水險、工程險等)	台灣、中國大陸、越南
證券業 (經紀、自營、承銷、金融商品)	台灣
創投業	台灣、中國大陸、亞洲地區

(二) 市場未來之供需狀況

回顧 99 年，全球經濟加快穩定增長的腳步邁向復甦。主計處初估台灣 99 年經濟成長率達 10.8%，出口成長率達 34.8%。而失業率也從一月的 5.7% 下降到十二月的 4.7%，是自金融海嘯以來首次下降至 5% 以下，顯示正逐步地恢復經濟成長的力道。

展望民國 100 年，主計處預估經濟成長約為 4.92%，景氣轉向穩定增長，且在 ECFA 簽定後，台灣與大陸的經濟交流將日趨頻繁。台灣金融業藉由政府積極爭取優惠、加強與大陸金融同業合作，並發揮本身經驗與優勢來積極拓展大陸市場。國泰金控已在大陸設立壽險子公司、產險子公司及銀行分行，未來將持續密切掌握政府政策與產業變化，審慎評估各項投資機會，強化對大陸市場之佈局。

■ 壽險業務

1. 市場環境

- (1) 依據國內各項經濟指標預測，100 年台灣經濟將維持穩定成長，整體壽險市場因法令限售短年期利變型年金險保單，預期市場實收初年度保費收入將有所影響。
- (2) 受匯率變動影響，各壽險公司避險成本大幅提升，因應通膨壓力，國內利率將回升惟幅度不大，高資金成本連帶影響投資報酬，未來壽險市場經營依然充滿挑戰。

2. 需求面

- (1) 隨著高齡化社會的來臨，長期看護險與退休金的規劃需求將會越來越高。
- (2) 景氣逐漸復甦帶動股票市場成長，匯率呈現升值走勢，利率和緩回升，預期投資型商品的需求將提升，外幣保單可望維持穩定成長。

■ 銀行業務

1. 因存款全額保障於 100 年 1 月 1 日起改為限額保障(上限為 300 萬元)，客戶選擇存款往來銀行相對更加重視銀行穩健與否，另加上銀行法第 72-2 條之限制，部份經營體質較不穩定之小型銀行，以及有意拓展臺灣市場之外商銀行紛以推出存款利率加碼活動吸引客戶往來；惟客戶在資產安全性考量下，大型行庫仍具存款競爭優勢。
2. 配合總體經濟復甦，雖擔保放款業務仍為各金融機構重點經營產品，惟因房市已有過熱疑慮、且央行已陸續採行管控措施，因此，各金融機構陸續微幅調降房屋貸款資產比重，較高收益之無擔保放款資產比重因而逐漸提升。
3. 鑒於自動櫃員機手續費收取機制的長期僵化與經濟成長速度減緩，造成銀行自動櫃員機營運獲利艱難。再加上全臺灣 ATM 佈機數已逾 25,000 台，每百萬人擁有 ATM 台數超過 1,100 台，ATM 裝設密度在全球名列前茅。故在獲利不易的環境未明顯改善前，ATM 裝設台數將呈停滯成長狀態。
4. 民眾對消金產品的需求除隨經濟復甦而有所增加外，對於商品服務的要求也是日益嚴苛，在不易創造產品差異性的情況下，服務品質及金流便利性將成為爭取客戶青睞的重要關鍵。
5. 雖自 99 年 6 月起央行已陸續採取各項審慎管控房市措施，惟因寬鬆貨幣政策致使市場資金充沛、利率處於低檔，置產保值觀念持續發酵，因此，本行房貸餘額相較去年同期增加；另外，受惠於總體經濟復甦力道持續增強、失業率下降，民間消費回溫，個人貸款需求亦持續增長。

■ 產險業務

1. 供給方面

99 年底止，國內計有 20 公司經營產險業務，前五大市佔率將近 60%，有半數同業市佔率不到 5%，產險公司家數仍多，市場競爭激烈。此外，近年來國內產險市場經過一連串汰換整併，加上自 97 年起 RBC 制度的修正，可提升對消費者的保護、促進業者充實資本、健全業者財務等，保險服務之供給來源十分充足。

2. 需求方面

國內景氣指標產生的連鎖效應，將顯現於產險消費者之需求上，展望 100 年，全球經濟持續復甦，進出口量增加，ECFA 簽署後，兩岸經貿往來更加頻繁，整體而言，保費收入成長空間仍可期待。

3. 未來成長性

隨著國外保險集團進入台灣市場，以及本土公司持續佈局海外市場，保險業國際化的腳步愈來愈快速，同時國內消費者保險觀念逐漸成熟，與新險種商品的開賣，保險市場未來成長可期。

■ 證券業務

99 年的台股呈現區間震盪格局，全球救市活動陸續退場，加上下半年升息的效應下，資金動能逐漸退潮，但由於 99 年經濟成長率較去年呈現大幅成長，股市在經過休息後配合第四季的產業旺季，台股再度走強。另外，ECFA 簽訂的內容對於台股會有影響，產業初期影響不明顯，若以目前的內容來看，傳產、金融等類股將受惠大，而傳產係以塑化、紡織、汽車相關類股為主。

(三) 營業目標

1. 開發具市場競爭力之金融商品，提升公司獲利，以創造全體股東之最大價值。
2. 運用集團整合資源，透過跨業銷售的相互支援模式，以提供全方位金融服務為宗旨。
3. 持續拓展海外據點，深耕海外市場，朝華人地區最佳金融機構之目標邁進。
4. 內生成長與外部購併相互並重，冀望能躋身一流區域性金融機構的行列。

(四) 發展遠景之有利及不利因素

■ 壽險業務

1. 有利因素
 - (1) 國人平均壽險保額不足，將持續訴求保額提高。
 - (2) 人口持續老化，退休規劃及醫療需求高。
 - (3) 整合行銷，提供多元服務。
2. 不利因素
 - (1) 銀行通路呈現大幅成長，影響傳統通路保費收入。
 - (2) 利率持續維持低檔。

■ 銀行業務

1. 有利因素
 - (1) 國泰世華銀行為首批登陸設立分行之國銀之一，未來按照兩岸經濟合作架構協議（ECFA）早收清單，進一步擴大業務規模與據點範圍。
 - (2) 央行啟動升息循環，在國泰世華銀行活存比維持高檔下，可望進一步擴大存放利差，並提升獲利。
 - (3) 預期今年景氣持續好轉，國泰世華銀行資產品質維持良好，在可容忍之風險下，可擴大各項業務量與市場佔有率。
2. 不利因素
 - (1) 在兩岸金融政策開放後，陸銀將可獲准進入本國市場，屆時銀行業競爭恐將擴大，國泰世華銀行營運壓力攀升。
 - (2) 由於寬鬆貨幣政策營造之低利率環境，市場游資過多，恐將鼓勵金融投機，引發通膨高漲之隱憂。

■ 產險業務

1. 有利因素

- (1) 98年參與亞洲保險界年度盛事之亞洲保險獎，獲選為「2009年度亞洲最佳產險公司」，此榮譽使國泰產險之國際知名度向上提升，成為亞洲首屈一指的產險公司，有利未來走向國際市場之發展。
- (2) 大陸市場已於上海、江蘇、福建及廣東各地開業，加上籌建中的浙江分公司，已初步完成在大陸主要台商聚集地區的佈點策略。
- (3) 越南子公司於99年底正式開業，集團於越南的佈局愈趨完善。

2. 不利因素

- (1) 產險業在費率自由化後，持續降費競爭，加上核保利潤受限於法令規範，將是產險業未來一大考驗。
- (2) 金控與非金控壁壘分明，新客戶引進不易。
- (3) 自有業務比重增加緩慢。

■ 證券業務

1. 有利因素

- (1) 運用金控優良的品牌形象、整合強大的壽險及銀行通路資源。
- (2) 結合集團龐大的客戶基礎，致力於經紀業務提升及新金融商品業務發展。
- (3) 整合集團各子公司專業能力，開發承銷業務商機。

2. 不利因素

- (1) 國泰證券之總分公司據點僅有6家，相較於同業明顯不足，提供服務範圍受限。
- (2) 市場競爭激烈，多家券商採取削價及優惠過度之行銷活動，公司在穩健經營的拓展策略下，業務發展受到擠壓。
- (3) 承銷業務開辦時間較券商同業尚屬較短，對於規模較大且積極承接案件之同業的激烈競爭，限縮公司衝刺業務能量。

四、從業員工

■ 國泰金融控股股份有限公司

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年 度		98 年度	99 年度	當年度截至 100年3月31日
員 工 人 數	高級主管	14	13	13
	一般主管	21	20	22
	專員	74	68	67
	助理員	18	16	14
	合計	127	117	116
平均年歲		36.90	36.40	36.50
平均服務年資		10.70	9.30	9.80

年 度		98 年度	99 年度	當年度截至 100 年 3 月 31 日
學 歷 分 布 比 率	博 士	0.78%	0.85%	0.86%
	碩 士	49.22%	48.72%	50.86%
	大 專	46.88%	40.17%	38.79%
	高 中	3.12%	10.26%	9.49%
	高 中 以 下	0.00%	0.00%	0.00%
員工持有專業證照 之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	6
證券商高級業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	3
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	5
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	3
投信投顧業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	4
股務人員專業測驗	證券暨期貨市場發展基金會	8
理財規劃人員專業測驗	台灣金融研訓院	13
初階授信人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	1
銀行內部控制基本測驗	台灣金融研訓院	3
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	55
中級專業課程測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	2
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	20
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	32
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	13
美國壽險管理師(LOMA)	美國壽險管理學會	11
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	1

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	12
專業技術類	22
稽核人員課程	8
外語課程	13
99 年度支出金額	146,756 元

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年 度		98 年度	99 年度	當年度截至 100 年 3 月 31 日
員 工 人 數	內勤	4,328	4,554	4,564
	外勤	26,839	26,521	26,482
	合計	31,167	31,075	31,046
平均年歲		40.82	41.43	41.58
平均服務年資		9.58	10.09	10.24
學 歷 分 布 比 率	博士	0.01%	0.02%	0.01%
	碩士	4.86%	4.95%	4.94%
	大專	40.01%	40.76%	40.72%
	高中	49.02%	48.20%	48.29%
	高中以下	6.10%	6.07%	6.04%
員工持有專業證照 之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	62
理財規劃人員專業測驗	台灣金融研訓院	1,372
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	27,221
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	13,708
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	6,007
中華民國人壽保險核保人員	中華民國人壽保險管理學會	129
中華民國人壽保險理賠人員	中華民國人壽保險管理學會	176
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	19,517
美國壽險管理師(LOMA)	美國壽險管理學會	142
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	11
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	18
會計師	考試院	11
建築師	考試院	4
消防設備師	考試院	1
不動產估價師	考試院	3
律師	考試院	6
美國理賠師(ALHC)	國際理賠學會	5
日本精算學會正會員	日本精算學會	2

證照種類	主辦單位	人數
美國精算學會正會員	美國精算學會	3
美國精算學會副會員	美國精算學會	19
中華民國壽險管理師	中華民國壽險學會	21
中華民國精算學會正會員	中華民國精算學會	8
中華民國精算學會副會員	中華民國精算學會	33
美國內部稽核師(CIA)	美國內部稽核協會 IIA	5
美國電腦稽核師(CISA)	美國電腦稽核協會 ISACA	2
國際理財規劃顧問(CFP)	台灣理財顧問認證協會	32

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	6,736
專業技術類	105,532
稽核人員課程	27
外語課程	164
99 年度支出金額	142,154,437 元

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年 度		98 年度	99 年度	當年度截至 100 年 3 月 31 日
員 工 人 數	主管	844	854	857
	一般行員	5,125	5,198	5,345
	司機、技工、警衛	10	10	10
	合計	5,979	6,062	6,212
平均年歲		34.55	35.13	35.06
平均服務年資		7.83	8.46	8.35
學 歷 分 布 比 率	碩士	11.27%	12.52%	12.66%
	大專	86.00%	85.04%	84.97%
	高中	2.68%	2.39%	2.33%
	高中以下	0.05%	0.05%	0.04%
員工持有專業證照 之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	858
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	594

證照種類	主辦單位	人數
證券投資分析人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	39
投信投顧業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	378
資產證券化基本能力測驗	證券暨期貨市場發展基金會	39
債券人員專業能力測驗	證券暨期貨市場發展基金會	51
股務人員專業能力測驗	證券暨期貨市場發展基金會	26
企業內部控制基本能力測驗合格證明書	證券暨期貨市場發展基金會	55
期貨商業業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	653
期貨信託基金銷售人員合格證明	證券暨期貨市場發展基金會	581
理財規劃人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	1,551
初階授信人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	1,477
進階授信人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	49
金融風險管理專業能力測驗	台灣金融研訓院	16
銀行內部控制基本測驗	台灣金融研訓院	4,337
初階外匯業務員專業測驗	台灣金融研訓院	1,021
外匯交易專業能力測驗	台灣金融研訓院	51
債權委外催收人員專業能力測驗	台灣金融研訓院	374
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	4,621
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	4,764
信託業務人員專業測驗	中華民國信託業商業同業公會	4,131
投資型保險商品業務員測驗	財團法人保險事業發展中心	2,250
票券商業業務員測驗	中華民國票券金融商業同業公會	47
中華民國內部稽核師	中華民國內部稽核協會	9
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	7
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	16
國際理財規劃顧問(CFP)	台灣理財認證顧問協會	23
國際金融稽核師(CFSA)	美國內部稽核協會	5
國際專案管理師(PMP)	國際專案管理師協會	11
會計師	考試院	4

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	1,514
專業技術類	12,110
稽核人員課程	435
99 年度支出金額	17,798,000 元

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年 度		98 年度	99 年度	當年度截至 100 年 3 月 31 日
員 工 人 數	總公司	392	417	429
	分公司	791	880	908
	合計	1,183	1,297	1,337
平均年歲		35.02	35.47	35.40
平均服務年資		7.83	7.92	7.75
學 歷 分 布 比 率	碩士	13.02%	12.88%	12.72%
	大專	72.19%	73.40%	73.37%
	高中	14.54%	13.34%	13.46%
	高中以下	0.25%	0.38%	0.45%
員工持有專業證照 之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券分析師	中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會	4
財產保險業務員測驗	中華民國產物保險商業同業公會	933
人身保險業務員測驗	中華民國人壽保險商業同業公會	923
產險核保理賠	中華民國產物保險核保學會	231
中華民國人壽保險核保理賠人員	中華民國人壽保險管理學會	26
英國產險核保人員 (ACII)	CII	1
美國壽險管理師 (LOMA)	美國壽險管理學會	2
中華民國精算學會正會員	中華民國精算學會	4
中華民國精算學會副會員	中華民國精算學會	2
中國精算學會正會員	中國精算學會	1
美國精算學會副會員	美國精算學會	3
微軟 MCSD	MICROSOFT 微軟	1
微軟 MCTS	MICROSOFT 微軟	1
昇陽 SCJP	SUN 昇陽	33
昇陽 SCWCD	SUN 昇陽	16
美國財務分析師(CFA)	CFA Institute	1
國際理財規劃顧問 (CFP)	台灣理財顧問認證協會	1
美國金融風險管理師(FRM)	GARP	2
國際內部稽核師(CIA)	國際內部稽核協會 IIA	1
勞工安全衛生管理士	行政院勞工委員會	2

證照種類	主辦單位	人數
會計師	考試院	1
律師	考試院	3
消防設備師	考試院	4
消防設備士	考試院	16
結構工程技師	考試院	1
水利工程技師	考試院	1
土木工程技師	考試院	2

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	437
專業技術類	2,575
稽核人員課程	18
外語課程	72
99 年度支出金額	12,048,877 元

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比

年 度		98 年度	99 年度	當年度截至 100 年 3 月 31 日
員 工 人 數	行政人員	66	80	80
	營業人員	235	249	248
	合計	301	329	328
平均年歲		35.24	35.77	35.93
平均服務年資		2.74	3.18	3.35
學 歷 分 布 比 率	碩士	15.95%	16.72%	16.77%
	大專	75.08%	74.77%	74.70%
	高中	8.64%	8.21%	8.23%
	高中以下	0.33%	0.30%	0.30%
員工持有專業證照 之名稱及人數		詳下附表		

2. 員工持有之專業證照

證照種類	主辦單位	人數
證券商業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	90
證券商高級業務人員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	188
期貨商業務員測驗	證券暨期貨市場發展基金會	209
會計師	考試院	1

3. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
管理類	25
專業技術類	266
稽核人員課程	22
99 年度支出金額	3,992,574 元

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 最近二年度及截至年報刊印日止從業員工人數，平均服務年資、平均年齡、學歷分布比率

年 度		98 年度	99 年度	當年度截至 100 年 3 月 31 日
員 工 人 數	高級主管	2	2	2
	一般員工	12	12	12
	合計	14	14	14
平均年歲		35.93	37.14	37.07
平均服務年資		1.55	3.71	3.57
學 歷 分 布	碩士	78.60%	78.60%	78.60%
	大專	21.40%	21.40%	21.40%

2. 員工進修及訓練情形

項目	受訓人次
專業技術類	10
99 年度支出金額	81,250 元

五、企業責任及道德行為

■ 國泰人壽保險股份有限公司

國泰人壽向來重視企業社會責任，更將社會責任視為公司重要經營理念，對於公益活動之贊助及推動更是不遺餘力：

1. 長期舉辦「新移民關懷」系列課程與活動。
2. 舉辦「蔡萬霖先生紀念獎學金」鼓勵研究所優秀學子。
3. 長期舉辦夏日捐血活動，並九度獲得台灣血液基金會頒發「捐血績優社團」肯定。
4. 贊助「雲門舞集」戶外公演及社區校園巡演活動。
5. 定期舉辦「霖園生活廣場」系列活動。
6. 舉辦「全國兒童繪畫比賽」。
7. 舉辦「寒冬送暖」活動，關懷銀髮族及原鄉貧弱孩童。
8. 積極參與集團規劃之「一日志工，讓愛轉動」關懷活動。
9. 舉辦「國泰 NBA 尋夢計畫」系列活動，鼓勵青年學子運動健身，善用休閒從事正當活動。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

國泰世華銀行首開金融界先例，於民國 69 年成立國泰世華銀行文化慈善基金會，本諸「取之社會，用之於社會」的理念，積極推動社會公益事業，包括辦理獎學金、贊助社會公益、舉辦各項藝文與慈善活動及代辦公益事業(代辦專戶)等項目，並參與國泰公益集團發起之活動，期能善盡社會責任。本行各項公益活動之籌辦，茲說明如後：

志工活動方面，國泰世華銀行全體員工於 99 年度參與集團「一日志工，讓愛轉動」活動，每位同仁以一日公假從事志工活動，用陪伴與傾聽，並以面對面的實際關懷為弱勢族群加油打氣，使受訪者感受到愛與溫暖，期盼身體力行的付出，能照亮社會的角落。

教育方面，國泰世華銀行自 93 年起推動『大樹計畫』專案，致力關懷與幫助家庭遭遇重大變故或家境清寒、無力負擔代收代辦費的學童並給予補助，99 年度總計捐贈新台幣 1,000 萬元助學金，幫助 7,320 位清寒中小學生支付學雜費。同時，愛心無國界，國泰世華銀行也將大樹計畫擴大至越南辦理，99 年度共捐助 6 億越盾，幫助 1,200 位越南清寒學童就學，在異國土地上，幼苗也同樣能受到照顧。有關公益講座部分，國泰世華銀行基金會於 99 年度舉辦「英雄大會師」及「愛要即時通」親職公益講座，洽請張老師基金會協助舉辦十場大型講座，議題涵蓋親子關係與溝通、紓壓方式、EQ 訓練等，引導父母從日常生活中關懷子女，培育出身心健全發展的下一代。此外，國泰世華銀行基金會持續辦理「童書募集」活動，由國泰世華銀行各單位受理民眾捐贈之優質童書，99 年度共募集 1 萬 3 千餘冊，經過整理清潔、分類編目後，再轉送 77 所偏遠地區國小及鄉鎮圖書館，達到鼓勵學童閱讀、拓展視野，資源再利用等多重目的。延伸童書募集活動，國泰世華銀行基金會於 99 年度亦舉辦了台北縣國小「小樹苗作文獎」徵文比賽，以提昇學童文學創作能力並鼓勵學童參與藝文活動。

藝術文化方面，國泰世華銀行基金會於 99 年度舉辦兩場「永恆的經典—巨星音樂會」，將優質表演免費提供予大眾；國泰世華金融圖書館藏書萬餘冊，提供書刊借閱、參考諮詢、資料庫查詢、館際合作等服務，並舉辦三場職場講座；國泰世華藝術中心亦舉辦十一檔展覽及三場藝文講座，參與「ART TAIPEI 2010 台北國際藝術博覽會」，邀請本土藝術家參展，將本土藝術推上國際舞台；此外，國泰世華銀行更主動將藝術帶進社會大眾的生活，於全省分行展示大師級畫作真品，為營業場所注入人文之美，將金融與藝術完美結合。以上活動均免費開放社會大眾參觀欣賞，使得藝術普及化，並藉以提升社會藝文風氣。

配合國泰公益集團活動，國泰世華銀行亦舉辦「2010 國泰夏日捐血活動」，落實「捐血一袋、救人一

命」之精神；協辦「2010 國泰兒童成長營活動」，結合人文、藝術、文化及理財等單元活動，為學童提供了全方位的學習課程；及協辦「2010 寒冬送暖活動」，關懷原鄉學童與弱勢長者，並致送冬衣、書籍與二手玩具。

透過以上多元化的活動與服務再再展現國泰世華銀行所盡之社會責任，國泰世華銀行未來仍將持續推廣「真」—金融知識、「善」—公益慈善、「美」—文化藝術，並與國泰集團旗下各單位共同推動各項社會公益事業，或與其他優質企業或基金會策略聯盟，以期結合各界力量，擴大活動效果，為社會大眾搭起一座邁向祥和社會的橋樑。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 與國泰金融集團共同舉辦各項公益活動並熱心捐助、善盡企業公民責任。包括贊助雲門舞集戶外公演、辦理全國兒童繪畫比賽、舉辦霖園生活廣場系列活動、積極參與「一日志工，讓愛轉動」等公益活動。
2. 針對企業客戶辦理損害防阻研討會，獲各界熱烈迴響。並主動提供損害防阻技術服務，降低企業營運風險，維持社會環境安定。
3. 設計製作多元之安全及保險宣導媒體，例如汽車安全小錦囊、汽車保險理賠小百科、車險快譯通、產險小百科 VCD 宣導短片、火災預防及應變逃生安全手冊、店舖安全檢點表等等，善盡教育社會大眾保險知識的責任。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 積極參與霖園集團員工「一日志工，讓愛轉動」關懷活動，鼓勵同仁發揮愛心，投入社會公益發揮愛心，以實際行動訪視及關懷弱勢族群。
2. 響應國泰金融集團舉辦各項公益活動，如寒冬送暖捐款、全國兒童繪畫比賽、客戶子女獎學金暨籃球三對三等活動，熱心捐助善盡企業公民責任。

六、資訊設備

■ 國泰人壽保險股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

為提供客戶最佳的服務，各項主要業務推動皆已採電腦化作業，主要資訊平台有：

1. 開放系統部分：

(1) RS/6000 系統：主要任務分為五大部分：

- a. 金控員工入口網站：員工統一入口，整合各類網站功能於單一網站。
- b. 公司會員網站：提供客戶全方位線上理財服務。
- c. 壽險核心業務系統：負責壽險核心業務交易資料處理。
- d. 資料倉儲系統：負責分析資料，以利於商品設計與行銷。
- e. 流程影像管理系統：運用影像掃描及流程管理系統，以達人力運用最佳化之功效。

(2) Windows 系統：負責電腦網域登入控管、客戶關係管理網站、獨立應用系統等。

2. 網路、資安部分：

(1) 網路架設：全公司各服務據點皆以網路直接連通，營業單位採光世代線路上網 (Internet)，並架設有無線網路方便業務同仁使用。

(2) 防火牆：架設有高階防火牆設備，並採多機自動備援機制，控管全公司網際網路與重要主機的連線。

(3) 網路安全：引進防毒防駭機制、漏洞自動修補機制，聘請資安專家進行診斷。

(4) 資安認證：通過 ISO 27001:2005 資訊安全管理系統驗證。

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 軟硬體系統、網路及資訊安全：

配合業務擴展，考量強化相關系統備援機制、軟硬體系統及網路設備，以提昇資訊系統整體可用度，並配合個資法修正，持續針對資料外洩加強相關防護機制，以確保客戶資料安全。

2. 投資管理系統建置：

因應投資業務作業需求，現已依壽險核心系統成功開發經驗，進行投資管理系統建置，預計今(100)年 8 月底前將完成國內投資系統及國際投資系統第一階段上線作業。

(三) 緊急備援與安全防護措施：

1. 客戶資料是公司營運最重要的資產，除持續配合業務擴展，考量強化相關備援機制，並為確保若發生大規模災害時，仍然能維持客戶資料的完整性，繼續提供各項電腦服務，已於林口 IBM 機房配置異地備援系統，並定期演練以確保作業可行性，除可確保客戶權益、奠定企業永續經營基礎，更可提昇公司商譽。

2. 為加強資訊安全管控，除導入防火牆基本防禦、IPS 入侵防禦系統、安全弱點掃描、防止駭客機制、自動化防毒機制、網站弱點掃描機制、自動化系統漏洞修補機制等加強防禦體系外，更建立伺服器安全機制、應用程式納管機制、內容控管機制、網路暨伺服器效能管理、資訊安全訊息平台建置 (SIEM) 等，加強安全控管；並成立資訊安全專責單位，聘請資訊安全專家進行檢測，以減低發生資訊安全事件風險，將損害降至最小，更可保護企業資訊資產，確保客戶權益及企業永續經營。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. 主機部份：

- (1) 核心系統主機硬體：使用 IBM RS/6000 P595 及 P570 型號主機。
- (2) 核心系統主機軟體：使用 IBM RS/6000 作業系統，資料庫為 Oracle 及 IBM DB2 等資料庫系統。
- (3) 信用卡主機硬體：使用 IBM 2066-003 主機。
- (4) 信用卡主機軟體：使用 IBM Z/OS、CICS TS、VTAM/NCP。
- (5) 外匯主機硬體：使用 IBM 9406-570 主機。
- (6) 外匯主機軟體：使用 IBM OS/400、DB2/400。

2. 開放系統微軟平台部份：

(1) 硬體：

- a. 開放系統微軟平台主機：使用 IBM X3650M3、HP DL380G5 等六核心伺服器。
- b. 高階與中階磁碟機：使用 HDS (Hitachi Data Systems；日立數據系統) 高階與中階磁碟機。

- (2) 軟體：Windows 平台作業系統、SQL 資料庫、WWW 系統、電子郵件系統。

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 主機部份：

- (1) RS/6000 UNIX 平台磁碟機容量擴充。
- (2) IBM 整合性系統服務(IMA) 採購。
- (3) 資料庫稽核軟體系統評估。
- (4) AS/400 外匯主機資料庫效能調校。
- (5) 企業資料倉儲系統硬體設備擴充。

2. 開放系統微軟平台部份：

- (1) 微軟平台目錄服務(Active Directory)伺服器升級計畫。
- (2) 微軟平台伺服器群集 (Server Farm) 架構規劃。
- (3) 微軟平台伺服器檔案異動管理。
- (4) 資訊中心微軟 SQL Server 2008 資料庫升級作業。
- (5) 微軟平台資料庫特殊權限安全管理。
- (6) 微軟平台資料庫監控與稽核機制提升作業。

3. 網路部份：

- (1) 資訊處區域網路架構提升。
- (2) 網路管理系統伺服器整合。
- (3) 網路端到端回應效能監控工具導入評估。
- (4) SSLVPN 一次性密碼(OTP)認證系統建置。

4. 資訊安全部份：

- (1) 資訊處 ISO 27001 導入作業。
- (2) 個人資料保護法相關因應作業。
- (3) 入侵偵測系統提升。
- (4) 資訊安全管理。

(三) 緊急備援與安全防護措施：

1. 主機使用 IBM PPRC 異地備援解決方案，磁碟機透過光纖高速度多工分波器及 DWDM 高速光纖網路，將本地異動資料同步傳至異地備援中心，以確保異地資料無落差。
2. 微軟平台重要伺服器採用儲域網路 (Storage Area Network；SAN) 技術進行即時資料異地備援，使本行之重要營運不因此而中斷。
3. 採用高階防火牆系統，搭配全行防毒軟體佈建、安全弱點掃描、入侵偵測系統及資訊安全訊息平台，架構完整安全管理，以有效保護網路、系統等資訊資產。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. 主機部份：

(1) 主要核心資訊系統：為 IBM AS/400 主機。

機型：9406-550、9406-810 各一部。

軟體：OS/400、DB2/400、COBOL、RPG、CLP。

主要應用系統如各險承保、理賠、再保、保費、業績與會計等大部分以 COBOL、RPG 進行開發與維護。

(2) 新核心資訊系統：為 IBM RS/6000 主機。

機型：P570 一部。

軟體：AIX、DB2、JAVA。

目前主要應用於新核心系統之開發與測試。

2. 開放系統端之配置及維護：

(1) 硬體：

a. IBM HS40、HS20、HS21 刀鋒伺服器、X3650 伺服器。

b. HP ProLiant、DL380G3、DL380G4、DL380G5 伺服器。

c. 磁碟機 IBM DS4800、IBM DS5300。

(2) 軟體：

a. 作業系統：伺服器作業系統使用微軟之 Windows Server 2000 或 Windows Server 2003。

b. 資料庫：使用微軟 SQL Server 2000、SQL Server 2005。

主要應用系統有影像系統、公文系統、假勤系統、企業網站、電子商務網站，以及銀行與保代公司通路間之 B2B 資料交換功能。

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 規劃開放式平台架構，以 J2EE 技術規劃未來產險核心系統之發展架構，逐步分階段實施。預計將開發各險種之報價、承保、批改、理賠等系統，並導入企業流程軟體及影像系統。
2. 配合開發各銷售通路上 B2B、B2C 電子商務之應用開發。
3. 各營業單位網路設備線路之更新與頻寬擴充，以符合新產險核心系統之需求。
4. IBM RS/6000 主機高可用性架構建置與帳號管理機制進行建置中，將於 100 年度完成。

(三) 緊急備援與安全防護措施：

1. 主機系統目前建置有異地備援主機以及系統復原計劃以作緊急備援之需要。
2. 建置有防火牆、弱點掃描、入侵防禦及 SSL VPN 系統，以及 SIM 資訊安全管理系統，並搭配防毒軟體防範病毒、木馬等惡意軟體入侵，以增進網路安全。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

(一) 主要資訊系統之配置及維護：

1. IBM AIX R6 部份：

- (1) 硬體：IBM R6-P615 五台、R6-P650 二台、R6-P520 一台、R6-P560 一台。
- (2) 軟體：AIX Version 5、ACUCobol。
- (3) 磁碟機：FastT700 二台、FastT600 一台。

2. Microsoft Windows 部份：

(1) 硬體：

IBM X345、X346、X3250、X3550、X3650 等伺服器：使用 Xeon CPU，並具硬碟熱抽換電源及風扇熱備援等功能。

(2) 軟體：

- a. 作業系統：使用微軟之 Windows 2000、Windows 2003、Windows 2008 作為伺服器作業系統，使用 WSUS 系統更新，除特別功能之伺服器外，均使用 AD 網域進行統一管理。
- b. 資料庫：使用微軟 SQL 資料庫系統。
- c. WWW：網站系統分為對外及對內網站系統，對外網站系統均設置於防火牆之 DMZ 區。

3. 端末部份：

- (1) 硬體：集保補摺機、個人電腦、筆記型電腦、印表機、雷射印表機、點陣式印表機、跑馬燈。
- (2) 軟體：字霸系統、防毒軟體、資訊源、微軟 Office。

4. 網路部份：

(1) 硬體：

- a. 資訊中心路由器：使用 Cisco3745 連線總公司與四家分公司、Cisco2621 連接 Internet。
- b. 資訊中心交換器：使用 Cisco 2950 連線區域網路、Cisco 3750 連線開放主機。
- c. PIX 防火牆：使用 CISCO PIX 防火牆二座，置放於內湖機房，採自動備援方式連線，控管全公司 Internet 連線。
- d. 線路 Load Balance：Radware Link proof，進行三家 ISP 共五條電路備援機制。

(2) 軟體：

- a. 使用 NetIQ Security Report 做為 CISCO PIX 防火牆 log 分析軟體，以進行網路流量分析。
- b. 使用 Websense Enterprise 控管總、分公司 http 網頁瀏覽。
- c. 使用 Symantec 做為 PC 防毒軟體，及 Symantec IM Manager 管理系統做為即時訊息 (Instant Messaging, IM) 管理。

(二) 未來開發或購置計畫：

1. 配合證交所、期交所各項交易新制系統開發作業。
2. 自辦有價證券借貸系統開發作業。
3. 證券自營 R6 交易主機及磁碟陣列擴充評估導入、IPS 入侵防禦系統導入。

(三) 緊急備援與安全防護措施：

1. 主機部份：目前採取雙主機異地備援措施。
2. 網路部份：

- (1) 在網路系統的備援方面，重要之路由器及交換器採用同地 HA 架構建置，利用 E1 數據專線連接異地備援中心，並建置全公司備援線路於異地備援中心，使重要營運不因此而中斷；另 Internet 方面，則採用多家 ISP 線路，搭配線路 LoadBalance 控管，以確保客戶連線品質。
- (2) 在網路系統的安全防護措施方面，採用高階防火牆系統，搭配網管系統，架構完整網路安全管理，再配合防毒軟體佈建，以有效保護網路、系統安全，保障客戶交易服務品質。

七、勞資關係

(一) 各項員工福利措施、退休制度與其實施情形，以及勞資間之協議與各項員工權益維護措施情形：

本公司及子公司除依法令規定辦理勞保、健保外，同時還有員工團體保險、各項補助費、節日代金、健行活動、內部訓練、專業考試津貼補助等福利。在退休制度方面，分別依勞基法及勞工退休金條例相關規定辦理。

為保障員工權益，各公司依法令、勞資協議結果及管理需要，於工作規則中明確規範薪津發放標準、工作時間、休假、請假、考勤、獎懲、遷調、退職、卹養等相關規定，於報請主管機關核備後公開揭示；另為提供員工免於被性騷擾之工作環境，並維護兩性工作權之平等，特制定性騷擾防治措施、申訴及懲戒辦法，並設置性騷擾申訴處理委員會，負責有關性騷擾申訴、調查及決議等相關事宜。

為建立安全之工作環境並確保員工人身安全，本公司及子公司已訂有下列措施：

1. 安排員工接受合格急救訓練，職場內並配有急救用品。
2. 定期進行照明度及二氧化碳濃度等職場作業環境測定。
3. 新進人員健康檢查、安全衛生職前訓練。
4. 在職員工定期舉辦健康檢查及安全衛生教育訓練。

(二) 列明最近年度及截至年報刊印日止，因勞資糾紛所遭受之損失，並揭露目前及未來可能發生之估計金額與因應措施，如無法合理估計者，應說明無法合理估計之事實：無。

(三) 員工服務守則：

凡本公司員工為謀求公司之發展暨全體員工之福祉應遵守下列各項守則：

1. 恪遵法令、公司規章及公告，並發揮團隊精神，不得妄生意見或有尋釁、吵鬧、鬥毆、撥弄是非或其他擾亂秩序、妨礙公益情事等行為。
2. 對應辦事務，除依照章則規定辦理外，如遇章則未有規定或已規定但尚有疑義而其關係重要者，應請示上級主管意見後方得辦理。
3. 應服從上級主管指示，不得推諉違抗，如有意見應即簽請各該主管處理。
4. 非經公司核准不得兼任公司以外其他職務，並不得藉職務上之便利營私舞弊。
5. 除辦理本職事務外，如遇其他部門工作繁忙時，必須遵從主管之指示通力合作協助辦理，不得藉故推諉。
6. 除星期例假日或依中央機關決議休假外，每日應依照規定時間到公司辦公，不得無故未到或遲到早退。
7. 員工各項應辦事項除有規定辦理期限外，應於當日辦竣，不得拖延。
8. 辦公時間內，非經主管核准，不得擅離職守。
9. 應服從本公司之遷調、派遣，不得有所違抗。
10. 在辦公場所應遵守秩序，不得高談喧嘩，妨礙他人工作或其他不良之行為。
11. 不得任意翻閱不屬自己職守之帳表、章則、函電及電腦檔案（含磁片、光碟及儲存於其他儲存媒體之檔案），且非經主管核准不得攜出辦公場所或供人閱覽。
12. 對顧客來賓應謙恭誠懇接待，不得有輕妄傲慢之行為，對於顧客委辦事項應力求周延、敏捷不憚繁瑣，即顧客有所誤會仍須平心靜氣詳為解釋，如顧客有所詢問，

- 不論是否本人經管業務均應謙和說明或介紹其他同事服務，不得諉為不知。
13. 對於本公司機密及客戶與本公司往來內容，必須保守秘密，不得洩漏。
 14. 不得以公司或職務上之名義，為他人作債務上之契約或保證。
 15. 對於一切公物應加愛惜，不得將公司器具、消耗品等任意毀壞、浪費或私自攜帶外出供為私用。
 16. 應摒絕不良嗜好、賭博及無謂應酬。
 17. 不得攜帶違禁品或危險物品到公司，更不得在庫房儲藏物品、案卷處吸煙或放置易燃物品。
 18. 遇有非常事故，應將所經管之案卷、帳表、票據、現款、電腦檔案（含磁片、光碟及儲存於其他儲存媒體之檔案）以及其他一切物件做適當處置，並應就近通知有關機關。
 19. 各項事務應分層負責，各級主管應盡監督指揮之責任。

八、重要契約

■ 國泰人壽保險股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保合約	中央再保險公司	59/9/30~	普通壽險、傷害險、團體險、巨災險及同業轉分之再保合約	無
	德國慕尼黑再保險公司	64/4/1~	普通壽險、傷害險、巨災險之再保合約	
	瑞士再保險公司	59/9/30~	普通壽險之再保合約	
	義大利真拿利再保險公司	67/1/1~	團體險之再保合約	
	日本生命保險公司	67/8/1~	團體險之再保合約	
	日本第一生命保險株式會社	80/10/31~	普通壽險之再保合約	
	法國再保險公司(SCOR)	87/1/1~	普通壽險之再保合約	
	美國再保集團 RGA	87/9/1~	普通壽險之再保合約	
	美國全美人壽保險公司	87/9/1~	普通壽險之再保合約	
	德國漢諾威再保險公司	92/1/1~	傷害險、團體險之再保合約	
	瑞士再保險公司	94/1/1~	傷害險之再保合約	
	法國再保險公司(SCOR)	95/1/1~	傷害險之再保合約	
德國漢諾威再保險公司	95/1/26~	普通壽險之再保合約		

註：再保合約若合約雙方無異議則每年度自動展期。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
再保合約	中央再保險公司	82/8/19~	火險、巨災、責任險、車險、貨物運輸險、船體險、漁船險、傷害險之再保合約	再保合約訂有特殊除外不保項目
	EVEREST REINSURANCE COMPANY	90/1/1~	火險、巨災、貨物運輸險、船體險、工程險、責任險、傷害險之再保合約	
	KOREAN REINSURANCE COMPANY	91/1/1~	火險、巨災、責任險、貨物運輸險、船體險、漁船險、工程險、傷害險之再保合約	
	MUNICH REINSURANCE COMPANY	82/8/19~	巨災、漁船險之再保合約	
	TOA REINSRUANCE COMPANY	90/1/1~	巨災、車險、工程險、貨物運輸險、船體險、傷害險之再保合約	
	TRANSATLANTIC REINSURANCE COMPANY	90/1/1~	工程險、車險、傷害險之再保合約	

註：再保合約若合約雙方無異議則每年度自動展期。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

契約性質	當事人	契約起訖日期	主要內容	限制條款
交易設備維護合約	台灣國際商業機器股份有限公司	98/9/1~102/12/31	R6 交易主機及伺服器設備維護	無
網路設備維護合約	麟瑞科技(股)公司	99/1/1~100/12/31	網路設備維護	

陸、財務概況

一、最近五年簡明資產負債表及損益表（附表二十）

（一）國泰金融控股股份有限公司及其子公司簡明合併資產負債表（95年至100年第一季）

單位：新台幣仟元

年度 項目	95年至99年財務資料（註1）					當年度截至 100年3月31日 財務資料（註3）
	95年	96年	97年	98年	99年	
現金及約當現金、存放央行及拆借銀行同業	524,320,285	440,560,524	448,608,000	723,547,229	742,594,390	801,187,653
公平價值變動列入損益之金融資產	157,644,153	135,245,243	126,885,744	143,643,937	170,120,430	97,103,389
附賣回票券及債券投資	47,988,635	18,427,144	11,748,246	43,401,815	48,984,493	35,983,142
應收款項	91,569,758	80,998,220	84,700,588	99,153,661	128,356,622	125,851,675
貼現及放款	1,206,511,996	1,306,756,704	1,362,904,646	1,328,382,255	1,383,494,210	1,409,356,820
備供出售金融資產	389,680,258	473,119,410	486,527,019	553,416,933	661,992,457	665,490,587
持有至到期日之金融資產	544,969,604	587,561,561	653,143,459	672,357,520	631,827,811	602,226,713
採權益法之股權投資	3,700,103	3,022,508	2,616,092	2,505,287	2,500,997	2,574,052
其他金融資產	288,816,789	426,981,441	359,673,019	519,541,418	692,855,850	800,962,678
固定資產（註2）	38,830,185	41,567,665	40,496,973	39,657,723	37,940,551	38,005,399
商譽及無形資產	917,998	7,432,526	7,790,572	8,227,881	8,390,821	8,270,758
其他資產	152,563,924	165,020,747	161,070,163	161,700,362	179,878,827	192,840,311
資產總額	3,447,513,688	3,686,693,693	3,746,164,521	4,295,536,021	4,688,937,459	4,779,853,177
央行及銀行同業存款	100,472,725	73,637,393	62,866,360	45,571,009	45,351,211	49,762,078
央行、同業融資	816,250	1,624,200	1,643,000	1,601,500	1,456,500	1,470,900
公平價值變動列入損益之金融負債	68,054,088	60,028,741	73,030,548	26,703,247	23,795,837	19,576,357
附買回票券及債券負債	23,661,740	14,928,582	20,712,416	8,745,465	22,139,556	13,353,804
存款及匯款	962,572,893	1,027,834,886	1,090,441,845	1,288,413,420	1,337,174,083	1,331,919,292
應付債券	22,409,028	18,551,837	38,865,978	56,437,209	58,654,684	63,975,538
營業及負債準備	1,827,249,311	1,966,223,591	2,076,705,192	2,328,637,481	2,613,983,437	2,674,336,110
其他金融負債	162,252,272	254,621,235	193,940,126	274,580,400	269,442,115	305,471,966
特別股負債	0	0	0	0	0	0
其他負債	60,999,644	39,353,450	42,460,101	49,423,122	94,465,360	103,186,342
負債總計	3,228,487,951	3,456,803,915	3,600,665,566	4,080,112,853	4,466,462,783	4,563,052,387

年度 項目		95年至99年財務資料(註1)					當年度截至 100年3月31日 財務資料(註3)	
		95年	96年	97年	98年	99年		
母 公 司 股 東 權 益	股本	92,068,174	92,770,192	97,375,372	96,708,774	101,544,213	101,544,213	
	資本公積	78,867,213	81,971,213	81,971,213	78,240,933	78,508,148	78,508,148	
	保 留 盈 餘	分配前	27,898,346	44,823,825	19,380,812	30,699,084	25,361,576	27,597,955
		分配後	14,075,725	17,184,583	19,380,812	20,760,992	註4	註4
	股東權益 其他項目	17,312,129	6,998,239	(56,373,904)	6,546,446	13,130,013	5,168,187	
少數股權	2,879,875	3,326,309	3,145,462	3,227,931	3,930,726	3,982,287		
股 東 權 益 總 額	分配前	219,025,737	229,889,778	145,498,955	215,423,168	222,474,676	216,800,790	
	分配後	205,203,116	206,855,716	145,498,955	210,587,729	註4	註4	

註1：本公司各年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註2：本公司各年度未曾辦理資產重估價。

註3：當年度截至100年3月31日財務資料業經會計師核閱。

註4：99年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

註5：本公司各年度財務資料未曾更正或重編。

(二) 國泰金融控股股份有限公司簡明資產負債表(95年至100年第一季)

單位：新台幣仟元

年度 項目		95年至99年財務資料(註1)					當年度截至 100年3月31日 財務資料(註3)
		95年	96年	97年	98年	99年	
現金及約當現金		13,249,833	10,262,917	2,299,386	10,812,475	14,561,773	14,466,447
公平價值變動列入損益之金融資產		0	0	0	0	0	0
備供出售金融資產		0	0	0	0	0	0
應收款項		2,035,749	2,490,453	4,077,241	6,665,004	7,664,904	10,907,880
持有至到期日之金融資產		0	0	15,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000
採權益法之股權投資		205,492,604	214,115,082	144,936,489	216,251,195	218,763,041	213,177,708
固定資產(註2)		4,422	4,240	4,467	4,022	4,346	4,070
商譽及無形資產		1,666	1,080	533	0	123	108
其他金融資產		31,720	31,720	31,720	31,720	31,720	31,720
其他資產		3,033,012	3,320,417	2,238,933	2,309,690	1,983,651	2,001,542
資產總額		223,849,006	230,225,909	168,588,769	261,074,106	268,009,558	265,589,475

年度 項目	95年至99年財務資料(註1)					當年度截至 100年3月31日 財務資料(註3)	
	95年	96年	97年	98年	99年		
公平價值變動 列入損益之金 融負債	1,013,833	444,155	0	0	0	0	
應付款項	2,341,369	3,051,760	6,212,178	8,851,563	9,430,336	12,734,596	
應付公司債	4,273,209	0	20,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000	
特別股負債	0	0	0	0	0	0	
其他金融負債	0	0	0	0	0	0	
其他負債	74,733	166,525	23,098	27,306	35,272	36,376	
負債 總計	分配前	7,703,144	3,662,440	26,235,276	48,878,869	49,465,608	52,770,972
	分配後	21,525,765	26,696,502	26,235,276	53,714,308	註4	註4
股本	92,068,174	92,770,192	97,375,372	96,708,774	101,544,213	101,544,213	
資本公積	78,867,213	81,971,213	81,971,213	78,240,933	78,508,148	78,508,148	
保留 盈餘	分配前	27,898,346	44,823,825	19,380,812	30,699,084	25,361,576	27,597,955
	分配後	14,075,725	17,184,583	19,380,812	20,760,991	註4	註4
股東權益其他 項目	17,312,129	6,998,239	(56,373,904)	6,546,446	13,130,013	5,168,187	
股東 權益 總額	分配前	216,145,862	226,563,469	142,353,493	212,195,237	218,543,950	212,818,503
	分配後	202,323,241	203,529,407	142,353,493	207,359,798	註4	註4

註1：本公司各年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註2：本公司各年度未曾辦理資產重估價。

註3：當年度截至100年3月31日財務資料業經會計師核閱。

註4：99年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

註5：本公司各年度財務資料未曾更正或重編。

(三) 國泰金融控股股份有限公司及其子公司簡明合併損益表(95年至100年第一季)

單位：新台幣仟元

年度 項目	95年至99年財務資料(註1)					當年度截至 100年3月31 日 財務資料(註2)
	95年	96年	97年	98年	99年	
利息淨收益	87,025,560	91,702,900	98,575,912	87,929,431	92,735,319	25,407,211
利息以外淨收 益	161,760,877	138,147,093	64,951,204	234,874,627	251,257,111	39,598,619
放款呆帳費用	(25,666,274)	(4,085,730)	(926,248)	(3,451)	0	(52,733)
提存各項保險 責任準備	(167,782,632)	(136,192,725)	(109,826,456)	(252,371,298)	(284,463,658)	(52,061,726)
營業費用	(51,222,598)	(55,344,358)	(52,565,551)	(54,129,762)	(56,937,770)	(11,798,277)
繼續營業單位 稅前合併損益	4,114,933	34,227,180	208,861	16,299,547	2,591,002	1,093,094
繼續營業單位 稅後合併損益	7,487,638	30,762,926	1,973,057	10,831,881	4,308,244	1,910,277

年度 項目	95年至99年財務資料(註1)					當年度截至 100年3月31日 財務資料(註2)	
	95年	96年	97年	98年	99年		
停業單位損益 (稅後淨額)	0	0	0	0	0	0	
非常損益 (稅後淨額)	0	0	0	0	0	0	
會計原則變動 之累積影響數 (稅後淨額)	3,249,323	0	0	0	0	0	
合併 總損 益	歸屬予 母公司 股東	10,577,260	30,748,101	2,196,229	11,051,057	4,600,585	1,892,534
	歸屬予 少數股 權	159,701	14,825	(223,172)	(219,176)	(292,341)	17,743
普通股每股盈 餘(元)	1.08	3.04	0.19	1.07	0.42	0.19	

註1：本公司各年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註2：當年度截至100年3月31日財務資料業經會計師核閱。

註3：停業單位損益、非常損益及會計原則變動之累積影響數以減除所得稅後之淨額列示。

註4：本公司各年度財務資料未曾更正或重編。

(四) 國泰金融控股股份有限公司簡明損益表(95年至100年第一季)

單位：新台幣仟元

年度 項目	95年至99年財務資料(註1)					當年度截至 100年3月31日 財務資料(註2)
	95年	96年	97年	98年	99年	
採權益法認列之投資利益	12,505,905	30,667,388	2,858,167	12,184,272	5,331,619	2,032,649
其他收益	164,266	754,001	470,424	61,103	59,358	25
採權益法認列之投資損失	0	0	0	0	0	0
營業費用	(234,966)	(225,702)	(486,983)	(318,836)	(328,544)	(62,423)
其他費用及損失	(591,315)	(97,135)	(716,859)	(198,614)	(285,763)	(61,850)
稅前損益	11,843,890	31,098,552	2,124,749	11,727,925	4,776,670	1,908,401
稅後損益	10,577,260	30,748,101	2,196,229	11,051,057	4,600,585	1,892,534
稅前每股盈餘(元)	1.08	3.07	0.21	1.15	0.47	0.19
稅後每股盈餘(元)	1.07	3.03	0.22	1.09	0.45	0.19

註1：本公司各年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註2：當年度截至100年3月31日財務資料業經會計師核閱。

註3：本公司各年度財務資料未曾更正或重編。

(五) 最近年度簽證會計師姓名及查核意見

年度	會計師姓名	會計師查核意見
95	徐榮煌、戴興鉦會計師	修正式無保留意見(註1)
96	徐榮煌、戴興鉦會計師	無保留意見
97	黃建澤、徐榮煌會計師	無保留意見
98	黃建澤、徐榮煌會計師	無保留意見
99	黃建澤、徐榮煌會計師	無保留意見

註1：因本公司及子公司之金融商品自民國九十五年一月一日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」與第三十六號「金融商品之表達與揭露」之規定處理。

二、最近五年度財務分析（附表二十一）

年度 分析項目（註2）		最近五年度財務分析					當年度截至 100年3月31 日（註1）
		95年	96年	97年	98年	99年	
經營能力	總資產週轉率 （次）	0.06	0.14	0.02	0.06	0.02	0.01
	子銀行存放比 率（%）	75.52	74.28	73.28	61.21	66.51	66.98
	子銀行逾放比 率（%）	1.82	1.48	0.93	0.55	0.28	0.39
	員工平均收益 額（集團）	7,153	6,043	3,873	7,748	8,072	1,526
	員工平均獲利 額（集團）	309	809	47	250	101	45
獲利能力	資產報酬率 （%）	5.52	13.87	1.25	5.41	2.10	3.19
	股東權益報酬 率（%）	5.24	13.89	1.19	6.23	2.14	3.51
	純益率（%）	83.48	98.29	67.77	90.25	85.34	93.11
	每股盈餘（元）	1.07	3.03	0.22	1.09	0.45	0.19
償債 能力及 財務 結構	負債占資產比 率（%）	3.44	1.59	15.56	18.72	18.46	19.87
	負債占淨值比 率（%）	3.56	1.62	18.43	23.03	22.63	24.80
	金融控股公司 雙重槓桿比率 （%）	95.07	94.51	101.81	101.91	100.10	100.17
	金融控股公司 依金控法第41 條規定之財務 比率（%）	無	無	無	無	無	無
槓桿 度	營運槓桿度	1.05	1.00	1.30	1.02	1.06	1.03
	金融控股公司 財務槓桿度	1.14	1.03	1.19	1.06	1.24	1.15
成長 率	資產成長率 （%）	9.47	2.85	(26.77)	54.86	2.66	註4
	獲利成長率 （%）	(46.08)	162.57	(93.17)	451.97	(59.27)	註4
現金 流量	現金流量比率 （%）	468.18	318.66	373.30	(12.36)	91.06	(0.75)
	現金流量允當 比率（%）	71.12	81.45	91.95	87.17	103.85	註4
	現金流量滿足 率（%）	86,852.94	177,987.31	(186.92)	10.94	(432,586.90)	-

年度 分析項目 (註2)		最近五年度財務分析					當年度截至 100年3月31 日 (註1)	
		95年	96年	97年	98年	99年		
營運 規模	資產市占率 (%)	17.77	18.26	15.32	15.86	16.25	註4	
	淨值市占率 (%)	14.32	14.09	8.92	11.31	11.18	註4	
	銀行子公司存款市占率 (%)	3.96	4.08	4.10	4.61	4.44	註4	
	銀行子公司放款市占率 (%)	4.14	4.25	4.42	4.36	4.49	註4	
資本 適足性	子公司依各業別資本適足性規定計算之資本適足率 (%)	國泰人壽	341.23	301.96	254.07	283.14	294.81	註4
		國泰世華銀行	12.32	11.13	11.03	12.11	11.17	註4
		國泰產險	523.97	504.71	362.45	428.00	271.1	註4
		國泰綜合證券	902.68	807.82	1023.16	617.00	538.81	註4
		第七商業銀行	11.53	96年1月併入國泰世華銀行				
		國泰創投	96.50	100.13	100.48	99.91	100.07	註4
		怡泰貳創投	99.42	98.86	98.88	98年10月併入國泰創投		
		怡泰管顧	79.50	78.05	76.49	98年10月併入國泰創投		
	各子公司之合格資本	國泰人壽	116,475,475	121,644,676	117,616,367	137,334,168	174,723,103	註4
		國泰世華銀行	91,879,740	88,350,241	91,511,737	96,624,673	96,090,408	註4
		國泰產險	4,786,937	5,355,528	4,022,635	4,963,791	3,600,682	註4
		國泰綜合證券	2,920,723	2,877,995	2,875,554	3,094,069	3,172,750	註4
		第七商業銀行	4,077,724	96年1月併入國泰世華銀行				
		國泰創投	766,911	730,356	512,580	1,880,742	2,479,422	註4
怡泰貳創投		826,704	842,784	724,522	98年10月併入國泰創投			
怡泰管顧		57,764	68,117	60,314	98年10月併入國泰創投			
集團合格資本淨額		212,810,235	213,972,094	205,661,972	241,291,671	282,250,730	註4	

年度 分析項目 (註2)		最近五年度財務分析					當年度截至 100年3月31 日 (註1)
		95年	96年	97年	98年	99年	
資本 適 性	國泰人壽	68,268,162	80,571,274	92,584,080	97,007,188	118,532,556	註4
	國泰世華銀行	59,644,358	63,507,313	66,362,261	63,816,619	68,833,108	註4
	國泰產險	1,827,192	2,122,236	2,219,664	2,319,540	2,656,368	註4
	國泰綜合證券	485,342	534,402	421,569	752,205	883,268	註4
	第七商業銀行	2,830,017	96年1月併入國泰世華銀行				
	國泰創投	397,359	364,700	255,055	941,245	1,238,862	註4
	怡泰貳創投	415,746	426,248	366,368	98年10月併入國泰創投		
	怡泰管顧	36,328	43,640	39,428	98年10月併入國泰創投		
	集團法定資本需求總額	136,935,415	151,655,879	163,742,528	167,241,997	195,232,874	註4
	集團資本適足率 (%)	155.41	141.09	125.60	144.28	144.57	註4
金融控股公司所有子公司與金融控股公司法第四十六條第一項所定交易對象為同條第二項規定之交易行為總餘額申報表	九十九年度請參閱附件一【九十九年度合併財務報告附註】，九十五至九十八年度請參閱附件五。					註4	
請說明最近二年各項財務比率變動原因。(若增減變動未達20%者可免分析)							
1. 經營能力各財務比率兩期差異主係本期淨收益及稅後損益皆較上期減少所致。							
2. 獲利能力各財務比率兩期差異主係本期稅後損益較上期減少所致。							
3. 獲利成長率兩期差異主係本期採權益法認列之投資收益較上期減少所致。							
4. 現金流量比率兩期差異主係營業活動淨現金流入較上期增加所致。							
5. 現金流量滿足率兩期差異主係投資活動淨現金流出較上期減少所致。							

註1：上市或股票已在證券商營業處所買賣之金融控股公司並應將截至年報刊印日之前一季止之當年度財務資料併入分析。

註2：計算公式如下：

1. 經營能力

- (1) 總資產週轉率 = 淨收益 / 資產總額。
- (2) 子銀行存放比率 = 子銀行放款總額 / 存款總額
- (3) 子銀行逾放比率 = 子銀行逾期放款總額 / 放款總額
- (4) 員工平均收益額 = 淨收益 / 員工總人數
- (5) 員工平均獲利額 = 稅後純益 / 員工總人數

2. 獲利能力

- (1) 資產報酬率 = [稅後損益 + 利息費用 × (1 - 稅率)] / 平均資產總額
- (2) 股東權益報酬率 = 稅後損益 / 平均股東權益淨額

(3) 純益率 = 稅後損益 / 淨收益

(4) 每股盈餘 = (稅後淨利 - 特別股股利) / 加權平均已發行股數 (註3)

3. 財務結構

(1) 負債占資產比率 = 負債總額 / 資產總額

(2) 負債占淨值比率 = 負債總額 / 股東權益淨額

(3) 金融控股公司雙重槓桿比率 = 依本法第36條第二項及37條所為之股權投資 / 淨值

4. 槓桿度

(1) 營運槓桿度 = (收益淨額 - 變動費損) / 稅前損益

(2) 金融控股公司財務槓桿度 = (稅前損益 + 利息費用) / 稅前損益

5. 成長率

(1) 資產成長率 = (當年度資產總額 - 前一年度資產總額) / 前一年度資產總額

(2) 獲利成長率 = (當年度稅前損益 - 前一年度稅前損益) / 前一年度稅前損益

6. 現金流量

(1) 現金流量比率 = 營業活動淨現金流量 / (銀行暨同業拆借及透支 + 應付商業本票 + 公平價值變動列入損益之金融負債 + 附買回票券及債券負債 + 到期日在一年以內之應付款項)

(2) 淨現金流量允當比率 = 最近五年度營業活動淨現金流量 / 最近五年度 (資本支出 + 現金股利)

(3) 現金流量滿足率 = 營業活動淨現金流量 / 投資活動淨現金流量。

7. 營運規模

(1) 資產市占率 = 資產總額 / 全體金融控股公司資產總額

(2) 淨值市占率 = 淨值 / 全體金融控股公司淨值總額

(3) 銀行子公司存款市占率 = 存款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構存款總額

(4) 銀行子公司放款市占率 = 放款總額 / 可辦理存放款業務之全體金融機構放款總額

8. 資本適足性

(1) 集團合格資本淨額 = 金融控股公司合格資本 + (金融控股公司持股比率 × 各子公司之合格資本) - 依規定應扣除項目

(2) 集團法定資本需求總額 = 金融控股公司法定資本需求 + 金融控股公司持股比率 × 各子公司法定資本需求

(3) 集團資本適足率 = 集團合格資本淨額 / 集團法定資本需求

註3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

1. 以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。

2. 凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。

3. 凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。

4. 若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利 (不論是否發放) 應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註4：逢季不適用。

註5：集團資本適足率及金融控股公司雙重槓桿比率為本公司之關鍵績效指標。

三、最近年度財務報告之審計委員會查核報告

審計委員會查核報告

本公司 99 年度財務報表(含合併財務報表)暨董事會造送 99 年度營業報告書及盈餘分派案，其中財務報表(含合併財務報表)經安永聯合會計師事務所黃建澤會計師及徐榮煌會計師查核簽證，並出具標準式無保留意見之查核報告。

上項書表，經本審計委員會依證券交易法第十四條之四及公司法第二一九條委託安永聯合會計師事務所鄭戊水會計師查核，認為尚無不合，爰依規定備具報告書，敬請 鑒核。

此 致

國泰金融控股股份有限公司 100 年股東常會

審計委員會

獨立董事 洪敏弘

獨立董事 黃清苑

獨立董事 郭明鑑

中 華 民 國 一 百 年 四 月 二 十 九 日

四、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表

請參閱附件一。

五、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響

無。

柒、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項目	98 年度	99 年度	增減金額	變動比例 (%)
現金及約當現金	10,812,475	14,561,773	3,749,298	34.68
應收帳款-淨額	6,665,004	7,664,904	999,900	15.00
持有至到期日之金融資產	25,000,000	25,000,000	0	0.00
採權益法之長期股權投資-淨額	216,251,195	218,763,041	2,511,846	1.16
其他金融資產	31,720	31,720	0	0.00
固定資產-淨額	4,022	4,346	324	8.06
商譽及無形資產-淨額	0	123	123	0.00
其他資產-淨額	2,309,690	1,983,651	(326,039)	(14.12)
資產總計	261,074,106	268,009,558	6,935,452	2.66
公平價值變動列入損益之金融負債	0	0	0	0.00
應付款項	8,851,563	9,430,336	578,773	6.54
應付債券	40,000,000	40,000,000	0	0.00
其他負債	27,306	35,272	7,966	29.17
負債總計	48,878,869	49,465,608	586,739	1.20
普通股	96,708,774	101,544,213	4,835,439	5.00
資本公積	78,240,933	78,508,148	267,215	0.34
法定盈餘公積	12,540,295	13,645,400	1,105,105	8.81
特別盈餘公積	7,107,732	0	(7,107,732)	(100.00)
未分配盈餘	11,051,057	11,716,176	665,119	6.02
重估增值	1,461	1,461	0	0.00
累積換算調整數	4,444	(893,051)	(897,495)	(20,195.66)
金融商品之未實現損益	6,547,332	14,672,596	8,125,264	124.10
庫藏股票	0	0	0	0.00
未認列為退休金成本之淨損失	(6,791)	(650,993)	(644,202)	(9,486.11)
股東權益總計	212,195,237	218,543,950	6,348,713	2.99

增減比率變動分析說明：

1. 現金及約當現金兩期差異主係上期投資子公司國泰人壽負債性質特別股所致。
2. 其他負債兩期差異主係本期應計退休金負債增加所致。
3. 特別盈餘公積兩期差異主係金融商品未實現評價利益回升，限制盈餘分派原因消除，將特別盈餘公積轉列保留盈餘所致。
4. 累積換算調整數兩期差異主係國外轉投資匯率變動影響所致。
5. 金融商品之未實現損益兩期差異主係子公司金融商品未實現評價利益增加所致。
6. 未認列為退休金成本之淨損失兩期差異主係子公司退休基金計算之折現率調整所致。

二、經營結果

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	98 年度	99 年度	增減金額	變動比例%
淨收益	12,245,375	5,390,977	(6,854,398)	(55.98)
費用及損失	(517,450)	(614,307)	(96,857)	18.72
稅前損益	11,727,925	4,776,670	(6,951,255)	(59.27)
稅後純益	11,051,057	4,600,585	(6,450,472)	(58.37)
增減比率變動分析說明：				
1. 淨收益兩期差異主係認列權益法投資之投資收益減少所致。				
2. 稅前損益及稅後損益兩期差異主係認列權益法投資之投資收益減少所致。				

三、現金流量

(一) 最近兩年度流動性分析

單位：新台幣仟元

項目 \ 年度	98 年度	99 年度	增減比例%
現金流量比率(%)	(12.36)	91.06	103.42
現金流量允當比率(%)	87.17	103.85	16.68
現金滿足比率(%)	10.94	(432,586.90)	(432,597.84)
增減比例變動分析說明：			
1. 現金流量比率兩期差異主係營業活動淨現金流入增加所致。			
2. 現金滿足比率兩期差異主係營業活動淨現金流入增加所致。			

(二) 未來一年度現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金 餘額①	預計全年來自 營業活動淨現 金流量②	預計全年 現金流出量 ③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
14,561,773	8,754,469	7,242,653	16,073,589	無	無

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響

無。

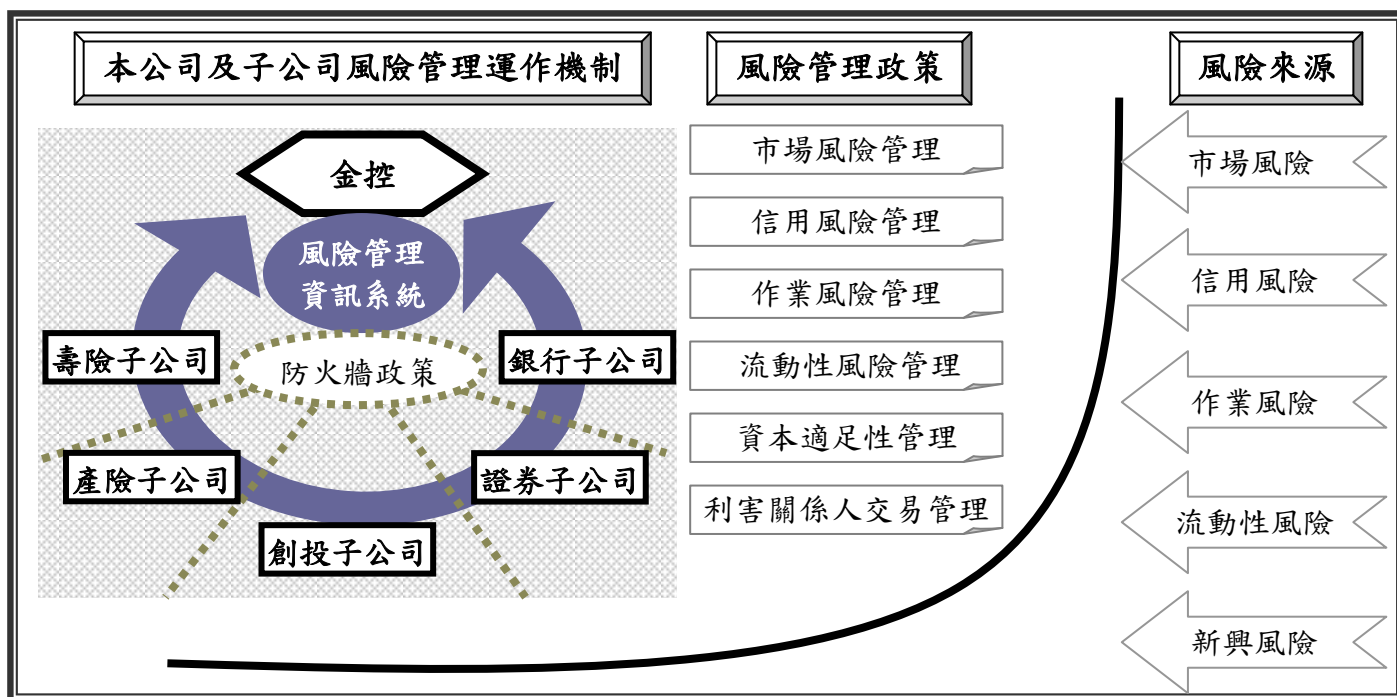
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

最近年度轉投資情形請參閱第 60 頁「七、資金運用計畫執行情形」

在預期全球景氣回溫及兩岸持續開放下，未來一年本公司除維持核心業務成長、強化體質外，將持續延伸「保險+銀行」雙引擎策略，積極拓展大陸地區及亞洲地區業務，朝華人地區最佳金融機構目標邁進，以創造全體股東之最大價值。

六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止 下列風險管理事項

(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策



1. 風險管理組織架構：

為達獨立且足以允當表達暴險程度的整合管理功能，本公司設置獨立之風險管理處，負責金控集團風險管理機制之建立與推行，以及風險管理政策及相關規範之訂定。

各主要子公司依法令規定或依業務屬性需求設立風險管理部，負責其風險管理機制之建立與執行，並依照各業別特性及金控風險管理政策，制定其風險管理政策及相關規範。

為監督風險管理之執行，本公司及主要子公司設置風險管理委員會，負責監控集團風險暴露程度，並確保金控集團風險管理制度之正常運作。

2. 風險管理政策：

風險管理政策及相關規範為本公司風險管理之遵循依歸，明確規範風險管理之職責與運作機制。相關人員依循政策及準則之規範，將風險控管落實於投資與授信等相關業務之中。

- (1) 本公司主要風險來源可歸納為市場風險、信用風險、作業風險、流動性風險與資本適足等類別，風險管理處針對各類風險分別訂定管理準則。各子公司風險管理部分別依其法令規定或業務屬性，根據本公司訂定之風險管理政策，制定各項風險管理準則。
- (2) 為控管授信及其他交易對象之集中度，制訂本公司授信與投資集中度風險管理相關辦法。
- (3) 為提高信用風險事件與作業風險事件之管理效能，建立各子公司相關部門之信用風險與作業風險損失事件通報機制與相關資訊系統。

(二) 金融控股公司及其子公司衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

■ 一般定性揭露

1. 風險管理策略、流程與報告

(1) 風險管理策略及流程

- A. 市場風險管理：本公司與各子公司均建立審慎之投資決策流程，訂定授權部位限額、停損限額、風險值（VaR）限額及例外管理處理程序等，定期進行部位風險評估、敏感度分析、壓力測試等，以落實市場風險管理。
- B. 信用風險管理：本公司與各子公司除建立嚴謹之授信政策、徵授信流程及擔保品、逾期放款、資產評估與準備提列等管理規範外，並訂定集團集中度限額及特定產業限額等相關控管機制，有效分散信用風險。
- C. 流動性風險管理：各子公司除依法令規定提列流動準備或易變現資產外，並透過流動性缺口分析、現金流量分析等量化工具，在兼顧流動性、安全性及收益性之原則下，有效管理資金部位，以降低流動性風險。此外，各子公司亦建立緊急事件資金應變機制，以因應重大、突發事件可能引發之流動性問題。
- D. 作業風險管理：本公司及各子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，並透過內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，有效管理作業風險。
- E. 資本適足性管理：目前本公司與各子公司均維持適當或高於法令規定之資本適足水準。本公司與各子公司除依法令定期計算資本適足率外，並將依本公司購併計畫或視各子公司投資計畫，不定期進行資本適足率試算，一方面維持適當之資本適足水準，另一方面提供本公司預為規劃資金來源參考。

(2) 定期提供風險管理報告

- A. 本公司與各子公司風險管理單位定期呈報風險管理報告予相關權責主管，以充份揭露各種風險暴露狀況，並檢視各種風險管理之遵循情形。若遇重大風險事件，風險管理單位彙整相關資訊向上呈報，以強化風險管理機制之落實。
- B. 風險管理報告以量化風險管理為原則，無法量化者則清楚揭示相關風險。

(3) 定期召開風險管理委員會會議

本公司及主要子公司均定期召開風險管理委員會會議，確認各項風險管理機制正常運作及檢視風險管理工作執行結果，若遇突發緊急事件將召開臨時會議。

(4) 例外管理程序

各子公司交易或業務單位若有可能逾越本公司相關風險管理規定時，應詳載逾越原因、相關規定及因應措施，並於子公司相關權責主管核可後，呈報本公司風險管理處呈核後，依例外管理方式辦理。

2. 風險管理系統及其範圍與特點

為配合相關辦法規範及法令遵循，並整合及監控各子公司暴險狀況，本公司與各子公司已建置或購置風險管理資訊系統，包含：市場風險值系統、信用評分系統、信用風險緊急通報系統、集團授信與投資限額系統、利害關係人系統、作業風險損失事件通報系統等。

3. 避險與抵減風險之政策

敬請參閱第 188 頁，附件一之「⑤ 風險政策與避險策略」。

■ 各子公司之風險管理方式及暴險量化資訊

壽險、產險子公司：

1. 壽險、產險子公司面臨之風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

- A. 定義：因金融市場工具之價格變動，進而影響公司金融資產價值產生損失之風險。
- B. 控管方式：
 - a. 市場風險值（VaR）監控。
 - b. 投資限額、停損限額。
 - c. 壓力測試、回溯測試。
 - d. 國內外投資與避險績效管理。
 - e. 風險管理業務執行工作報告。

(2) 信用風險

- A. 定義：因交易對象或債務人因不履行契約義務，致本公司債權產生損失之風險。
- B. 控管方式：
 - a. 信用評等追蹤檢視。
 - b. 授信與投資限額管理。
 - c. 信用風險緊急事件通報。

(3) 流動性風險

- A. 定義：本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：
 - a. 資產配置分析。
 - b. 現金流量分析。
 - c. 易變現資產比例控管。

(4) 保險風險

- A. 定義：係指保險公司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。
- B. 控管方式：
 - a. 商品設計與訂價風險－死亡率與事故(傷害)發生率研究、定期檢視商品費率、商品售後分析。
 - b. 核保風險－建立核保制度與程序、制定各險核保手冊或準則、每月監控損失率。
 - c. 再保險風險－訂定再保風險管理計畫，追蹤再保人信評與財務狀況。
 - d. 巨災風險－定期評估巨災發生損失，安排再保險，適度分散公司風險。
 - e. 理賠風險－建立適當之理賠處理程序。
 - f. 準備金相關風險－每季依各商品內容計提準備金、且每年進行準備金適足性分析。

(5) 資產負債配置風險

- A. 定義：指保險業因外在環境之原因，造成資產與負債價值變動不一致所致之風險。
- B. 控管方式：
 - a. 壽險：現金流量管理及存續期間監控。
 - b. 產險：檢視資產面現金流量是否足以支應負債面現金流量，並評估公司資產配

置是否具有合理的流動性。

(6) 營運風險

A. 定義：即指保險業因營運上各項因素所導致之直接或間接之可能損失。

B. 控管方式：

- a. 重大事件處理要點及作業風險損失事件通報機制。
- b. 健全之內稽內控及法令遵循制度。
- c. 獨立董事、監察人制度。
- d. 法令變更資訊傳遞及定期執行法令遵循檢核暨陳報作業，法遵人員同時定期接受教育訓練。

2. 暴險量化資訊

- (1) 定期根據風險資本額制度 (RBC) 計算資本適足比率，滿足法定規範之 200% 最低要求，並規劃相關因應措施。
- (2) 定期檢視各類風險衡量指標與風險限額，於超限時進行適當之回應措施。
- (3) 定期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。

銀行子公司：

1. 銀行子公司面臨風險及控管方式如下：

(1) 信用風險

A. 組織設計原則：

- a. 設置獨立於業務單位之風險總管理處，下轄風險管理部、企金審查部、消金審查部、債權管理部及作業部，協助審議及監督信用風險承受水準及控管整體授信資產品質與作業流程。
- b. 風險控管執行單位：辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約之相關部門。

B. 風險管理程序：

- a. 核貸前依徵、授信規範審慎評估案件風險，落實 KYC (Know Your Customer) 政策。
- b. 核貸後依期中管理政策執行定期覆審與帳戶控管措施，以強化整體資產品質。

C. 衡量與控管原則：

- a. 以符合新巴塞爾資本協定內部評等法規為原則。
- b. 範圍涵蓋各項規範與相關系統之建置，其中包括信用核准程序、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之建立等項目。

(2) 市場風險

A. 組織設計原則：

- a. 總經理下設有資產負債管理委員會，定期檢討銀行子公司資產負債結構、存放款訂價及中長期資金籌措與運用方案，並規劃銀行子公司流動性、利率敏感性管理之策略。
- b. 風險管理部為市場風險控管單位，負責相關授權準則、監管資金及交易部位之風險、衍生性商品評價及部位管理。

B. 風險管理程序：

- a. 相關單位於執行市場風險管理時，依其分層負責表辦理。
 - b. 定期提供管理資訊及報表予相關權責主管。
 - C. 衡量與控管原則：
 - a. 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之強化。
 - b. 未來將研究發展符合新版巴塞爾資本協定之數量化市場風險控管模型。
- (3) 作業風險
- A. 組織設計原則：
 - a. 風險管理部負責全行作業風險管理之策劃、推行與監控。
 - b. 風險控管執行單位：全行各單位。
 - B. 風險管理程序：
 - a. 主要管理程序為監督及控管全行之作業風險。
 - b. 以具體之政策與施行程序，健全銀行管理，有效管理及改善各項作業風險，降低暴險程度及確保銀行資產，達到作業風險辨識、評估、監測及控制/沖抵之目標。
 - C. 衡量與控管原則：

包括建立作業風險衡量機制、作業風險管理模型之建置評估、規劃例行性管理報表作業、完備緊急應變處理程序與相關配套。
- (4) 流動性風險
- A. 組織設計原則：
 - a. 資產負債管理委員會負責流動性管理之策略規劃。
 - b. 財務部負責日常操作及執行，當銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，即呈報董事會。
 - B. 風險管理程序：
 - a. 採取數量化管理並製作報表，呈報資產負債管理委員會。
 - b. 就日常資金流量及市場狀況之變動，調整其流動性缺口。
 - C. 衡量與控管原則：
 - a. 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。
 - b. 發展流動性風險管理指標、設立警戒點隨時監控，對不利於流動性之因素，予以分析並立即採取措施，以消弭其影響。

2. 暴險量化資訊

- (1) 定期計算各項暴險量化資訊，並依相關法令規定進行揭露，其中涵蓋資本適足性、放款資產品質、獲利能力與敏感性分析等訊息，以符合相關法令規範。

證券子公司：

1. 證券子公司面臨風險及控管方式如下：

(1) 市場風險

A. 定義：

自營部的庫存部位（含股票、債券及衍生性商品）與承銷部因包銷所取得的部位，因利率、股票、外匯或商品市場價格等市場風險因子變動所產生部位價值損失的風險。

B. 控管方式：

透過即時監控系統以有效落實風險限額授權、停損機制等相關管控機制。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。

(2) 信用風險

A. 定義：

交易對手或債務人（經紀部、自營部與承銷部的客戶，公司往來銀行）可能不履行契約義務，致公司產生損失的風險。

B. 控管方式：

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

(3) 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：

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，建立作業損失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，以內部控制制度，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。

(4) 經營風險

A. 定義：

泛指券商經營各項業務所面臨之風險，依據國際證券管理組織（IOSCO）於 1998 年之分類方式，券商經營之風險來源可分為市場風險、信用風險、基礎風險、法律風險、流動性風險及系統風險等六項。

B. 控管方式：

針對上述各項風險來源制定有相對應之風險管理政策與準則，明確制定各項風險源之管控機制。整體經營風險之管理強調資本對預防經營失敗之屏障，除建立及定期檢視所訂定各項風險管理限額指標之妥適性，並定期檢視其妥適性，檢視公司自有資本適足比率以瞭解公司資本是否足以涵蓋經營可能發生之各項損失。此外，每半年將風險管理業務執行工作報告提報董事會。

2. 暴險量化資訊：

- (1) 定期製作市場風險值、風險值對風險值限額比率（證券子公司淨值之 3%，99 年度日風險值最高均未超過 1% 淨值之水準）、各種敏感度與壓力情境分析、投資與授信集中度管理、各期資產與負債缺口控管與檢視、衍生性商品之授權、風險、損益狀況等量化報告，並將管理報表定期呈報高階管理人員核閱，以提供經營管理階層決策依據。
- (2) 定期根據證券商自有資本管理辦法計算自有資本適足比率，維持於 BIS 達 220% 以上中度風險之控管。
- (3) 定期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。

(三) 國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

金管會於 99.3.16 修正並公佈「臺灣地區與大陸地區金融業務往來及投資許可管理辦法」，放寬金融業對大陸之投資政策限制鬆綁。

法務部於 99.4.29 公告「個人資料保護法」，集團子公司個人資料蒐集產生影響，已委請外部顧問規劃評估並規劃具體因應方案。

本公司除設置法務部門外，並指定各單位法令遵循主管與人員，可充分掌握並及時因應政策與法律變動。

(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施

本公司一向以穩健成長為主要經營策略，因此在衝刺業務及獲利的同時，除了隨時追蹤產業變化之外，最重視的目標即為風險控管及資產品質的提升。在科技因應方面，主要子公司為滿足客戶的金融服務需求，致力開發便利且安全的虛擬化產品，如行動設備金融服務應用軟體、網路交易及商務系統等，提供客戶即時、便捷與安全的金融服務。本公司亦順應業務需求，更新、開發資訊系統供內部員工使用以提昇工作效率。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

國泰金控及其各子公司，長期秉持『大樹成長、公益深耕』理念，從事全面且多元的公益慈善活動，包括：公益、慈幼、學術、文化、藝文等在內。運用企業力量，為社會成長投注動力，善盡『企業公民』社會責任。

(六) 進行併購之預期效益、可能風險及因應措施

本公司自 99 年起迄刊印日止並無購併情事。惟根據本公司過去購併之經驗，相關的效益、風險及因應措施說明如下：

1. 進行併購後，可達到資源共享及節省成本之效益：

在產品面，可迅速擁有不同的產品線，達到產品互補之效益，亦可透過跨售來提升產品市佔率；在通路面，可整合通路，裁撤重覆通路，提升單點通路之效益；在人才面，可匯集不同公司之專業人才及文化，互相激盪創意，提升產品創新能力。另一方面，藉由設備系統及作業部門共享，可大幅降低系統及作業成本。

2. 併購後可能風險如下：

併購後雖可產生資源共享及成本節省之效益，相對風險包括：產品或客戶過度相似或集中，無法發揮加乘之綜效，亦可能增加經營風險；管理專長不同而延長併購後之磨合期，降低溝通協調及決策效率。

3. 因應措施：

為降低併購後可能產生之風險，在選擇併購對象上即需考量是否可因併購帶來綜效，進而擬定周全的併購計畫，舉凡合併後核心競爭力及相關策略的重新訂定，乃至於人力資源的規劃安排皆是未來合併成功與否的關鍵因素之一。

(七) 業務集中所面臨之風險及因應措施

本公司所屬各子公司業務範疇涵蓋壽險、產險、銀行及證券等金融專業領域，產品及服務完

整而多元，加上營運之地理範疇及海外營運規模逐步擴大，集團整體資產組合亦隨之趨於分散，如此將可充分降低因業務集中產生之經營風險。

(八) 董事、監察人或持股超過百分之一大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響、風險及因應措施

本公司董監持股目前無股權大量移轉或更換情形，持股超過百分之一大股東其股權有無移轉或更換對本公司並無重大影響及風險。

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響、風險及因應措施

本公司經營權穩定並無重大改變。

(十) 訴訟或非訟事件，應列明金融控股公司及其子公司以及各公司董事、監察人、總經理、實質負責人、持股比例超過百分之一大股東及從屬公司已判決確定或尚在繫屬中之重大訴訟、非訟或行政爭訟事件，其結果可能對金融控股公司股東權益或證券價格有重大影響者，應揭露其系爭事實、標的金額、訴訟開始日期、主要涉訟當事人及截至年報刊印日止之處理情形

1. 截至民國 100 年 4 月 12 日止，子公司國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱國泰人壽)因正常業務關係，發生部分重大尚未結案之訴訟事項如下：

國泰人壽於民國（下同）92 年至 96 年間基於投資之目的，向 Fairfield Sentry Limited 申購股份。現 Fairfield Sentry Limited 因所投資之 Bernard L. Madoff Investment Securities LLC 涉及龐氏騙局乙案，業已於英屬維京群島進入破產清算程序。嗣後 Fairfield Sentry Limited 之清算人於 100 年 3 月 3 日在美國紐約州南區聯邦破產法院對國泰人壽提起訴訟，請求國泰人壽返還已領取之贖回款項共計美金 24,496,798.58 元，國泰人壽已委請律師處理中，國泰人壽及委任律師認為該案對國泰人壽之財務狀況並無重大不利之影響。

2. 截至民國 100 年 3 月 31 日止，子公司國泰世華銀行(以下簡稱國泰世華銀行)因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之訴訟事項如下：

民國 93 年起，「太平洋崇光百貨股份有限公司」(以下簡稱太崇)違約發行「集利卡」並片面終止國泰世華銀行聯名卡來店禮及未提供國泰世華銀行一般卡購物優惠，國泰世華銀行為維護客戶權益，乃提存公債辦理假處分並就「太崇」之財產聲請假扣押，假處分及假扣押兩案均提出訴訟於法院，兩案原審均判決國泰世華銀行勝訴，但兩案均經最高法院裁命發回最高法院更審，雙方已於民國 100 年 1 月 14 日簽訂和解協議，並自同年 1 月 17 日起，於高等法院及地方法院撤回所有各該訴訟及保全案件。

「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」係因國泰世華銀行業務疏失所致，故分別請求國泰世華銀行賠償 900,000 仟元及 3,090,000 仟元不等，該案已於民國 96 年 7 月進入訴訟程序，目前於台灣台北地

方法院審理中，國泰世華銀行及委任律師認為該案對國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。

(十一) 其他重要風險及因應措施

無。

七、危機處理應變機制

(一) 重大事件處理

1. 為規範金控及各子公司於發生重大事件時之通報及應變程序，以降低重大事件對本公司及各子公司之影響，本公司制定「重大事件處理辦法」，明確規範重大事件通報及應變程序，以處理各種突發狀況，並通知各子公司參照辦理。
2. 各公司如發生重大事件，除應及時採取應變措施外，發生事件之單位應迅速通報各直屬主管，子公司尚須通報本公司知悉。
3. 發生之事件若情況特殊且需立即通知各單位注意防範者，須聯繫相關單位，防止事件之擴散。

(二) 緊急事件通報

1. 為增進本公司與各子公司之風險管理，降低授信戶或投資標的發行公司發生重大或突發信用事件對本公司及各子公司之影響，本公司訂定「信用風險緊急事件通報辦法」，建立適當通報流程。
2. 通報項目：區分為預警事件通報及重大事件通報。
3. 通報流程：
授信戶或投資標的發行公司發生預警事件或重大通報事件時，子公司相關部門應立即通報予該公司風險管理部門及金控風險管理處。金控風險管理處應統計集團總暴險金額，並於必要時研商因應措施。

八、其他重要事項

無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

(一) 關係企業合併營業報告書

請參閱附件二。

(二) 關係企業合併財務報表

請參閱附件一。

(三) 關係報告書

請參閱附件三。

二、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形

無。

三、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形

無。

四、其他必要補充說明事項

無。

五、前一年及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項

本公司總經理異動，自 100 年 2 月 25 日生效。

附件一

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
民國九十九年度合併財務報告

聲 明 書

本公司民國九十九年度(自 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

董事長：蔡宏圖

中華民國一〇〇年三月九日

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十九年十二月三十一日及民國九十八年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十九年一月一日至十二月三十一日及民國九十八年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照證券發行人財務報告編製準則、金融控股公司財務報告編製準則暨一般公認會計原則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十九年十二月三十一日及民國九十八年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十九年一月一日至十二月三十一日及民國九十八年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第 0970038990 號

金管證六字第 0930133943 號

黃建澤

會計師：

徐榮煌

中華民國一〇〇年三月九日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併資產負債表

民國九十九年十二月三十一日

及民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產			99年12月31日	98年12月31日	變動百分比	負 債 及 股 東 權 益			99年12月31日	98年12月31日	變動百分比
代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	(%)	代 碼	會 計 科 目	附 註	金 額	金 額	(%)
11000	現金及約當現金	二、四.1	\$643,534,846	\$644,422,576	(0.14)	21000	央行及金融同業存款		\$45,351,211	\$45,571,009	(0.48)
11500	存放央行及拆借金融同業		99,059,544	79,124,653	25.19	21500	央行及同業融資		1,456,500	1,601,500	(9.05)
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.2	170,120,430	143,643,937	18.43	21600	應付商業本票-淨額	四.12	1,450,000	1,170,000	23.93
12500	附賣回票券及債券投資	二	48,984,493	43,401,815	12.86	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.13	23,795,837	26,703,247	(10.89)
13000	應收款項-淨額		128,356,622	99,153,661	29.45	22500	附買回票券及債券負債	二	22,139,556	8,745,465	153.15
13500	貼現及放款-淨額	四.3	1,383,494,210	1,328,382,255	4.15	23000	應付款項		81,645,082	38,143,397	114.05
14000	備供出售金融資產-淨額	二、四.4	661,992,457	553,416,933	19.62	23500	存款及匯款	四.14	1,337,174,083	1,288,413,420	3.78
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二、四.5	631,827,811	672,357,520	(6.03)	24000	應付債券	四.15	58,654,684	56,437,209	3.93
15000	採權益法之股權投資-淨額	二、四.6	2,500,997	2,505,287	(0.17)	24400	其他借款	四.16	-	300,000	(100.00)
15500	其他金融資產-淨額	二、四.7	52,307,393	67,685,776	(22.72)	25500	其他金融負債	二、四.18	191,601	269,216	(28.83)
15513	無活絡市場之債券投資	二、四.8	371,297,943	177,544,458	109.13	25561	分離帳戶保險商品負債		269,250,514	274,311,184	(1.84)
15521	分離帳戶保險商品資產	二	269,250,514	274,311,184	(1.84)	29000	營業及負債準備	二、四.17	2,613,983,437	2,328,637,481	12.25
18000	不動產投資-淨額	二、四.9	126,428,907	117,426,032	7.67	29500	其他負債		11,370,278	9,809,725	15.91
18500	固定資產-淨額	二	37,940,551	39,657,723	(4.33)	29999	負債總計		4,466,462,783	4,080,112,853	9.47
19000	商譽及無形資產-淨額	二、四.11	8,390,821	8,227,881	1.98		母公司股東權益				
19500	其他資產-淨額		53,449,920	44,274,330	20.72	31000	股本	四.19			
						31001	普通股		101,544,213	96,708,774	5.00
						31500	資本公積	四.20	78,508,148	78,240,933	0.34
						32000	保留盈餘	四.21			
						32001	法定盈餘公積		13,645,400	12,540,295	8.81
						32003	特別盈餘公積		-	7,107,732	(100.00)
						32011	未分配盈餘		11,716,176	11,051,057	6.02
						32500	股東權益其他項目				
						32501	未實現重估增值		1,461	1,461	-
						32521	累積換算調整數		(893,051)	4,444	(20195.66)
						32523	金融商品之未實現損益		14,672,596	6,547,332	124.10
						32544	未認為退休金成本之淨損失		(650,993)	(6,791)	9486.11
						39000	母公司股東權益合計		218,543,950	212,195,237	2.99
						39500	少數股權		3,930,726	3,227,931	21.77
						39999	股東權益總計		222,474,676	215,423,168	3.27
19999	資 產 總 計		\$4,688,937,459	\$4,295,536,021	9.16		負債及股東權益總計		\$4,688,937,459	\$4,295,536,021	9.16

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合 併 損 益 表
民國九十九年一月一日至十二月三十一日
及民國九十八年一月一日至十二月三十一日
(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

單位：新台幣仟元

代 碼	項 目	附 註	99年度		98年度		變動百分比 (%)
			金 額	金 額	金 額	金 額	
41000	利息收入	二	\$102,405,387		\$99,534,032		2.88
51000	減：利息費用		(9,670,068)		(11,604,601)		(16.67)
	利息淨收益		92,735,319		87,929,431		5.47
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益	二	184,742		1,870,210		(90.12)
49810	保險業務淨收益	二	236,595,977		223,192,764		6.01
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		61,944,679		20,557,813		201.32
49830	備供出售金融資產之已實現損益		26,174,834		3,286,871		696.35
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		(444,960)		1,900,726		(123.41)
49850	採用權益法認列之投資損益		195,548		311,837		(37.29)
49860	不動產投資損益		5,482,035		6,253,074		(12.33)
49870	兌換損益		(83,640,690)		(18,701,596)		347.24
49880	資產減損損失		(75,107)		(971,525)		(92.27)
49900	其他非利息淨損益		4,840,053		(2,825,547)		(271.30)
	淨收益		343,992,430		322,804,058		6.56
51500	呆帳費用		-		(3,451)		(100.00)
49890	提存各項保險責任準備		(284,463,658)		(252,371,298)		12.72
58500	營業費用	二、四. 23					
58501	用人費用		(41,291,104)		(39,339,997)		4.96
58503	折舊及攤銷費用		(4,145,218)		(4,110,485)		0.84
58599	其他業務及管理費用		(11,501,448)		(10,679,280)		7.70
61001	繼續營業單位稅前合併純益		2,591,002		16,299,547		(84.10)
61003	所得稅利益(費用)	二、四. 24	1,717,242		(5,467,666)		(131.41)
61005	繼續營業單位合併純益		4,308,244		10,831,881		(60.23)
69000	合併總純益		\$4,308,244		\$10,831,881		(60.23)
69900	合併總純益歸屬予：						
69901	母公司股東		\$4,600,585		\$11,051,057		(58.37)
69903	少數股權		(292,341)		(219,176)		33.38
	合併總純益		\$4,308,244		\$10,831,881		(60.23)
70000	每股盈餘(元)：	四. 25					
	基本每股盈餘		稅前	稅後	稅前	稅後	
70001	繼續營業單位合併純益		\$0.26	\$0.42	\$1.61	\$1.07	
	合併總純益		\$0.26	\$0.42	\$1.61	\$1.07	

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併股東權益變動表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

及民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

摘要	股本		保留盈餘			股東權益其他項目					少數股權	合計
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現重估增值	累積換算調整數	金融商品之未實現損益	庫藏股票	未認為退休金成本之淨損失		
民國98年1月1日餘額	\$97,375,372	\$81,971,213	\$12,320,672	\$-	\$7,060,140	\$2,106	\$344,257	\$(52,309,533)	\$(4,140,047)	\$(270,687)	\$3,145,462	\$145,498,955
少數股權變動數											301,645	301,645
97年度盈餘指撥及分配：			219,623		(219,623)							-
法定盈餘公積												-
特別盈餘公積		(267,215)		7,107,732	(6,840,517)							-
被投資公司資本公積變動數		386										386
土地重估增值之變動						(645)						(645)
被投資公司累積換算調整數之變動							(339,813)					(339,813)
金融商品之未實現損益之變動								58,856,865				58,856,865
庫藏股註銷	(666,598)	(3,473,449)							4,140,047			-
未認為退休金成本之淨損失										263,896		263,896
被投資公司合併影響數		9,998										9,998
民國98年度稅後純益(損)					11,051,057						(219,176)	10,831,881
民國98年12月31日餘額	96,708,774	78,240,933	12,540,295	7,107,732	11,051,057	1,461	4,444	6,547,332	-	(6,791)	3,227,931	215,423,168
少數股權變動數											995,136	995,136
98年度盈餘指撥及分配(註)：			1,105,105		(1,105,105)							-
法定盈餘公積												-
特別盈餘公積迴轉		267,215		(7,107,732)	6,840,517							-
現金股利					(4,835,439)							(4,835,439)
股票股利	4,835,439				(4,835,439)							-
被投資公司累積換算調整數							(897,495)					(897,495)
金融商品之未實現損益之變動								8,125,264				8,125,264
未認為退休金成本之淨損失										(644,202)		(644,202)
民國99年度稅後純益(損)					4,600,585						(292,341)	4,308,244
民國99年12月31日餘額	\$101,544,213	\$78,508,148	\$13,645,400	\$-	\$11,716,176	\$1,461	\$(893,051)	\$14,672,596	\$-	\$(650,993)	\$3,930,726	\$222,474,676

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

會計主管：張煥城

註：98年度董監酬勞5,400仟元及員工紅利968仟元已於損益表中扣除。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國九十九年一月一日至十二月三十一日
及民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	99年度	98年度
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
合併總純益	\$4,308,244	\$10,831,881
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
折舊及攤銷費用	4,145,218	4,110,485
依權益法認列投資收入小於(超過)當年度現金股利收現部分	147,160	(35,162)
呆帳費用	-	3,451
提存各項保險責任準備	284,463,658	252,371,298
出售資產利益	(1,198,961)	(999,961)
資產減損損失	75,107	971,525
其他調整項目	(824,579)	(559,680)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項增加	(29,180,152)	(6,449,192)
遞延所得稅資產(增加)減少	(2,671,653)	2,988,739
公平價值變動列入損益金融資產增加	(26,732,035)	(16,714,728)
其他金融資產增加	(3,838,057)	(3,437,815)
其他資產減少(增加)	976,519	(6,189,697)
應付款項增加	43,218,252	3,095,426
公平價值變動列入損益金融負債減少	(2,896,426)	(46,481,527)
遞延所得稅負債(減少)增加	(1,270,728)	1,144,167
其他金融負債減少	(55,892)	(123,254)
其他負債增加	3,350,233	1,029,728
營業活動之淨現金流入	<u>272,015,908</u>	<u>195,555,684</u>
投資活動之現金流量：		
受限制資產減少	-	83,000
貼現及放款(增加)減少	(56,737,397)	34,838,822
存放央行及拆借金融同業增加	(21,152,810)	(31,517,238)
備供出售金融資產增加	(101,280,765)	(7,564,968)
持有至到期日金融資產減少(增加)	40,224,262	(19,030,527)
採權益法之股權投資減少	62,937	430,142
不動產投資增加	(10,568,012)	(8,834,105)
出售(購買)固定資產	1,541,762	(1,292,650)
附賣回票券及債券投資增加	(5,582,678)	(31,653,568)
其他金融資產增加	(182,015,315)	(77,082,740)
其他資產(增加)減少	(148,030)	1,336,252
投資活動之淨現金流出	<u>(335,656,046)</u>	<u>(140,287,580)</u>
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款減少	(5,506,625)	(17,740,144)
存款及匯款增加	50,294,577	198,363,169
附買回票券及債券負債增加(減少)	13,394,091	(11,555,174)
央行及同業融資增加	5,753,200	417,948
應付債券增加	2,457,084	17,571,231
其他金融負債(減少)增加	(80,098)	1,035,449
其他負債增加	530,969	257,889
發放現金股利	(4,978,300)	(170,601)
少數股權變動數	1,536,589	229,954
融資活動之淨現金流入	<u>63,401,487</u>	<u>188,409,721</u>
匯率影響數	(649,079)	(300,833)
子公司合併影響數	-	58,782
本期現金及約當現金(減少)增加數	(887,730)	243,435,774
期初現金及約當現金餘額	644,422,576	400,986,802
期末現金及約當現金餘額	<u>\$643,534,846</u>	<u>\$644,422,576</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息(不含資本化利息)	<u>\$8,814,069</u>	<u>\$13,284,478</u>
本期支付所得稅	<u>\$1,796,408</u>	<u>\$2,291,530</u>
不影響現金流量之投資及融資活動		
固定資產轉列其他資產	<u>\$107,377</u>	<u>\$-</u>

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併財務報表附註
 民國九十九年十二月三十一日
 及民國九十八年十二月三十一日
 (金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令由國泰人壽保險股份有限公司以股份轉換方式設立並於同日於台灣證券交易所上市。嗣後於民國 91 年 4 月 22 日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；另於民國 91 年 12 月 18 日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；民國 92 年 10 月 27 日世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司；民國 93 年 5 月 12 日以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司；民國 94 年 6 月 30 日經金管會核准策略性投資取得第七商業銀行股份有限公司，於民國 95 年 8 月 25 日以股份轉換方式取得第七商業銀行股份有限公司全部已發行股份，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司以民國 96 年 1 月 1 日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司；子公司國泰世華商業銀行股份有限公司為提高競爭力，於民國 96 年 12 月 29 日概括承受中聯信託投資股份有限公司特定資產負債及營業。另自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。本公司與各子公司於民國 99 年及 98 年 12 月 31 日之員工人數分別為 42,605 人及 43,340 人。

本公司民國 99 年及 98 年度合併財務報表編製情形如下：

(1) 本公司民國 99 年及 98 年度列入合併財務報表之子公司如下：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	99.12.31 所持股權 百分比	98.12.31 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱國泰人壽)	人身保險 業務	100	100	國泰人壽設立於民國 51 年 10 月 23 日。

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

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	99.12.31 所持股權 百分比	98.12.31 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱國泰世華銀行)	商業銀行 業務	100	100	世華聯合商業銀行股份有限公司設立於民國 64 年 1 月 4 日，並與國泰商業銀行股份有限公司於民國 92 年 10 月 27 日合併，世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司，國泰世華銀行以民國 96 年 1 月 1 日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司。
本公司	國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱國泰產險)	財產保險 業務	100	100	國泰產險設立於民國 82 年 7 月 19 日，原名東泰產物保險股份有限公司，民國 91 年 8 月 2 日更名為國泰世紀產物保險股份有限公司。
本公司	國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱國泰綜合證券)	證券業務	100	100	國泰綜合證券設立於民國 93 年 5 月 12 日，並於民國 93 年 8 月 13 日以營業受讓方式將國泰世華銀行證券部及證券經紀台北分公司之營業場所設備及業務，受讓成為國泰綜合證券之分公司。
本公司	國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱國泰創投)	創業投資 業務	100	100	國泰創投設立於民國 92 年 4 月 16 日。民國 98 年 8 月 10 日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司。
國泰人壽	國泰人壽保險有限公司(大陸)(以下簡稱大陸國泰人壽)	人身保險 業務	50	50	大陸國泰人壽係由國泰人壽與中國東方航空集團公司分別持有 50% 股權，以合資方式設立於民國 93 年 12 月 29 日。
國泰人壽 及國泰創 投	神坊資訊股份有限公司(以下簡稱神坊資訊)	第二類電 信事業、 資料處理 服務業務	100	100	神坊資訊設立於民國 88 年 12 月 12 日，國泰人壽及國泰創投分別持有 60.12% 及 39.88% 股權。

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

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	99.12.31 所持股權 百分比	98.12.31 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	越南國泰人壽保險責任有限公司(以下簡稱越南國泰人壽)	人身保險業務	100	100	越南國泰人壽設立於民國 96 年 11 月 21 日。
國泰人壽及國泰產險	國泰財產保險有限公司(大陸)(以下簡稱大陸國泰產險)	財產保險業	100	100	大陸國泰產險設立於民國 97 年 8 月 26 日，國泰人壽及國泰產險分別持有 50% 股權。
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司(以下簡稱越南國泰產險)	財產保險業	100	-	越南國泰產險設立於民國 99 年 11 月 2 日。
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited(以下簡稱越南 Indovina Bank)	銀行業務	50	50	越南 Indovina Bank 西元 1992 年 10 月 29 日設立於越南，國泰世華銀行及越南 Vietinbank 分別持有 50% 股權。
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司(以下簡稱國泰期貨)	期貨業務	99.99	99.99	國泰期貨設立於民國 82 年 12 月 29 日，原名世華期貨經紀股份有限公司，於民國 87 年 3 月 6 日更名為世華期貨股份有限公司，又於民國 92 年 12 月 24 日更名為國泰期貨股份有限公司。民國 95 年 2 月 10 日國泰世華銀行出售國泰期貨予國泰綜合證券。

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

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	99.12.31 所持股權 百分比	98.12.31 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.(以下簡稱 Cathay Insurance (Bermuda))	再保險業務	100	100	Cathay Insurance (Bermuda) 設立於民國 89 年 1 月 24 日。

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

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	99.12.31 所持股權 百分比	98.12.31 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱國泰投顧)	證券投資 研究分析 業務	100	100	國泰投顧設立於民國91年11月25日。
國泰世華 銀行	國泰人身保險代理人股份有限公司(以下簡稱國泰人身保代)	人身保險 代理人業 務	100	100	國泰人身保代設立於民國89年3月23日。
國泰世華 銀行	國泰財產保險代理人股份有限公司(以下簡稱國泰財產保代)	財產保險 代理人業 務	-	100	國泰財產保代設立於民國89年3月23日。經董事會決議，已於99年1月15日通過解散，並於99年7月2日完成清算程序。
國泰世華 銀行	華卡企業股份有限公司(以下簡稱華卡企業)	信用卡服 務業務	100	100	華卡企業設立於民國88年4月9日。

二、重要會計政策之彙總說明

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

1. 合併財務報表編製基礎

- (1) 依金融控股公司財務報告編製準則規定，金融控股公司以合併基礎編製財務報告時，除銀行子公司、保險子公司及證券子公司均應編入財務報表外，應依財務會計準則公報第七號規定辦理。
- (2) 本公司與子公司相互間重大之內部交易事項，於編製合併財務報表時均予以銷除，請詳附表七及附表九。

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

2. 約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

3. 金融資產及金融負債

自民國 95 年 1 月 1 日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資、備供出售金融資產、避險之衍生性金融資產及以成本衡量之金融資產等。金融資產於原始認列時以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債、避險之衍生性金融負債及以成本衡量之金融負債。

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

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債

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

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

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

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

②不符合放款及應收款定義者，僅於極少情況下方得重分類為其他類別金融商品。

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

原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

(2) 持有至到期日金融資產

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

(3) 無活絡市場之債券投資

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

(4) 備供出售金融資產

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

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

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

(5) 避險之衍生性金融資產或金融負債

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

(6) 以成本衡量之金融資產

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

(7) 金融負債

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

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

4. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

(2) 金融負債

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

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

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

5. 金融資產之減損

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

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

(2) 以成本衡量之金融資產

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

(3) 備供出售金融資產

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

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

6. 衍生性金融商品與避險交易

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

當不符合避險會計的條件時，衍生性金融商品公平價值變動部分則認列為當期損益。

避險關係可分為下列三種類型：

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

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

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

(1) 公平價值避險

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

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

當有任何下列之情形發生時，本公司及子公司即停止適用避險會計之規定：

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

(2) 現金流量避險

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

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

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

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

(3) 國外營運機構淨投資之避險

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

7. 備抵呆帳

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

8. 採權益法之股權投資

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

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

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

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

9. 不動產投資

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

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

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

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

10. 固定資產

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

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

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

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

11. 無形資產

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

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

本公司及子公司評估無形資產耐用年限屬有限耐用年限。

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

本公司及子公司之無形資產主係電腦軟體成本，按三至五年採直線法攤銷。

12. 資產減損

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

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

13. 不動產投資信託及金融資產證券化

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

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

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

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

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

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

14. 營業及負債準備

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

15. 庫藏股

- (1) 本公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。

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

- (2) 本公司註銷庫藏股票時，應貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積—股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。
- (3) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(三)字第 108164 號函規定：
- ① 依金融控股公司法第三十八條規定，對交叉持股係採嚴格禁止之原則，故原上市、上櫃之金融機構於轉換為金融控股公司之子公司前，已依證券交易法第二十八條之二第一項第一款及第二款規定買回公司股份者，徵諸證券交易法第二十八條之二有關公司買回股份之目的，並參酌金融控股公司法第三十一條之精神，乃給予該等股份轉換為金融機構持有金融控股公司股份最長三年之調整期，逾期未轉讓者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷。
 - ② 金融控股公司之子公司因前揭情形而持有之金融控股公司股份，仍屬子公司之庫藏股，應遵守證券交易法第二十八條之二對庫藏股之相關規定；據此，該股份於未轉讓前，不得享有股東權利。
- (4) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(六)字第 111467 號函規定：金融機構原依證券交易法第二十八條之二第一項規定買回之庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股處理，若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理轉換而持有金融控股公司之股份者，應維持股權投資之會計處理，本公司則依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理。

16. 利息收入及手續費收入之認列

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

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

17. 保險業務收入及支出

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發收據時，即列為該填發年度之收入；再保險業之收入及支出平時按實際發生金額入帳，年底係按本年度以前各月份及以前年度金額估列。因填發保險單所發生之有關收入及支出，如再保費支出、佣金支出、再保佣金支出、未滿期保費準備之增加及賠款特別準備之提列等均於年底決算時再按權責基礎估計入帳。

18. 退休金

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

19. 外幣交易及外幣財務報表換算

(1) 外幣交易之兌換

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

(2) 權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表換算基礎

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

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

20. 估計所得稅

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

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

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

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

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

21. 資本支出與收益支出之劃分

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

22. 員工分紅及董監酬勞

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

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

三、會計變動之理由及其影響

無此情形。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	99.12.31	98.12.31
庫存現金及零用金	\$11,038,357	\$10,872,239
銀行存款	31,379,610	12,764,115
定期存款	559,438,869	550,790,007
約當現金	21,482,409	59,799,322
待交換票據	3,970,301	4,031,517
存放銀行同業	16,225,300	6,165,376
合 計	<u>\$643,534,846</u>	<u>\$644,422,576</u>

民國 99 年及 98 年 12 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者分別為 2,222,948 仟元及 11,243,520 仟元。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產

	99.12.31	98.12.31
股 票	\$6,415,537	\$8,465,546
受益憑證	22,507,577	54,713,691
指數股票型基金	725,628	338,837
不動產投資信託受益憑證	567,251	600,250
商業本票	3,236,039	5,270,203
公 司 債	2,762,228	3,658,935
公 債	1,023,833	5,440,257
國 庫 券	42,281,309	23,859,665
海外金融商品	8,522,837	15,796,596
衍生性金融商品	207,719	269,972
期貨交易保證金—自有資金	29,147	56,957
組合式定存	1,000,000	1,000,000
評價調整	80,841,325	24,173,028
合 計	<u>\$170,120,430</u>	<u>\$143,643,937</u>

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

- (1) 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日上述金融商品中分別有面額 603,000 仟元及 7,874,000 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 667,777 仟元及 8,745,465 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國 100 年 3 月及 99 年 2 月底前以 667,911 仟元及 8,746,201 仟元買回。
- (2) 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，上述公平價值變動列入損益之金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

3. 貼現及放款

	99.12.31	98.12.31
進出口押匯	\$250,054	\$830,433
放 款	1,387,859,141	1,330,096,995
透 支	494,831	457,479
催收款項	3,046,766	5,435,313
總 額	1,391,650,792	1,336,820,220
減：備抵呆帳	(8,156,582)	(8,437,965)
淨 額	\$1,383,494,210	\$1,328,382,255

4. 備供出售金融資產

	99.12.31	98.12.31
股 票	\$168,259,067	\$128,710,319
受益憑證	1,909,152	2,156,101
金融資產受益證券	1,569,388	2,157,013
指數股票型基金	4,467,963	4,430,659
公 債	55,799,303	73,917,095
公 司 債	59,161,194	60,083,617
金融債券	161,445,325	145,367,150
海外金融商品	183,300,834	123,828,172
不動產投資信託受益證券	9,383,157	9,360,911
累計減損	(735,000)	(735,000)
評價調整	17,432,074	4,140,896
合 計	\$661,992,457	\$553,416,933

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

- (1) 截至民國 99 年 12 月 31 日上述備供出售金融商品中有面額 20,240,213 仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為 21,011,779 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定陸續於民國 100 年 3 月底前以 21,018,127 仟元買回。
- (2) 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。
- (3) 子公司國泰人壽持有之金融資產受益證券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止已提列減損損失均為 735,000 仟元。

5. 持有至到期日金融資產

	99.12.31	98.12.31
公 債	\$104,086,927	\$92,459,559
公 司 債	11,441,278	7,628,296
金融債券	18,108,243	11,603,925
海外金融商品	488,703,391	550,838,776
金融資產受益證券	9,128,862	9,310,633
短期票券	359,110	516,331
合 計	<u>\$631,827,811</u>	<u>\$672,357,520</u>

截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

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

6. 採權益法之股權投資

被投資公司名稱	99.12.31		98.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
國泰投顧	\$165,315	100.00%	\$152,952	100.00%
華卡企業	39,312	100.00%	39,319	100.00%
國泰財產保代	-	-	7,672	100.00%
國泰人身保代	36,182	100.00%	53,909	100.00%
Cathay Insurance (Bermuda)	113,179	100.00%	99,646	100.00%
普訊陸創業投資股份有限公司	367,319	21.43%	358,464	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	40,036	35.00%	39,911	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	63,963	24.79%	63,074	24.79%
華大創業投資股份有限公司	49,036	24.06%	101,798	24.06%
台灣建築經理股份有限公司	77,389	30.15%	55,972	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,419,443	24.57%	1,417,631	24.57%
台灣工銀創業投資股份有限公司	88,485	24.96%	114,099	24.96%
國泰證券投資信託股份有限公司	438,820	43.75%	398,322	43.75%
小 計	2,898,479		2,902,769	
減：聯屬公司間未實現利益	(397,482)		(397,482)	
合 計	\$2,500,997		\$2,505,287	

7. 其他金融資產

	99.12.31	98.12.31
避險之衍生性金融資產	\$3,124,064	\$3,704,253
以成本衡量之金融資產	15,246,136	27,368,413
組合式定存	34,600,000	38,300,000
客戶保證金專戶	295,286	140,416
其他雜項金融資產	404,629	153,625
累計減損	(1,362,722)	(1,980,931)
合 計	\$52,307,393	\$67,685,776

(1) 子公司國泰人壽以成本衡量之被投資公司因有客觀證據顯示減損跡象，截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止已提列減損損失分別為 975,337 仟元及 1,352,987 仟元。

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

- (2) 子公司國泰世華銀行投資之投資公司因有客觀證據顯示減損跡象，截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止已提列累計減損損失分別為 387,385 仟元及 627,944 仟元。

8. 無活絡市場之債券投資

	99.12.31	98.12.31
特別股	\$1,691,730	\$1,691,730
公司債	15,595,586	14,895,586
受益證券	-	400,000
海外金融商品	355,893,128	163,284,413
小計	373,180,444	180,271,729
減：累計減損	(1,882,501)	(2,727,271)
合計	\$371,297,943	\$177,544,458

- (1) 子公司國泰人壽持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列相關 CDO 減損，截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止已提列減損損失分別為 378,690 仟元及 416,390 仟元。
- (2) 子公司國泰世華銀行持有之部份證券化商品及金融債等金融資產，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，已分別提列累計減損損失 1,371,188 仟元及 2,166,853 仟元。

子公司國泰世華銀行持有之部份可轉換公司債，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，已分別提列累計減損損失 132,623 仟元及 144,028 仟元。

- (3) 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，上述無活絡市場之債券投資設定質押之情形，請詳附註六質押之資產。

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

9. 不動產投資

項 目	99.12.31				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$143,040,669	\$4,329	\$(20,605,048)	\$(140,701)	\$122,299,249
營造工程	3,352,339	-	-	-	3,352,339
出租資產	263,880	-	(6,440)	-	257,440
預付房地款	519,879	-	-	-	519,879
合 計	<u>\$147,176,767</u>	<u>\$4,329</u>	<u>\$(20,611,488)</u>	<u>\$(140,701)</u>	<u>\$126,428,907</u>

項 目	98.12.31				
	成 本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨 額
不動產投資	\$133,555,993	\$4,366	\$(18,749,777)	\$(195,594)	\$114,614,988
營造工程	2,657,404	-	-	-	2,657,404
出租資產	153,970	-	(3,445)	-	150,525
預付房地款	3,115	-	-	-	3,115
合 計	<u>\$136,370,482</u>	<u>\$4,366</u>	<u>\$(18,753,222)</u>	<u>\$(195,594)</u>	<u>\$117,426,032</u>

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 取得或處分不動產之金額達三億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註十一之說明。
- (5) 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，不動產投資皆無設定質押之情形。

10. 金融資產證券化

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

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

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

本次發行受益證券明細如下：

受益證券種類	發行面額(仟元)	票面利率
優先順位 (第一順位)	\$3,335,000	2.175%
優先順位 (第二順位)	315,000	2.325%
優先順位 (第三順位)	340,000	2.545%
優先順位 (第四順位)	480,000	2.945%
次順位 (第五順位)	200,000	3.00%
次順位 (第六順位)	200,000	3.20%
次順位 (第七順位)	576,335	-

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

(1) 衡量保留權利所使用之主要假設：

在證券化之初始衡量日及民國 98 年 12 月 31 日，衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	98.12.31
預計加權平均年限(年)	0.252
預期提前還款率(每年比率)	3.00%
預計信用損失率(每年比率)	3.71%
剩餘現金流量之折現率(每年比率)	2.49%

(2) 敏感度分析：

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

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

	98.12.31
保留權利之帳面價值	\$972,625
預計加權平均年限(年)	0.252
預計提前還款率(每年比率)	3.00%
不利變動 10%對公平價值之影響	-
不利變動 20%對公平價值之影響	-
預計信用損失率(每年比率)	3.71%
不利變動 10%對公平價值之影響	(2,219)
不利變動 20%對公平價值之影響	(2,736)
剩餘現金流量之折現率(每年)	2.49%
不利變動 10%對公平價值之影響	(1,003)
不利變動 20%對公平價值之影響	(2,005)

(3) 預期靜態群組損失率：

因證券化之企業貸款並未有實際信用損失，故預期靜態群組損失等於預計信用損失率。

(4) 現金流量：

民國 99 年及 98 年度自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

	99 年度	98 年度
收到服務利益	\$104	\$240
收到保留權利之其他現金流量	7,789	24,600
收回清償能力準備金	15,613	6,319

11. 商譽及無形資產

項 目	99.1.1	本期增加	本期減少	99.12.31
單獨取得成本：				
商譽	\$6,673,084	\$-	\$-	\$6,673,084
電腦軟體成本	2,964,574	709,276	(183,821)	3,490,029
土地使用權	390,430	-	(35,349)	355,081
小計	10,028,088	709,276	(219,170)	10,518,194
攤銷及減損：				
攤銷	(1,800,207)	(495,242)	168,076	(2,127,373)
帳面價值	\$8,227,881	\$214,034	\$(51,094)	\$8,390,821

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

項 目	98.1.1	本期增加	本期減少	98.12.31
單獨取得成本：				
商譽	\$6,673,084	\$-	\$-	\$6,673,084
電腦軟體成本	2,567,375	471,131	(73,932)	2,964,574
土地使用權	19,630	370,800	-	390,430
小計	9,260,089	841,931	(73,932)	10,028,088
攤銷及減損：				
攤銷	(1,469,517)	(394,646)	63,956	(1,800,207)
帳面價值	\$7,790,572	\$447,285	\$(9,976)	\$8,227,881

電腦軟體成本屬有限耐用年限，採直線法分 3~5 年攤銷。

12. 應付商業本票

	99.12.31	98.12.31
應付商業本票	\$1,450,000	\$1,170,000
減：應付商業本折價	-	-
淨 額	\$1,450,000	\$1,170,000
利率區間	0.162%~0.57%	0.248%~1.038%

13. 公平價值變動列入損益之金融負債

	99.12.31	98.12.31
衍生性金融商品負債	\$699,978	\$872,498
首順位金融債券	5,000,000	12,500,000
次順位金融債券	5,000,000	5,000,000
應付借券－避險	86,155	155,448
應付借券－非避險	191,116	-
評價調整	12,818,588	8,175,301
合 計	\$23,795,837	\$26,703,247

(1) 民國 97 年 9 月 19 日及 97 年 10 月 27 日子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額分別為 2,200,000 仟元及 2,800,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。上述次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於子公司國泰世華銀行其他債務。

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

- (2) 民國 92 年 4 月子公司國泰世華銀行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 仟元，分次發行，第一次於民國 92 年 6 月 20 日發行 5,000,000 仟元，第二、三、四次分別於民國 92 年 12 月 4 日、12 月 10 日、12 月 11 日發行 3,200,000 仟元、2,700,000 仟元、1,800,000 仟元，第五次於民國 93 年 3 月 29 日發行 2,000,000 仟元。截至民國 99 年 12 月 31 日前述債券均已到期。
- (3) 民國 93 年 5 月子公司國泰世華銀行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 仟元，分次發行，於民國 93 年 7 月 8 日及 7 月 15 日分別發行 1,000,000 仟元、3,500,000 仟元、2,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，約定利率為浮動利率、反浮動利率或條件式利率(specific structure rate)，每三或六個月付息一次。另於民國 93 年 11 月 10 日、11 月 25 日、11 月 26 日、12 月 9 日、12 月 10 日、12 月 22 日、12 月 23 日及 12 月 29 日分別發行 2,500,000 仟元、1,500,000 仟元、1,500,000 仟元、2,500,000 仟元、1,500,000 仟元、2,500,000 仟元、1,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。又於民國 94 年 1 月 14 日及 2 月 22 日分別發行 2,000,000 仟元及 1,500,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。截至民國 99 年 12 月 31 日前述債券計 20,000,000 仟元業已到期。
- (4) 上述首順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位同於子公司國泰世華銀行其他債務，且優於子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權及次順位金融債券。

14. 存款及匯款

	99.12.31	98.12.31
支票存款	\$13,106,278	\$14,043,924
活期存款	215,945,648	235,582,226
活期儲蓄存款	572,330,202	474,075,684
定期存款	535,117,845	564,080,221
匯 款	674,110	631,365
合 計	<u>\$1,337,174,083</u>	<u>\$1,288,413,420</u>

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

15. 應付債券

	99.12.31	98.12.31
應付公司債淨額	\$42,890,189	\$40,000,000
次順位金融債券	14,686,580	15,635,981
金融債券折價	(37,910)	(48,885)
評價調整	1,115,825	850,113
合 計	<u>\$58,654,684</u>	<u>\$56,437,209</u>

- (1) 民國 94 年 10 月子公司國泰世華銀行奉准發行可贖回海外次順位金融債券五億美元，為期十五年，票面利率 5.50%，半年付息一次，十年後可贖回。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美金 172,620 仟元，並產生收購利益 430,023 仟元，帳列其他非利息淨損益項下，剩餘流通在外金融債券已採用避險會計處理。
- (2) 本公司於民國 98 年 9 月 16 日奉准發行之無擔保次順位公司債，總額 20,000,000 仟元，為期七年，票面利率 2.65%，每年付息一次，到期一次還本。
- (3) 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。
- (4) 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。
- (5) 本公司於民國 97 年 12 月 8 日奉准發行之無擔保次順位公司債，總額 20,000,000 仟元，為期七年，票面利率 3.10%，每年付息一次，到期一次還本。
- (6) 上述次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於本公司及子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於本公司及子公司國泰世華銀行其他債務。
- (7) 民國 99 年 7 月子公司越南 Indovina Bank 奉准發行無擔保次順位金融債券，總額越南盾 2,000,000,000 元，為期二年，到期一次還本，票面利率 13.5%，每年付息一次。

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

上述無擔保次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於子公司越南 Indovina Bank 股東之剩餘財產分派權。

16. 其他借款

	99.12.31	98.12.31
信用借款	\$-	\$300,000
利率區間	-	0.65%~1.00%

17. 營業及負債準備

	99.12.31	98.12.31
保險業各項準備	\$2,613,616,824	\$2,328,289,133
保證責任準備	24,892	24,892
違約損失準備	71,028	54,665
買賣損失準備	270,693	268,791
合 計	\$2,613,983,437	\$2,328,637,481

- (1) 子公司國泰人壽營業準備係依照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、壽險責任準備、壽險特別準備、賠款準備、保費不足準備)，其提列之金額係依據簽證精算人員所出具之精算報告。

子公司國泰人壽依據「保險業各種準備金提存辦法」第 20 條第 1 項第 3 款規定「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三十時，其超過部分應收回以收益處理」。另根據財政部民國 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號令規定「收回之危險變動特別準備金，應改列於業主權益項下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途」。特別盈餘公積累積至民國 99 年 12 月 31 日止為 21,687,527 仟元。

- (2) 子公司國泰產險依「保險業各種準備金提存辦法」規定，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未滿期保費，並按險別提存未滿期保費準備金，此項未滿期準備金之提存方式，由精算人員依各險特性精算決定之，並應於保險商品計算說明書載明，且非經主管機關核准不得變更。提存之未滿期準備金，於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

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

汽車及機車強制險未滿期保費準備金，依財政部行政函令訂定為以自留純保費收入作為提存基礎。

依 97 年 12 月 26 日金管保一字第 09702508101 號令訂定「保險業未適格再保險準備金提存方式」規定，未適格再保險分出業務時，依據保險業各種準備金提存辦法第二十四條第二項規定，自 98 年 1 月 1 日起應提未適格再保險準備金。

(3) 子公司國泰產險特別準備係依照「保險業各種準備金提存辦法」計提：

- ① 重大事故特別準備金：指為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之準備金。
 - A. 提存：各險別應依規定之重大事故特別準備金比率提存。
 - B. 沖減：發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三仟萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之；其所沖減金額並應報主管機關備查。
 - C. 收回：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，變更時亦同。
- ② 危險變動特別準備金：指為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之準備金。
 - A. 提存：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，97 年 1 月 1 日前後應就其差額部分之百分三十及百分之十五提存危險變動特別準備金。
 - B. 沖減：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報主管機關備查。

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

- C. 收回：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，應收回以收益處理。傷害保險及一年期以下健康保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三十時，其超過部分，應收回以收益處理；但主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制用途。
- ③ 強制自用與商業汽車責任險及機車強制責任險之特別準備，係依「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」之規定辦理。
- ④ 核能保險之特別準備金係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定處理。
- ⑤ 住宅地震基本保險係依「住宅地震保險危險分散機制實施辦法」之規定辦理。
- (4) 子公司國泰產險自民國 91 年 12 月 24 日起，除汽車及機車強制險及核能保險外之各險種，其提存標準改依財政部保險司發布之「保險業各種準備金提存辦法」規定之比率提存賠款準備，提存涵蓋自留業務已報未付及未報未付保險賠款。

子公司國泰產險自民國95年1月1日起，提存方式由原有規定的比率提存，改為由依其過去理賠經驗及費用，按主管機關指定或同意之方式，計算並提存賠款準備金，子公司國泰產險已於95年11月29日呈報賠款準備金提存方式，並已得主管機關金管會保險局金管保一字第09500204880號核准在案，相關提列方式說明如下：

- ① 自留業務已報未決保險賠款，應逐案依相關資料估算，按險別提存賠款準備金。
- ② 自留業務未報未決保險賠款，依據過去損失經驗，按險別依據損失發展等精算方法，估算未報未決賠款準備金。
- ③ 提存之賠款準備金，應於次年度決算時收回，再按當年度實際決算資料提存之。

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

④ 汽車強制及機車強制險之賠款準備，係依「強制汽車責任保險準備金提存與管理辦法」之規定辦理。自留業務已報未決賠款，應逐案依相關資料估算提存；自留業務未報未決賠款，依自留滿期純保費百分之一提存。

⑤ 核能保險係依「核能保險責任準備金提存方式」之規定辦理。

(5) 子公司國泰產險自民國 97 年 1 月 1 日起，如保險期間尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如已提存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。

前項準備金之提存方法，由簽證精算人員評估決定，並報經主管機關核准。變更時亦同。

18. 其他金融負債

	99.12.31	98.12.31
避險之衍生性金融負債	\$11,205	\$28,722
撥入放款基金	180,396	240,494
合 計	\$191,601	\$269,216

19. 股 本

- (1) 本公司截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止額定資本總額均為 120,000,000 仟元，實收資本額各為 101,544,213 仟元及 96,708,774 仟元，係為普通股。
- (2) 本公司於民國 99 年 6 月 18 日經股東會決議辦理未分配盈餘 4,835,439 仟元轉增資發行新股，每股面額新台幣 10 元，計 483,544 仟股，該項增資案業於民國 99 年 7 月 14 日奉行政院金融監督管理委員會核准，增資基準日訂於民國 99 年 8 月 10 日。
- (3) 本公司於民國 98 年 8 月 21 日經董事會決議辦理註銷庫藏股 666,598 仟元，每股面額新台幣 10 元，計 66,660 仟股，該項減資案業於民國 98 年 10 月 5 日奉行政院金融監督管理委員會核准，減資基準日訂於民國 98 年 10 月 13 日。

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

- (4) 本公司於民國 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

20. 資本公積

- (1) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額、權益法認列被投資公司資本公積影響數及庫藏股交易產生之資本公積，截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日餘額分別為 78,508,148 仟元及 78,240,933 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘分別為 267,215 仟元及 0 仟元。
- (2) 依(91)台財證(六)字第 0910003413 號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一限制。
- (3) 非屬上述情形者，則依公司法規定，資本公積除於法定公積填補虧損仍有不足時得用於彌補虧損，於依公司法第二百四十一條第一項規定經股東會決議撥充資本外，不得移作他用；於辦理撥充資本時，應發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一規定，股本溢價轉增資每年撥充之合計金額不得超過實收資本額百分之十，並應俟增資所產生該次資本公積經公司登記主管機關核准登記後之次一年度，始得將該次轉入之資本公積撥充資本。

21. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，不得用以分配現金股利，但當該項公積已達實收資本百分之五十時，得以股東會議決議於不超過其半數之範圍內將其轉撥資本。

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

(2) 特別盈餘公積

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

(3) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 30 條規定，若公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額萬分之一至萬分之五。
- ② 本公司於民國 99 年 6 月 18 日經股東會通過股利分配案，每股分派股息及紅利 1.0 元，其中 0.5 元分派現金、0.5 元轉增資發行新股，並以民國 99 年 7 月 12 日及 8 月 10 日，分別為現金股利除息及盈餘轉增資除權基準日。
- ③ 本公司於民國 98 年 6 月 19 日經股東會通過 97 年盈餘分派案，於提列法定盈餘公積及特別盈餘公積後，已無盈餘可供分派，故該期無派股息及紅利。
- ④ 公司未分配盈餘逾期不分配，民國 93 年度以前須就核定所得加徵 10% 營利事業所得稅，民國 94 年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵 10% 之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ⑤ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期末分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

- ⑥ 依(91)台財證(一)第 170010 號函規定，上市、上櫃公司民國 91 年度以後財務報表列示之股東權益減項，屬子公司持有母公司股票之庫藏股票成本部分，得免提列特別盈餘公積。
- ⑦ 股利政策：
- 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，股利政策係採取剩餘股利政策。依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。
- ⑧ 本公司及其子公司民國 99 年度員工紅利及董監酬勞估列金額為 8,907 仟元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列或依 99 年度稅後淨利再依公司章程所定之成數為估列基礎(稅後淨損不予估列)，並認列為本年度之營業成本或營業費用，惟嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為 100 年度之損益。
- ⑨ 本公司及其子公司民國 98 年度員工紅利及董監酬勞估列金額為 33,242 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 98 年度稅後淨利再依章程所定之成數為估列基礎(稅後淨損則不予估列)，並認列為該年度之營業成本或營業費用，惟嗣後股東會決議實際配發金額為 28,214 仟元，與估列數差異為 \$5,028 仟元，已列為 99 年度之損益。
- ⑩ 本公司民國 99 年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過提議及經股東會決議盈餘分派詳細情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

22. 庫藏股票

(1) 本公司民國 99 年 12 月 31 日並無庫藏股票。

(2) 本公司民國 98 年 12 月 31 日庫藏股票之變動明細如下：

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	(單位：仟股)	
						每股帳面價 值(元)	每股市價 (元)
本公司持有子公司股票合併換股後列為庫藏股票	66,660	-	66,660	-	\$-	\$-	\$-

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

23. 營業費用

民國 99 年及 98 年度發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	<u>99 年度</u>	<u>98 年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$35,057,763	\$33,638,947
員工保險費	2,733,169	2,332,543
退休金費用	1,358,682	1,418,695
其他用人費用	2,141,490	1,949,812
折舊費用	3,646,335	3,709,236
攤銷費用	498,883	401,249

24. 估計所得稅

(1) 民國 99 年及 98 年度所得稅費用估列如下：

	<u>99 年度</u>	<u>98 年度</u>
依稅法調整後之課稅所得額計算之所得稅額	\$1,230,778	\$1,234,709
加(減)：分離課稅之所得稅額	8,964	124,321
未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用	199,525	8,716
各公司依法計算最低稅負制之應繳 稅額合計數	1,337,835	-
國外投資扣繳稅額	148,237	21,999
連結稅制影響數	(1,495,635)	(102,029)
遞延所得稅(利益)費用	(4,965,644)	4,280,562
所得稅調整數	(547,554)	797,404
投資抵減	(1,909)	(11,383)
虧損扣抵	1,075,126	(3,255,088)
遞延所得稅資產/負債因稅率變動影 響數	1,220,430	1,922,969
其他	72,605	445,486
所得稅(利益)費用	<u><u>\$(1,717,242)</u></u>	<u><u>\$5,467,666</u></u>

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

(2) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

	99.12.31	98.12.31
① 民國 99 年及 98 年度之遞延所得稅負債與資產：		
A. 遞延所得稅資產總額	\$22,004,822	\$11,076,900
B. 遞延所得稅負債總額	\$11,830,005	\$4,701,245
C. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	\$102,797	\$108,274
D. 產生遞延所得稅資產及負債之暫時性差異：		
退休金費用所產生之暫時性差異	\$1,330,535	\$1,476,010
未實現兌換損失之認列所產生之暫時性差異	87,252,154	7,272,537
金融資產及負債評價利益所產生之暫時性差異	(67,264,585)	(13,894,091)
備抵呆帳超限所產生之暫時性差異	586,364	591,097
虧損扣抵產生之暫時性差異	29,666,224	35,633,395
其它因素所產生之暫時性差異	451,264	1,218,318
合 計	\$52,021,956	\$32,297,266
E. 連結稅制影響數	\$1,025,739	\$(1,515,565)
F. 國外機構遞延所得稅資產	\$185,598	\$911,630
G. 投資抵減稅額	\$119,748	\$184,940
	99.12.31	98.12.31
② 遞延所得稅資產	\$22,004,822	\$11,076,900
備抵評價－遞延所得稅資產	(102,797)	(108,274)
淨遞延所得稅資產	21,902,025	10,968,626
遞延所得稅負債	(11,830,005)	(4,701,245)
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$10,072,020	\$6,267,381

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

本公司及其子公司之營利事業所得稅稅率原為 25%，依民國 98 年 5 月 27 日公布之所得稅法修正條文，本公司及其子公司自民國 99 年度起適用之所得稅率改為 20%；又依民國 99 年 6 月 15 日新公布之所得稅法修正條文，本公司及其子公司自民國 99 年度起適用之所得稅率改為 17%。

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

(3) 本公司及子公司營利事業所得稅核定情形：

	99.12.31	
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國 94 年度	民國 91 年進行訴願程序中，民國 92 年至 94 年度申請復查中。
子公司國泰人壽	核定至民國 94 年度	民國 91 年進行訴願程序中，民國 92 年至 94 年度申請復查中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國 94 年度	-
子公司國泰產險	核定至民國 94 年度	對於民國 93 年至 94 年度核定內容不服，申請復查中。
子公司國泰綜合證券	核定至民國 94 年度	-
子公司國泰創投	核定至民國 94 年度	-
子公司神坊資訊	核定至民國 97 年度	-
子公司國泰期貨	核定至民國 97 年度	-

(4) 兩稅合一相關資訊—本公司及主要子公司

① 可扣抵稅額帳戶餘額

	99.12.31	98.12.31
本公司	\$547,186	\$17,778
子公司國泰人壽	2,930,509	2,465,683
子公司國泰世華銀行	274,653	41,917
子公司國泰產險	14,157	21,401
子公司國泰綜合證券	2	9,332
子公司國泰創投	18,162	11,151
子公司國泰期貨	14,222	13,038
子公司神坊資訊	12,982	17,497

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

② 盈餘分配之稅額扣抵比率

	99 年度 (預計)	98 年度 (實際)
本公司－現金股利	4.67%	7.69%
本公司－股票股利	4.67%	7.69%
子公司國泰人壽	-	33.33%
子公司國泰世華銀行	2.45%	0.49%
子公司國泰產險	4.71%	2.48%
子公司國泰綜合證券	-	10.11%
子公司國泰創投	20.48%	-
子公司國泰期貨	20.48%	33.33%
子公司神坊資訊	14.99%	33.33%

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

(5) 未分配盈餘相關資訊－本公司

	99.12.31	98.12.31
民國 86 年度以前	\$-	\$-
民國 87 年度以後	11,716,176	11,051,057
合 計	\$11,716,176	\$11,051,057

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

25. 每股盈餘

99 年度	本期淨利金額(分子)		加權平均流通 在外股數	基本每股盈餘(元)	
	稅 前	稅 後	(分母)(仟股)	稅 前	稅 後
基本每股盈餘：					
合併總純損	\$2,591,002	\$4,308,244	10,154,421	\$0.26	\$0.42

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

98 年度	本期淨利金額(分子)		加權平均流通 在外股數 (追溯調整後) (分母)(仟股)	基本每股盈餘(元)	
	稅 前	稅 後		稅 前	稅 後
基本每股盈餘：					
合併總純益	\$16,299,547	\$10,831,881	10,154,421	\$1.61	\$1.07

五、關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
國泰人壽	子公司
國泰世華銀行	"
國泰產險	"
國泰綜合證券	"
國泰創投	"
大陸國泰人壽	國泰人壽之子公司
越南國泰人壽	"
神坊資訊	"
Cathay Insurance (Bermuda)	"
國泰投顧	"
大陸國泰產險	國泰產險之子公司
越南 Indovina Bank	國泰世華銀行之子公司
國泰人身保代	"
華卡企業	"
國泰期貨	國泰綜合證券之子公司
國泰證券投資信託股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
台灣建築經理股份有限公司	"
國泰債券證券投資信託基金等	權益法評價之被投資公司國泰證券投資信託公司所經理之投資信託基金
Vietinbank	子公司世越銀行之越方合資者
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
國泰醫療財團法人	"
世華國際租賃股份有限公司	"
國泰建設股份有限公司	"
財團法人國泰人壽慈善基金會	"
三井工程股份有限公司	"
國泰世紀不動產仲介股份有限公司	"
其他關係人	(包括子公司董事長、經理人及配偶、二親等親屬等)

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

2. 合併基礎之重大關係人交易事項

(1) 現金及約當現金

① 存放銀行同業

關係人名稱	99 年度		98 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$16,158	\$13,734	\$4,873	\$38

② 銀行同業拆放

關係人名稱	99 年度		98 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
Vietinbank	\$615,466	\$13,627	\$178,530	\$3,368

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$2,441,656	\$4,893,249

(3) 應收款項

關係人名稱	99.12.31	百分比%	98.12.31	百分比%
Cathay Insurance (Bermuda)	\$9,234	0.01	\$12,938	0.01

(4) 放款

關係人名稱	99 年度		98 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
世華國際租賃股份有限公司	\$720,000	\$5,373	\$2,460,000	\$16,370
台灣建築經理股份有限公司	100,000	1,730	107,000	1,936
國泰醫療財團法人	3,968,320	85,373	4,262,030	101,046
其他關係人	557,429	9,437	544,420	8,346
合計	\$5,345,749	\$101,913	\$7,373,450	\$127,698

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

(5) 備供出售金融資產

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$637,706	\$201,519

(6) 存款

關係人名稱	99 年度		98 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰證券投資信託股份有限 公司	\$736,759	\$2,063	\$511,943	\$3,815
國泰建設股份有限公司	133,171	51	139,654	66
國泰債券證券投資信託基金 等	4,586,292	30,024	7,731,112	83,956
其他關係人	5,891,878	37,153	3,536,416	36,632
合 計	\$11,348,100	\$69,291	\$11,919,125	\$124,469

(7) 財產交易

① 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關 係 人 名 稱	99 年度	
	交 易 標 的	金 額
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	\$41,972
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	295,483
	合 計	\$337,455

關 係 人 名 稱	98 年度	
	交 易 標 的	金 額
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	\$107,318
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	18,980
	合 計	\$126,298

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

② 子公司國泰人壽出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		99 年度	98 年度
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$20,064	\$22,087
國泰醫療財團法人	出租不動產	177,634	175,841
三井工程股份有限公司	出租不動產	9,305	9,657
國泰投顧	出租不動產	9,657	9,289
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	25,236	22,375
合 計		\$241,896	\$239,249

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		99.12.31	98.12.31
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$4,886	\$4,886
國泰醫療財團法人	出租不動產	11,984	11,658
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	6,210	4,948
合 計		\$23,080	\$21,492

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

③ 子公司國泰人壽、國泰世華銀行及國泰產險承租不動產等：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		99 年度	98 年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$38,968	\$41,102
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	17,495	14,463
合 計		\$56,463	\$55,565

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		99.12.31	98.12.31
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$8,675	\$8,779

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，付款方式主要係採月繳支付。

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

(8) 附買回票券及債券負債

關係人名稱	99 年度		98 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰證券投資信託股份有 限公司	\$100,000	\$93	\$110,000	\$149
其他關係人	538,594	732	558,189	823
合 計	<u>\$638,594</u>	<u>\$825</u>	<u>\$668,189</u>	<u>\$972</u>

(9) 應付款項

關係人名稱	99.12.31	百分比%	98.12.31	百分比%
華卡企業	\$25,810	0.03	\$24,683	0.06
霖園公寓大廈管理維護 股份有限公司	4,705	0.01	4,396	0.01
合 計	<u>\$30,515</u>		<u>\$29,079</u>	

(10) 手續費及佣金淨收益

① 手續費收入

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰證券投資信託股份有限公司	\$30,296	\$24,466
國泰投顧	3,996	3,125
合 計	<u>\$34,292</u>	<u>\$27,591</u>

② 佣金費用

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰人身保代	<u>\$16,866</u>	<u>\$34,956</u>

③ 再保手續費支出

關係人名稱	99 年度	98 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$10,245</u>	<u>\$8,493</u>

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

(11) 保費業務淨收益

①保費收入

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰醫療財團法人	\$37,350	\$36,747
世華國際租賃股份有限公司	7,411	6,067
其他關係人	179,532	407,957
合 計	\$224,293	\$450,771

②再保收入

關 係 人 名 稱	99 年度	98 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$111,781	\$89,771

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 99 年及 98 年度分別轉分 90%及 60%予子公司國泰人壽。

③再保賠款與給付

關 係 人 名 稱	99 年度	98 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$87,588	\$109,757

④再保佣金支出

關 係 人 名 稱	99 年度	98 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$4,379	\$3,416

(12) 其他非利息淨損益

①銷貨收入

關 係 人 名 稱	99 年度	98 年度
財團法人國泰人壽慈善基金會	\$-	\$4,179

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

②勞務收入

關係人名稱	99年度	98年度
國泰醫療財團法人	\$5,674	\$-

③其他收入

關係人名稱	99年度	98年度
國泰證券投資信託股份有限公司	\$126,779	\$101,165
國泰醫療財團法人	6,100	5,782
合計	\$132,879	\$106,947

(13)營業費用

關係人名稱	99年度	98年度
國泰投顧	\$22,680	\$22,680
華卡企業	320,764	312,840
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	589,417	575,271
國泰建設股份有限公司	7,229	10,291
國泰醫療財團法人	13,617	11,213
世華國際租賃股份有限公司	15,786	16,613
合計	\$969,493	\$948,908

(14)主要管理階層薪酬總額資訊

項 目	99年度	98年度
薪資、獎金、特支費、 業務執行費用及紅利	\$162,770	\$149,138

本公司主要管理階層包含董事長、副董事長、董事、總經理、副總經理。

有關給付以上主要管理階層薪酬總額相關詳細資訊，請參閱股東會年報內容。

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

(15) 其他

- ① 民國 95 年度由三井工程股份有限公司以總價 1,411,880 仟元承攬子公司國泰世華銀行國泰內湖金融大樓及北桃園分行，已於民國 98 年度完工，民國 98 年度實際支付工程款為 218,894 仟元，截至民國 98 年 12 月 31 日止，累積已支付工程款為 1,400,790 仟元。
- ② 子公司國泰世華銀行於民國 99 年及 98 年度支付霖園公寓大廈管理維護股份有限公司提供工程規劃、設計維護服務等分別為 15,504 仟元及 29,548 仟元，帳列固定資產及營業費用項下。
- ③ 子公司國泰世華銀行於民國 99 年及 98 年度委託國泰世紀不動產仲介股份有限公司出售承受擔保品及固定資產－土地與房屋，分別支付佣金 23,415 仟元及 4,271 仟元，帳列承受擔保品利益減項或財產交易利益減項。

3. 本公司

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	99 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$3,448	0%~0.12%	\$8

關係人名稱	交易性質	98 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$4,740	0%~0.10%	\$232

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	99.12.31	98.12.31
國泰世華銀行	連結稅制	\$2,086,065	\$1,375,483
國泰人壽	連結稅制、利息	845,533	547,753
國泰產險	連結稅制	64,360	231,855
國泰綜合證券	連結稅制	37,224	195,257
合計		\$3,033,182	\$2,350,348

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

(3) 存出保證金

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰人壽	\$5,816	\$5,964

(4) 應付款項

關係人名稱	交易性質	99.12.31	98.12.31
國泰人壽	連結稅制	\$4,957,560	\$5,306,663
國泰世華銀行	連結稅制	3,508,224	3,330,544
國泰綜合證券	連結稅制	14,199	14,199
合計		\$8,479,983	\$8,651,406

(5) 利息收入

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰人壽	\$815,000	\$537,712

(6) 營業費用

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰人壽	\$26,649	\$25,787
國泰綜合證券	-	3,210
合計	\$26,649	\$28,997

(7) 有價證券買賣

本公司民國 99 年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

關係人名稱	有價證券名稱	98 年度	
		交易股數(仟股)	收購價款
國泰人壽	國泰創投	27,854	\$271,315
國泰世華銀行	國泰創投	2,228	21,705
國泰產險	國泰創投	27,854	271,315
國泰建設	國泰創投	27,854	271,315
合計		85,790	\$835,650

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

4. 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊：

(1) 子公司國泰人壽

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	99 年度		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$4,770,956	0.10%~4.60%	\$71,843
	活期存款	3,490,620	0.02%~1.10%	2,984
	支票存款	1,157,421	-	-
	證券存款	8	0.05%	-
	合計	<u>\$9,419,005</u>		<u>\$74,827</u>

關係人名稱	交易性質	98 年度		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華銀行	定期存款	\$10,148,850	0.10%~2.42%	\$42,918
	活期存款	8,091,495	0.02%~1.00%	5,262
	支票存款	1,226,924	-	-
	證券存款	8	0.10%	3
	合計	<u>\$19,467,277</u>		<u>\$48,183</u>

② 其他應收款

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰金控(註)	\$4,957,560	\$5,306,663
國泰產險	118,621	230,135
合計	<u>\$5,076,181</u>	<u>\$5,536,798</u>

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

③ 擔保放款

關係人名稱	99 年度			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰醫療財團				
法人	\$4,026,030	\$3,756,320	1.85%~2.22%	\$79,792
其他關係人	329,969	291,345	1.18%~3.65%	5,310
合計	<u>\$4,355,999</u>	<u>\$4,047,665</u>		<u>\$85,102</u>

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

關係人名稱	98 年度			
	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰醫療財團				
法人	\$4,286,249	\$4,026,030	1.85%~3.91%	\$94,888
其他關係人	385,439	323,147	1.01%~5.37%	6,015
合 計	<u>\$4,671,688</u>	<u>\$4,349,177</u>		<u>\$100,903</u>

④ 公平價值變動列入損益之金融資產－流動(受益憑證)

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$2,337,898</u>	<u>\$4,020,682</u>

⑤ 其他催收款

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
大陸國泰人壽	<u>\$204,097</u>	<u>\$204,097</u>

主係子公司國泰人壽代墊其子公司之電腦設備軟硬體費用。

⑥ 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	99 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$295,483
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	41,972
		<u>\$337,455</u>

關係人名稱	98 年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$18,980
霖園大廈管理維護股份有限公司	國際大樓等	107,318
		<u>\$126,298</u>

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

⑦ 存出保證金

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰期貨	\$166,345	\$270,492

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 99 年及 98 年度保證金利息收入分別為 177 仟元及 389 仟元。

⑧ 其他應付款

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰金控(註)	\$845,533	\$547,753

註：係特別股負債之應付利息及因連結稅制所計算之應付所得稅。

⑨ 租金收入

關係人名稱	交易性質	99 年度	98 年度
國泰世華銀行	出租不動產	\$366,884	\$334,008
國泰醫療財團法人	出租不動產	177,634	175,841
合計		\$544,518	\$509,849

⑩ 保費收入

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰世華銀行	\$595,325	\$609,653
其他關係人	179,532	407,957
合計	\$774,857	\$1,017,610

⑪ 再保收入

關係人名稱	99 年度	98 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$111,781	\$89,771

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 99 年及 98 年度分別轉分 90%及 60%予本公司。

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

⑫ 再保賠款與給付

關係人名稱	99 年度	98 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$87,588	\$109,757

⑬ 什項收入

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰產險	\$1,065,015	\$1,009,955
國泰世華銀行	100,996	87,940
國泰證券投資信託股份有限 公司	126,779	101,165
合 計	\$1,292,790	\$1,199,060

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

⑭ 營業費用

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰世華銀行	\$1,511,864	\$1,143,334
神坊資訊	248,761	229,332
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	589,417	575,271
合 計	\$2,350,042	\$1,947,937

⑮ 營業外費用

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰金控	\$815,000	\$537,712

係子公司國泰人壽發行特別股負債之利息費用。

⑯ 有價證券買賣

子公司國泰人壽民國 99 年度未有與關係人買賣有價證券之情事。

關係人名稱	有價證券名稱	98 年度		
		交易股數	處分價款	處分損失
國泰金控	國泰創投	27,854 仟股	\$271,315	\$9,251

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

⑰ 其他

A. 子公司國泰人壽截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，與子公司國泰世華銀行金融商品交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	99.12.31		98.12.31	
遠期外匯合約	USD	989,084	USD	500,000
換匯合約	USD	3,102,691	USD	3,421,000

B. 子公司國泰人壽於民國 99 年及 98 年度與子公司國泰世華銀行簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額分別為 910,000 仟元及 804,300 仟元。

(2) 子公司國泰世華銀行

① 放款及存款

科目／關係人名稱	99 年度		98 年度	
	金額	利息收入	金額	利息收入
貼現及放款				
世華國際租賃股份有限公司	\$720,000	\$5,373	\$2,460,000	\$16,370
台灣建築經理股份有限公司	100,000	1,730	107,000	1,936
國泰醫療財團法人	212,000	5,581	236,000	6,158
其他關係人	245,380	3,778	203,865	2,331
合計	\$1,277,380	\$16,462	\$3,006,865	\$26,795

科目／關係人名稱	99 年度		98 年度	
	金額	利息支出	金額	利息支出
存款				
國泰人壽	\$9,419,005	\$74,827	\$19,467,277	\$48,183
國泰期貨	1,136,562	11,137	1,346,203	12,355
國泰綜合證券	310,162	335	117,909	872
國泰產險	1,599,445	7,776	1,626,681	14,405
國泰證券投資信託股份有限公司	736,759	2,063	511,943	3,815
國泰建設股份有限公司	133,171	51	139,654	66
國泰債券證券投資信託基金等	4,586,292	30,024	7,731,112	83,956
其他關係人	5,891,878	37,153	3,536,416	36,632
合計	\$23,813,274	\$163,366	\$34,477,195	\$200,284

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

99 年度				
科目/關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息收入 (支出)
<u>拆放同業</u>				
越南 Indovina Bank	\$1,624,974	\$1,165,200	0.24%~11.50%	\$510
<u>同業拆放</u>				
越南 Indovina Bank	1,393,907	582,600	0.18%~10.00%	(431)
98 年度				
科目/關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	利息收入 (支出)
<u>拆放同業</u>				
越南 Indovina Bank	\$1,911,490	\$388,130	0.24%~12%	\$6,070
<u>同業拆放</u>				
越南 Indovina Bank	2,888,055	-	0.20%~7.50%	(2,842)

子公司國泰世華銀行與關係人間之存放款條件，除行員存放款利率於規定限額內給予較優惠利率外，其餘交易之條件均與非關係人並無重大差異。

② 子公司國泰世華銀行與關係人間放款、保證款項及衍生性金融商品交易資料詳附註十四.5。

③ 附買回票券及債券負債

關係人名稱	99 年度		98 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰證券投資信託 股份有限公司	\$100,000	\$93	\$110,000	\$149
其 他	538,594	732	558,189	823
合 計	\$638,594	\$825	\$668,189	\$972

④ 租金支出

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰人壽	\$367,217	\$334,566

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

⑤ 手續費收入

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰人壽	\$1,511,864	\$1,143,334

⑥ 本期支付保險費

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰人壽	\$595,325	\$609,653
國泰產險	116,774	116,050
合 計	\$712,099	\$725,703

⑦ 業務費用

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰人壽	\$100,663	\$87,382
神坊資訊	476,154	434,462
華卡企業	243,444	247,272
合 計	\$820,261	\$769,116

⑧ 應收連結稅制款項

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰金控	\$2,205,274	\$1,955,061

⑨ 公平價值變動列入損益之金融資產－基金

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰證券投資信託股份有限 公司	\$-	\$561,857

⑩ 備供出售金融資產－基金

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰證券投資信託股份有限 公司	\$316,996	\$-

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

⑪ 應付連結稅制款項

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰金控	\$783,115	\$-

⑫ 其 他

- A. 民國 95 年度由三井工程股份有限公司以總價 1,411,880 仟元承攬子公司國泰世華銀行國泰內湖金融大樓及北桃園分行，已於民國 98 年度完工，民國 98 年度實際支付工程款為 218,894 仟元，截至民國 98 年 12 月 31 日止，累積已支付工程款為 1,400,790 仟元。
- B. 子公司國泰世華銀行於民國 99 年及 98 年度與子公司國泰人壽簽訂授信額度轉讓合約，轉讓聯貸案放款金額分別為 910,000 仟元及 804,300 仟元。
- C. 子公司國泰世華銀行於民國 99 年度與子公司國泰產險簽訂授信額度轉讓合約，轉讓聯貸案放款金額為 100,000 仟元。

(3) 子公司國泰產險

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	99 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$566,733	0.10%	\$514
	支票存款	62,712	-	-
	定期存款	970,000	0.10%~1.13%	7,262
	合 計	\$1,599,445		\$7,776
關係人名稱	交易性質	98 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$729,338	0.10%	\$471
	支票存款	46,215	-	-
	定期存款	851,128	0.13%~1.08%	13,934
	合 計	\$1,626,681		\$14,405

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

② 公平價值列入損益之金融資產—流動(受益憑證)

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰證券投資信託股份有限 公司	\$-	\$200,859

③ 其他應付款

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰金控	\$64,360	\$231,855
國泰人壽	118,621	230,135
合計	\$182,981	\$461,990

④ 保費收入

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰世華銀行	\$116,774	\$116,050

⑤ 營業費用

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰人壽	\$1,164,601	\$1,109,833

⑥ 有價證券買賣

子公司國泰產險民國 99 年末與關係人買賣有價證券之情事。

關係人名稱	有價證券名稱	98 年度		
		交易股數	處分金額	處分損失
國泰金控	國泰創投	27,854 仟股	\$271,315	\$9,250

⑦ 其他

A. 子公司國泰產險截至 99 年及 98 年 12 月 31 日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生性金融商品交易名目本金金額(仟元)如下：

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

關係人名稱	交易類型	99.12.31	98.12.31
國泰世華銀行	換匯合約	USD 41,050	USD 18,050
	利率交換合約	NTD 600,000	NTD 600,000

B. 子公司國泰產險於民國 99 年度與子公司國泰世華銀行簽訂授信額度轉讓合約，受轉讓聯貸放款金額為 100,000 仟元，已還款 50,000 仟元。

(4) 子公司國泰綜合證券

① 銀行存款

99 年度				
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$310,162	0.02%~1.10%	\$335

98 年度				
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$70,676	0.02%~0.90%	\$659
	定期存款	47,233	0.05%~2.62%	213
	合計	\$117,909		\$872

民國98年12月31日之銀行存款中12,000仟元，係提供結構型商品及權證發行履約之保證金，帳列存出保證金。

② 其他應付款

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰金控	\$37,224	\$195,257

③ 結算交割服務費、經手費支出及期貨交易保證金—自有資金

99 年度				
關係人名稱	結算交割			交易保證金
	服務費	經手費支出	期末應付款	自有資金
國泰期貨	\$-	\$-	\$-	\$228,983

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

關係人名稱	98 年度			
	結算交割			交易保證金
	服務費	經手費支出	期末應付款	自有資金
國泰期貨	\$-	\$-	\$-	\$353,469

(5) 子公司國泰創投

備供出售金融資產

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	\$277,885	\$175,238

(6) 子公司越南 Indovina Bank

① 銀行同業拆放

關係人名稱	99 年度		98 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
Vietinbank	\$615,466	\$13,627	\$178,530	\$3,368
國泰世華銀行	1,165,200	510	388,130	6,070
合計	\$1,780,666	\$14,137	\$566,660	\$9,438

② 拆放銀行同業

關係人名稱	99 年度		98 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
國泰世華銀行	\$582,600	\$431	\$-	\$2,842

③ 存款

關係人名稱	99 年度		
	期末金額	利率區間	利息支出
越南國泰人壽	\$49,865	1.00%~14.40%	\$13,952

關係人名稱	98 年度		
	期末金額	利率區間	利息支出
越南國泰人壽	\$227,496	0.20%~10.80%	\$3,748

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

(7) 子公司國泰期貨

① 銀行存款、約當現金及營業保證金

關係人名稱	交易性質	99 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$19,455	0.12%	\$14
	支票存款	1	-	-
	定期存款(註)	317,100	0.14%~1.125%	2,717
	合計	<u>\$336,556</u>		<u>\$2,731</u>

關係人名稱	交易性質	98 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$8,855	0.10%	\$17
	支票存款	1	-	-
	定期存款(註)	305,500	0.12%~2.04%	2,379
	合計	<u>\$314,356</u>		<u>\$2,396</u>

註：存放於子公司國泰世華銀行之定期存款截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日均為 60,000 仟元，係依期貨商管理規則第十四條及期貨顧問事業管理規則第十條規定提存之營業保證金。

② 客戶保證金專戶

關係人名稱	99.12.31		98.12.31	
	期末餘額	利率區間	期末餘額	利率區間
國泰世華銀行	<u>\$800,006</u>	0.02%~1.065%	<u>\$1,031,846</u>	0.02%~2.17%

③ 期貨交易人權益

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰人壽	\$166,345	\$270,492
國泰綜合證券	228,983	353,469
合計	<u>\$395,328</u>	<u>\$623,961</u>

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

(8) 子公司神坊資訊

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	99 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$4,301	0.10%	\$46
	定期存款	180,000	0.78%~0.84%	1,365
	合計	<u>\$184,301</u>		<u>\$1,411</u>

關係人名稱	交易性質	98 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$9,560	0.10%	\$35
	定期存款	130,000	0.72%~0.83%	3,021
	合計	<u>\$139,560</u>		<u>\$3,056</u>

② 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰證券投資信託股份有限公司	<u>\$93,748</u>	<u>\$100,630</u>

③ 銷貨收入

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰世華銀行	<u>\$321,956</u>	<u>\$273,294</u>

④ 勞務收入

關係人名稱	99 年度	98 年度
國泰人壽	\$171,678	\$167,699
國泰世華銀行	154,198	161,168
合計	<u>\$325,876</u>	<u>\$328,867</u>

(9) 子公司大陸國泰人壽

其他應付款

關係人名稱	99.12.31	98.12.31
國泰人壽	<u>\$204,097</u>	<u>\$204,097</u>

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

(10) 子公司越南國泰人壽

銀行存款

		99 年度		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
Indovina Bank	定期存款	\$38,436	1.00%~14.40%	\$13,952
	活期存款	11,429	2.40%	-
	合計	<u>\$49,865</u>		<u>\$13,952</u>
		98 年度		
關係人名稱	交易性質	期末金額	利率區間	利息總額
Indovina Bank	活期存款	\$5,426	0.20%~0.50%	\$224
	定期存款	222,070	1.20%~10.80%	3,524
	合計	<u>\$227,496</u>		<u>\$3,748</u>

六、質押之資產

民國 99 年及 98 年 12 月 31 日本公司與各子公司資產質押情形彙總如下：

抵、質押資產	質押擔保標的	質押資產帳面價值	
		99.12.31	98.12.31
定期存款	資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、各項業務之準備及擔保品	\$1,176,236	\$1,226,082
存出保證金	政府公債及繳存之法院擔保金	9,606,011	9,578,473
公平價值變動列入損益之金融資產	各項業務之準備及擔保品、電子禮券之運作與客戶權益	601,334	630,476
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	3,558,448	2,447,943
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	352,172	105,627
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	23,500,000	15,235,000
其他金融資產	押標金保證金	15,000	23,428
合計		<u>\$38,809,201</u>	<u>\$29,247,029</u>

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

七、重大承諾事項及或有事項

1. 子公司國泰世華銀行：

- (1) 民國 93 年起，「太平洋崇光百貨股份有限公司」(以下簡稱太崇)違約發行「集利卡」並片面終止子公司國泰世華銀行聯名卡來店禮及未提供子公司國泰世華銀行一般卡購物優惠，子公司國泰世華銀行為維護客戶權益，乃提存公債辦理假處分並就「太崇」之財產聲請假扣押，假處分及假扣押兩案均提出訴訟於法院，兩案原審均判決子公司國泰世華銀行勝訴，但兩案均經最高法院裁命發回最高法院更審，雙方已於民國 100 年 1 月 14 日簽訂和解協議，並自同年 1 月 17 日起，於高等法院及地方法院撤回所有各該訴訟及保全案件。
- (2) 「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國 92 年 10 月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因子公司國泰世華銀行業務疏失所致，故分別請求子公司國泰世華銀行賠償 900,000 仟元及 3,090,000 仟元不等，該案已於民國 96 年 7 月進入訴訟程序，目前於台灣台北地方法院審理中，子公司國泰世華銀行及委任律師認為該案對子公司國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。
- (3) 截至民國 99 年 12 月 31 日止，子公司國泰世華銀行尚未完成之固定資產購買合約總價計 248,709 仟元，已支付價款 86,531 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

2. 子公司國泰產險：

子公司國泰產險因保險業務，與瀚川公司有貨物險保險金求償爭議，瀚川公司要求理賠給付共美金 773 仟元，業經台北地方法院一審判決，部分請求內容勝訴，子公司國泰產險提起第二審上訴，民國 98 年 11 月 16 日二審判決，子公司國泰產險勝訴，對造已提起三審上訴。

3. 子公司國泰綜合證券：

截至民國 99 年 12 月 31 日止，子公司國泰綜合證券因避險所需從事借券交易而洽請金融機構出具保證函計 340,000 仟元。

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

4. 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，子公司國泰世華銀行與信託業務有關之重大承諾如下：

	99.12.31	98.12.31
保管有價證券	\$158,366,145	\$182,243,631
受託代售旅行支票	402,334	326,697
受託代收及代放款	40,288,987	40,552,946
受託經理政府登錄債券及集保票券	580,710,900	555,682,805
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	15,370,165	15,798,961
客戶已開發未使用信用狀餘額	5,969,664	3,520,713
不可撤銷之貸款承諾	54,888,936	34,165,997
信用卡授信承諾	265,430,323	257,571,261
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,006	1,727
受託經理理財經紀業務	2,667,662	-

5. 租賃

本公司與各子公司以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國 99 年 12 月 31 日止應付未來各營業處所租金約為：

期 間	金 額
100.1.1~101.12.31	\$1,087,178
101.1.1~104.12.31	2,133,912
合 計	\$3,221,090

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

- (1) 本公司為強化集團子公司之資產配置效率，擬收購國泰證券投資信託股份有限公司全部股權，收購金額 2,773,902 仟元，本交易案已於 99 年 11 月 25 日向主管機關申請，依行政院金融監督管理委員會表示，本交易案多數股權係向大股東之利害關係人買入，故建議本公司將此議案提報股東常會決議，本公司亦準備於一〇〇年股東常會時，提起該議案供股東常會表決。
- (2) 子公司國泰世華銀行之轉投資事業國泰人身保代於民國 100 年 3 月 1 日經董事會(代行股東會職權)決議通過解散，目前正在辦理清算程序中。

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

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 99 年及 98 年度之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

(1) 退休金成本組成項目

淨退休金成本：

	99 年度	98 年度
①服務成本	\$532,535	\$558,397
②利息成本	308,005	342,127
③退休基金資產之預期報酬	(268,832)	(232,388)
④未認列退休金利益攤銷數	(115)	(93)
⑤本期認列過渡性淨給付義務之攤銷	731	(377,968)
⑥淨攤銷數	74,538	65,306
⑦前期服務成本攤銷數	51,733	51,733
⑧退休金損益攤銷數	3,382	101,171
⑨縮減清償損益	-	816
⑩淨退休金成本	\$701,977	\$509,101

(2) 退休基金提撥狀況

	99.12.31	98.12.31
①既得給付義務	\$ (8,497,286)	\$ (7,835,363)
②非既得給付義務	(3,822,581)	(3,780,579)
③累積給付義務	(12,319,867)	(11,615,942)
④未來薪資增加之影響數	(1,992,397)	(1,701,308)
⑤預計給付義務	(14,312,264)	(13,317,250)
⑥退休基金資產公平價值	13,323,733	11,500,961
⑦提撥狀況=(⑤+⑥)	(988,531)	(1,816,289)
⑧未認列過渡性淨資產	91,278	(247,291)
⑨未認列前期服務成本	51,734	103,467
⑩未認列退休金損失	(487,583)	479,992
⑪補列之應計退休金負債	(739,828)	(12,013)
⑫期末應計退休金負債 =(⑦+⑧+⑨+⑩+⑪)	\$ (2,072,930)	\$ (1,492,134)
⑬既得給付	\$11,059,418	\$10,679,162

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

(3) 精算假設

	99 年度	98 年度
①折現率	2.00%	2.25%~2.50%
②薪資調整率	1.50%~3.00%	1.50%~3.00%
③薪資調整率(外勤)	依年資調整	依年資調整
④退休基金資產預期長期投資報酬率	2.00%	2.25%~2.50%

2. 金融商品資訊之揭露

(1) 本公司

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$14,561,773	\$14,561,773	\$10,812,475	\$10,812,475
應收款項	7,664,904	7,664,904	6,665,004	6,665,004
持有至到期日金融資產	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000
採權益法之股權投資	218,763,041	218,763,041	216,251,195	216,251,195
其他金融資產	31,720	31,720	31,720	31,720
<u>負債—非衍生性</u>				
應付款項	9,430,336	9,430,336	8,851,563	8,851,563
應付公司債	40,000,000	40,000,000	40,000,000	40,000,000

② 本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收(付)款項及其他金融資產。
- B. 應付公司債係付息之金融負債，因其帳面價值與公平價值甚近，故帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。

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

- C. 其餘各項金融商品如有市場價格可循時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊評估公平價值。
- D. 採權益法之股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債之帳面價值估計其公平價值，因其並無永久性跌價之情況，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- ③ 本公司金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$9,110,769	\$10,078	\$5,451,004	\$10,802,397
應收款項	-	-	7,664,904	6,665,004
持有至到期日之金融資產	-	-	25,000,000	25,000,000
採權益法之股權投資	-	-	218,763,041	216,251,195
其他金融資產	-	-	31,720	31,720
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	9,430,336	8,851,563
應付公司債	-	-	40,000,000	40,000,000

④ 財務風險資訊：

A. 利率風險

本公司並無暴露利率風險之情事。

B. 信用風險

本公司並無重大之信用風險顯著集中情形。

⑤ 風險政策與避險策略：

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

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

本公司金融商品之主要風險分類可歸納為市場風險、信用風險、作業風險及流動性風險等四大類，在風險管理架構上，則分別制定風險管理政策及各項風險準則，同時亦已建置相關之風險值(VaR)管理模型、信用評分模型、集中度管理等風險管理系統，以整合控管公司之各類風險。風險管理政策及準則如下：

市場風險

主旨為規避或管理因價格波動所導致損失之風險，含利率風險與匯率風險。本公司在進行各項金融商品投資前，除由各相關部室對投資標的先進行嚴謹之投資評估分析，更致力於建構投資風險值(VaR)模型以控管投資後市場風險，並配合部位限額(Position limit)、風險值限額(VaR limit)與停損等機制，以管控公司之金融資產市場風險。

信用風險

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

作業風險

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

流動性風險

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

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

(2) 子公司國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$358,071,833	\$358,071,833	\$336,054,525	\$336,054,525
應收票據及款項	56,925,120	56,925,120	45,392,723	45,392,723
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	39,435,487	39,435,487	82,461,276	82,461,276
備供出售金融資產－流動	253,839,045	253,839,045	191,072,750	191,072,750
持有至到期日金融資產－一年內到期	16,311,312	16,387,430	13,274,664	11,946,525
無活絡市場之債券投資－流動	4,783,583	4,783,388	5,162,576	5,051,571
其他金融資產－流動	7,000,000	7,000,000	2,000,000	2,000,000
備供出售金融資產－非流動	321,068,362	321,068,362	253,527,662	253,527,662
持有至到期日金融資產－非流動	606,846,721	612,453,809	651,706,686	643,765,211
以成本衡量之金融資產－非流動	9,115,550	(註)	20,092,425	(註)
無活絡市場之債券投資－非流動	354,531,805	349,196,966	145,147,440	140,524,027
採權益法之股權投資	5,067,119	5,067,119	5,266,745	5,266,745
其他金融資產－非流動	27,600,000	27,600,000	36,300,000	36,300,000
存出保證金	10,421,935	10,421,935	11,350,142	11,350,142
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	41,570,712	41,570,712	15,761,085	15,761,085
特別股負債－非流動	25,000,000	25,662,615	25,000,000	25,821,054
存入保證金	1,661,874	1,661,874	1,616,655	1,616,655
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
選擇權	13,988	13,988	7,731	7,731
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	69,276,547	69,276,547	16,900,272	16,900,272
利率交換、信用違約交換合約	3,408	3,408	54,982	54,982
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	1,888,598	1,888,598	1,681,365	1,681,365
信用交換合約	-	-	1,078,680	1,078,680

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

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	\$2,197,269	\$2,197,269	\$1,583,418	\$1,583,418
利率交換、信用違約交換合約	405,635	405,635	862,816	862,816
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	11,205	11,205	28,722	28,722

註：實務上公平價值無法可靠衡量。

② 子公司國泰人壽估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

③ 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日，子公司國泰人壽金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$313,348,126	\$247,411,784	\$44,723,707	\$88,642,741
應收票據及款項	-	-	56,925,120	45,392,723
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	39,146,081	81,859,615	289,406	601,661
備供出售金融資產－流動	245,773,307	188,182,163	8,065,738	2,890,587
持有至到期日金融資產－一年內到期	2,380,441	2,027,388	14,006,989	9,919,137
無活絡市場之債券投資－流動	-	-	4,873,388	5,051,571
其他金融資產－流動	-	-	7,000,000	2,000,000
備供出售金融資產－非流動	303,469,047	243,877,935	17,599,315	9,649,727
持有至到期日金融資產－非流動	40,276,018	36,687,806	572,177,791	607,077,405
無活絡市場之債券投資－非流動	-	481,529	349,196,966	140,042,498
採權益法之股權投資	-	-	5,067,119	5,266,745
其他金融資產－非流動	-	-	27,600,000	36,300,000
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及款項	-	-	41,570,712	15,761,085
特別股負債－非流動	-	-	25,662,615	25,821,054
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
選擇權	13,988	7,731	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	69,276,547	16,900,272
利率交換、信用違約交換合約	-	-	3,408	54,982
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	1,888,598	1,681,365
信用交換合約	-	-	-	1,078,680
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	2,197,269	1,583,418
利率交換、信用違約交換合約	-	-	405,635	862,816
避險之衍生性金融負債－流動				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	11,205	28,722

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

④ 財務風險資訊

A. 利率風險

茲將子公司國泰人壽截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日或重訂價日遠近彙總如下：

a. 民國 99 年 12 月 31 日：

固定利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期 或重訂價						總計
	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年		
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$1,419,921	\$1,512,938	\$779,097	\$206,468	\$173,360	\$2	\$4,091,786
備供出售金融資產	13,908,027	23,281,012	16,448,421	14,314,185	34,124,975	102,806,214	204,882,834
持有至到期日金融 資產	16,061,951	21,703,449	25,652,587	27,774,224	15,558,730	492,889,902	599,640,843
無活絡市場之債券 投資	4,588,573	15,796,049	5,770,408	17,280,170	6,277,883	285,699,372	335,412,455
特別股負債	-	-	-	-	-	25,000,000	25,000,000
浮動利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期 或重訂價						
		1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$71,048	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$71,048
備供出售金融資產	136,626,740	-	-	-	-	-	136,626,740
持有至到期日金融 資產	23,517,190	-	-	-	-	-	23,517,190
無活絡市場之債券 投資	23,902,933	-	-	-	-	-	23,902,933
衍生性金融商品	1 年內到期 或重訂價						
		1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
避險之衍生性金融 資產	\$11,276	\$42,712	\$608,724	\$1,140,665	\$-	\$85,221	\$1,888,598
公平價值變動列入							
損益之金融負債	-	-	-	116,121	118,892	-	235,013
避險之衍生性金融 負債	2,267	-	-	-	-	8,938	11,205

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

b.民國 98 年 12 月 31 日：

固定利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期 或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$393,856	\$2,155,601	\$2,008,099	\$873,860	\$249,348	\$2,979,288	\$8,660,052
備供出售金融資產	12,183,543	13,025,147	15,425,840	12,061,415	11,510,037	79,921,401	144,127,383
持有至到期日金融 資產	186,792,865	18,021,715	15,242,413	22,801,989	27,702,640	335,768,647	606,330,269
無活絡市場之債券 投資	4,752,771	7,933,592	14,203,692	3,936,736	12,220,116	86,850,311	129,897,218
特別股負債	-	-	-	-	-	25,000,000	25,000,000
浮動利率之非衍生 性金融商品	1 年內到期 或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$232,273	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$232,273
備供出售金融資產	126,820,845	-	-	-	-	-	126,820,845
持有至到期日金融 資產	58,651,080	-	-	-	-	-	58,651,080
無活絡市場之債券 投資	20,412,799	-	-	-	-	-	20,412,799
衍生性金融商品	1 年內到期 或重訂價	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總計
公平價值變動列入							
損益之金融資產	\$26,781	\$-	\$-	\$-	\$26,629	\$-	\$53,410
避險之衍生性金融 資產	156,812	20,519	17,889	529,306	955,790	1,049	1,681,365
公平價值變動列入							
損益之金融負債	72,437	-	-	-	-	-	72,437
避險之衍生性金融 負債	15,531	12,091	-	-	-	1,100	28,722

B. 信用風險

子公司國泰人壽並無重大之信用風險顯著集中之情形。

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

⑤ 避險活動

現金流量避險

截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，子公司國泰人壽持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

A. 民國 99 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$300,000	5.37%-6ml	一年	100.3.15
500,000	If 6ml < 1.1%,6ml If 1.1% ≤ 6ml ≤ 2.0%,3.8% If 6ml > 2.0%,Max(5.50%-6ml)	半年	100.6.30
2,000,000	90DCP	一季	100.9.9
1,000,000	90DCP	一季	101.6.26
2,000,000	90DCP	一季	101.9.9
2,000,000	90DCP	一季	101.10.11
700,000	90DCP	一季	101.11.24
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,425,000	90DCP	一季	102.4.24
3,600,000	90DCP	一季	102.6.8
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29
5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28

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

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
2,543,500	90DCP	一季	105.10.23
900,000	90DCP	一季	105.10.24
1,200,000	90DCP	一季	106.10.25
1,400,000	90DCP	一季	106.12.9

B.民國 98 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$200,000	4.000%-6ml	半年	99.4.7
300,000	4.0002%-6ml	半年	99.4.7
500,000	4.0006%-6ml	半年	99.4.7
500,000	4.0007%-6ml	半年	99.4.7
200,000	4.0003%-6ml	半年	99.4.7
300,000	4.3%-12ml	一年	99.6.20
900,000	90DCP	一季	99.8.18
600,000	90DCP	一季	99.8.19
200,000	6.3%-6ml	一年	99.11.27
300,000	5.37%-6ml	一年	100.3.15
500,000	If 6ml < 1.1%,6ml If 1.1% ≤ 6ml ≤ 2.0%,3.8% If 6ml > 2.0%,Max(5.50%-6ml)	半年	100.6.30
2,000,000	90DCP	一季	100.9.9
1,000,000	90DCP	一季	101.6.26
2,000,000	90DCP	一季	101.9.9
2,000,000	90DCP	一季	101.10.11
700,000	90DCP	一季	101.11.24
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,425,000	90DCP	一季	102.4.24
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14

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

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29
5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
2,543,500	90DCP	一季	105.10.23

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止金融商品之未實現利益分別為 1,893,489 仟元及 1,631,880 仟元列於股東權益項下。

公平價值避險

截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，子公司國泰人壽持有信用違約交換合約以規避債券因信用變動而產生之風險，其合約如下：

A. 民國 99 年 12 月 31 日：無。

B. 民國 98 年 12 月 31 日：

面 額	被避險資產	到期日
USD 30,000 仟元	CDO	99.9.23
USD 20,000 仟元	CDO	101.6.20
USD 7,000 仟元	結構式債券	103.3.20
USD 3,000 仟元	結構式債券	103.3.20

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

信用違約交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避公平價值風險之信用違約交換合約經評估皆通過有效性測試，民國 99 年度金融商品之未實現評價(損)益為 272,986 仟元，分別列於損益表金融資產評價利益 422,379 仟元及金融資產評價損失 149,393 仟元。民國 98 年度金融商品之未實現評價(損)益為(191,450)仟元，分別列於損益表金融資產評價損失 272,986 仟元及金融負債評價利益 81,536 仟元。

截至民國 99 年 12 月 31 日止，子公司國泰人壽持有利率交換合約以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約如下：

- a. 民國 99 年 12 月 31 日：無。
- b. 民國 98 年 12 月 31 日：

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

規避公平價值風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，民國 99 年度金融商品之未實現評價(損)益為(143,750)仟元，分別列於損益表金融資產評價利益 25,789 仟元及金融資產評價損失 169,539 仟元。民國 98 年度金融商品之未實現(損)益為 143,750 仟元，列於損益表金融資產評價利益項下。

⑥ 風險政策與避險策略：

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

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

市場風險

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

信用風險

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

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

作業風險

主旨為規避子公司國泰人壽因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。子公司國泰人壽已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，有效管理作業風險。

流動性風險

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

國家風險

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

(3) 子公司國泰世華銀行

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$46,551,233	\$46,551,233	\$33,752,996	\$33,752,996
備供出售金融資產	75,699,236	75,699,236	97,991,344	97,991,344
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品投資	307,740,813	307,782,792	373,760,824	373,795,598
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	3,507,414	(註)	4,000,440	(註)
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,081,619,786	1,081,619,786	950,035,191	950,035,191

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

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	\$10,395,305	\$10,395,305	\$18,029,523	\$18,029,523
應付金融債券	15,764,495	15,764,495	16,437,209	16,437,209
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,434,583,060	1,434,583,060	1,374,491,058	1,374,491,058
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	551,246	551,246	591,826	591,826
無本金交割遠期外匯	43,458	43,458	10,402	10,402
換匯	15,882,187	15,882,187	3,187,797	3,187,797
換利	3,703,040	3,703,040	4,382,566	4,382,566
換匯換利	282,727	282,727	308,869	308,869
選擇權	166,845	166,845	113,502	113,502
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	15,528,114	15,528,114	2,796,876	2,796,876
無本金交割遠期外匯	61,854	61,854	9,014	9,014
換匯	699,030	699,030	982,839	982,839
換利	2,188,747	2,188,747	2,789,443	2,789,443
換匯換利	270,316	270,316	229,282	229,282
選擇權	166,548	166,548	113,503	113,503
信用商品	-	-	43,701	43,701
信用違約交換合約	2,251	2,251	2,800	2,800
期貨	3,266	3,266	-	-

註：實務上公平價值無法可靠衡量。

② 子公司國泰世華銀行估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、附買(賣)回票券及債券負債(投資)、應付款項、存出(入)保證金、撥入放款基金及同業間存拆借款交易等。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- B. 公平價值變動列入損益之金融商品、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產及無活絡市場之債務商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司國泰世華銀行採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司國泰世華銀行可取得者。子公司國泰世華銀行所使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品報酬率相當。
- C. 貼現及放款、存款因皆為付息之金融資產，故其帳面價值與目前之公平價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公平價值。
- D. 應付金融債券以市場價值為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。
- E. 衍生性金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，一般均包括當期末結清合約之未實現損益。
- ③ 子公司國泰世華銀行金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場之公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$905,918	\$4,439,415	\$45,645,315	\$29,313,581
備供出售金融資產	51,681,591	81,486,623	24,017,645	16,504,721
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債務商品投資	1,327,853	1,907,217	306,454,939	371,888,381
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產(註)	-	-	-	-
<u>負債－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	10,395,305	18,029,523
應付金融債券	-	-	15,764,495	16,437,209
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債(註)	-	-	-	-

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	\$-	\$-	\$551,246	\$591,826
無本金交割遠期外匯	-	-	43,458	10,402
換匯	-	-	15,882,187	3,187,797
換利	-	-	3,703,040	4,382,566
換匯換利	-	-	282,727	308,869
選擇權	-	-	166,845	113,502
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	-	-	15,528,114	2,796,876
無本金交割遠期外匯	-	-	61,854	9,014
換匯	-	-	699,030	982,839
換利	-	-	2,188,747	2,789,443
換匯換利	-	-	270,316	229,282
選擇權	-	-	166,548	113,503
信用商品	-	-	-	43,701
信用違約交換合約	-	-	2,251	2,800
期貨	3,266	-	-	-

註：該類資產及負債主要係屬應收款項、貼現及放款、存款等金融商品，故以帳面價值估計其公平價值，非屬公開報價決定或評價方法估計之金額。

- ④ 子公司國泰世華銀行民國99年及98年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期之金額分別為利益51,178千元及利益1,359,942千元。
- ⑤ 子公司國泰世華銀行民國99年及98年度非以公平價值衡量且公平價值變動認列損益之金融資產或金融負債，其利息收入總額分別為21,958,192千元及23,409,714千元，利息費用總額分別為7,145,252千元及9,485,214千元。
- ⑥ 子公司國泰世華銀行民國99年及98年度自備供出售金融資產當期直接認列為股東權益調整項目之金額分別為利益1,633,240千元及3,102,314千元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益之金額分別1,944,388千元及1,472,472千元。

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

⑦ 財務風險資訊：

A. 市場風險

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

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

a. 利率風險：

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

b. 匯率風險：

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

c. 權益證券價格風險：

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行採用多種方式控管市場風險，風險值(Value at Risk)為其中一種方式。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，子公司國泰世華銀行將所持有之金融商品以一年之歷史波動度，利用歷史模擬法(Historical Simulation)，估算風險值，信賴區間則為 99%。下表係顯示子公司國泰世華銀行金融商品之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的 99%。依此假設，表中之金融商品風險值在 100 天中可能有 1 天會由於市場價格之變動而超過表列金額。子公司國泰世華銀行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

99 年度			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$470,896	\$564,511	\$339,016
匯率	113,753	122,457	103,550
權益證券	134,997	175,459	93,439

98 年度			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$469,921	\$685,573	\$260,585
匯率	277,307	580,316	111,744
權益證券	130,914	175,459	70,017

子公司國泰世華銀行承做衍生性金融商品之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理子公司國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。子公司國泰世華銀行為客戶目的從事衍生性商品交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生性商品以作為其投資工具；子公司國泰世華銀行亦於核准之市場風險權限內從事衍生性商品交易。

d. 市場風險敏感度(market risk factor sensitivity)：

為風險控管工具之一。市場風險敏感度係指部位價值因特定市場風險因子變動一基點所造成之價值變動量。市場風險因子則可區分為利率、匯率及權益證券等。

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

		99.12.31
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$381,977
	港幣升值 1%	11,296
	日圓升值 1%	1,830
	台幣升值 1%	(395,115)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(12,753)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	(31)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	(4)
	殖利率曲線(台幣)平移上升 1bp	(7,790)
權益證券風險敏感度		78,399

匯率風險敏感度

外匯部位(即遠期交易、貨幣交換等)因匯率變動產生之損益影響數。

利率風險敏感度

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

權益證券風險敏感度

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

單位：新台幣仟元

壓力測試		
市場/商品別	壓力情境	影響數
權益市場	主要股市 +15%	\$1,175,990
	主要股市 -15%	(1,175,990)
利率市場	主要利率 +100bp	(2,005,167)
	主要利率 -100bp	1,808,038
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,231,915
	主要貨幣 -3%	(1,165,179)
綜合情境	主要股市 -15% 主要利率 +100bp 主要貨幣 +3%	(1,949,242)

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

B. 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

子公司國泰世華銀行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，由風險總管理處下轄風險管理部、審查部及債權管理部協助審議及監督子公司國泰世華銀行風險承受水準及風險控管方式等相關執程序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依子公司國泰世華銀行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

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

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

金融商品項目	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
非衍生性金融商品				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$46,551,233	\$46,551,233	\$33,752,996	\$33,752,996
備供出售金融資產	75,699,236	75,699,236	97,991,344	97,991,344
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之				
債務商品投資	307,740,813	307,740,813	373,760,824	373,760,824
其他金融資產-以成本衡量之金融資產	3,507,414	3,507,414	4,000,440	4,000,440
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,081,619,786	1,081,619,786	950,035,191	950,035,191
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	15,370,165	-	15,798,961
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	5,969,664	-	3,520,713
不可撤銷之貸款承諾	-	54,888,936	-	34,165,997
信用卡授信承諾	-	265,430,323	-	257,571,261

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

金融商品項目	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	最大信用 暴險金額	帳面價值	最大信用 暴險金額
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	\$551,246	\$551,246	\$591,826	\$591,826
無本金交割遠期外匯	43,458	43,458	10,402	10,402
換匯	15,882,187	15,882,187	3,187,797	3,187,797
換利	3,703,040	3,703,040	4,382,566	4,382,566
換匯換利	282,727	282,727	308,869	308,869
選擇權	166,845	166,845	113,502	113,502

- b. 子公司國泰世華銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之地方區域和產業型態。子公司國泰世華銀行買入匯款、貼現及放款、應收承兌票款及保證款項相關之信用風險顯著集中之合約金額如下：

項 目	99.12.31	98.12.31
<u>依產業型態分</u>		
製造業	\$124,001,296	\$135,491,126
金融及保險業	31,757,274	35,823,850
不動產及租賃業	91,593,503	80,406,880
個人	454,228,578	425,995,574
其他	202,629,882	149,351,672
總 計	904,210,533	827,069,102
備抵評價	(6,901,878)	(6,062,695)
最大信用暴險金額	\$897,308,655	\$821,006,407
<u>依地方區域分</u>		
國內	\$819,044,413	\$746,057,104
東南亞	27,171,898	23,753,704
東北亞	1,543,299	1,108,292
美洲	12,574,444	15,960,143
其他	43,876,479	40,189,859
總 計	904,210,533	872,069,102
備抵評價	(6,901,878)	(6,062,695)
最大信用暴險金額	\$897,308,655	\$821,006,407

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

C. 流動性風險

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

子公司國泰世華銀行之流動性風險準備比率為 35.30%，資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。子公司國泰世華銀行依資產及負債之性質採用適當之分組方式作到期分析以評估子公司國泰世華銀行之流動能力。

D. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

子公司國泰世華銀行之應付金融債券，經與利率交換、換匯換利等合約搭配後，已屬浮動利率之債務，市場利率之變動將使該應付金融債券之有效利率隨之變動，而使未來現金流量發生波動。

以利率商品或合約而言，除發生違約或提前清償外，預期重訂價日或預期到期日皆已明訂於契約條款，不至於發生重大變動。

子公司國泰世華銀行截至民國 99 年 12 月 31 日，預期重訂價日或預期到期日與合約約定之日期尚無重大差異。

子公司國泰世華銀行截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日所持有或發行之金融商品有效利率分別如下：

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

金融商品項目	有效利率(%)	
	99.12.31	98.12.31
備供出售金融資產		
債券	0.35~5.9295	0.3457~6.6626
海外金融商品	0~6.3574	0~7.75
持有至到期日金融資產		
債券	2.2292~6.9559	2.2292~6.9559
海外金融商品	0~7.2864	0~7.2864
無活絡市場之債務商品投資		
特別股	5	5
定期存單	0.25~0.757	0.57~0.71
海外金融商品	0~5.15	0~11.61
應付金融債券	2.42~5.593	2.42~5.593

⑧ 避險活動：

公平價值避險

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

		指定之避險工具	
		金融資產公平價值	
被避險項目	指定為避險工具之金融商品	99.12.31	98.12.31
應付金融債券	利率交換合約	\$1,205,075	\$916,995

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

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

⑨ 風險控制及避險策略：

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

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

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

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

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

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

(4) 子公司國泰產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$6,463,817	\$6,463,817	\$5,656,922	\$5,656,922
公平價值列入損益之金融資產－流動	-	-	671,592	671,592
備供出售金融資產－流動	3,791,947	3,791,947	3,372,772	3,372,772
持有至到期日金融資產－一年內到期	161,477	161,477	-	-
應收款項淨額	2,165,373	2,165,373	2,326,565	2,326,565
預付再保費支出	1,177,068	1,177,068	1,292,483	1,292,483
應攤回再保賠款與給付	1,757,628	1,757,628	1,077,694	1,077,694
應收再保往來款項	82,584	82,584	72,428	72,428
應收再保業務款項	34,233	34,233	45,046	45,046
其他金融資產－流動	15,000	15,000	23,428	23,428
擔保放款－淨額	705,214	705,214	1,144,564	1,144,564
持有至到期日金融資產－非流動	2,397,614	2,397,614	3,005,706	3,005,706
以成本衡量之金融資產－非流動	61,500	61,500	25,500	25,500
無活絡市場之債券投資－非流動	500,000	500,000	300,000	300,000
採權益法之股權投資	1,143,316	1,143,316	859,351	859,351
存出保證金	600,683	600,683	507,383	507,383
<u>負債－非衍生性</u>				
應付保險賠款與給付	23,668	23,668	22,817	22,817
應付再保往來款項	280,273	280,273	370,888	370,888
應付再保業務款項	642,293	642,293	579,203	579,203
營業及負債準備	16,361,338	16,361,338	14,508,210	14,508,210
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值列入損益之金融資產－流動				
選擇權	-	-	107	107
換匯、遠期外匯合約	180,808	180,808	38,458	38,458
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	30,391	30,391	27,213	27,213

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

② 子公司國泰產險估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

③ 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日，子公司國泰產險金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$5,098,019	\$3,636,923	\$1,365,798	\$2,019,999
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動	-	671,592	-	-
備供出售金融資產－流動	3,791,947	3,372,772	-	-
持有至到期日金融資產－一年內到期	-	-	161,477	-
其他金融資產－流動	15,000	23,428	-	-
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	2,397,614	3,005,706
以成本衡量之金融資產－非流動	-	-	61,500	25,500
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	500,000	300,000
採權益法之股權投資	-	-	1,143,316	859,351
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
－流動				
選擇權	-	-	-	107
換匯、遠期外匯合約	-	-	180,808	38,458
避險之衍生性金融資產－流動				
利率交換合約	-	-	30,391	27,213

④ 財務風險資訊

A. 利率風險

茲將子公司國泰產險截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日金融商品帳面價值所暴露的利率風險依到期日遠近彙總如下：

a. 民國 99 年 12 月 31 日

固定利率

項 目	1 年內到期	1 至 2 年	2 至 3 年	3 至 4 年	4 至 5 年	超過 5 年	總 計
備供出售金融資產	\$101,241	\$100,264	\$616,810	\$-	\$217,322	\$-	\$1,035,637
持有至到期日金融資產	161,477	-	424,353	594,352	368,596	1,010,313	2,559,091
無活絡市場之債券投資	-	300,000	200,000	-	-	-	500,000

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

浮動利率

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

b. 民國 98 年 12 月 31 日

固定利率

項 目	1年內到期	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	總 計
備供出售金融							
資產	\$-	\$101,240	\$100,503	\$614,295	\$-	\$199,999	\$1,016,037
持有至到期日							
金融資產	-	159,956	353,873	858,622	-	1,633,255	3,005,706
無活絡市場之							
債券投資	-	-	300,000	-	-	-	300,000

浮動利率

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

B. 信用風險

子公司國泰產險並無重大之信用風險顯著集中之情形。

⑤ 避險活動

公平價值避險

子公司國泰產險所持有之國外債券投資，可能因匯率變動而受公平價值波動之風險，子公司國泰產險評估該風險可能重大，故先行買入遠期外匯合約進行避險。

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

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具	
		公平價值	
		99.12.31	98.12.31
國外債券	換匯、遠期外匯合約	\$180,808	\$38,458

現金流量避險

截至民國 99 年 12 月 31 日止，子公司國泰產險持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

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

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日止，金融商品之未實現利益分別為 30,391 仟元及 27,213 仟元列於股東權益項下。

⑥ 風險政策與避險策略

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

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

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

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

匯率風險

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

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

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

信用風險

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

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

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

作業風險

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

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

流動性風險

子公司國泰產險之現金流量風險極低。

(5) 子公司國泰綜合證券

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$312,723	\$312,723	\$169,614	\$169,614
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
開放式基金及貨幣市場工具	99,073	99,073	73,461	73,461
營業證券淨額	2,380,704	2,380,704	2,297,939	2,297,939
應收證券融資款	2,024,778	2,024,778	1,359,615	1,359,615
轉融通保證金	-	-	4,470	4,470
應收轉融通擔保價款	-	-	4,949	4,949
借券擔保價款	87,878	87,878	56,004	56,004
借券存出保證金	299,327	299,327	71,756	71,756
應收款項	63,631	63,631	45,904	45,904
備供出售金融資產－流動	511,957	511,957	937,848	937,848
採權益法之股權投資	738,676	738,676	730,571	730,571
備供出售金融資產－非流動	18	18	18	18
營業保證金	245,097	245,097	230,098	230,098
交割結算基金	83,238	83,238	74,138	74,138
存出保證金	8,668	8,668	7,277	7,277
<u>負債－非衍生性</u>				
短期借款	-	-	300,000	300,000
應付商業本票	1,450,000	1,450,000	1,170,000	1,170,000
附買回債券負債	460,000	460,000	-	-
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
應付借券－避險	91,656	91,656	72,674	72,674
應付借券－非避險	211,659	211,659	97,615	97,615
融券存入保證金	67,522	67,522	108,717	108,717
應付融券擔保價款	74,445	74,445	125,997	125,997
應付款項	230,578	230,578	343,059	343,059

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

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
買入選擇權－期貨	\$3,333	\$3,333	\$3,557	\$3,557
期貨交易保證金－自有資金	256,941	256,941	410,426	410,426
衍生性金融商品資產－櫃檯	6,502	6,502	50,334	50,334
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
發行認購(售)權證負債	1,465,289	1,465,289	1,669,460	1,669,460
發行認購(售)權證再買回	(1,271,118)	(1,271,118)	(1,433,213)	(1,433,213)
賣出選擇權負債－期貨	32,321	32,321	33,999	33,999

② 子公司國泰綜合證券估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收證券融資款、轉融通保證金、應收轉融通擔保價款、借券擔保價款、借券存出保證金、應收款項、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、短期借款、應付商業本票、附買回債券負債、融券存入保證金、應付融券擔保價款及應付款項。
- B. 備供出售金融資產－流動/非流動如有市價可循時，係以該市價為公平價值，惟若未於公開市場交易者，以其資產負債表日之帳面價值，估計其公平價值。
- C. 採權益法之股權投資，若無市場價格可供參考時，以其在資產負債之帳面價值估計其公平價值，因其並無永久性跌價之情況，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- D. 金融資產及負債如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

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

截至民國99年及98年12月31日，子公司國泰綜合證券以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
<u>資產</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動				
開放式基金及貨幣市場工具	\$99,073	\$73,461	\$-	\$-
營業證券淨額	2,380,704	2,297,939	-	-
買入選擇權－期貨	3,333	3,557	-	-
期貨交易保證金－自有資金	256,941	410,426	-	-
衍生性金融商品資產－櫃檯	-	-	6,502	50,334
備供出售金融資產－流動	511,957	937,848	-	-
備供出售金融資產－非流動	18	18	-	-
<u>負債</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
發行認購(售)權證負債	1,465,289	1,669,460	-	-
發行認購(售)權證再買回	(1,271,118)	(1,433,213)	-	-
應付借券－避險	91,656	72,674	-	-
應付借券－非避險	211,659	97,615	-	-
賣出選擇權負債－期貨	32,321	33,999	-	-

上述衍生性金融商品資產－櫃檯係採「二元樹狀模型法」評價。

③ 財務風險資訊

A. 市場風險

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

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

B. 信用風險

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

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

C. 流動性風險

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

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

D. 利率變動之現金流量風險

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

另子公司國泰綜合證券持有不動產資產信託受益憑證，該項資產雖受市場利率上揚而有折價風險，惟剩餘存續期間為1.41年，故風險相對較低，且子公司國泰綜合證券會適時依市場利率狀況做適當處理。

④ 衍生性金融商品：

A. 發行認購(售)權證

a. 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	名目本金/ 合約金額	信用風險	名目本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
發行認購(售)權證	\$1,544,734	\$-	\$1,848,360	\$-

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

b. 市場價格風險

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

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

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

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

d. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

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

e. 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

子公司國泰綜合證券民國 99 年及 98 年度因發行認購(售)權證，於資產負債表及損益表之表達分別列示如下：

<u>資產負債表</u>	99.12.31	98.12.31
	公平價值變動列入損益 之金融負債－流動	公平價值變動列入損益 之金融負債－流動
發行認購(售)權證負債	\$1,465,289	\$1,669,460
發行認購(售)權證再買回	(1,271,118)	(1,433,213)
合 計	\$194,171	\$236,247

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

損益表	99 年度	98 年度	備 註
	認購(售)權證發 行利益(損失)	認購(售)權證發 行利益(損失)	
發行認購(售)權證負債	\$(464,230)	\$(2,190,924)	依公平價值評價
發行認購(售)權證再買回			
— 出售損失	(2,952,993)	(3,741,865)	
— 評價利益	1,741	784,892	依公平價值評價
發行認購(售)權證逾期失效利益	3,773,262	5,186,976	
營業證券—避險			
— 出售(損失)利益	(137,889)	99,263	
— 評價(損失)利益	(59,340)	72,849	依公平價值評價
應付借券—避險			
— 出售損失	(11,231)	(814)	
— 評價利益(損失)	2,442	(7,943)	依公平價值評價
期貨交易—避險			
— 出售利益	2,752	-	
— 評價損失	(196)	-	依公平價值評價
合 計	\$154,318	\$202,434	

B. 結構型商品交易

a. 信用風險

信用風險係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司國泰綜合證券從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，故無重大信用風險。

b. 市場價格風險

子公司國泰綜合證券從事結構型商品交易，其於契約成交日向投資者收取價金，依約定進行資金運用與投資，所得連結之標的及固定收益商品投資均有相關之規定及公開之報價，並已針對衍生性商品部份建立避險部位，且有設立停損之機制，將可能產生之損失控制於一定範圍內，故可能發生之市場價格風險相對較低。

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

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰綜合證券從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，並依約定進行資金運用與投資，且為提供投資人提前解約之彈性，子公司國泰綜合證券購買之固定收益商品已事先考量流動性風險，故可將契約到期時產生額外現金需求之不確定性控制在合理之範圍。

d. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

子公司國泰綜合證券目前從事保本型及股權連結型商品交易，保本型商品交易係於契約成交日向交易相對人收取固定收益商品及選擇權價金，提供交易相對人一定保障程度之固定收益，並提供交易相對人參與連結標的資產報酬之權利，交易相對人到期還本及報償為保本價款及連動利益。股權連結型商品交易係向交易相對人收取固定收益商品價金，交易相對人並同時賣出於未來特定到期日履約結算之股權標的選擇權，交易相對人到期報償為固定收益商品及選擇權到期履約價值。

e. 衍生性金融商品於財務上報表之表達方法

子公司國泰綜合證券因從事結構型商品交易，民國99年及98年12月31日於損益表之表達，列示如下：

損益表

	99 年度	98 年度	備 註
結構型商品損失	\$-	\$(12,197)	依公平價值評價
營業證券－避險			
－出售利益	-	9,369	
－評價損失	-	(79)	依公平價值評價
合 計	\$-	\$(2,907)	

C. 期貨及選擇權交易

截至民國99年及98年12月31日止，子公司國泰綜合證券尚未平倉之期貨及選擇權交易情形列示如下：

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

99.12.31

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	櫃買期貨	買方	20	\$11,753	\$11,556
期貨契約	電子期貨	賣方	134	\$(183,427)	\$183,151
期貨契約	金融期貨	賣方	143	\$(136,088)	\$149,006
期貨契約	台股期貨	買方	172	\$301,149	\$308,961
期貨契約	台股期貨	賣方	2	\$(3,391)	\$3,587
期貨契約	非金電期貨	買方	2	\$2,317	\$2,369
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	買方	751	\$2,234	\$3,310
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	買方	151	\$362	\$23
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	賣方	1,372	\$(13,416)	\$30,714
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	賣方	1,158	\$(9,863)	\$1,607

98.12.31

項目	交易種類	未平倉部位		合約金額或支付 (收取)之權利金	公平價值
		買/賣方	契約數		
期貨契約	摩根台股指數期貨	賣方	70	\$(65,747)	\$66,521
期貨契約	金融期貨	賣方	27	\$(24,383)	\$24,597
期貨契約	台股期貨	賣方	10	\$(16,285)	\$16,402
期貨契約	台股期貨	買方	154	\$220,541	\$250,651
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	買方	709	\$17,818	\$1,062
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	買方	491	\$1,644	\$2,495
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	賣方	588	\$(7,330)	\$524
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	賣方	1,104	\$(18,586)	\$33,475

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

a. 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	99.12.31	
	名目本金/合約金額	信用風險
交易目的		
櫃買期貨	\$11,753	\$-
電子期貨	\$183,427	\$-
金融期貨	\$136,088	\$-
台股期貨	\$304,540	\$-
非金電期貨	\$2,317	\$-
台股指數選擇權	\$25,875	\$-
金融商品	98.12.31	
	名目本金/合約金額	信用風險
交易目的		
摩根台股指數期貨	\$65,747	\$-
金融期貨	\$24,383	\$-
台股期貨	\$236,826	\$-
台股指數選擇權	\$45,378	\$-

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

b. 市場價格風險

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

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

d. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

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

e. 衍生性金融商品於財務報表上之表達

因從事期貨及選擇權自營業務交易暨權證避險之期貨交易所繳交之保證金及收付之權利金列於資產負債表之公平價值變動列入損益之金融資產—流動(期貨交易保證金—自有資金)項下，民國99年及98年度因進行期貨及選擇權之操作產生之相關損益於損益表之表達，列示如下：

	99 年度	98 年度
衍生性金融商品利益—期貨		
非避險		
期貨契約利益—已實現	\$42,490	\$74,225
期貨契約利益—未實現	9,110	60,783
選擇權交易利益—已實現	25,657	21,629
選擇權交易利益—未實現	32,066	29,681
小計	<u>109,323</u>	<u>186,318</u>
避險		
期貨契約利益—已實現	8,962	-
期貨契約利益—未實現	2,675	-
小計	<u>11,637</u>	<u>-</u>
合計	<u>\$120,960</u>	<u>\$186,318</u>

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

	99 年度	98 年度
衍生性金融商品損失－期貨 非避險		
期貨契約損失－已實現	\$47,939	\$91,190
期貨契約損失－未實現	43,090	31,744
選擇權交易損失－已實現	17,825	40,964
選擇權交易損失－未實現	16,383	53,706
小 計	125,237	217,604
避險		
期貨契約損失－已實現	6,210	-
期貨契約損失－未實現	2,871	-
小 計	9,081	-
合 計	\$134,318	\$217,604

(6) 子公司國泰創投

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$1,461	\$1,461	\$5,794	\$5,794
公平價值列入損益之金融資產	10,140	10,140	21,670	21,670
備供出售金融資產－流動	277,885	277,885	175,238	175,238
其他應收款(含關係人款項)	6,984	6,984	3,813	3,813
採權益法之股權投資	274,631	274,631	260,395	260,395
備供出售金融資產－非流動	673,832	673,832	100,416	100,416
以成本衡量之金融資產－非流動	1,184,196	-	1,254,363	-
無活絡市場之債券投資－非流動	34,000	-	34,000	-
<u>負債－非衍生性</u>				
應付費用	3,326	3,326	3,114	3,114
其他應付款(含關係人款項)	516	516	516	516

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

② 子公司國泰創投估計金融商品公平價值所使用之方法及假設：

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

③ 子公司國泰創投以活絡市場公開報價及評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$1,461	\$5,794	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產	10,140	21,670	-	-
備供出售金融資產—流動	277,885	175,238	-	-
其他應收款(含關係人款項)	-	-	6,984	3,813
採權益法之股權投資	-	-	274,631	260,395
備供出售金融資產—非流動	673,832	100,416	-	-
以成本衡量之金融資產—非流動	-	-	1,184,196	1,254,363
無活絡市場之債券投資—非流動	-	-	34,000	34,000
<u>負債—非衍生性</u>				
應付費用	-	-	3,326	3,114
其他應付款(含關係人款項)	-	-	516	516

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

④ 財務風險資訊：

A. 市場風險

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

B. 信用風險

係指子公司國泰創投之金融資產受到交易對方或他方未履合約之潛在影響，其影響包括子公司國泰創投所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。子公司國泰創投所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額與帳面金額相同。

C. 流動性風險及現金流量風險

係指子公司國泰創投之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。子公司國泰創投投資之未上市(櫃)股票(帳列之成本衡量之金融資產—非流動)均無活絡市場，故預期具有重大流動性風險。另子公司國泰創投投資之上市股票及基金受益憑證(帳列備供出售金融資產)均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產，不致有重大之現金流量風險。

(7) 子公司國泰期貨

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$276,606	\$276,606	\$254,406	\$254,406
客戶保證金專戶	1,095,292	1,095,292	1,172,262	1,172,262
應收期貨交易保證金	-	-	78	78
應收帳款—關係人	46	46	28	28
其他應收款(含關係人交易)	1,396	1,396	4,876	4,876
備供出售金融資產—非流動	30,500	30,500	30,500	30,500
營業保證金	60,000	60,000	60,000	60,000
交割結算基金	74,000	74,000	73,000	73,000
存出保證金	1,287	1,287	1,279	1,279

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

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
期貨交易人權益	\$1,094,902	\$1,094,902	\$1,171,796	\$1,171,796
應付帳款(含關係人交易)	4,865	4,865	4,861	4,861
其他應付款(含關係人交易)	3,431	3,431	2,034	2,034
存入保證金	1,439	1,439	-	-

② 子公司國泰期貨估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 現金及約當現金、客戶保證金專戶、應收期貨交易保證金、應收帳款－關係人、其他應收款、營業保證金、交割結算基金、存出保證金、期貨交易人權益、應付帳款、其他應付款及存入保證金以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，係因子公司國泰期貨假設此類商品於資產負債表日預計所能取得或必須支付之金額與帳面價值相當，故帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。
- B. 備供出售金融資產－非流動如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳載金額或其他財務資訊估計其公平價值。
- C. 子公司國泰期貨金融資產及金融負債之公平價值，皆以評價方法估計。

③ 財務風險資訊：

A. 市場風險

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

B. 信用風險

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

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

C. 流動性風險及現金流量風險

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

(8) 子公司神坊資訊

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$440,242	\$440,242	\$140,207	\$140,207
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	354,719	354,719	545,014	545,014
應收票據及帳款(含關係人款項)	158,878	158,878	107,721	107,721
存出保證金	9,441	9,441	8,283	8,283
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及帳款(含關係人款項)	265,875	265,875	148,798	148,798
存入保證金	63	63	80	80

② 子公司神坊資訊估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

③ 子公司神坊資訊以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金				
融資產－流動	\$354,719	\$545,014	\$-	\$-

(9) 子公司大陸國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$3,950,662	\$3,950,662	\$3,578,503	\$3,578,503
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	748,333	748,333	22,680	22,680
備供出售金融資產－流動	576,270	576,270	769,893	769,893
應收保費	49,918	49,918	23,075	23,075
應收款項	232,893	232,893	211,354	211,354
備供出售金融資產－非流動	3,747,556	3,747,556	3,556,604	3,556,604
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	281,385	281,385
無活絡市場之債券投資－非流動	1,047,124	1,047,124	1,204,005	1,204,005
存出保證金	1,132,289	1,132,289	773,500	773,500
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	413,262	413,262	411,324	411,324
存入保證金	8,137	8,137	8,593	8,593

② 子公司大陸國泰人壽估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收保費、應收款項及應付款項。

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

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

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$3,950,662	\$3,578,503	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	748,333	22,680	-	-
應收款項	-	-	232,893	211,354
備供出售金融資產－流動	576,270	769,893	-	-
備供出售金融資產－非流動	3,747,556	3,556,604	-	-
持有至到期日金融資產－非流動	-	281,385	-	-
無活絡市場之債券投資－非流動	-	-	1,047,124	1,204,005

(10) 子公司越南國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$330,804	\$330,804	\$362,747	\$362,747
應收款項	59,435	59,435	67,989	67,989
備供出售金融資產－非流動	1,181,275	1,181,275	1,391,750	1,391,750
存出保證金	39,848	39,848	48,925	48,925
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	28,449	28,449	24,115	24,115

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

② 子公司越南國泰人壽估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$330,804	\$362,747	\$-	\$-
應收款項	-	-	59,435	67,989
備供出售金融資產—非流動	1,181,275	1,391,750	-	-
<u>負債—非衍生性</u>				
應付款項	-	-	28,449	24,115

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

(11) 子公司大陸產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$781,737	\$781,737	\$1,332,033	\$1,332,033
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	102,471	102,471	-	-
備供出售金融資產—流動	295,580	295,580	-	-
應收款項淨額	40,986	40,986	55,585	55,585
預付再保費支出	47,376	47,376	37,803	37,803
應攤回再保賠款與給付	90,768	90,768	110,395	110,395
應收再保往來款項	918	918	2,830	2,830
應收再保業務款項	25,560	25,560	-	-
存出保證金	363,671	363,671	384,085	384,085
<u>負債—非衍生性</u>				
應付再保往來款項	22,077	22,077	7,994	7,994
應付再保業務款項	457	457	13,529	13,529
營業及負債準備	283,526	283,526	204,997	204,997

② 子公司大陸產險估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

- C. 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- D. 截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日，子公司大陸產險金融資產及金融負債之公平價值，以公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$781,737	\$1,332,033	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之				
金融資產－流動	102,471	-	-	-
備供出售金融資產－流動	295,580	-	-	-

(12) 子公司越南國泰產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$426,098	\$426,098	\$-	\$-
應收保費	67	67	-	-
存出保證金	8,812	8,812	-	-
<u>負債－非衍生性</u>				
營業及負債準備	70	70	-	-

② 子公司越南國泰產險估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金。

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

B. 金融商品如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。子公司越南國泰產險採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司越南國泰產險可取得者，子公司越南國泰產險使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。

C. 存出保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

③ 子公司越南國泰產險金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	99.12.31	98.12.31	99.12.31	98.12.31
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$426,098	\$-	\$-	\$-

3. 本公司及子公司 99 年及 98 年 12 月 31 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	99.12.31			98.12.31		
	外幣	匯率	新台幣	外幣	匯率	新台幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	\$34,202,849	29.13	\$996,328,991	\$25,988,150	32.03	\$832,400,445
澳幣(AUD)	1,880,601	29.67473	55,806,327	768,419	28.80618	22,135,216
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	1,581,981	29.13	46,083,107	1,357,283	32.03	43,473,774
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	4,189,094	29.13	122,028,308	3,684,149	32.03	118,003,292

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

4. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽及國泰產險民國 99 年及 98 年 12 月 31 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	99.12.31		98.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$5,909,289	\$5,909,289	\$7,823,236	\$7,823,236
附買回條件債券	3,802,129	3,802,129	1,741,197	1,741,197
活期存款	465,349	465,349	2,952,157	2,952,157
其他資產減負債之淨額	-	-	17,647	17,647
合計	\$10,176,767	\$10,176,767	\$12,534,237	\$12,534,237

截至民國 99 年及 98 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為 8,300,000 仟元及 9,900,000 仟元。

5. 合併基礎計算之資本適足性比率

(1) 集團資本適足率

民國 99 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控		100.00%	\$252,577,598	\$246,851,753
國泰世華銀行		100.00%	96,090,408	68,833,108
國泰綜合證券		100.00%	3,172,750	883,268
國泰人壽		100.00%	174,723,103	118,532,556
國泰產險		100.00%	3,600,682	2,656,368
國泰創投		100.00%	2,479,422	1,238,862
應扣除項目			(250,393,233)	(243,763,041)
小計			(A) \$282,250,730	(B) \$195,232,874
集團資本適足比率			(C) =(A)/(B)	144.57%

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

民國 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元；%

各公司	項目 金融控股公 司持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控	100.00%	\$249,902,911	\$243,656,395
國泰世華銀行	100.00%	96,624,673	63,816,619
國泰綜合證券	100.00%	3,094,069	752,205
國泰人壽	100.00%	137,334,168	97,007,188
國泰產險	100.00%	4,963,791	2,319,540
國泰創投	100.00%	1,880,742	941,245
應扣除項目		(252,508,683)	(241,251,195)
小計		(A) \$241,291,671	(B) \$167,241,997
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	144.28%

(2) 金融控股公司合格資本額

民國 99 年 12 月 31 日

項 目	金 額
普通股	\$101,544,213
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股 者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	36,000,000
預收股本	-
資本公積	78,508,148
法定盈餘公積	13,645,400
特別盈餘公積	-
累積盈虧	11,716,176
權益調整數	13,130,013
減：商譽	-
減：遞延資產	(1,966,352)
減：庫藏股	-
合格資本合計	\$252,577,598

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

民國 98 年 12 月 31 日

項 目	金 額
普通股	\$96,708,774
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	40,000,000
預收股本	-
資本公積	78,240,933
法定盈餘公積	12,540,295
特別盈餘公積	7,107,732
累積盈虧	11,051,057
權益調整數	6,546,446
減：商譽	-
減：遞延資產	(2,292,326)
減：庫藏股	-
合格資本合計	\$249,902,911

5. 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表

民國 99 年 12 月 31 日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	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	\$218,508	96.62
Federal Home Loan Mortgage Corporation	182,499	80.70
Federal National Mortgage Association	127,571	56.41
Government National Mortgage Association	63,364	28.02
台灣電力股份有限公司	47,327	20.93
中華電信股份有限公司	37,214	16.46
NRW. BANK	31,794	14.06

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

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
瑞士商瑞士信貸銀行股份有限公司	\$31,516	13.94
European Investment Bank	28,681	12.68
台灣積體電路製造股份有限公司	28,579	12.64
中國信託商業銀行股份有限公司	27,332	12.09
華南商業銀行股份有限公司	23,410	10.35
兆豐國際商業銀行股份有限公司	23,248	10.28
合作金庫商業銀行股份有限公司	22,987	10.16
Municipality Finance PLC	21,583	9.54
玉山商業銀行股份有限公司	20,416	9.03
台灣土地銀行股份有限公司	19,866	8.78
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	19,659	8.69
Kommunalbanken AS	19,340	8.55
奇美電子股份有限公司	19,159	8.47
台灣中小企業銀行股份有限公司	18,513	8.19
遠東國際商業銀行股份有限公司	18,490	8.18
台灣大哥大股份有限公司	18,053	7.98
財政部國庫署	16,800	7.43
交通部台灣區國道高速公路局	16,700	7.38
台北富邦商業銀行股份有限公司	15,561	6.88
永豐商業銀行股份有限公司	15,385	6.80
第一商業銀行股份有限公司	14,231	6.29
Nordic Investment Bank	13,746	6.08
Landwirtschaftliche Rentenbank	13,657	6.04
Svensk Exportkredit AB	13,567	6.00
德商德意志銀行股份有限公司	13,358	5.91
友達光電股份有限公司	13,301	5.88
彰化商業銀行股份有限公司	12,417	5.49
中華開發工業銀行股份有限公司	12,389	5.48
南亞塑膠工業股份有限公司	12,302	5.44
中華航空股份有限公司	11,669	5.16
DEPFA Deutsche Pfandbriefbank AG	11,567	5.11
European Bank for Reconstrection & Development	10,907	4.82

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

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
台北市政府	\$10,677	4.72
美商摩根大通銀行股份有限公司	10,535	4.66
Landeskreditbank Baden-Wuerttemberg Foerderbank	10,453	4.62
中國鋼鐵股份有限公司	10,197	4.51
英商巴克萊銀行股份有限公司	10,168	4.50
蘇格蘭皇家銀行	10,148	4.49
International Bank for Reconstruction & Development	10,078	4.46
Mexico Government International Bond	10,058	4.45
行政院國科會南部科學工業園區管理局	10,000	4.42
美商美國銀行股份有限公司	9,853	4.36
Brazilian Government International Bond	9,225	4.08
Eksportfinans ASA	8,848	3.91
鴻海精密工業股份有限公司	8,476	3.75
Bank Nederlandse Gemeenten	8,368	3.70
United States Treasury Note/Bond	8,112	3.59
Russian Foreign Bond-Eurobond	7,853	3.47
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	7,839	3.47
Citigroup Inc.	7,392	3.27
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	7,338	3.24
Lloyds TSB Bank PLC	7,328	3.24
台灣塑膠工業股份有限公司	7,106	3.14
遠傳電信股份有限公司	6,860	3.03
高雄銀行股份有限公司	6,756	2.99
陽明海運股份有限公司	6,582	2.91
震怡股份有限公司	6,500	2.87
Morgan Stanley	6,309	2.79
台灣中油股份有限公司	6,250	2.76
DEPFA BANK	6,225	2.75
Black Rock Global Funds	6,221	2.75
Asian Development Bank	6,094	2.69
Signum Finance Cayman Ltd.	6,077	2.69
Institutional Cash Series Plc	6,074	2.69

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

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
兆豐金控股份有限公司	\$6,001	2.65
寶來證券股份有限公司	5,753	2.54
Nederlandse Waterschapsbank NV	5,701	2.52
HSBC Holdings PLC	5,557	2.46
Turkey Government International Bond	5,475	2.42
International Finance Corp.	5,454	2.41
渣打國際商業銀行股份有限公司	5,362	2.37
冠德建設股份有限公司	5,139	2.27
台灣化學纖維股份有限公司	5,086	2.25
Depfa ACS Bank	5,060	2.24
National Australia Bank Ltd.	5,038	2.23
行政院國科會中部科學工業園區管理局	5,000	2.21
泰民建設開發股份有限公司	5,000	2.21
Peruvian Government International Bond	4,987	2.21
台新證券投資信託股份有限公司	4,755	2.10
Westpac Banking Corp.	4,719	2.09
AT & T Inc.	4,674	2.07
長榮航空股份有限公司	4,518	2.00
大眾商業銀行股份有限公司	4,500	1.99
凱基證券股份有限公司	4,484	1.98
第一金控股份有限公司	4,453	1.97
Philippine Government International Bond	4,453	1.97
YANG MING (LIBERIA) CORP.	4,440	1.96
力晶科技股份有限公司	4,322	1.91
Inter-American Development Bank	4,273	1.89
Enel Finance International SA	4,236	1.87
兆豐票券金融股份有限公司	4,202	1.86
Norddeutsche Landesbank Girozentrale	4,158	1.84
臺灣新光商業銀行股份有限公司	4,150	1.84
第一金證券投資信託股份有限公司	4,064	1.80
EDF SA	4,039	1.79
Qatar Government International Bond	4,010	1.77

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

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
德產汽車貿易股份有限公司	\$4,000	1.77
玉山金控股份有限公司	3,982	1.76
保誠證券投資信託股份有限公司	3,922	1.73
法商法國巴黎銀行股份有限公司	3,917	1.73
日盛證券投資信託股份有限公司	3,840	1.70
中龍鋼鐵股份有限公司	3,833	1.69
Dexia Municipal Agency SA	3,783	1.67
國泰醫療財團法人	3,756	1.66
Telefonica Emisiones SAU	3,742	1.65
Indonesia Government International Bond	3,722	1.65
金永基股份有限公司	3,712	1.64
美麗華城市發展股份有限公司	3,709	1.64
日月光半導體製造股份有限公司	3,667	1.62
VTB Bank Via VTB Capital SA	3,639	1.61
全國農業金庫股份有限公司	3,540	1.57
新加坡星展銀行股份有限公司	3,505	1.55
大中票券金融股份有限公司	3,428	1.52
星元電力股份有限公司	3,418	1.51
台北市公共運輸處	3,413	1.51
台灣高速鐵路股份有限公司	3,370	1.49
Kommunekredit	3,346	1.48
台新金控股份有限公司	3,342	1.48
華南金控股份有限公司	3,275	1.45
Credit Agricole Group	3,258	1.44
Cloverie PLC	3,234	1.43
Verizon Communications Inc.	3,226	1.43
聯邦證券投資信託股份有限公司	3,085	1.36
China Development Bank Corp./HongKong	3,074	1.36
FOXCONN (FAREAST) LIMITED	3,037	1.34

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

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	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		
柯○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	\$13,368	5.91
葛○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	11,680	5.17
林○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	6,351	2.81
陳○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,631	2.49
馬○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,226	2.31
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,158	2.28
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,920	2.18
翁○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,562	2.02
李○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,304	1.90
陳○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,191	1.85
董○○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	3,838	1.70
王○○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	3,710	1.64
陳○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,679	1.63
胡○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,059	1.35
三、同一關係企業		
美國政府及其監管機構	382,218	169.02
中華民國政府及其監管機構	285,682	126.33
德國政府及其監管機構	56,168	24.84
富邦金控股份有限公司與其關係企業	40,762	18.02
台灣塑膠工業股份有限公司與其關係企業	39,273	17.37
中國信託金控股份有限公司與其關係企業	36,352	16.07
鴻海精密工業股份有限公司與其關係企業	35,786	15.82
兆豐金控股份有限公司與其關係企業	33,802	14.95
瑞士商瑞士信貸銀行股份有限公司與其關係企業	32,421	14.34
遠東國際商業銀行股份有限公司與其關係企業	32,259	14.26
台灣積體電路製造股份有限公司與其關係企業	31,465	13.91
華南金控股份有限公司與其關係企業	27,662	12.23
玉山金控股份有限公司與其關係企業	24,498	10.83
第一金控股份有限公司與其關係企業	24,274	10.73
合作金庫商業銀行股份有限公司與其關係企業	23,826	10.54
台新金控股份有限公司與其關係企業	23,234	10.27

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

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
永豐金控股份有限公司與其關係企業	\$20,968	9.27
Black Rock Inc.與其關係企業	18,664	8.25
中國鋼鐵股份有限公司與其關係企業	16,136	7.14
中華開發金控股份有限公司與其關係企業	16,087	7.11
美商摩根大通銀行股份有限公司與其關係企業	15,755	6.97
United Nations Organization 與其關係企業	15,532	6.87
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司與其關係企業	15,484	6.85
友達光電股份有限公司與其關係企業	15,076	6.67
俄國政府及其監管機構	14,135	6.25
新光金控股份有限公司與其關係企業	14,105	6.24
德商德意志銀行股份有限公司與其關係企業	14,064	6.22
宏泰人壽保險股份有限公司與其關係企業	13,139	5.81
中華航空股份有限公司與其關係企業	12,146	5.37
美商美國銀行股份有限公司與其關係企業	11,381	5.03
美商花旗銀行股份有限公司與其關係企業	11,230	4.97
陽明海運股份有限公司與其關係企業	11,021	4.87
英國政府及其監管機構	11,006	4.87
英商巴克萊銀行股份有限公司與其關係企業	10,214	4.52
Lloyds Banking Group PLC 與其關係企業	10,155	4.49
長榮航空股份有限公司與其關係企業	9,249	4.09
瑞士商瑞士銀行股份有限公司與其關係企業	9,221	4.08
台灣中油股份有限公司與其關係企業	8,373	3.70
法商法國巴黎銀行股份有限公司與其關係企業	7,903	3.49
法國政府及其監管機構	7,654	3.38
統一企業股份有限公司與其關係企業	7,564	3.34
寶來證券股份有限公司與其關係企業	7,552	3.34
Wells Fargo & Co.與其關係企業	7,255	3.21
力晶科技股份有限公司與其關係企業	6,827	3.02
Morgan Stanley 與其關係企業	6,814	3.01
台灣水泥股份有限公司與其關係企業	6,772	2.99
聯華電子股份有限公司與其關係企業	6,584	2.91
奇美實業股份有限公司與其關係企業	5,795	2.56

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

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	交易總餘額占金控公司淨值比例%
Westpac Banking Corp.與其關係企業	\$5,790	2.56
National Australia Bank Ltd.與其關係企業	5,536	2.45
冠德建設股份有限公司與其關係企業	5,201	2.30
星元電力股份有限公司與其關係企業	5,024	2.22
日盛金控股份有限公司與其關係企業	4,982	2.20
Credit Agricole Group 與其關係企業	4,797	2.12
台灣工業銀行股份有限公司與其關係企業	4,795	2.12
中國政府及其監管機構	4,600	2.03
日月光半導體製造股份有限公司與其關係企業	4,552	2.01
金永基股份有限公司及與關係企業	4,125	1.82
Telefonica SA 與其關係企業	4,095	1.81
聯強國際股份有限公司與其關係企業	4,081	1.80
國際票券金融股份有限公司與其關係企業	4,062	1.80
裕隆汽車製造股份有限公司與其關係企業	3,955	1.75
潤泰創新國際股份有限公司與其關係企業	3,862	1.71
Verizon Communications Inc.與其關係企業	3,542	1.57
華新麗華股份有限公司與其關係企業	3,143	1.39
State Street Corp.與其關係企業	3,031	1.34
蔡合旺事業股份有限公司與其關係企業	3,030	1.34
Goldman Sachs Group 與其關係企業	3,027	1.34
仁寶股份有限公司與其關係企業	3,010	1.33

6. 與子公司及各子公司間進行業務或交易行為，共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易。

(2) 共同業務推廣行為

為強化競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險、及證券等多樣化的金融機構，架構起一個功能完整的經營平台，藉由遍佈全台的經營據點與訓練有素的專業銷售人員，發展共同行銷策略，提供客戶一站購足的服務。

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

(3) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金控法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法』、『國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股股份有限公司子公司間交互運用客戶資料保密協定書』及『國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點』等相關管理規範，務求於安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的理財服務。

(4) 共同營業設備或場所

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

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

5. 重大合約：無。

6. 財務報表表達

民國 98 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 99 年度財務報表之表達。

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

十一、附註揭露事項

1.重大交易事項相關資訊

	項 目	附表
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	無
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	附表五
6	子公司出售不良債權達新台幣五十億元以上	無
7	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊	附註四.9 附註四.10
8	從事衍生性商品交易	附註十.2

2.轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	附表二
5	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	附表三
6	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	附表四
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額 10%以上	附表五之一
9	從事衍生性商品交易	附註十.2
10	被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊	附表六

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

3.大陸投資資訊：

- (1) 子公司國泰人壽於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元，後於民國 99 年 12 月 20 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09900491230 號函核准將匯出金額修正為美金 4,833 萬元；以及民國 97 年 5 月 16 日經濟部投資審議委員會經審二字第 09700087330 號函核准匯出美金 5,900 萬元，合計美金 10,733 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，民國 98 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，民國 99 年 9 月 29 日本公司再匯出美金 2,988 萬元，累計截至民國 99 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 7,821 萬元，請詳附表八。
- (2) 子公司國泰人壽於民國 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與子公司國泰產險合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，後於民國 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美金 2,896 萬元。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，截至民國 99 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 2,814 萬元，請詳附表八。
- (3) 子公司國泰產險於民國 95 年 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 2,896 萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准與子公司國泰人壽保險籌建財產保險公司。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，截至民國 99 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 2,782 萬元，請詳附表八。

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

十二、業務別財務資訊

民國 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目	業務別						沖銷金額	合併
	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務			
利息淨收益	\$15,463,849	\$77,903,114	\$328,750	\$125,465	\$(270,859)	\$(815,000)	\$92,735,319	
利息以外淨收益	12,344,158	237,401,614	3,604,223	724,644	6,185,613	(9,003,141)	251,257,111	
淨收益	27,808,007	315,304,728	3,932,973	850,109	5,914,754	(9,818,141)	343,992,430	
放款呆帳費用	-	-	-	-	-	-	-	
提存各項保險責任準備	-	(283,959,499)	(504,159)	-	-	-	(284,463,658)	
營業費用	(14,896,337)	(41,996,023)	(3,310,139)	(629,109)	(926,622)	4,820,460	(56,937,770)	
繼續營業單位稅前淨利(損)	12,911,670	(10,650,794)	118,675	221,000	4,988,132	(4,997,681)	2,591,002	
所得稅(費用)利益	(1,171,025)	3,114,169	(40,356)	930	(186,476)	-	1,717,242	
繼續營業單位稅後淨利(損)	11,740,645	(7,536,625)	78,319	221,930	4,801,656	(4,997,681)	4,308,244	

民國 98 年 1 月 1 日至 98 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目	業務別						沖銷金額	合併
	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務			
利息淨收益	\$14,287,154	\$73,881,242	\$396,721	\$85,531	\$(179,774)	\$(541,443)	\$87,929,431	
利息以外淨收益	11,755,115	221,115,448	4,238,740	762,144	12,625,147	(15,621,967)	234,874,627	
淨收益	26,042,269	294,996,690	4,635,461	847,675	12,445,373	(16,163,410)	322,804,058	
放款呆帳費用	-	-	(3,451)	-	-	-	(3,451)	
提存各項保險責任準備	-	(251,550,562)	(820,736)	-	-	-	(252,371,298)	
營業費用	(14,456,869)	(39,606,478)	(2,839,687)	(599,301)	(888,733)	4,261,306	(54,129,762)	
繼續營業單位稅前淨利(損)	11,585,400	3,839,650	971,587	248,374	11,556,640	(11,902,104)	16,299,547	
所得稅費用	(2,525,710)	(1,903,484)	(268,808)	(80,003)	(689,661)	-	(5,467,666)	
繼續營業單位稅後淨利(損)	9,059,690	1,936,166	702,779	168,371	10,866,979	(11,902,104)	10,831,881	

國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

民國九十九年十二月三十一日

及民國九十八年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	99年12月31日	98年12月31日	變動百分比 (%)	負債及股東權益	99年12月31日	98年12月31日	變動百分比 (%)
	金 額	金 額		會計科目	金 額	金 額	
現金及約當現金	\$14,561,773	\$10,812,475	34.68	應付款項	\$9,430,336	\$8,851,563	6.54
應收款項－淨額	7,664,904	6,665,004	15.00	應付公司債	40,000,000	40,000,000	-
持有至到期日金融資產	25,000,000	25,000,000	-	其他負債	35,272	27,306	29.17
採權益法之股權投資－淨額	218,763,041	216,251,195	1.16	負債總計	49,465,608	48,878,869	1.20
其他金融資產	31,720	31,720	-				
固定資產－淨額	4,346	4,022	8.06				
商譽及無形資產－淨額	123	-	-				
其他資產－淨額	1,983,651	2,309,690	(14.12)	股東權益			
				股本			
				普通股	101,544,213	96,708,774	5.00
				資本公積	78,508,148	78,240,933	0.34
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	13,645,400	12,540,295	8.81
				特別盈餘公積	-	7,107,732	(100.00)
				未分配盈餘	11,716,176	11,051,057	6.02
				股東權益其他項目			
				重估增值	1,461	1,461	-
				累積換算調整數	(893,051)	4,444	(20,195.66)
				金融商品之未實現損益	14,672,596	6,547,332	124.10
				未認列為退休金成本之淨損失	(650,993)	(6,791)	9,486.11
				股東權益總計	218,543,950	212,195,237	2.99
資產總計	<u>\$268,009,558</u>	<u>\$261,074,106</u>	2.66	負債及股東權益總計	<u>\$268,009,558</u>	<u>\$261,074,106</u>	2.66

國泰金融控股股份有限公司

損益表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

及民國九十八年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

單位：新台幣仟元

項 目	99年度		98年度		變動百分比 (%)
	金 額		金 額		
收益					
採權益法認列之投資收益		\$5,331,619		\$12,184,272	(56.24)
兌換利益		-		8	(100.00)
其他非利息淨收益		59,358		61,095	(2.84)
淨收益		<u>5,390,977</u>		<u>12,245,375</u>	(55.98)
費用及支出					
利息收入		868,994		553,282	57.06
減：利息費用		(1,154,629)		(751,896)	53.56
利息淨損失		<u>(285,635)</u>		<u>(198,614)</u>	43.81
兌換損失		(128)		-	-
營業費用		<u>(328,544)</u>		<u>(318,836)</u>	3.04
繼續營業單位稅前純益		4,776,670		11,727,925	(59.27)
所得稅費用		<u>(176,085)</u>		<u>(676,868)</u>	(73.99)
本期稅後純益		<u>\$4,600,585</u>		<u>\$11,051,057</u>	(58.37)
每股盈餘(元)：					
基本每股盈餘		<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
本期純益		<u>\$0.47</u>	<u>\$0.45</u>	<u>\$1.15</u>	<u>\$1.09</u>

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國九十九年一月一日至十二月三十一日

及民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	股本		保留盈餘			股東權益其他項目					合計
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	重估增值	累積換算調整數	金融商品 之未實現損益	庫藏股票	未認列為退休金 成本之淨損失	
民國98年1月1日餘額	\$97,375,372	\$81,971,213	\$12,320,672	\$-	\$7,060,140	\$2,106	\$344,257	\$(52,309,533)	\$(4,140,047)	\$(270,687)	\$142,353,493
97年度盈餘指撥及分配：											
法定盈餘公積			219,623		(219,623)						-
特別盈餘公積		(267,215)		7,107,732	(6,840,517)						-
土地重估增值之變動						(645)					(645)
被投資公司資本公積之變動		386									386
被投資公司累積換算調整數之變動							(339,813)				(339,813)
金融商品之未實現損益之變動								58,856,865			58,856,865
庫藏股註銷	(666,598)	(3,473,449)							4,140,047		-
被投資公司合併影響數		9,998									9,998
未認列為退休金成本之淨損失										263,896	263,896
民國98年度稅後純益					11,051,057						11,051,057
民國98年12月31日餘額	96,708,774	78,240,933	12,540,295	7,107,732	11,051,057	1,461	4,444	6,547,332	-	(6,791)	212,195,237
98年度盈餘指撥及分配(註)：											
法定盈餘公積			1,105,105		(1,105,105)						-
特別盈餘公積迴轉		267,215		(7,107,732)	6,840,517						-
現金股利					(4,835,439)						(4,835,439)
股票股利	4,835,439				(4,835,439)						-
被投資公司累積換算調整數之變動							(897,495)				(897,495)
金融商品之未實現損益之變動								8,125,264			8,125,264
未認列為退休金成本之淨損失										(644,202)	(644,202)
民國99年度稅後純益					4,600,585						4,600,585
民國99年12月31日餘額	\$101,544,213	\$78,508,148	\$13,645,400	\$-	\$11,716,176	\$1,461	\$(893,051)	\$14,672,596	\$-	\$(650,993)	\$218,543,950

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

會計主管：張煥城

註：董監酬勞5,400仟元及員工紅利968仟元已於損益表中扣除。

國泰金融控股股份有限公司
現金流量表
民國九十九年一月一日至十二月三十一日
及民國九十八年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	99年度	98年度
營業活動之現金流量		
本期稅後純益	\$4,600,585	\$11,051,057
調整項目：		
不影響現金流量之損益項目及其他調整項目		
攤銷費用	62	533
折舊費用	972	1,003
處分固定資產損失	382	205
依權益法認列投資損益小於(超過)當年 收到被投資公司現金股利部分	4,071,720	(12,132,072)
匯率影響數	128	(8)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項增加	(999,900)	(2,605,528)
遞延所得稅資產減少(增加)	326,098	(70,616)
其他資產減少(增加)	65	(117)
應付款項(減少)增加	(161,893)	2,657,150
應付所得稅增加	740,665	-
遞延所得稅負債減少	(3)	(3)
其他負債增加	7,969	4,211
營業活動之淨現金流入(出)	8,586,850	(1,094,185)
投資活動之現金流量		
持有至到期日金融資產增加	-	(10,000,000)
購入固定資產	(1,677)	(764)
購入無形資產	(185)	-
存出保證金增加	(123)	(24)
投資活動之淨現金流出	(1,985)	(10,000,788)
融資活動之現金流量		
應付公司債增加	-	20,000,000
發放現金股利	(4,835,439)	-
採權益法之股權投資價款增加	-	(925,246)
採權益法之股權投資減資退回股款	-	533,300
融資活動之淨現金流(出)入	(4,835,439)	19,608,054
匯率影響數	(128)	8
本期現金及約當現金增加數	3,749,298	8,513,089
期初現金及約當現金餘額	10,812,475	2,299,386
期末現金及約當現金餘額	\$14,561,773	\$10,812,475
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$1,154,629	\$629,320
本期支付所得稅	\$6,465	\$293,909

董事長：蔡宏圖

經理人：陳祖培

會計主管：張煥城

十四、子公司相關資訊

1. 各類子公司簡明資產負債表及損益表

國泰人壽保險股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產 會 計 科 目	99年12月31日	98年12月31日	負債及股東權益 會 計 科 目	99年12月31日	98年12月31日
	金 額	金 額		金 額	金 額
流動資產	\$817,635,594	\$701,947,793	流動負債	\$44,292,901	\$19,752,642
放款	481,605,977	506,130,108	長期負債	26,287,494	26,441,827
基金及投資	1,450,401,024	1,229,316,465	其他負債	2,863,305,784	2,583,545,777
固定資產	11,894,833	12,504,702	負債總計	2,933,886,179	2,629,740,246
無形資產	386,920	560,518	股本	53,065,274	52,686,158
其他資產	285,727,077	292,410,357	資本公積	13,009,649	13,009,649
			保留盈餘	36,033,075	43,393,520
			股東權益其他項目	11,657,248	4,040,370
			股東權益總計	113,765,246	113,129,697
資 產 總 計	<u>\$3,047,651,425</u>	<u>\$2,742,869,943</u>	負債及股東權益總計	<u>\$3,047,651,425</u>	<u>\$2,742,869,943</u>

國泰人壽保險股份有限公司
簡明損益表

民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	99年度	98年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,088,289,018	\$929,473,158
營業成本	(1,086,808,553)	(913,744,207)
營業毛利	1,480,465	15,728,951
營業費用	(12,338,680)	(11,323,451)
營業外收入及利益	2,070,256	1,570,558
營業外費用及損失	(822,209)	(1,343,531)
繼續營業單位稅前(淨損)淨利	<u>\$(9,610,168)</u>	<u>\$4,632,527</u>
稅後(淨損)淨利	<u>\$(6,515,586)</u>	<u>\$2,662,301</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$(1.81)</u>	<u>\$0.87</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$(1.23)</u>	<u>\$0.50</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	99年12月31日	98年12月31日	負債及股東權益	99年12月31日	98年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$15,917,534	\$14,638,565	流動負債	\$1,689,157	\$1,822,864
放款	705,214	1,144,564	長期負債	57,548	17,590
基金及投資	4,102,430	4,190,557	其他負債	16,530,353	14,672,157
固定資產	101,842	116,339	負債總計	18,277,058	16,512,611
無形資產	24,802	14,177	股本	2,317,006	2,317,006
其他資產	896,912	708,444	資本公積	1,929	1,929
			保留盈餘	1,075,361	1,785,198
			股東權益其他項目	77,380	195,902
			股東權益總計	3,471,676	4,300,035
資 產 總 計	<u>\$21,748,734</u>	<u>\$20,812,646</u>	負債及股東權益總計	<u>\$21,748,734</u>	<u>\$20,812,646</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	99年度	98年度
	金 額	金 額
營業收入	\$22,469,299	\$20,767,354
營業成本	(19,102,591)	(17,025,809)
營業毛利	3,366,708	3,741,545
營業費用	(3,041,366)	(2,690,464)
營業外收入及利益	16,319	3,052
營業外費用及損失	(157)	(78)
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$341,504</u>	<u>\$1,054,055</u>
稅後淨利	<u>\$301,148</u>	<u>\$785,247</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$1.47</u>	<u>\$4.55</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$1.30</u>	<u>\$3.39</u>

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	99年12月31日		98年12月31日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$5,558,075	\$4,605,504	流動負債	\$420,724
放款	18,853	15,392	其他負債	9,485,024
基金及投資	4,794,680	5,041,993	負債總計	9,905,748
固定資產	176,754	224,158	股本	5,134,155
無形資產	119,939	143,279	保留盈餘	(3,160,401)
其他資產	1,612,614	1,304,015	股東權益其他項目	401,413
			股東權益總計	2,375,167
資 產 總 計	\$12,280,915	\$11,334,341	負債及股東權益總計	\$12,280,915
				\$11,334,341

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	99年度		98年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$5,368,713	\$4,252,958		
營業成本	(4,960,956)	(3,942,382)		
營業毛利	407,757	310,576		
營業費用	(1,421,009)	(1,099,512)		
營業外收入及利益	6,608	10,890		
營業外費用及損失	(315)	(1,059)		
繼續營業單位稅前淨損	\$(1,006,959)	\$(779,105)		
稅後淨損	\$(993,584)	\$(717,847)		
每股盈餘(稅前)	註	註		
每股盈餘(稅後)	註	註		

註：子公司大陸國泰人壽因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	99年12月31日	98年12月31日	負債及股東權益	99年12月31日	98年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$409,051	\$447,073	流動負債	\$29,003	\$24,115
放款	1,084	18	其他負債	123,022	63,293
基金及投資	1,181,275	1,391,750	負債總計	152,025	87,408
固定資產	37,291	37,720	股本	1,940,080	1,940,080
無形資產	20,109	31,005	保留盈餘	16,754	44,208
其他資產	49,560	53,777	股東權益其他項目	(410,489)	(110,353)
			股東權益總計	1,546,345	1,873,935
資產總計	<u>\$1,698,370</u>	<u>\$1,961,343</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,698,370</u>	<u>\$1,961,343</u>

越南國泰人壽保險有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	99年度	98年度
	金 額	金 額
營業收入	\$368,229	\$335,248
營業成本	(127,072)	(85,442)
營業毛利	241,157	249,806
營業費用	(274,893)	(264,920)
營業外收入及利益	70	1,342
繼續營業單位稅前淨損	<u>\$(33,666)</u>	<u>\$(13,772)</u>
稅後淨損	<u>\$(27,454)</u>	<u>\$(8,288)</u>
每股盈餘(稅前)	<u>註</u>	<u>註</u>
每股盈餘(稅後)	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司越南國泰人壽因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國99年及98年12月31日

單位:新台幣仟元

資 產	99年12月31日	98年12月31日	負債及股東權益	99年12月31日	98年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,385,396	\$1,540,676	流動負債	\$80,364	\$56,675
固定資產	38,417	48,597	其他負債	320,851	210,245
無形資產	763	-	負債總計	401,215	266,920
其他資產	375,011	384,944	股本	1,745,942	1,745,942
			保留盈餘	(394,134)	(173,576)
			股東權益其他項目	46,564	134,931
			股東權益總計	1,398,372	1,707,297
資 產 總 計	<u>\$1,799,587</u>	<u>\$1,974,217</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,799,587</u>	<u>\$1,974,217</u>

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明損益表

民國99年及98年1月1日至12月31日

單位:新台幣仟元

項 目	99年度	98年度
	金 額	金 額
營業收入	\$644,838	\$324,887
營業成本	(613,253)	(268,621)
營業毛利	31,585	56,266
營業費用	(264,923)	(152,674)
營業外收入及利益	12,801	13,940
營業外費用及損失	(22)	-
繼續營業單位稅前淨損	<u>\$(220,559)</u>	<u>\$(82,468)</u>
稅後淨損	<u>\$(220,559)</u>	<u>\$(82,468)</u>
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司大陸國泰產險因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰產物保險有限公司
簡明資產負債表
民國99年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	99年12月31日	負債及股東權益	99年12月31日
會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$434,356	流動負債	\$91,264
固定資產	53,339	其他負債	70
無形資產	14,313	負債總計	91,334
其他資產	27,737	股本	517,502
		保留盈餘	(2,271)
		股東權益其他項目	(76,820)
		股東權益總計	438,411
資 產 總 計	<u>\$529,745</u>	負債及股東權益總計	<u>\$529,745</u>

越南國泰產物保險有限公司
簡明損益表
民國99年11月2日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	99年度
	金 額
營業收入	\$232
營業成本	(73)
營業毛利	159
營業費用	(3,850)
營業外收入及利益	1,420
繼續營業單位稅前淨損	<u>\$(2,271)</u>
稅後淨損	<u>\$(2,271)</u>
每股盈餘(稅前)	註
每股盈餘(稅後)	註

註：子公司越南國泰產險因為有限責任公司，故無每股盈餘資訊。

註1：子公司越南國泰產險係99年11月2日成立，故無上期資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

民國99年及98年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產 會 計 科 目	99年12月31日	98年12月31日	負債及股東權益 會 計 科 目	99年12月31日	98年12月31日
	金 額	金 額		金 額	金 額
現金及約當現金	\$22,770,606	\$19,378,285	央行及銀行同業存款	\$39,898,632	\$45,350,827
存放央行及拆借銀行同業	100,094,188	78,836,983	央行及同業融資	1,456,500	1,601,500
公平價值變動列入損益之金融資產	65,975,661	41,430,963	公平價值變動列入損益之金融負債	29,315,431	24,996,981
附賣回票券及債券投資	18,926,393	1,736,000	附買回票券及債券負債	21,679,556	8,745,465
應收款項－淨額	58,314,517	44,816,287	應付款項	35,843,439	21,089,973
貼現及放款－淨額	880,450,829	804,171,890	存款及匯款	1,334,092,471	1,296,636,382
備供出售金融資產－淨額	75,699,236	97,991,344	應付金融債券	15,764,495	16,437,209
持有至到期日金融資產－淨額	4,964,381	4,089,081	其他金融負債	180,396	240,494
採權益法之股權投資－淨額	4,320,844	3,892,029	其他負債	3,187,069	2,047,292
其他金融資產－淨額	4,716,102	4,919,872	負債總計	1,481,417,989	1,417,146,123
無活絡市場債券投資	302,776,432	369,671,743			
固定資產－淨額	25,282,185	26,250,655	股本	52,277,026	52,277,026
無形資產－淨額	7,457,296	7,072,206	資本公積	15,213,292	15,213,292
其他資產－淨額	4,867,696	5,924,651	保留盈餘	26,831,582	23,319,476
			股東權益其他項目	876,477	2,226,072
			股東權益總計	95,198,377	93,035,866
資 產 總 計	\$1,576,616,366	\$1,510,181,989	負債及股東權益總計	\$1,576,616,366	\$1,510,181,989

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明損益表

民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	99年度	98年度
	金 額	金 額
利息淨收益	\$14,726,817	\$13,796,484
利息以外淨收益	12,463,742	11,655,077
淨收益	27,190,559	25,451,561
營業費用	(14,805,813)	(14,400,411)
繼續營業單位稅前淨利	\$12,384,746	\$11,051,150
稅後淨利	\$11,331,746	\$8,617,150
每股盈餘(稅前)	\$2.37	\$2.11
每股盈餘(稅後)	\$2.17	\$1.65

越南 Indovina Bank
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	99年12月31日		98年12月31日		負債及股東權益	99年12月31日		98年12月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金		\$8,315,566	\$1,453,651		央行及銀行同業存款	\$7,261,767	\$616,973		
存放央行及拆借銀行同業		713,156	675,800		應付款項	509,999	381,772		
公平價值變動列入損益之金融資產		152,416	187,449		存款及匯款	15,806,210	14,760,994		
備供出售金融資產－淨額		298,993	490,140		應付公司債	2,890,189	-		
持有至到期日金融資產		1,146,305	-		負債總計	26,468,165	15,759,739		
應收款項－淨額		239,764	221,103		股本	5,269,493	4,017,093		
貼現及放款－淨額		20,544,314	16,759,762		保留盈餘	777,315	654,139		
固定資產－淨額		178,217	179,765		股東權益其他項目	(560,663)	(47,037)		
無形資產－淨額		360,955	400,153		股東權益總計	5,486,145	4,624,195		
其他資產－淨額		4,624	16,111		負債及股東權益總計	\$31,954,310	\$20,383,934		
資 產 總 計		<u>\$31,954,310</u>	<u>\$20,383,934</u>						

越南 Indovina Bank
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	99年度		98年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息淨收益		\$737,031	\$589,497	
利息以外淨收益		177,549	287,372	
淨收益		914,580	876,869	
放款呆帳費用		-	(71,449)	
營業費用		(387,656)	(342,509)	
繼續營業單位稅前淨利		\$526,924	\$462,911	
稅後淨利		\$408,899	\$371,200	
每股盈餘(稅前)		註	註	
每股盈餘(稅後)		註	註	

註：子公司越南Indovina Bank為國外銀行子公司，故無每股盈餘資訊。

國泰綜合證券股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	99年12月31日	98年12月31日	負債及股東權益	99年12月31日	98年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$6,049,349	\$5,611,672	流動負債	\$2,828,700	\$2,500,246
基金及投資	738,694	730,589	長期負債	681	1,096
固定資產	34,195	38,830	其他負債	78,725	54,695
無形資產	7,692	6,969	負債總計	2,908,106	2,556,037
其他資產	341,947	378,590	股本	3,700,000	3,700,000
			資本公積	258,434	258,434
			保留盈餘	298,468	183,509
			股東權益其他項目	6,869	68,670
			股東權益總計	4,263,771	4,210,613
資 產 總 計	<u>\$7,171,877</u>	<u>\$6,766,650</u>	負債及股東權益總計	<u>\$7,171,877</u>	<u>\$6,766,650</u>

國泰綜合證券股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	99年度	98年度
	金 額	金 額
收 入	\$1,148,666	\$1,141,880
費 用	(927,667)	(893,506)
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$220,999</u>	<u>\$248,374</u>
稅後淨利	<u>\$221,930</u>	<u>\$168,371</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.60</u>	<u>\$0.67</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.60</u>	<u>\$0.46</u>

國泰創業投資股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	99年12月31日	98年12月31日	負債及股東權益	99年12月31日	98年12月31日
	會 計 科 目	金 額		會 計 科 目	金 額
流動資產	\$296,504	\$217,124	流動負債	\$3,860	\$3,643
基金及投資	2,166,659	1,649,175	負債總計	3,860	3,643
固定資產	721	1,002			
其他資產	19,398	17,084	股本	1,895,224	1,895,224
			保留盈餘	72,159	(29,916)
			股東權益其他項目	512,039	15,434
			股東權益總計	2,479,422	1,880,742
資 產 總 計	\$2,483,282	\$1,884,385	負債及股東權益總計	\$2,483,282	\$1,884,385

國泰創業投資股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	99年度	98年度
	金 額	金 額
營業收入	\$140,211	\$84,097
營業成本	(40,352)	(340,936)
營業毛利	99,859	(256,839)
營業費用	(6,614)	(8,192)
營業外收入及利益	2,855	1,317
營業外費用及損失	-	(22)
繼續營業單位稅前淨利(淨損)	\$96,100	\$(263,736)
稅後淨利(淨損)	\$102,074	\$(256,435)
每股盈餘(稅前)	\$0.51	\$(1.29)
每股盈餘(稅後)	\$0.54	\$(1.25)

神坊資訊股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	99年12月31日		98年12月31日		負債及股東權益	99年12月31日		98年12月31日	
	會 計 科 目	金 額	金 額	金 額		會 計 科 目	金 額	金 額	金 額
流動資產		\$983,910		\$812,414	流動負債		\$491,531		\$345,816
固定資產		83,104		86,300	其他負債		63		80
無形資產		2,537		2,672	負債總計		491,594		345,896
其他資產		15,692		11,168	股本		499,000		499,000
					保留盈餘		94,649		67,658
					股東權益總計		593,649		566,658
資 產 總 計		<u>\$1,085,243</u>		<u>\$912,554</u>	負債及股東權益總計		<u>\$1,085,243</u>		<u>\$912,554</u>

神坊資訊股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	99年度		98年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入		\$1,678,572		\$1,335,282
營業成本		(1,443,686)		(1,147,643)
營業毛利		234,886		187,639
營業費用		(138,115)		(110,210)
營業外收入及利益		4,082		7,253
營業外費用及損失		(72)		(4)
繼續營業單位稅前淨利		<u>\$100,781</u>		<u>\$84,678</u>
稅後淨利		<u>\$86,619</u>		<u>\$66,253</u>
每股盈餘(稅前)		<u>\$2.02</u>		<u>\$1.70</u>
每股盈餘(稅後)		<u>\$1.74</u>		<u>\$1.33</u>

國泰期貨股份有限公司
簡明資產負債表
民國99年及98年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	99年12月31日		98年12月31日	
	會 計 科 目	金 額	會 計 科 目	金 額
流動資產	\$1,374,125	\$1,433,668	流動負債	\$1,104,211
基金及投資	30,500	30,500	其他負債	13,634
固定資產	56,310	166,632	負債總計	1,117,845
無形資產	2,633	4,745		
其他資產	393,022	285,128	股本	650,000
			保留盈餘	88,745
			股東權益總計	738,745
資 產 總 計	\$1,856,590	\$1,920,673	負債及股東權益總計	\$1,856,590
				\$1,920,673

國泰期貨股份有限公司
簡明損益表
民國99年及98年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	99年度		98年度	
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入		\$101,035		\$118,432
營業成本		(58,128)		(69,563)
營業毛利		42,907		48,869
營業費用		(49,967)		(62,166)
營業外收入及利益		23,297		22,137
營業外費用及損失		(1,655)		(1,067)
繼續營業單位稅前淨利		\$14,582		\$7,773
稅後淨利		\$12,379		\$6,104
每股盈餘(稅前)		\$0.22		\$0.12
每股盈餘(稅後)		\$0.19		\$0.09

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

2. 銀行子公司依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定應揭露事項如下：

子公司國泰世華銀行

(1) 備抵呆帳變動表

	99 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$4,692,982	\$3,759,430	\$8,452,412
本期迴轉數	(145,716)	-	(145,716)
沖銷數	(2,133,746)	-	(2,133,746)
收回債務協商已沖銷數	151,954	-	151,954
收回已沖銷數	2,863,734	-	2,863,734
本期重分類	(703,105)	703,105	-
匯率影響數	-	(78,103)	(78,103)
期末餘額	\$4,726,103	\$4,384,432	\$9,110,535

	98 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合 計
期初餘額	\$6,596,150	\$4,720,217	\$11,316,367
本期迴轉數	(431,013)	-	(431,013)
沖銷數	(6,224,554)	-	(6,224,554)
收回債務協商已沖銷數	223,128	-	223,128
收回已沖銷數	3,590,838	-	3,590,838
本期重分類	938,433	(938,433)	-
匯率影響數	-	(22,354)	(22,354)
期末餘額	\$4,692,982	\$3,759,430	\$8,452,412

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

(2) 資產負債到期分析表

單位：新台幣仟元

資 產	99年12月31日					合計
	未超過一個月期限者	超過一個月至六個月	超過六個月至一年	超過一年至七年	超過七年	
	金額	金額	金額	金額	金額	金額
存放央行及拆借銀行同業	\$13,636,634	\$10,000	\$-	\$-	\$-	\$13,646,634
公平價值變動列入損益之金融資產	46,675,237	1,514	2,913	144,662	-	46,824,326
附賣回票券及債券投資	18,926,393	-	-	-	-	18,926,393
備供出售金融資產	5,073,689	2,733,123	6,207,021	46,738,285	269,180	61,021,298
貼現及放款	25,758,348	88,669,720	96,141,154	243,955,423	432,828,062	887,352,707
持有至到期日金融資產	-	149,857	36,358	3,796,197	981,969	4,964,381
無活絡市場之債務商品投資	243,582,600	17,000,000	32,375,000	11,322,643	-	304,280,243
其他金融資產	3,613	-	-	-	-	3,613
資產合計	353,656,514	108,564,214	134,762,446	305,957,210	434,079,211	1,337,019,595
負 債						
銀行同業存款	18,049,197	10,000	-	-	-	18,059,197
定期性存款	116,513,198	209,709,223	189,920,899	20,017,104	3,500,000	539,660,424
公平價值變動列入損益之金融負債	166,335	2,035	5,000,000	5,000,000	-	10,168,370
附買回票券及債券負債	17,761,004	3,918,552	-	-	-	21,679,556
央行及同業融資	524,340	932,160	-	-	-	1,456,500
應付金融債券	-	-	-	3,650,000	10,998,670	14,648,670
其他金融負債	-	-	-	-	180,396	180,396
負債合計	153,014,074	214,571,970	194,920,899	28,667,104	14,679,066	605,853,113
淨流動缺口	\$200,642,440	\$(106,007,756)	\$(60,158,453)	\$277,290,106	\$419,400,145	\$731,166,482

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)存放央行及拆借銀行同業僅對定期性存款分析。

(3)銀行同業存款僅對定期性存款分析。

(4)各科目外幣按月底結算匯率折合新臺幣。

(5)帳面價值係包含折溢價金額，但不含累計減損及評價調整。

單位：新台幣仟元

98年12月31日

資 產	未超過一個月期限者	超過一個月至六個月	超過六個月至一年	超過一年至七年	超過七年	合計
	金額	金額	金額	金額	金額	金額
存放央行及拆借銀行同業	\$16,480,835	\$1,911,123	\$-	\$-	\$-	\$18,391,958
公平價值變動列入損益之金融資產	32,281,235	1,016	-	214,556	-	32,496,807
附賣回票券及債券投資	1,736,000	-	-	-	-	1,736,000
備供出售金融資產	7,605,324	5,526,246	5,408,600	64,457,169	5,007,453	88,004,792
貼現及放款	35,478,944	66,486,968	89,167,082	224,707,086	394,394,505	810,234,585
持有至到期日金融資產	-	165,104	39,931	880,689	3,003,357	4,089,081
無活絡市場之債務商品投資	278,678,120	65,535,000	2,242,100	8,122,436	17,706,128	372,283,784
其他金融資產	2,437	-	-	-	-	2,437
資產合計	372,262,895	139,625,457	96,857,713	298,381,936	420,111,443	1,327,239,444
負 債						
銀行同業存款	17,617,449	10,000	-	-	-	17,627,449
定期性存款	127,292,289	213,868,327	187,679,273	25,192,888	500,000	554,532,777
公平價值變動列入損益之金融負債	2,011,340	3,589,154	2,034,636	10,010,695	-	17,645,825
附買回票券及債券負債	6,164,914	2,580,551	-	-	-	8,745,465
央行及同業融資	636,788	964,712	-	-	-	1,601,500
應付金融債券	-	-	-	-	15,587,096	15,587,096
其他金融負債	-	-	-	-	240,494	240,494
負債合計	153,722,780	221,012,744	189,713,909	35,203,583	16,327,590	615,980,606
淨流動缺口	\$218,540,115	\$(81,387,287)	\$(92,856,196)	\$263,178,353	\$403,783,853	\$711,258,838

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)存放央行及拆借銀行同業僅對定期性存款分析。

(3)銀行同業存款僅對定期性存款分析。

(4)各科目外幣按月底結算匯率折合新臺幣。

(5)帳面價值係包含折溢價金額，但不含累計減損及評價調整。

3.銀行子公司重要財務及業務狀況

(1)資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣仟元，%

年月		99年12月31日					98年12月31日				
業務別\項目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (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	\$1,400,146	\$219,496,443	0.64%	\$1,639,639	117.10%	\$1,632,487	\$216,071,711	0.76%	\$1,282,760	78.58%
	無擔保	554,908	244,892,710	0.23%	1,135,685	204.66%	1,029,403	197,086,154	0.52%	1,303,946	126.67%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	252,380	288,133,884	0.09%	1,990,171	788.56%	1,002,783	260,474,692	0.38%	1,445,438	144.14%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	27,752	3,865,033	0.72%	983,411	3543.56%	97,064	4,982,933	1.95%	1,062,945	1095.10%
	其他 (註6)	擔保 202,205	122,660,832	0.16%	846,394	418.58%	521,554	121,854,816	0.43%	609,347	116.83%
	無擔保 52,870	8,303,805	0.64%	306,578	579.87%	204,811	9,764,279	2.10%	358,259	174.92%	
放款業務合計		2,490,261	887,352,707	0.28%	6,901,878	277.15%	4,488,102	810,234,585	0.55%	6,062,695	135.08%
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		\$70,020	\$37,626,635	0.19%	\$2,167,737	3095.88%	\$129,129	\$36,013,475	0.36%	\$2,023,121	1566.74%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	1,224,891	-	-	-	-	791,050	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

(2) 信用風險集中情形

99.12.31

單位：新台幣仟元

排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團-液晶面板及其組件製造業	\$14,684,424	15.43%
2	B集團-不動產開發業	13,045,000	13.70%
3	C集團-積體電路製造業	9,764,711	10.26%
4	D集團-液晶面板及其組件製造業	8,153,386	8.56%
5	E集團-海洋貨運承攬業	7,893,006	8.29%
6	F集團-民用航空運輸業	7,002,479	7.36%
7	G集團-合成樹脂及塑膠製造業	5,680,942	5.97%
8	H集團-不動產開發業	5,175,550	5.44%
9	I集團-鋼鐵鑄造業	4,966,318	5.22%
10	J集團-不動產租售業	4,750,000	4.99%

98.12.31

單位：新台幣仟元

排名	公司或集團企業所屬行業別	授信總餘額	占本期淨值比例(%)
1	A集團-積體電路製造業	\$14,370,169	15.45%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	12,234,843	13.15%
3	C集團-海洋貨運承攬業	8,684,618	9.33%
4	D集團-不動產開發業	7,671,000	8.25%
5	E集團-民用航空運輸業	7,048,620	7.58%
6	F集團-液晶面板及其組件製造業	6,168,672	6.63%
7	G集團-液晶面板及其組件製造業	5,728,193	6.16%
8	H集團-積體電路製造業	5,517,436	5.93%
9	I集團-不動產租售業	5,112,367	5.50%
10	J集團-證券商	4,890,301	5.26%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大授信戶名稱，若該授信戶係屬集團企業者，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) 獲利能力

單位：%

項 目		99年12月31日	98年12月31日
資產報酬率	稅前	0.80	0.77
	稅後	0.73	0.60
淨值報酬率	稅前	13.16	12.57
	稅後	12.04	9.80
純益率		41.68	33.86

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

(4) 流動性

99.12.31

新台幣到期日期限結構分析表

單位：新台幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,645,561,566	\$558,457,487	\$121,486,222	\$158,295,261	\$246,707,542	\$560,615,054
主要到期資金流出	1,692,500,410	244,446,157	266,432,422	256,408,300	443,898,364	481,315,167
期距缺口	(46,938,844)	314,011,330	(144,946,200)	(98,113,039)	(197,190,822)	79,299,887

註：本表僅含子公司國泰世華銀行之總行及國內分支機構新台幣部分(不含外幣)之金額。

美金到期日期限結構分析表

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		1天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$15,953,122	\$5,519,857	\$3,741,099	\$2,327,503	\$1,856,735	\$2,507,928
主要到期資金流出	16,366,720	8,282,389	3,054,385	1,868,116	1,891,864	1,269,966
期距缺口	(413,598)	(2,762,532)	686,714	459,387	(35,129)	1,237,962

註：本表係填報子公司國泰世華銀行之總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(5) 市場風險敏感性

99.12.31

利率敏感性資產負債分析表(新台幣)

單位：新台幣仟元，%

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$968,556,525	\$52,368,483	\$70,459,286	\$164,746,816	\$1,256,131,110
利率敏感性負債	187,739,221	802,296,936	196,406,002	33,938,544	1,220,380,703
利率敏感性缺口	780,817,304	(749,928,453)	(125,946,716)	130,808,272	35,750,407
淨值					95,198,377
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					37.55%

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

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

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

利率敏感性資產負債分析表(美金)

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天 (含)	91天至180天 (含)	181天至1年 (含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$2,453,791	\$399,791	\$412,456	\$1,895,239	\$5,161,277
利率敏感性負債	3,337,110	2,093,478	341,694	381,436	6,153,718
利率敏感性缺口	(883,319)	(1,693,687)	70,762	1,513,803	(92,441)
淨值					3,268,053
利率敏感性資產與負債比率					83.87%
利率敏感性缺口與淨值比率					-30.37%

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

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

三、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

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

4.出售不良債權交易資訊

子公司國泰世華銀行

99.12.31

單位：新台幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司國泰世華銀行之關係
99.7.28	Credit Suisse Loan Funding LLC	企業金融放款	\$-	\$120,288	\$120,288	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

98.12.31

98年度子公司國泰世華銀行並無出售不良債權之情事。

5. 依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註五.1。

(2) 放款

子公司國泰世華銀行

99.12.31

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
消費性放款	7	\$6,749	\$5,601	✓		無	無
自用住宅抵押放款	23	266,076	239,779	✓		不動產	無
其他放款	世華國際租賃股份有限公司	2,460,000	720,000	✓		不動產	無
	台灣建築經理股份有限公司	107,000	100,000	✓		不動產	無
	國泰醫療財團法人	236,000	212,000	✓		動產	無

子公司國泰人壽

99.12.31

單位：新台幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同
				正常放款	逾期放款		
其他放款	國泰醫療財團法人	\$4,026,030	\$3,756,320	\$3,756,320	\$-	台北市仁愛路4段266巷6號(全棟)及安和路81巷23弄2號2樓之2等13戶 台北縣汐止市建成路59巷2號 新竹市中華路二段678號 台北縣汐止市建成路160巷32號 台北市仁愛路四段280號	無

(3) 保證款項

99.12.31

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
神坊資訊	\$225	\$-	\$-	1.00%	有價證券
世華國際租賃股份有限公司	780,000	-	368	0.50%	不動產

(3) 衍生性金融商品交易

子公司國泰世華銀行

99.12.31

單位：新台幣仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					科目	餘額
國泰人壽	FC-遠期外匯	99.07.06~100.11.01	\$33,764,127	\$(2,849,090)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	\$(2,718,018)
	SWAP-客戶間換匯	98.10.09~101.03.08	85,429,289	(9,560,256)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(5,834,216)
國泰產險	SWAP-客戶間換匯	99.01.13~100.06.23	1,195,787	(96,355)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(70,921)
	IRS-換利	96.09.29~104.04.30	600,000	(16,542)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(29,152)
國泰證券投資信託股份有限公司旗下基金等	FC-遠期外匯	99.12.01~100.01.06	120,016	(17,750)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(2,559)
	NDF-無本金交割遠期外匯	-	-	432	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	-

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	瑞軒科技CB	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	\$10,140	-	\$10,140	
	國泰債券基金	採權益法評價之被投資公司發行之基金	備供出售金融資產-流動	23,184	277,885	-	277,885	
	宏遠科技創業投資股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	52	272	0.24	-	
	神坊資訊股份有限公司/股票	國泰人壽之子公司	採權益法之股權投資	19,900	236,746	39.88	-	
	國泰證券投資信託股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採權益法之股權投資	1,618	37,613	3.75	-	
	東隆五金股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	6	213	0.01	213	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	750	21,638	1.31	21,638	
	大塚資訊科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	238	8,520	1.43	8,520	
	健策精密工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	60	9,480	0.07	9,480	
	康師傅控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	120	4,620	0.00	4,620	
	元太科技工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	150	8,865	0.01	8,865	
	新唐科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	78	4,274	0.04	4,274	
	金居開發銅箔股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	200	5,230	0.09	5,230	
	中國泰山科技集團控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	250	2,345	0.02	2,345	
	明基材料股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	300	7,935	0.10	7,935	
	神州數碼控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,050	27,878	0.10	27,878	
	亞德客國際集團/股票	無	備供出售金融資產-非流動	200	29,600	0.13	29,600	
	Mstar Semi. Inc(原晨星半導體)/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,933	543,234	1.33	543,234	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	851	15,586	3.37	-	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,900	30,800	3.19	-	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	413	12,367	1.25	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,055	22,245	3.30	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,248	45,361	6.36	-	
	常憶科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	695	15,100	1.25	-	
	BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,051	-	8.31	-	
	E-Comm/股票	無	以成本衡量之金融資產	413	-	1.99	-	
	JAFCO V-2(D)/日本創投基金	無	以成本衡量之金融資產	-	111,951	0.51	-	
	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產	234	11,190	1.27	-	
	RF INTEGRATED CO/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	-	0.63	-	
	穩懋半導體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	236	2,361	0.04	-	
	凱華實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	634	15,005	2.12	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,608	-	1.90	-	
	天擎積電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	450	2,034	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	162	1,701	0.35	-	
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	38	1,294	5.00	-	
	美商旭揚熱傳股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	235	7,830	0.59	-	
	盟圖科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,540	17,079	2.07	-	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,284	30,000	4.50	-	
	聲遠光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	600	11,627	4.00	-	
	倉佑實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,101	17,000	1.20	-	
	宏華創投股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	122	793	2.44	-	
	寬達科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	910	19,110	3.52	-	

附表一之一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末			備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	
國泰創投	皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	295	\$4,300	3.23	S-
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,000	36,000	7.06	-
	威播科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,000	33,000	11.77	-
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	949	43,200	8.25	-
	興隆發電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,988	20,001	9.87	-
	昭輝實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,600	51,200	2.80	-
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	14,990	149,900	3.75	-
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	510	13,385	0.64	-
	驊陞科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	766	8,267	1.27	-
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	693	11,100	1.72	-
	萬達光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,650	33,000	5.36	-
	駿林科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,181	-	0.89	-
	華威APGVC, LP/股票	無	以成本衡量之金融資產	9,300	153,450	4.62	-
	晶威光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,523	-	0.85	-
	鑫科材料科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,462	33,500	2.71	-
	悠遊卡投資控股股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,071	11,074	1.37	-
	聯安服務股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	125	1,611	5.00	-
	博威電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	201	1,138	0.49	-
	台通光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	523	12,500	0.83	-
	圓展科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	220	19,274	0.27	-
	國慶化學股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	330	7,200	0.50	-
	廣錄光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	920	27,380	0.19	-
	旭源包裝科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	700	23,800	2.66	-
	英屬蓋曼群島商龍燈環球農業科技有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	28,023	0.13	-
	禾聯碩股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	400	16,000	0.69	-
	致伸科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,300	55,200	0.60	-
	台翔航太工業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	11	-	-
	華志創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	19	-	-
	華陸創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	5	-	-
	生華創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	12	-	-
	普訊創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	19	-	-
	普實創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	15	-	-
	普訊伍創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	13	-	-
	普訊捌創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	12	-	-
	普訊陸創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	12	-	-
	普訊柒創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	11	-	-
	麥實創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	7	-	-
	聯鼎創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	12	-	-
	極品創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	1	-	-
	聯訊創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	7	-	-
	聯訊參創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	9	-	-
	群威創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	3	-	-
	台灣工銀創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	6	-	-
	富裕創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	6	-	-
	新盛創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	8	-	-
華威世紀創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	7	-	-	

附表一之二：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	巨邦一創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	\$7	-	\$-	
	中歐創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	7	-	-	
	華大創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	9	-	-	
	兆豐第一創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	7	-	-	
	汎揚創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	10	-	-	
	智二創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	9	-	-	
	漢華創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	8	-	-	
	漢邦創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	3	-	-	
	漢新創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	4	-	-	
	東隆五金(乙種記名式可轉換特別股)	無	無活絡市場之債券投資	850	34,000	-	-	
神坊資訊	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產	7,822	93,748	-	93,748	
	JF第一基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	3,303	48,143	-	48,143	
	JF台灣債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,035	32,191	-	32,191	
	台灣工銀1699基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	1,772	22,933	-	22,933	
	群益安穩基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,068	78,366	-	78,366	
	復華債券基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	5,722	79,337	-	79,337	
國泰期貨	台灣期貨交易所股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產—非流動	4,076	30,500	1.52	30,500	
國泰人身保代(註)	中央政府公債88年甲二	無	持有至到期日之金融資產	-	1,811	-	2,092	

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核。

附表二：轉投資事業累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上：

單位：新台幣仟元，仟股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數	金額	股數	金額	股數	售價	帳面成本	處分損益(註)	股數	金額
國泰世華銀行	新世紀資通(股)公司 /股票	以成本衡量之金 融資產	遠新資通(股)公司	無	43,780	\$483,218	-	\$-	43,780	\$478,517	\$483,218	\$(6,136)	-	\$-

註：處分損益已扣除支付證券交易稅。

附表三：轉投資事業取得不動產金額達三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額(合約價)	價款支付情形(含稅價)	交易對象(註1)	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽	台聯電訊大樓	99.01.08	\$960,000	已依照契約支付各期款價金	台聯電訊股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	建國北路房地	99.03.16	1,543,190	已依照契約支付各期款價金	遠雄建設事業股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	廣遠大樓	99.03.29	1,980,000	已依照契約支付各期款價金	土地：自然人 建物：廣遠建設開發股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	內湖潭美段土地	99.09.28	1,358,012	已依照契約支付各期款價金	自然人	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	南港區店面	99.11.25	318,000	依契約約定付款，截至99.12.31止，已支付\$286,200。	自然人	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	新竹貨運大樓	99.12.15	578,000	依契約約定付款，截至99.12.31止，已支付\$520,200。	新竹貨運股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	信義區店面	99.12.23	685,000	依契約約定付款，截至99.12.31止，已支付\$205,500。	藍星開發股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無

註1：係揭露主要交易對象。

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

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額(未稅價)	價款收取情形	處分損益(註)	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
國泰世華銀行	台北縣林口鄉國宅段100、100-1地號土地	簽約日 99年1月14日	79年6月4日	\$302,889	\$440,326	已全數收取	\$133,033	許調謀、 王國億 二人	無	處分閒置資產	參考中華徵信不動產估價師所鑑定價格\$381,618決定	無
國泰世華銀行	台北市中山區中山北路2段145號全棟	簽約日 99年4月8日	92年4月8日	481,533	1,539,000	已全數收取	1,038,179	台灣產物保險股份有限公司	無	處分承受擔保品	參考中華徵信不動產估價師所鑑定價格\$1,170,725及宏大不動產估價師所鑑定價格\$1,168,061決定	無

註：處分損益已扣除支付仲介公司之銷售佣金等。

附表五：應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰金控	國泰世華銀行	母子公司	\$2,086,065	註一	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰金控	國泰人壽	母子公司	845,533	註二	-	-	-	-	

註一：其主要係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

註二：其主要係屬連結稅制產生之應收款項及購買特別股產生之應收利息，故不予計算週轉率。

附表五之一：轉投資事業應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽	國泰金控	母子公司	\$4,957,560	註一	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	3,508,224	註一	-	-	-	-	

註一：其主要係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表六：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股數

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註2)				備註
						現股股數	擬制持股股數 (註3)	合計		
								股數	持股比率	
國泰人壽	中華民國	人身保險	100.00%	\$113,358,817	\$(6,515,586)	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%	95,198,075	11,222,053	5,227,703	-	5,227,703	100.00%	註1
國泰產險	中華民國	財產保險	100.00%	3,480,926	301,148	231,701	-	231,701	100.00%	註1
國泰綜合證券	中華民國	綜合證券業	100.00%	4,263,771	221,930	370,000	-	370,000	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	2,461,452	102,074	189,522	-	189,522	100.00%	註1

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

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

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

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

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

附表七：聯屬公司間已消除之交易事項：

民國99年度：

單位：新台幣仟元

交易事項	交易公司及借(貸)金額						
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰產險	國泰綜合證券	國泰創投	大陸國泰人壽
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益							
(1)沖銷認列子公司投資損益	\$4,887,989	\$(6,515,586)	\$11,222,053	\$301,148	\$221,930	\$102,074	\$(496,791)
(2)沖銷子公司股東權益	227,824,600	113,765,246	95,198,377	3,471,676	4,263,771	2,479,422	2,375,167

交易事項	交易公司及借(貸)金額					
	神坊資訊	國泰期貨	越南Indovina Bank	越南國泰人壽	大陸國泰產險	越南國泰產險
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益						
(1)沖銷認列子公司投資損益	\$86,618	\$12,378	\$204,449	\$(27,454)	\$(220,559)	\$(2,271)
(2)沖銷子公司股東權益	593,649	738,745	5,486,145	1,546,345	1,398,372	438,411

民國98年度：

交易事項	交易公司及借(貸)金額					
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰產險	國泰綜合證券	國泰創投
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益						
(1)沖銷認列子公司投資損益	\$11,902,104	\$2,662,301	\$8,688,489	\$785,247	\$168,371	\$(210,581)
(2)沖銷子公司股東權益	224,772,968	113,129,697	93,145,560	4,300,035	4,210,613	1,880,742

交易事項	交易公司及借(貸)金額					
	大陸國泰人壽	神坊資訊	國泰期貨	越南Indovina Bank	越南國泰人壽	大陸國泰產險
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益						
(1)沖銷認列子公司投資損益	\$(358,924)	\$66,253	\$6,104	\$185,600	\$(8,288)	\$(82,468)
(2)沖銷子公司股東權益	1,831,528	566,658	730,639	4,624,195	1,873,935	1,707,297

註：民國99年度及98年度母子公司沖銷差異分別為\$3,930,726及\$3,227,931係少數股權所產生。

附表八：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例(%)	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保險 有限責任公司 (大陸)	人身保險業	\$5,134,155	註一(四)	\$1,628,688	\$938,390	\$-	\$2,567,078	50%	\$(496,791) 註二.(二).1	\$1,187,584	\$-
國泰財產保險 有限責任公司 (大陸)	財產保險業	1,745,942	註一(四)	1,745,942	-	-	1,745,942	100%	(220,559) 註二.(二).1	1,398,372	-

本期期末累計自 台灣匯出赴大陸 地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額
\$4,313,020	\$5,312,711	\$69,647,818

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

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

註二：本期認列投資損益欄中：

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

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

附表九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國99年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收關係人款項	\$30,533	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	815,000	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	25,000,000	與一般交易條件相當	0.53%
0	國泰金控	國泰人壽	1	存出保證金	5,816	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	4,957,560	與一般交易條件相當	0.11%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	815,000	與一般交易條件相當	18.92%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	26,649	與一般交易條件相當	0.62%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	3,448	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	783,115	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	2,205,274	與一般交易條件相當	0.05%
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	64,360	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應收關係人款項	37,223	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應付關係人款項	14,199	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰創投	1	應付關係人款項	5,554	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	4,957,560	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付關係人款項	30,533	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	815,000	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	25,000,000	與一般交易條件相當	0.53%
1	國泰人壽	國泰金控	2	存入保證金	5,816	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	26,649	與一般交易條件相當	0.62%
1	國泰人壽	國泰金控	2	利息費用	815,000	與一般交易條件相當	18.92%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	9,419,005	與一般交易條件相當	0.20%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	5,834,216	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	2,718,018	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	71,606	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	595,325	與一般交易條件相當	13.82%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	9,560,256	與一般交易條件相當	221.91%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	2,849,090	與一般交易條件相當	66.13%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	367,217	與一般交易條件相當	8.52%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金支出	29,187	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	74,827	與一般交易條件相當	1.74%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	24,275	與一般交易條件相當	0.56%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	76,388	與一般交易條件相當	1.77%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	317,407	與一般交易條件相當	7.37%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	1,194,457	與一般交易條件相當	27.72%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出保證金	8,438	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	118,621	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	存入保證金	21,921	與一般交易條件相當	-

附表九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國99年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費收入	\$10,967	與一般交易條件相當	0.25%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	93,186	與一般交易條件相當	2.16%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	6,623	與一般交易條件相當	0.15%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	1,058,392	與一般交易條件相當	24.57%
1	國泰人壽	國泰產險	3	理賠收入	6,883	與一般交易條件相當	0.16%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	88,619	與一般交易條件相當	2.06%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	存入保證金	4,710	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	21,486	與一般交易條件相當	0.50%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	保費收入	3,116	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他應付款	4,277	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	4,136	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	17,505	與一般交易條件相當	0.41%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	248,761	與一般交易條件相當	5.77%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	166,345	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰創投	3	業務費用	20,506	與一般交易條件相當	0.48%
1	國泰人壽	大陸國泰人壽	3	其他催收款	204,097	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	3,448	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	783,115	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	2,205,274	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	9,419,005	與一般交易條件相當	0.20%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存入保證金	8,438	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	71,606	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	24,275	與一般交易條件相當	0.56%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	317,407	與一般交易條件相當	7.37%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	1,194,457	與一般交易條件相當	27.72%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	9,560,256	與一般交易條件相當	221.91%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	2,718,018	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	2,849,090	與一般交易條件相當	66.13%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	5,834,216	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	76,388	與一般交易條件相當	1.77%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	74,827	與一般交易條件相當	1.74%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	595,325	與一般交易條件相當	13.82%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	367,217	與一般交易條件相當	8.52%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	29,187	與一般交易條件相當	0.68%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	310,162	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	手續費收入	6,852	與一般交易條件相當	0.16%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	8,082	與一般交易條件相當	0.19%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	應付款項	45,275	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	12,631	與一般交易條件相當	0.29%

附表九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國99年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	\$59,715	與一般交易條件相當	1.39%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,599,445	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融負債	100,072	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	138,115	與一般交易條件相當	3.21%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	利息支出	7,776	與一般交易條件相當	0.18%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	116,774	與一般交易條件相當	2.71%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	理賠收入	3,694	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	租金收入	5,006	與一般交易條件相當	0.12%
2	國泰世華銀行	國壽越南	3	存款及匯款	21,810	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	184,301	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	其他應付款	18,469	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	476,154	與一般交易條件相當	11.05%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,136,562	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	33,460	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	利息支出	11,137	與一般交易條件相當	0.26%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	54,400	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	1,165,200	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放銀行同業	6,988	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	同業拆放	582,600	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	64,360	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	存出保證金	21,921	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	6,623	與一般交易條件相當	0.15%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	1,058,392	與一般交易條件相當	24.57%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	93,186	與一般交易條件相當	2.16%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費支出	10,967	與一般交易條件相當	0.25%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保險賠款	6,883	與一般交易條件相當	0.16%
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	88,619	與一般交易條件相當	2.06%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	118,621	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	1,599,445	與一般交易條件相當	0.03%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	應收保費收入	45,275	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	100,072	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	116,774	與一般交易條件相當	2.71%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保險賠款	3,694	與一般交易條件相當	0.09%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	138,115	與一般交易條件相當	3.21%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	業務費用	12,631	與一般交易條件相當	0.29%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	營業費用	59,715	與一般交易條件相當	1.39%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	利息收入	7,776	與一般交易條件相當	0.18%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	租金支出	5,006	與一般交易條件相當	0.12%
3	國泰產險	神坊資訊	3	業務費用	21,646	與一般交易條件相當	0.50%

附表九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國99年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
3	國泰產險	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	\$3,926	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	大陸國泰產險	3	暫付及待結轉款項	14,458	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	越南國泰產險	3	暫付及待結轉款項	91,086	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應付關係人款項	37,223	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應收關係人款項	14,199	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	存出保證金	4,710	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	21,486	與一般交易條件相當	0.50%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	保費支出	3,116	與一般交易條件相當	0.07%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	310,162	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	業務費用	6,852	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	租金支出	8,082	與一般交易條件相當	0.19%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨佣金收入	28,747	與一般交易條件相當	0.67%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	228,983	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	業務費用	6,719	與一般交易條件相當	0.16%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	4,136	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	4,277	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	77,083	與一般交易條件相當	1.79%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	171,678	與一般交易條件相當	3.98%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	17,505	與一般交易條件相當	0.41%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	184,301	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	應收款項	18,469	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	321,956	與一般交易條件相當	7.47%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	154,198	與一般交易條件相當	3.58%
5	神坊資訊	國泰產險	3	銷貨收入	6,077	與一般交易條件相當	0.14%
5	神坊資訊	國泰產險	3	服務收入	15,569	與一般交易條件相當	0.36%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	銷貨收入	3,047	與一般交易條件相當	0.07%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	服務收入	3,672	與一般交易條件相當	0.09%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	166,345	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	336,556	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	800,006	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	33,460	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	利息收入	11,137	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰產險	3	期貨交易人權益	3,926	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨佣金損失	28,747	與一般交易條件相當	0.67%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	228,983	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰金控	2	應收關係人款項	5,554	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰人壽	3	勞務收入	20,506	與一般交易條件相當	0.48%
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	54,400	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	6,988	與一般交易條件相當	-

附表九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形
民國99年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	拆放同業	\$582,600	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	1,165,200	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	國壽越南	3	利息支出	13,952	與一般交易條件相當	0.32%
8	越南Indovina Bank	國壽越南	3	存款及匯款	49,865	與一般交易條件相當	-
9	國壽越南	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	21,810	與一般交易條件相當	-
9	國壽越南	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	49,865	與一般交易條件相當	-
9	國壽越南	越南Indovina Bank	3	利息收入	13,952	與一般交易條件相當	0.32%
10	大陸國泰人壽	國泰人壽	3	其他應付款	204,097	與一般交易條件相當	-
11	大陸國泰產險	國泰產險	3	其他應付款	14,458	與一般交易條件相當	-
12	越南國泰產險	國泰產險	3	其他應付款	91,086	與一般交易條件相當	-

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

1. 母公司填0。
2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。
2. 子公司對母公司。
3. 子公司對子公司。

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

附表九之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國98年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	\$547,753	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	25,000,000	與一般交易條件相當	0.58%
0	國泰金控	國泰人壽	1	存出保證金	5,964	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	5,306,663	與一般交易條件相當	0.12%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	537,712	與一般交易條件相當	0.76%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	25,787	與一般交易條件相當	0.04%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	4,740	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	1,375,483	與一般交易條件相當	0.03%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	3,330,544	與一般交易條件相當	0.08%
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	231,855	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應收關係人款項	195,257	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應付關係人款項	14,199	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	營業費用	3,210	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	5,306,663	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	547,753	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	25,000,000	與一般交易條件相當	0.58%
1	國泰人壽	國泰金控	2	存入保證金	5,964	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	租金收入	25,787	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰金控	2	利息費用	537,712	與一般交易條件相當	0.76%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	19,467,278	與一般交易條件相當	0.45%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	103,306	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	1,045,976	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	68,108	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	609,653	與一般交易條件相當	0.87%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	3,019,411	與一般交易條件相當	4.29%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	53,510	與一般交易條件相當	0.08%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	334,566	與一般交易條件相當	0.48%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產評價損失	1,611,668	與一般交易條件相當	2.29%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	350,993	與一般交易條件相當	0.50%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	792,341	與一般交易條件相當	1.12%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金支出	10,579	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	63,285	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	24,097	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	230,135	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應付款項	7,536	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	存入保證金	21,094	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費收入	9,028	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰產險	3	理賠收入	7,373	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	90,850	與一般交易條件相當	0.13%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	96,937	與一般交易條件相當	0.14%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	1,004,978	與一般交易條件相當	1.43%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	4,977	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	存入保證金	4,710	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	租金收入	21,471	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	應付款項	4,369	與一般交易條件相當	-

附表九之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國98年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	\$3,836	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	17,343	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	229,332	與一般交易條件相當	0.33%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	270,492	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	營業費用	3,087	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰創投	3	業務費用	25,000	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國壽上海	3	其他催收款	204,097	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	3,330,544	與一般交易條件相當	0.08%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	4,740	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	1,375,483	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	19,467,278	與一般交易條件相當	0.45%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	103,306	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債	1,045,976	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	68,108	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	10,579	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	350,993	與一般交易條件相當	0.50%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債評價利益	1,611,668	與一般交易條件相當	2.29%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	609,653	與一般交易條件相當	0.87%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	49,779	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	334,566	與一般交易條件相當	0.48%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	3,019,411	與一般交易條件相當	4.29%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	3,731	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他收入	792,341	與一般交易條件相當	1.12%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	63,285	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	24,097	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	應付款項	46,066	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,626,681	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融負債	31,221	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	14,173	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	30,284	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融負債評價損失	48,639	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	利息支出	14,405	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	116,050	與一般交易條件相當	0.16%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	其他收入	57,514	與一般交易條件相當	0.08%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	117,909	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	租金收入	5,789	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	手續費收入	4,389	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	應付款項	21,976	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	139,560	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	434,462	與一般交易條件相當	0.62%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	利息支出	3,056	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	32,643	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	1,346,203	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	利息支出	12,355	與一般交易條件相當	0.02%

附表九之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國98年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
				科目	金額	交易條件	
2	國泰世華銀行	國泰创投	3	存款及匯款	55,794	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放銀行同業	388,130	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放銀行同業	8,661	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	利息收入	6,573	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國壽越南	3	存款及匯款	48,294	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國壽越南	3	利息支出	13,147	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	231,855	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應收保費收入	7,536	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	230,135	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰人壽	3	存出保證金	21,094	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	96,937	與一般交易條件相當	0.14%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費支出	9,028	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保險賠款	7,373	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	90,850	與一般交易條件相當	0.13%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	1,004,978	與一般交易條件相當	1.43%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	4,977	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,626,681	與一般交易條件相當	0.04%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	應收保費收入	46,066	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產	31,221	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	利息收入	14,405	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	保費收入	116,050	與一般交易條件相當	0.16%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	30,284	與一般交易條件相當	0.04%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融資產評價利益	48,639	與一般交易條件相當	0.07%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	業務費用	14,173	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	營業費用	57,514	與一般交易條件相當	0.08%
3	國泰產險	神坊資訊	3	業務費用	11,563	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	23,369	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	產險上海	3	暫付及待結轉款項	16,618	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應收關係人款項	14,199	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應付關係人款項	195,257	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	承銷業務收入	3,210	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	存出保證金	4,710	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	租金支出	21,471	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	117,909	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	業務費用	4,389	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	租金支出	5,789	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	353,469	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨佣金收入	29,723	與一般交易條件相當	0.04%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收款項	4,369	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	3,836	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	61,632	與一般交易條件相當	0.09%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	167,700	與一般交易條件相當	0.24%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	17,343	與一般交易條件相當	0.02%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	139,560	與一般交易條件相當	-

附表九之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國98年度

單位：新台幣仟元

編號(註一)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註二)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註三)
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	應收款項	\$21,976	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	273,294	與一般交易條件相當	0.39%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	161,168	與一般交易條件相當	0.23%
5	神坊資訊	國泰產險	3	服務收入	11,563	與一般交易條件相當	0.02%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	利息收入	3,056	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	270,492	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	受託買賣手續費收入	3,087	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	314,356	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,031,847	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	32,643	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	利息收入	12,355	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰產險	3	期貨交易人權益	23,369	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	353,469	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨佣金損失	29,723	與一般交易條件相當	0.04%
7	國泰創投	國泰人壽	3	勞務收入	25,000	與一般交易條件相當	0.04%
7	國泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	5,794	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	國壽越南	3	存款及匯款	227,496	與一般交易條件相當	0.01%
8	越南Indovina Bank	國壽越南	3	利息支出	3,748	與一般交易條件相當	0.01%
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	8,661	與一般交易條件相當	-
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業拆放	388,130	與一般交易條件相當	0.01%
8	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息支出	6,573	與一般交易條件相當	0.01%
9	國壽越南	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	48,294	與一般交易條件相當	-
9	國壽越南	國泰世華銀行	3	利息收入	13,147	與一般交易條件相當	0.02%
9	國壽越南	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	227,496	與一般交易條件相當	0.01%
9	國壽越南	越南Indovina Bank	3	利息收入	3,748	與一般交易條件相當	0.01%
10	國壽上海	國泰人壽	3	其他應付款	204,097	與一般交易條件相當	-
11	產險上海	國泰產險	3	其他應付款	16,618	與一般交易條件相當	-

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

1. 母公司填0。

2. 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註二：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

1. 母公司對子公司。

2. 子公司對母公司。

3. 子公司對子公司。

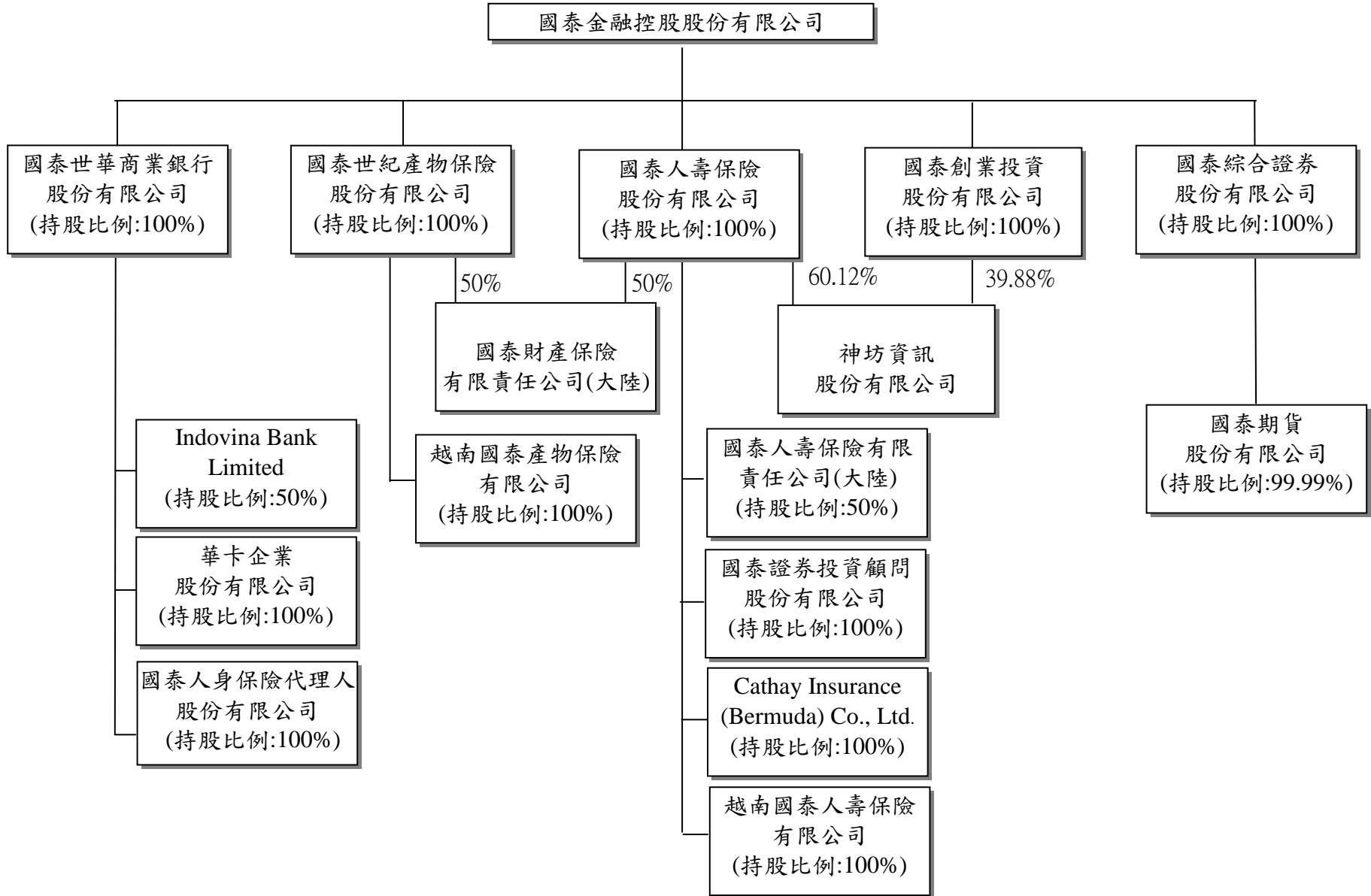
註三：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；

若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

附件二

國泰金融控股股份有限公司
民國九十九年度關係企業合併營業報告書

關係企業圖



各關係企業基本資料

單位：新台幣仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
國泰金融控股股份有限公司	90.12.31	台北市大安區仁愛路四段 296 號	\$101,544,213	金融控股業務
國泰人壽保險股份有限公司	51.10.23	台北市大安區仁愛路四段 296 號	53,065,274	人身保險業務
國泰世華商業銀行股份有限公司	64.1.4	台北市信義區松仁路 7 號	52,277,026	商業銀行業務
國泰世紀產物保險股份有限公司	82.7.19	台北市大安區仁愛路四段 296 號	2,317,006	財產保險業務
國泰綜合證券股份有限公司	93.5.12	台北市大安區仁愛路四段 296 號	3,700,000	證券業務
國泰創業投資股份有限公司	92.4.10	台北市大安區仁愛路四段 296 號	1,895,224	創業投資業務
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	93.12.29	上海市浦東新區世紀大道 88 號金茂大廈 11 樓	5,134,155	人身保險業務
國泰證券投資顧問股份有限公司	91.11.25	台北市大安區仁愛路四段 296 號 9 樓	70,000	證券投資顧問業務
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	89.1.24	Canon's Court, 22 Victoria Street, Hamilton HM 12, Bermuda	11,744	再保險業務
神坊資訊股份有限公司	88.12.12	台北市大安區仁愛路四段 296 號 12 樓	499,000	第二類電信事業、資料處理服務業及電子資訊供應服務業等
Indovina Bank Limited	79.11.21	46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Hochiminh City, Vietnam	5,269,493	銀行業務
華卡企業股份有限公司	88.4.9	台北市信義區松仁路 7 號 2 樓	30,000	信用卡代辦服務及人力派遣等業務
國泰人身保險代理人股份有限公司	89.3.23	台北市信義區松仁路 7 號 2 樓	10,000	人身保險代理人業務
國泰期貨股份有限公司	82.12.29	台北市大安區仁愛路四段 296 號 17 樓	650,000	期貨業務
越南國泰人壽保險有限公司	96.11.21	46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Hochiminh City, Vietnam	1,940,080	人身保險業務
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	97.8.26	上海市徐匯區長樂路 989 號 30 樓	1,745,942	財產保險業務
越南國泰產物保險有限公司	99.11.2	46-48-50 Pham Hong Thai Street, District 1, Hochiminh City, Vietnam	517,502	財產保險業務

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣仟元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
無							

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰金融控股 股份有限公司	董事長	蔡宏圖(百星投資代表人)	82,598,305	0.81%
	副董事長	汪國華(百星投資代表人)	82,598,305	0.81%
	董事	蔡政達(萬達投資代表人)	111,710,628	1.10%
	董事	蔡鎮球(震昇實業代表人)	22,648,559	0.22%
	董事	陳祖培(萬達投資代表人)	111,710,628	1.10%
	董事	張發得(百星投資代表人)	82,598,305	0.81%
	董事	李長庚(國泰人壽職工福利委員會代表人)	28,807,557	0.28%
	董事	熊明河(萬達投資代表人)	111,710,628	1.10%
	董事	許榮賢(萬達投資代表人)	111,710,628	1.10%
	董事	孫至德(百星投資代表人)	82,598,305	0.81%
	獨立董事	洪敏弘	-	-
	獨立董事	黃清苑	-	-
	獨立董事	郭明鑑	-	-
	總經理	陳祖培		

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰人壽保險股份有限公司	董事長	蔡宏圖(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡政達(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡鎮球(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	張發得(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	熊明河(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡宗翰(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡宗諺(原名蔡宗良)(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	朱中原(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	許欽琳(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	呂偉銘(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	蔡漢章(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	董事	李永振(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	獨立董事	洪敏弘(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	獨立董事	黃清苑(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	獨立董事	郭明鑑(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	常駐監察人	蔡萬德(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
	監察人	陳楷模(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%
監察人	林志明(國泰金控代表人)	5,306,527,395	100%	
總經理	張發得、熊明河	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世華商業銀行 股份有限公司	董事長	汪國華（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	常務董事	陳祖培（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	常務董事	李偉正（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	董事	黃政旺（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	董事	李純京（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	董事	莊昭明（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	董事	曾文仲（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	董事	邱月琴（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	常務董事	陳晏如（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	董事	熊明河（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	董事	孫至德（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	董事	彭友倫（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	獨立常務董事	黃清苑（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	獨立董事	洪敏弘（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	獨立董事	郭明鑑（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	常駐監察人	王麗惠（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
	監察人	葉仲嫻（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%
監察人	葉國興（國泰金控代表人）	5,227,702,586	100%	
總經理	陳祖培	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世紀產物保險股份有限公司	董事長	蔡鎮球 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	董事	蔡國財 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	董事	呂祖堯 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	董事	李宗嶽 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	董事	許榮賢 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	董事	吳明洋 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	董事	楊紫明 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	獨立董事	洪敏弘 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	常駐監察人	孫榮泉 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
	監察人	蘇錦添 (國泰金控代表人)	231,700,560	100%
總經理	許榮賢	-	-	
國泰綜合證券股份有限公司	董事長	孫至德 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	董事	賴耀群 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	董事	鄭子仁 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	董事	柳進興 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	董事	李素珠 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	獨立董事	黃清苑 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	獨立董事	郭明鑑 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	監察人	馬萬居 (國泰金控代表人)	370,000,000	100%
	總經理	賴耀群	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰創業投資股份有限公司	董事長	張仁和 (國泰金控代表人)	189,522,374	100%
	董事	李偉正 (國泰金控代表人)	189,522,374	100%
	董事	蔡宗翰 (國泰金控代表人)	189,522,374	100%
	董事	胡全彥 (國泰金控代表人)	189,522,374	100%
	董事	劉上旗 (國泰金控代表人)	189,522,374	100%
	監察人	莊順裕 (國泰金控代表人)	189,522,374	100%
	總經理	胡全彥	-	-
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	董事長	徐昭 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	左焰 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	肖順喜 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	林福杰 (東方航空集團代表人)	-	50%
	董事	吳惠斌 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	李長庚 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	鐘茂季 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董事	王健源 (國泰人壽代表人)	-	50%
總經理	吳惠斌	-	-	
國泰證券投資顧問股份有限公司	董事長	劉上旗 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	莊順裕 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	吳淑盈 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	胡全彥 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	董事	王廣慈 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	監察人	王怡聰 (國泰人壽代表人)	7,000,000	100%
	總經理	-	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	董事長	李 豐 鯤 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	副董事長	林 憲 忠 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	董 事	李 孔 石 (國泰人壽代表人)	370,000	100%
	總 經 理	李 豐 鯤	-	-
神坊資訊 股份有限公司	董 事 長	王 麗 惠 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董 事	李 長 庚 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董 事	胡 全 彥 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董 事	林 俞 禎 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	董 事	何 西 霖 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	監 察 人	羅 莉 華 (國泰創投代表人)	19,900,000	39.88%
	總 經 理	-	-	-
Indovina Bank Limited	董 事 長	彭 友 倫 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	副董事長	Pham Huy Hung (Vietinbank 代表人)	-	50%
	董 事	陳 祖 培 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董 事	詹 義 方 (國泰世華銀行代表人)	-	50%
	董 事	Le Van Phu (Vietinbank 代表人)	-	50%
	董 事	Nguyen Van Du (Vietinbank 代表人)	-	50%
	總 經 理	詹 義 方	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
華卡企業 股份有限公司	董事長	彭友倫（國泰世華銀行代表人）	3,000,000	100%
	董事	陳祖培（國泰世華銀行代表人）	3,000,000	100%
	董事	李偉正（國泰世華銀行代表人）	3,000,000	100%
	董事	李素珠（國泰世華銀行代表人）	3,000,000	100%
	董事	紀培玉（國泰世華銀行代表人）	3,000,000	100%
	監察人	陳金漢（國泰世華銀行代表人）	3,000,000	100%
	監察人	武秀豪（國泰世華銀行代表人）	3,000,000	100%
	總經理	-	-	-
國泰人身保險代理人 股份有限公司	董事長	彭友倫（國泰世華銀行代表人）	1,000,000	100%
	董事	李素珠（國泰世華銀行代表人）	1,000,000	100%
	董事	張琇玲（國泰世華銀行代表人）	1,000,000	100%
	監察人	陳晏如（國泰世華銀行代表人）	1,000,000	100%
	總經理	李素珠	-	-
國泰期貨 股份有限公司	董事長	王麗惠（國泰證券代表人）	64,993,907	99.99%
	董事	孫至德（國泰證券代表人）	64,993,907	99.99%
	董事	張琇玲（國泰證券代表人）	64,993,907	99.99%
	董事	鄭子仁（國泰證券代表人）	64,993,907	99.99%
	監察人	李玉梅（國泰證券代表人）	64,993,907	99.99%
	總經理	王麗惠	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
越南國泰人壽保險有限公司	董事長	廖志強 (國泰人壽代表人)	-	100%
	副董事長	林金樹 (國泰人壽代表人)	-	100%
	董事	賴啟民 (國泰人壽代表人)	-	100%
	總經理	-	-	-
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	董事長	張發得 (國泰人壽、國泰產險共同代表人)	-	50%
	董事	吳明洋 (國泰人壽、國泰產險共同代表人)	-	50%
	董事	陳謹洲 (國泰人壽、國泰產險共同代表人)	-	50%
	董事	張曙光 (國泰人壽、國泰產險共同代表人)	-	50%
	董事	王健源 (國泰人壽、國泰產險共同代表人)	-	50%
	監事	杜文德 (國泰人壽、國泰產險共同代表人)	-	50%
	總經理	陳謹洲	-	-
越南國泰產物保險有限公司	董事長	林秉耀 (國泰產險代表人)	-	100%
	董事	杜文德 (國泰產險代表人)	-	100%
	董事	樊世凱 (國泰產險代表人)	-	100%
	總經理	林秉耀	-	-

各關係企業營運概況

單位：新台幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益 /淨收益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
國泰金融控股股份有限公司	\$101,544,213	\$268,009,558	\$49,465,608	\$218,543,950	註	\$5,390,977	\$4,600,585	\$0.45
國泰人壽保險股份有限公司	53,065,274	3,047,651,425	2,933,886,179	113,765,246	\$1,088,289,018	(10,858,215)	(6,515,586)	(1.23)
國泰世華商業銀行股份有限公司	52,277,026	1,576,616,366	1,481,417,989	95,198,377	註	27,190,559	11,331,746	2.17
國泰世紀產物保險股份有限公司	2,317,006	21,748,734	18,277,058	3,471,676	22,469,299	325,342	301,148	1.30
國泰綜合證券股份有限公司	3,700,000	7,171,877	2,908,106	4,263,771	1,124,424	204,918	221,930	0.60
國泰創業投資股份有限公司	1,895,224	2,483,282	3,860	2,479,422	140,211	93,245	102,074	0.54
國泰人壽保險有限責任公司(大陸)	5,134,155	12,280,915	9,905,748	2,375,167	5,368,713	(1,013,252)	(993,584)	-
國泰證券投資顧問股份有限公司	70,000	189,039	23,724	165,315	164,634	89,700	70,527	10.08
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	11,744	150,739	37,560	113,179	276,818	24,505	24,505	66.23
神坊資訊股份有限公司	499,000	1,085,243	491,594	593,649	1,678,572	96,771	86,619	1.74
Indovina Bank Limited	5,269,493	31,954,310	26,468,165	5,486,145	註	914,580	408,899	-
華卡企業股份有限公司	30,000	58,969	19,657	39,312	324,395	2,765	2,316	0.77
國泰人身保險代理人股份有限公司	10,000	36,228	46	36,182	12,853	12,680	10,621	10.62
國泰期貨股份有限公司	650,000	1,856,590	1,117,845	738,745	101,035	(7,060)	12,379	0.19
越南國泰人壽保險有限公司	1,940,080	1,698,370	152,025	1,546,345	368,229	(33,736)	(27,454)	-
國泰財產保險有限責任公司(大陸)	1,745,942	1,799,587	401,215	1,398,372	644,838	(233,338)	(220,559)	-
越南國泰產物保險有限公司	517,502	529,745	91,334	438,411	232	(3,691)	(2,271)	-

註：該等公司因金融控股公司財務報表編製準則及公開發行銀行財務報告編製準則修訂，其財務報表無營業收入及營業利益之項目，故僅揭露淨收益。

關係企業經營業務概述

一、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業

- (一) 國泰金融控股股份有限公司：金融控股業務。
- (二) 國泰人壽保險股份有限公司：人身保險業務。
- (三) 國泰世華商業銀行股份有限公司：商業銀行業務。
- (四) 國泰世紀產物保險股份有限公司：財產保險業務。
- (五) 國泰綜合證券股份有限公司：證券業務。
- (六) 國泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (七) 國泰人壽保險有限責任公司(大陸)：人身保險業務。
- (八) 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資顧問業務。
- (九) Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.：再保險業務。
- (十) 神坊資訊股份有限公司：第二類電信事業、資料處理服務業及電子資訊供應服務業等。
- (十一) Indovina Bank Limited：銀行業務。
- (十二) 華卡企業股份有限公司：信用卡代辦服務及人力派遣等業務。
- (十三) 國泰人身保險代理人股份有限公司：人身保險代理人業務。
- (十四) 國泰期貨股份有限公司：期貨業務。
- (十五) 越南國泰人壽保險有限公司：人身保險業務。
- (十六) 國泰財產保險有限責任公司(大陸)：財產保險業務。
- (十七) 越南國泰產物保險有限公司：財產保險業務。

二、整體關係企業往來分工之情形：

(一) 共同業務推廣行為

為強化競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險、及證券等多樣化的金融機構，架構起一個功能完整的經營平台，藉由遍佈全台的經營據點與訓練有素的專業銷售人員，發展共同行銷策略，提供客戶一站購足的服務。

(二) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金控法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法』、『國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股股份有限公司子公司間交互運用客戶資料保密協定書』及『國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點』等相關管理規範，務求於安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的理財服務。

(三) 共同營業設備或場所

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

(四) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

附件三

國泰金融控股股份有限公司
民國九十九年度關係報告書

聲 明 書

本公司民國九十九年度（自民國九十九年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

負責人：蔡 宏 圖

中華民國一〇〇年三月九日

函

受文者：國泰金融控股股份有限公司

主旨：為 貴公司管理當局對民國九十九年度關係報告書所出具之聲明在重大方面是否合理表示意見。

說明： 貴公司民國九十九年度關係報告書業經 貴公司管理當局編製完成，並出具聲明書表示前述報告書係依據「關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則」編製，且所揭露資訊與民國九十九年度之財務報告附註所揭露之相關資訊尚無重大不符。

依本會計師之意見， 貴公司管理當局對民國九十九年度關係報告書所出具之聲明，本會計師認為在所有重大方面尚屬合理。

安永聯合會計師事務所

黃建澤

會計師：

徐榮煌

中華民國一〇〇年三月九日

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
百星投資股份有限公司	實質控制	持有國泰金融控股 股份有限公司 82,598,305 股	0.81%	13,450,000 股	董 事 長 副 董 事 長 董 事 董 事	蔡 宏 圖 汪 國 華 張 發 得 孫 至 德

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

進、銷貨交易情形

單位：新台幣仟元；%

與控制公司間交易情形				與控制公司間交易條件		一般交易條件		差異原因	應收(付)帳款、票據		逾期應收款項			備註
進(銷)貨	金額	占總進(銷)貨之比率	銷貨毛利	單價(元)	授信期間	單價(元)	授信期間		餘額	占總應收(付)帳款、票據之比率	金額	處理方式	備抵呆帳金額	
無														

註1：若有預收(付)款情形者，應於備註欄中敘明原因、契約約定條款、金額及一般交易型態之差異情形。

註2：表列科目無法適用者，得自行調整；如因行業特性無表列科目者免填。

財產交易情形

單位：新台幣仟元

交易類型 (取得或處分)	財產名稱	交易日期 或事實發生日	交易金額	交付或付款條件	價款收付情形	處分損益 (註 1)	交易對象 為控制公司之原因	前次移轉資料(註 2)				交易決定 方式(註 3)	價格決定 之參考依據	取得或處 分之目的 及使用情形	其他約定 事項
								所有人	與公司關係	移轉日期	金額				
無															

註 1：取得財產者免列。

註 2：(1)取得財產者，應列示控制公司原始取得資料；處分財產者，應列示從屬公司原始取得資料。

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間之關係。

(3)前次移轉交易之相對人如為關係人者，應於同一欄位再加列示該關係人之前次移轉資料。

註 3：應說明交易之決定層級。

資金融通情形

單位：新台幣仟元；%

交易類型 (貸與或借入)	最高餘額	期末餘額	利率區間	本期利息總 額	融通期限	融通原因	取得(提供)擔保品		交易決定方 式(註 1)	提列備抵呆 帳情形(註 2)
							名稱	金額		
無										

註 1：應說明交易之決定層級。

註 2：資金借入者免填。

資產租賃情形

單位：新台幣仟元

交易類形 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質 (註 1)	租金決定 依據	收取(支付) 方法	與一般租金 水準之比較 情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事 項(註 2)
	名稱	座落地點								
無										

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

背書保證情形

單位：新台幣仟元；%

最高餘額	期末餘額		背書保證原因	提供擔保品為保證者			解除保證責任或收回擔保品之條件或日期	財務報表已認列或有損失之金額	違反所訂相關作業規範之情形
	金額	占財務報表淨值之比率		名稱	數量	價值			
無									

附件四

國泰金融控股股份有限公司
九十九年度內部控制制度聲明書

國泰金融控股股份有限公司 內部控制制度聲明書

謹代表國泰金融控股公司聲明本公司於九十九年一月一日至九十九年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司及銀行業內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及審計委員會。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

行政院金融監督管理委員會

聲明人

董 事 長： 蔡宏圖 (簽章)

總 經 理： 李長庚 (簽章)

總 稽 核： 陳金漢 (簽章)

總機構法令遵循主管： 陳信勳 (簽章)

中 華 民 國 一 〇 〇 年 四 月 二 十 九 日

附件五

依本法第四十六條規定應揭露之「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、背書或其他交易行為之加計總額或比率」

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表

民國95年12月31日

單位：百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易 之加計總額	占金融控股公司之淨值 比例
一、同一人		
中華郵政	101,890	47.09%
合作金庫	26,829	12.40%
匯豐銀行	19,700	9.10%
中華電信	17,852	8.25%
台灣電力股份有限公司	16,135	7.46%
中國石油股份有限公司	14,915	6.89%
土地銀行	9,207	4.25%
台灣高速鐵路股份有限公司	7,529	3.48%
國家金融安定基金管理委員會	4,035	1.86%
中華航空股份有限公司	3,902	1.80%
震怡股份有限公司	3,400	1.57%
二、同一關係企業		
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	32,300	14.93%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	26,651	12.32%
奇美實業股份有限公司及其關係企業	26,571	12.28%
遠東商業銀行及其關係企業	24,946	11.53%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	24,786	11.45%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	24,345	11.25%
明基電通股份有限公司及其關係企業	23,258	10.75%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	21,135	9.77%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	19,747	9.13%
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	19,727	9.12%
永豐金融控股股份有限公司及其關係企業	17,226	7.96%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	16,253	7.51%
復華金融控股股份有限公司及其關係企業	11,914	5.51%
長榮海運股份有限公司及其關係企業	9,366	4.33%
安泰商業銀行及其關係企業	8,404	3.88%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	8,130	3.76%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	7,741	3.58%
力晶半導體股份有限公司及其關係企業	6,682	3.09%
統一企業股份有限公司及其關係企業	6,521	3.01%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	6,017	2.78%
大同股份有限公司及其關係企業	6,012	2.78%
德產汽車貿易股份有限公司及其關係企業	5,743	2.65%
寶來證券股份有限公司及其關係企業	5,172	2.39%
廣達電腦股份有限公司及其關係企業	4,407	2.04%
聯華電子股份有限公司及其關係企業	4,167	1.93%
元大京華證券股份有限公司及其關係企業	4,093	1.89%
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	3,989	1.84%
群益證券股份有限公司及其關係企業	3,866	1.79%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	3,795	1.75%
日盛金融控股股份有限公司及其關係企業	3,253	1.50%

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

民國96年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
財政部	93,686	41.25%
合作金庫商業銀行股份有限公司	53,618	23.61%
臺灣郵政股份有限公司	39,320	17.31%
臺灣土地銀行股份有限公司	33,427	14.72%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	24,004	10.57%
中華電信股份有限公司	19,271	8.48%
國泰證券投資信託股份有限公司	17,851	7.86%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	14,580	6.42%
台灣電力股份有限公司	13,566	5.97%
震怡股份有限公司	3,975	1.75%
瑞昇第三不動產股份有限公司	3,865	1.70%
華固建設股份有限公司	3,308	1.46%
二、同一關係企業		
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	29,167	12.84%
奇美實業股份有限公司及其關係企業	28,331	12.47%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	27,679	12.19%
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司及其關係企業	25,859	11.38%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	24,337	10.71%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	22,886	10.08%
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	22,050	9.71%
友達光電股份有限公司及其關係企業	21,093	9.29%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	20,863	9.18%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	18,291	8.05%
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	13,166	5.80%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	12,679	5.58%
長榮海運股份有限公司及其關係企業	12,069	5.31%
遠東國際商業銀行股份有限公司及其關係企業	10,237	4.51%
力晶半導體股份有限公司及其關係企業	9,556	4.21%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	9,149	4.03%
台灣高速鐵路股份有限公司及其關係企業	8,837	3.89%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	8,532	3.76%
寶來證券股份有限公司及其關係企業	8,129	3.58%
永豐金融控股股份有限公司及其關係企業	7,612	3.35%
統一企業股份有限公司及其關係企業	6,805	3.00%
台灣中油股份有限公司及其關係企業	6,630	2.92%
安泰商業銀行股份有限公司及其關係企業	6,571	2.89%
聯華電子股份有限公司及其關係企業	6,329	2.79%
元大金融控股股份有限公司及其關係企業	5,886	2.59%
德產汽車貿易股份有限公司及其關係企業	5,465	2.41%
中華航空股份有限公司及其關係企業	5,291	2.33%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	4,984	2.19%
大同股份有限公司及其關係企業	4,852	2.14%
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	4,435	1.95%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	4,107	1.81%
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	4,094	1.80%
中華開發金融控股股份有限公司及其關係企業	3,265	1.44%
聯發科技股份有限公司及其關係企業	3,103	1.37%
華碩電腦股份有限公司及其關係企業	3,051	1.34%

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

民國97年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中華郵政股份有限公司	128,502	90.65%
財政部	120,742	85.18%
台灣電力股份有限公司	37,826	26.68%
合作金庫商業銀行股份有限公司	29,971	21.14%
臺灣土地銀行股份有限公司	22,790	16.08%
臺灣中小企業銀行股份有限公司	22,647	15.98%
香港商香港上海滙豐銀行股份有限公司	17,974	12.68%
國泰證券投資信託股份有限公司	13,873	9.79%
上海商業儲蓄銀行股份有限公司	9,308	6.57%
中華電信股份有限公司	8,249	5.82%
中華航空股份有限公司	6,250	4.41%
安泰證券投資信託股份有限公司	5,821	4.11%
震怡股份有限公司	5,305	3.74%
中央存款保險股份有限公司	4,500	3.17%
保誠證券投資信託股份有限公司	4,353	3.07%
保德信證券投資信託股份有限公司	3,971	2.80%
國家金融安定基金管理委員會	3,427	2.42%
世華國際租賃股份有限公司	3,204	2.26%
高雄銀行股份有限公司	3,000	2.12%
二、同一關係企業		
奇美實業股份有限公司及其關係企業	33,300	23.49%
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	29,369	20.72%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	28,907	20.39%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	27,955	19.72%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	25,183	17.77%
友達光電股份有限公司及其關係企業	22,765	16.06%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	22,284	15.72%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	21,950	15.48%
臺灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	21,680	15.29%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	19,566	13.80%
台灣中油股份有限公司及其關係企業	18,159	12.81%
永豐金融控股股份有限公司及其關係企業	14,864	10.49%
遠東國際商業銀行股份有限公司及其關係企業	12,625	8.91%
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	11,376	8.03%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	11,041	7.79%
寶來證券股份有限公司及其關係企業	10,268	7.24%
力晶半導體股份有限公司及其關係企業	10,264	7.24%
長榮海運股份有限公司及其關係企業	9,691	6.84%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	9,664	6.82%
統一企業股份有限公司及其關係企業	7,625	5.38%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	7,387	5.21%
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	5,587	3.94%
德產汽車貿易股份有限公司及其關係企業	5,266	3.71%
元大金金融控股股份有限公司及其關係企業	4,918	3.47%
鴻隆實業股份有限公司及其關係企業	4,800	3.39%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	4,367	3.08%
大同股份有限公司及其關係企業	4,039	2.85%
華碩電腦股份有限公司及其關係企業	3,498	2.47%
台北金融大樓股份有限公司及其關係企業	3,237	2.28%

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總	占金融控股公司之淨值比例
聯華電子股份有限公司及其關係企業	3,116	2.20%

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表

民國98年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央政府公債/國庫券	\$204,873	96.63%
Federal Home Loan Mortgage Corporation	180,358	85.07%
Federal National Mortgage Association	114,474	53.99%
台灣電力股份有限公司	47,665	22.48%
Government National Mortgage Association	42,385	19.99%
中華電信股份有限公司	33,810	15.95%
華南商業銀行股份有限公司	23,116	10.90%
合作金庫商業銀行股份有限公司	21,755	10.26%
兆豐國際商業銀行股份有限公司	19,948	9.41%
友達光電股份有限公司	18,144	8.56%
DEPFA Deutsche Pfandbriefbank AG	18,036	8.51%
NRW.BANK	17,953	8.47%
台灣中油股份有限公司	17,169	8.10%
Kommunalbanken AS	17,064	8.05%
中國信託商業銀行股份有限公司	16,411	7.74%
Svensk Exportkredit AB	15,583	7.35%
Municipality Finance PLC	15,568	7.34%
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	15,541	7.33%
台灣積體電路製造股份有限公司	15,339	7.23%
奇美電子股份有限公司	14,569	6.87%
台灣大哥大股份有限公司	14,538	6.86%
第一商業銀行股份有限公司	14,147	6.67%
中國鋼鐵股份有限公司	13,298	6.27%
玉山商業銀行股份有限公司	13,093	6.18%
European Investment Bank	12,142	5.73%
台灣土地銀行股份有限公司	11,949	5.64%
交通部台灣鐵路管理局	11,868	5.60%
彰化商業銀行股份有限公司	11,743	5.54%
寶來證券投資信託股份有限公司	11,700	5.52%
United States Treasury Note/Bond	11,603	5.47%
永豐商業銀行股份有限公司	11,454	5.40%
奇美實業股份有限公司	11,325	5.34%
Nordic Investment Bank	11,249	5.31%
Institutional Cash Series Plc-Institutional US Dollar Fund	11,211	5.29%
中華航空股份有限公司	10,441	4.92%
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司	9,996	4.71%
France Treasury Bill BTF	9,602	4.53%
Bank Nederlandse Gemeenten	9,440	4.45%
Landwirtschaftliche Rentenbank	9,177	4.33%
Landeskreditbank Baden-Wuerttemberg Foerderbank	9,123	4.30%
International Bank for Reconstruction & Development	8,957	4.22%
Westpac Banking Corp	8,870	4.18%
法商法國巴黎銀行股份有限公司	8,604	4.06%
美商美國銀行股份有限公司	8,471	4.00%
英商巴克萊銀行股份有限公司	7,993	3.77%
台灣高速鐵路股份有限公司	7,262	3.43%
Morgan Stanley	7,044	3.32%
BlackRock Global Funds-Global Allocation Fund	6,776	3.20%
澳商澳洲紐西蘭銀行集團股份有限公司	6,700	3.16%
富邦證券投資信託股份有限公司	6,530	3.08%
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	6,491	3.06%

單位：新台幣百萬元；%

震怡股份有限公司	6,245	2.95%
力晶半導體股份有限公司	6,179	2.91%
Commonwealth Bank of Australia	5,940	2.80%
鴻海精密工業股份有限公司	5,828	2.75%
台塑石化股份有限公司	5,793	2.73%
YANGMING (LIBERIA) CORP.	5,785	2.73%
保誠證券投資信託股份有限公司	5,555	2.62%
遠東國際商業銀行股份有限公司	5,425	2.56%
JPMorgan Chase & Co	5,387	2.54%
長榮航空股份有限公司	5,347	2.52%
台新國際商業銀行股份有限公司	5,331	2.51%
International Finance Corp	5,302	2.50%
兆豐金融控股股份有限公司	5,261	2.48%
德商德意志銀行股份有限公司	5,187	2.45%
南亞塑膠工業股份有限公司	5,150	2.43%
德產汽車貿易股份有限公司	5,035	2.37%
Depfa ACS Bank	5,023	2.37%
台灣化學纖維股份有限公司	5,016	2.37%
European Bank for Reconstruction & Development	5,001	2.36%
第一金證券投資信託股份有限公司	4,947	2.33%
台南市政府	4,700	2.22%
Eksporthfinans ASA	4,684	2.21%
高雄銀行股份有限公司	4,602	2.17%
國泰證券投資信託股份有限公司	4,586	2.16%
Kommunekredit	4,355	2.05%
兆豐票券金融股份有限公司	4,348	2.05%
遠傳電信股份有限公司	4,346	2.05%
冠德建設股份有限公司	4,341	2.05%
中國信託金融控股股份有限公司	4,327	2.04%
保德信證券投資信託股份有限公司	4,314	2.03%
陽明海運股份有限公司	4,300	2.03%
中華票券金融股份有限公司	4,265	2.01%
Wells Fargo & Co	4,236	2.00%
元大證券投資信託股份有限公司	4,236	2.00%
渣打國際商業銀行股份有限公司	4,179	1.97%
VTB Capital SA	4,165	1.96%
台灣新光商業銀行股份有限公司	4,150	1.96%
Citigroup Inc	4,077	1.92%
第一金融控股股份有限公司	4,047	1.91%
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	4,026	1.90%
Brazilian Government International Bond	4,011	1.89%
Russian Foreign Bond-Eurobond	3,994	1.88%
Mexico Government International Bond	3,940	1.86%
中龍鋼鐵股份有限公司	3,915	1.85%
SB Capital SA	3,876	1.83%
AT&T	3,681	1.74%
台灣水泥股份有限公司	3,589	1.69%
Royal Bank of Scotland Group PLC	3,398	1.60%
Eurofima	3,379	1.59%
美商摩根大通銀行股份有限公司	3,367	1.59%
日盛證券投資信託股份有限公司	3,363	1.59%
National Australia Bank Ltd	3,353	1.58%
Rabobank Nederland NV	3,301	1.56%
玉山金融控股股份有限公司	3,295	1.55%
Lloyds TSB Bank PLC	3,203	1.51%
FOXCONN(FAREAST)LIMITED	3,203	1.51%
Calyon Finance Guernsey Ltd	3,203	1.51%
瑞晶電子股份有限公司	3,200	1.51%

單位：新台幣百萬元；%

國家金融安定基金管理委員會	3,197	1.51%
BARCLAYS CAPITAL	3,186	1.50%
新加坡商星展銀行股份有限公司	3,181	1.50%
華南金融控股股份有限公司	3,156	1.49%
全國農業金庫股份有限公司	3,121	1.47%
Nederlandse Waterschapsbank NV	3,095	1.46%
廣達電腦股份有限公司	3,045	1.44%
南亞科技股份有限公司	3,000	1.41%
台中商業銀行股份有限公司	3,000	1.41%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，以本人或配偶為負責人之企業		
柯○○及其關係人	16,861	7.95%
丁○○及其關係人	10,675	5.03%
葛○○及其關係人	10,453	4.93%
黃○○及其關係人	10,344	4.88%
梁○○及其關係人	9,290	4.38%
胡○○及其關係人	7,353	3.47%
翁○○及其關係人	5,544	2.61%
林○○及其關係人	5,478	2.58%
楊○○及其關係人	5,026	2.37%
馬○○及其關係人	4,407	2.08%
柯○○及其關係人	4,183	1.97%
李○○及其關係人	3,062	1.44%
張○○及其關係人	3,045	1.44%
三、同一關係企業		
United States及其監督機構	348,819	164.52%
中華民國政府及其監督機構	232,191	109.51%
中華電信股份有限公司及其關係企業	33,810	15.95%
兆豐金融控股股份有限公司及其關係企業	31,772	14.99%
奇美實業股份有限公司及其關係企業	30,947	14.60%
台灣塑膠工業股份有限公司及其關係企業	30,513	14.39%
華南金融控股股份有限公司及其關係企業	27,430	12.94%
富邦金融控股股份有限公司及其關係企業	25,833	12.18%
中國信託金融控股股份有限公司及其關係企業	24,974	11.78%
第一金融控股股份有限公司及其關係企業	24,937	11.76%
Federal Republic of Germany及其監督機構	24,718	11.66%
DEPFA Deutsche Pfandbriefbank AG及其關係企業	23,058	10.88%
合作金庫商業銀行股份有限公司及其關係企業	22,976	10.84%
台新金融控股股份有限公司及其關係企業	21,681	10.23%
中國鋼鐵股份有限公司及其關係企業	21,497	10.14%
台灣中油股份有限公司及其關係企業	19,220	9.07%
遠東國際商業銀行股份有限公司及其關係企業	18,475	8.71%
友達光電股份有限公司及其關係企業	18,400	8.68%
玉山金融控股股份有限公司及其關係企業	17,270	8.15%
台灣積體電路製造股份有限公司及其關係企業	15,716	7.41%
永豐金融控股股份有限公司及其關係企業	15,672	7.39%
International Bank for Reconstruction & Development及其關係企業	14,259	6.73%
香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司及其關係企業	14,005	6.61%
寶來證券股份有限公司及其關係企業	13,863	6.54%
鴻海精密工業股份有限公司及其關係企業	12,988	6.13%
統一企業股份有限公司及其關係企業	12,658	5.97%
美商摩根大通銀行股份有限公司及其關係企業	11,910	5.62%
新光金融控股股份有限公司及其關係企業	11,745	5.54%
英商巴克萊銀行股份有限公司及其關係企業	11,179	5.27%
French Republic及其監督機構	11,115	5.24%
長榮航空股份有限公司及其關係企業	10,833	5.11%
中華航空股份有限公司及其關係企業	10,814	5.10%
美商美國銀行股份有限公司及其關係企業	10,398	4.90%
陽明海運股份有限公司及其關係企業	10,392	4.90%

民國98年12月31日

單位：新台幣百萬元；%

力晶半導體股份有限公司及其關係企業	10,192	4.81%
BlackRock Global Funds	9,883	4.66%
法商法國巴黎銀行股份有限公司及其關係企業	9,349	4.41%
元大金融控股股份有限公司及其關係企業	9,088	4.29%
安展實業股份有限公司及其關係企業	8,505	4.01%
Morgan Stanley及其關係企業	7,885	3.72%
台灣工銀證券股份有限公司及其關係企業	7,778	3.67%
瑞士商瑞士銀行股份有限公司及其關係企業	7,410	3.49%
康師傅控股有限公司及其關係企業	6,789	3.20%
Wells Fargo & Co及其關係企業	6,749	3.18%
美商花旗銀行股份有限公司及其關係企業	6,718	3.17%
Commonwealth Bank of Australia及其關係企業	6,364	3.00%
德產汽車貿易股份有限公司及其關係企業	6,112	2.88%
德商德意志銀行股份有限公司及其關係企業	5,927	2.80%
裕隆汽車製造股份有限公司及其關係企業	5,498	2.59%
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	5,442	2.57%
大同股份有限公司及其關係企業	5,013	2.36%
聯華電子股份有限公司及其關係企業	4,914	2.32%
仁寶電腦工業股份有限公司及其關係企業	4,571	2.16%
台灣汽電共生股份有限公司及其關係企業	4,529	2.14%
冠德建設股份有限公司及其關係企業	4,482	2.11%
United Kingdom of Great Britain及其監督機構	4,327	2.04%
渣打國際商業銀行股份有限公司及其關係企業	4,179	1.97%
法商東方匯理銀行股份有限公司及其關係企業	4,160	1.96%
聯華實業股份有限公司及其關係企業	4,042	1.91%
日盛金融控股股份有限公司及其關係企業	3,861	1.82%
潤泰創新國際股份有限公司及其關係企業	3,676	1.73%
Lloyds Banking Group PLC及其關係企業	3,574	1.69%
JPMorgan Funds	3,536	1.67%
日月光半導體製造股份有限公司及其關係企業	3,426	1.62%
FORTISL Funds	3,422	1.61%
寶成工業股份有限公司及其關係企業	3,320	1.57%