

2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報告

民國一〇〇年度及民國九十九年度

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

合併財務報表暨會計師查核報告

目 錄

項 目	頁 次
一、封面	1
二、目錄	2
三、關係企業合併財務報表聲明書	3
四、會計師查核報告	4
五、合併資產負債表	5
六、合併損益表	6
七、合併股東權益變動表	7
八、合併現金流量表	8
九、合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	9~11
(二) 重要會計政策之彙總說明	12~26
(三) 會計變動之理由及其影響	26
(四) 重要會計科目之說明	26~95
(五) 關係人交易	95-119
(六) 質押之資產	120
(七) 重大承諾事項及或有事項	120~121
(八) 重大之災害損失	121
(九) 重大之期後事項	121
(十) 其他重要事項	121~187
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	188
2. 轉投資事業相關資訊	188
3. 大陸投資相關資訊	189
(十二) 營運部門資訊之揭露	190~191
(十三) 金融控股公司財務報表	192~195
(十四) 子公司相關資訊	196~220
十、重要會計科目明細表	243~280

聲 明 書

本公司民國一〇〇年度(自 100 年 1 月 1 日至 100 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



中華民國一〇一年三月十六日

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一〇〇年十二月三十一日及民國九十九年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日及民國九十九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一〇〇年十二月三十一日及民國九十九年十二月三十一日之財務狀況，暨民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日及民國九十九年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

如財務報表附註三所述，國泰金融控股股份有限公司及其子公司自民國一〇〇年一月一日起依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」第三次修訂之規定、新發布之財務會計準則公報第四十一號「營運部門資訊之揭露」及財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」之規定處理。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：金管證六字第 0970038990 號

金管證六字第 0930133943 號

黃建澤  

會計師：

徐榮煌  

中華民國一〇一年三月十六日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併資產負債表
 民國一〇〇年十二月三十一日
 及民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產			100年12月31日	99年12月31日	變動百分比	負 債 及 股 東 權 益			100年12月31日	99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	\$726,749,401	\$643,534,846	12.93	21000	央行及金融同業存款		\$62,275,073	\$45,351,211	37.32
11500	存放央行及拆借金融同業		87,406,822	99,059,544	(11.76)	21500	央行及同業融資		1,514,500	1,456,500	3.98
12000	公平價值變動列入損益之金融資產	二、四.2	84,697,424	170,119,242	(50.21)	21600	應付商業本票-淨額	四.12	8,720,000	1,450,000	501.38
12500	附賣回票券及債券投資	二	11,820,837	48,984,492	(75.87)	22000	公平價值變動列入損益之金融負債	二、四.13	23,136,143	18,514,516	24.96
13000	應收款項-淨額		97,164,171	118,523,421	(18.02)	22500	附買回票券及債券負債	二	14,686,609	22,139,556	(33.66)
13500	貼現及放款-淨額	四.3	1,492,075,402	1,383,122,211	7.88	23000	應付款項		48,090,283	81,193,461	(40.77)
14000	備供出售金融資產-淨額	二、四.4	1,336,579,892	662,880,442	101.63	23500	存款及匯款	四.14	1,414,421,828	1,329,506,860	6.39
14500	持有至到期日金融資產-淨額	二、四.5	21,955,565	631,827,811	(96.53)	24000	應付債券	四.15	76,023,825	63,654,684	19.43
15000	採權益法之股權投資-淨額	二、四.6	1,287,843	2,500,997	(48.51)	25500	其他金融負債	二、四.17	10,611,073	7,858,825	35.02
15500	其他金融資產-淨額	二、四.7	32,586,387	52,009,255	(37.35)	25561	分離帳戶保險商品負債		294,051,012	269,250,514	9.21
15513	無活絡市場之債券投資	二、四.8	528,978,714	370,409,958	42.81	29000	營業及負債準備	二、四.16	2,822,611,555	2,614,801,278	7.95
15521	分離帳戶保險商品資產	二	294,051,012	269,250,514	9.21	29500	其他負債		11,549,306	11,505,173	0.38
18000	不動產投資-淨額	二、四.9	146,173,482	126,428,907	15.62	29999	負債總計		4,787,691,207	4,466,682,578	7.19
18500	固定資產-淨額	二	38,605,554	37,940,551	1.75		母公司股東權益				
19000	商譽及無形資產-淨額	二、四.11	9,692,897	8,390,821	15.52	31000	股本	四.18			
19500	其他資產-淨額		95,577,377	64,206,498	48.86	31001	普通股		103,575,097	101,544,213	2.00
						31500	資本公積	四.19	78,508,148	78,508,148	-
						32000	保留盈餘	四.20			
						32001	法定盈餘公積		14,105,459	13,645,400	3.37
						32003	特別盈餘公積		333,598	-	-
						32011	未分配盈餘		14,303,983	11,748,433	21.75
						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		(378,127)	(893,051)	(57.66)
						32523	金融商品之未實現損益		11,816,355	14,672,596	(19.47)
						32542	庫藏股票	二、四.21	(7,179,872)	-	-
						32544	未認列為退休金成本之淨損失		(1,425,167)	(650,993)	118.92
						39000	母公司股東權益合計		213,660,935	218,576,207	(2.25)
						39500	少數股權		4,050,638	3,930,725	3.05
						39999	股東權益總計		217,711,573	222,506,932	(2.16)
19999	資 產 總 計		\$5,005,402,780	\$4,689,189,510	6.74		負債及股東權益總計		\$5,005,402,780	\$4,689,189,510	6.74

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合 併 損 益 表
民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日
及民國九十九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	100年度		99年度		變動百分比 (%)
			金 額	金 額	金 額	金 額	
41000	利息收入	二	\$117,654,870		\$102,411,856		14.88
51000	減：利息費用		(12,599,410)		(9,671,117)		30.28
	利息淨收益		105,055,460		92,740,739		13.28
	利息以外淨收益						
49800	手續費及佣金淨收益	二	920,221		185,406		396.33
49810	保險業務淨收益	二	138,790,599		169,852,715		(18.29)
49820	公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益		(67,054,127)		61,981,493		(208.18)
49830	備供出售金融資產之已實現損益		21,922,074		26,188,335		(16.29)
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		59,781		(444,960)		(113.44)
49850	採用權益法認列之投資損益		106,638		244,888		(56.45)
49860	不動產投資損益		6,491,035		5,515,518		17.69
49870	兌換損益		37,943,163		(79,519,868)		(147.72)
49880	資產減損損失		(256,318)		(100,598)		154.79
49900	其他非利息淨損益		10,792,386		4,798,591		124.91
	淨收益		254,770,912		281,442,259		(9.48)
51500	呆帳費用		(1,062,613)		-		-
49890	提存各項保險責任準備		(196,201,414)		(235,133,912)		(16.56)
58500	營業費用	二、四.22					
58501	用人費用		(30,938,327)		(28,139,555)		9.95
58503	折舊及攤銷費用		(4,114,981)		(4,145,218)		(0.73)
58599	其他業務及管理費用		(12,835,637)		(11,458,835)		12.02
61001	繼續營業單位稅前合併純益		9,617,940		2,564,739		275.01
61003	所得稅利益	二、四.23	1,666,590		1,718,149		(3.00)
61005	繼續營業單位合併純益		11,284,530		4,282,888		163.48
69000	合併總純益		\$11,284,530		\$4,282,888		163.48
69900	合併總純益歸屬予：						
69901	母公司股東		\$11,128,898		\$4,575,230		143.24
69903	少數股權		155,632		(292,342)		(153.24)
	合併總純益		\$11,284,530		\$4,282,888		163.48
70000	每股盈餘(元)：	四.24					
	基本每股盈餘		稅前	稅後	稅前	稅後	
70001	繼續營業單位合併純益		\$0.93	\$1.10	\$0.25	\$0.41	
	合併總純益		\$0.93	\$1.10	\$0.25	\$0.41	

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併股東權益變動表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

及民國九十九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	未認列為退休金成本之淨損失		
民國99年1月1日餘額(調整後)	\$96,708,774	\$78,240,933	\$12,540,295	\$7,107,732	\$11,108,669	\$1,461	\$4,444	\$6,547,332	\$-	\$(6,791)	\$3,227,931	\$215,480,780
少數股權變動數											995,136	995,136
98年度盈餘指撥及分配：												
法定盈餘公積			1,105,105		(1,105,105)							-
特別盈餘公積迴轉		267,215		(7,107,732)	6,840,517							-
現金股利					(4,835,439)							(4,835,439)
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(損)(調整後)					4,575,230						(292,342)	4,282,888
民國99年12月31日餘額(調整後)	101,544,213	78,508,148	13,645,400	-	11,748,433	1,461	(893,051)	14,672,596	-	(650,993)	3,930,725	222,506,932
少數股權變動數											(35,719)	(35,719)
99年度盈餘指撥及分配(註)：												
法定盈餘公積			460,059		(460,059)							-
現金股利					(6,092,652)							(6,092,652)
股票股利	2,030,884				(2,030,884)							-
被投資公司累積換算調整數之變動							514,924					514,924
金融商品之未實現損益之變動								(2,856,241)				(2,856,241)
買回庫藏股									(7,179,872)			(7,179,872)
被投資公司轉列之調整				333,598	10,247							343,845
未認列為退休金成本之淨損失										(774,174)		(774,174)
民國100年度稅後純益					11,128,898						155,632	11,284,530
民國100年12月31日餘額	\$103,575,097	\$78,508,148	\$14,105,459	\$333,598	\$14,303,983	\$1,461	\$(378,127)	\$11,816,355	\$(7,179,872)	\$(1,425,167)	\$4,050,638	\$217,711,573

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



註：董監酬勞5,400仟元及員工紅利813仟元已於損益表中扣除。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併現金流量表
民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日
及民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	100年度	99年度
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
合併總純益	\$11,284,530	\$4,282,888
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	4,114,981	4,145,218
依權益法認列投資收入小於當年度現金股利收現部分	27,066	147,160
呆帳費用	1,062,613	-
提存各項保險責任準備	206,578,804	285,324,259
出售資產利益	(521,647)	(1,198,961)
資產減損損失	256,318	100,598
其他調整項目	(83,513)	(824,574)
營業資產及負債之淨變動		
應收款項減少(增加)	24,021,637	(28,263,223)
遞延所得稅資產增加	(6,821,178)	(2,719,694)
公平價值變動列入損益金融資產減少	85,473,977	25,971,052
其他金融資產減少	21,140,733	1,161,943
其他資產(增加)減少	(3,245,624)	330,008
應付款項(減少)增加	(37,076,940)	43,530,782
公平價值變動列入損益金融負債增加(減少)	4,849,259	(3,376,265)
遞延所得稅負債增加(減少)	97,092	(1,270,728)
其他金融負債減少	(227,154)	(55,892)
其他負債(減少)增加	(704,670)	2,026,945
營業活動之淨現金流入	<u>310,226,284</u>	<u>329,311,516</u>
投資活動之現金流量：		
受限制資產增加	(587,900)	-
貼現及放款增加	(109,573,869)	(56,734,429)
存放央行及拆借金融同業減少(增加)	11,683,743	(21,152,810)
備供出售金融資產增加	(85,454,514)	(154,082,615)
持有至到期日金融資產減少	19,314,312	39,932,922
採權益法之股權投資(增加)減少	(1,537,343)	62,937
不動產投資增加	(22,406,131)	(10,568,012)
(購買)出售固定資產	(934,562)	1,541,762
附賣回票券及債券投資減少(增加)	37,163,656	(5,582,678)
其他金融資產增加	(175,173,136)	(186,106,716)
其他資產增加	(3,709,901)	(206,118)
投資活動之淨現金流出	<u>(331,215,645)</u>	<u>(392,895,757)</u>
融資活動之現金流量：		
央行及金融同業存款增加(減少)	13,987,497	(5,506,625)
存款及匯款增加	84,337,746	42,627,353
附買回票券及債券負債(減少)增加	(7,463,518)	13,394,091
央行及同業融資增加	2,620,951	5,753,200
應付債券增加	12,256,715	2,457,084
其他金融負債增加	10,033,454	7,587,126
其他負債(減少)增加	(120,985)	530,969
發放現金股利	(6,092,653)	(4,978,300)
購買庫藏股票	(7,179,872)	-
少數股權變動數	-	1,536,589
融資活動之淨現金流入	<u>102,379,335</u>	<u>63,401,487</u>
匯率影響數	1,151,612	(704,976)
子公司首次併入影響數	672,969	-
本期現金及約當現金增加(減少)數	83,214,555	(887,730)
期初現金及約當現金餘額	643,534,846	644,422,576
期末現金及約當現金餘額	<u>\$726,749,401</u>	<u>\$643,534,846</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>\$10,518,205</u>	<u>\$8,814,069</u>
本期支付所得稅	<u>\$2,586,889</u>	<u>\$1,796,408</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>\$-</u>	<u>\$107,377</u>
持有至到期日轉列備供出售之金融商品	<u>\$590,598,621</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：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併財務報表附註
 民國一〇〇年十二月三十一日
 及民國九十九年十二月三十一日
 (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；民國 100 年 6 月 13 日經金管會核准取得國泰證券投資信託股份有限公司，於民國 100 年 6 月 24 日以現金購買方式取得國泰證券投資信託股份有限公司全部已發行股份。另自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。本公司與各子公司於民國 100 年及 99 年 12 月 31 日之員工人數分別為 43,904 人及 42,605 人。

本公司民國 100 年及 99 年度合併財務報表編製情形如下：

1. 本公司民國 100 年及 99 年度列入合併財務報表之子公司如下：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	100.12.31 所持股權 百分比	99.12.31 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	100.12.31 所持股權 百分比	99.12.31 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。
本公司	國泰證券投資信託股份有限公司(以下簡稱國泰投信)	證券投資信託業務	100	-	國泰投信設立於民國 89 年 2 月 11 日。
國泰人壽	國泰人壽保險有限責任公司(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。
國泰人壽	越南國泰人壽保險有限公司(以下簡稱越南國泰人壽)	人身保險業務	100	100	越南國泰人壽設立於民國 96 年 11 月 21 日。

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

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	100.12.31 所持股權 百分比	99.12.31 所持股權 百分比	說明
國泰人壽及 國泰產險	國泰財產保險有限責任公司(大陸)(以下簡稱大陸國泰產險)	財產保險業	100	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	100	越南國泰產險設立於民國 99 年 11 月 2 日。
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited (以下簡稱越南 Indovina Bank)	銀行業務	50	50	越南 Indovina Bank 西元 1992 年 10 月 29 日設立於越南，國泰世華銀行及越南 Vietinbank 分別持有 50% 股權。
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司(以下簡稱國泰期貨)	期貨業務	99.99	99.99	國泰期貨設立於民國 82 年 12 月 29 日，原名世華期貨經紀股份有限公司，於民國 87 年 3 月 6 日更名為世華期貨股份有限公司，又於民國 92 年 12 月 24 日更名為國泰期貨股份有限公司。民國 95 年 2 月 10 日國泰世華銀行出售國泰期貨予國泰綜合證券。

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

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	100.12.31 所持股權 百分比	99.12.31 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	國泰人身保代設立於民國 89 年 3 月 23 日。經董事會決議，已於 100 年 3 月 1 日通過解散，並於 100 年 8 月 1 日完成清算程序。
國泰世華銀行	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	-	-	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。

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

二、重要會計政策之彙總說明

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

1. 合併財務報表編製基礎

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

2. 現金及約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

3. 金融資產及金融負債

自民國 95 年 1 月 1 日起，依財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則之規定將金融資產分類為公平價值變動列入損益之金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資、備供出售金融資產、避險之衍生性金融資產、以成本衡量之金融資產、放款及應收款項(原始產生之放款及應收款項自民國 100 年 1 月 1 日起納入財務會計準則公報第三十四號規範範圍)等。金融資產於原始認列時以公平價值衡量，並加計取得或發行之交易成本。金融負債分為公平價值變動列入損益之金融負債、避險之衍生性金融負債及以成本衡量之金融負債。

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。

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

(1) 公平價值變動列入損益之金融資產或金融負債

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

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

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

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

原來非屬於此類之金融商品續後不得重分類為此類。

(2) 備供出售金融資產

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

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

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

(3) 持有至到期日金融資產

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

(4) 避險之衍生性金融資產或金融負債

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

(5) 以成本衡量之金融資產

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

(6) 無活絡市場之債券投資

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

(7) 放款及應收款項

放款及應收款項係指無活絡市場之公開報價，且具固定或可決定收取金額之非衍生性金融資產，但不包含：

- ① 原意圖立即或於短期內出售而應分類為交易目的者。
- ② 於原始認列時指定為公平價值變動列入損益者。
- ③ 於原始認列時指定為備供出售者。
- ④ 因債務人信用惡化以外之因素，致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資者。

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

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

(8) 金融負債

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

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

4. 金融資產及負債之除列

(1) 金融資產

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

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

(2) 金融負債

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

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

5. 金融資產之減損

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

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

(1) 以攤銷後成本衡量之金融資產

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

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

(2) 以成本衡量之金融資產

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

(3) 備供出售金融資產

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

(4) 放款及應收款項

本公司及子公司民國 100 年 1 月 1 日以後，放款及應收款項之減損評估，係首先確認是否存在客觀證據顯示重大個別之放款及應收款項發生減損，重大個別之放款及應收款項存在客觀證據顯示發生減損者，應個別評估其減損金額，其餘存在客觀證據顯示發生減損之非屬重大之放款及應收款項，以及無減損客觀證據之放款及應收款項，將具類似信用風險特徵者納入群組，分別評估該組資產之減損。

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

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

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

6. 衍生性金融商品與避險交易

本公司及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。

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

當避險交易符合避險會計規定之條件後，依下列方式處理：

(1) 公平價值避險

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

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

當有任何下列之情形發生時，本公司及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. 商譽及無形資產

(1) 商譽

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

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

(2) 無形資產

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

本公司及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. 非金融資產減損

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。

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

13. 不動產投資信託及金融資產證券化

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

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

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

- (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。

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

15. 庫藏股票

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

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

16. 利息收入及手續費收入之認列

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

17. 保險業務收入及支出

直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發收據時，即列為該填發年度之收入；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。

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

(2) 權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表換算基礎

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

20. 估計所得稅

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

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

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。

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

22. 員工分紅及董監酬勞

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

23. 營運部門資訊

營運部門係同時符合下列特性之企業組成單位：(1)從事可獲得收入並發生費用之經營活動、(2)營運結果定期由企業之營運決策者複核，以制定分配予該部門資源之決策，並評估該部門之績效、(3)具個別分離之財務資訊。

三、會計變動之理由及其影響

1. 本公司及子公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用第 3 次修訂之財務會計準則公報第 34 號「金融商品之會計處理準則」規定。前述變動對民國 100 年度之淨利及每股盈餘無重大影響。
2. 本公司及子公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用新發布財務會計準則公報第 41 號「營運部門資訊之揭露」之規定處理營運部門資訊之揭露，該號公報係取代財務會計準則公報 20 號「部門別財務資訊之揭露」，並業已重編前期之部門資訊。
3. 本公司之保險子公司自民國 100 年 1 月 1 日起，採用民國 98 年 12 月 30 日金管保財字第 09802506492 號令訂定之保險業財務報告編製準則及首次適用財務會計準則公報第四十號「保險合約之會計處理準則」。前述變動對民國 100 年度之淨利及每股盈餘無重大影響。

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	100.12.31	99.12.31
庫存現金及零用金	\$12,198,819	\$11,038,357
銀行存款	78,141,312	31,379,610
定期存款	599,968,048	559,438,869
約當現金	5,616,951	21,482,409
待交換票據	8,641,570	3,970,301
存放銀行同業	22,182,701	16,225,300
合計	<u>\$726,749,401</u>	<u>\$643,534,846</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)

民國 100 年及 99 年 12 月 31 日定期存款中包含一年以上到期者分別為 4,995,000 仟元及 2,222,948 仟元。

2. 公平價值變動列入損益之金融資產

	100.12.31	99.12.31
股票	\$9,438,440	\$6,415,537
受益憑證	31,159,640	22,507,577
指數股票型基金	1,869,134	725,628
不動產投資信託受益證券	-	567,251
公司債	2,147,354	2,762,228
公債	2,616,279	1,023,833
國庫券	14,859,330	42,281,309
組合式定存	11,000,000	1,000,000
商業本票及銀行定存單	10,019	3,236,039
期貨交易保證金－自有資金	44,197	27,959
衍生性金融商品	386,154	207,719
海外金融商品	3,920,965	8,522,837
評價調整	7,245,912	80,841,325
合計	<u>\$84,697,424</u>	<u>\$170,119,242</u>

(1) 截至民國 99 年 12 月 31 日止，上述金融商品中有面額 603,000 仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額為 667,777 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 667,911 仟元買回。

(2) 截至民國 100 年及 99 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

	100.12.31	99.12.31
進出口押匯	\$355,418	\$250,054
放款	1,498,068,492	1,387,859,141
透支	497,530	494,831
催收款項	3,305,219	2,493,194
總額	<u>1,502,226,659</u>	<u>1,391,097,220</u>
折溢價調整	866,690	-
減：備抵呆帳	<u>(11,017,947)</u>	<u>(7,975,009)</u>
淨額	<u>\$1,492,075,402</u>	<u>\$1,383,122,211</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)

4. 備供出售金融資產

	100.12.31	99.12.31
股票	\$222,412,389	\$168,259,067
受益憑證	3,483,376	1,909,152
指數股票型基金	7,067,933	4,467,963
金融資產受益證券	9,997,863	1,569,388
公債	185,410,287	55,799,303
公司債	64,235,350	59,161,194
金融債	192,324,937	161,445,325
海外金融商品	633,467,061	184,188,819
不動產投資信託受益證券	9,127,429	9,383,157
累計減損	(735,000)	(735,000)
評價調整	9,788,267	17,432,074
合計	<u>\$1,336,579,892</u>	<u>\$662,880,442</u>

- (1) 截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，上述備供出售金融商品中有面額 13,088,400 仟元及 20,240,213 仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為 13,546,462 仟元及 21,011,779 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國 101 年及 100 年 3 月底前以 13,557,277 仟元及將 21,018,127 仟元買回。
- (2) 子公司國泰人壽持有之金融資產受益證券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止已提列減損損失均為 735,000 仟元。
- (3) 截至民國 100 年及 99 年 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。

5. 持有至到期日金融資產

	100.12.31	99.12.31
公債	\$1,275,423	\$104,086,927
公司債	-	11,441,278
金融債	200,000	18,108,243
金融資產受益證券	-	9,128,862
海外金融商品	20,480,142	488,703,391
短期票券	-	359,110
合計	<u>\$21,955,565</u>	<u>\$631,827,811</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)

子公司國泰人壽為因應近期金融市場波動加劇，國家主權債信下修頻繁，相關部位亦需隨市場及信用展望調整，操作彈性需求提高，以致改變對持有至到期日之投資意圖，故於民國 100 年底依據財務會計準則公報第三十四號「金融商品之會計處理準則」規定，將分類為持有至到期日金融資產 590,598,621 仟元重分類為備供出售之金融資產，並以公平價值評價。

截至民國 100 年及 99 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。

6. 採權益法之股權投資

被投資公司名稱	100.12.31		99.12.31	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
國泰投顧	\$161,913	100.00%	\$165,315	100.00%
華卡企業	39,202	100.00%	39,312	100.00%
國泰人身保代	-	-	36,182	100.00%
Cathay Insurance (Bermuda)	126,730	100.00%	113,179	100.00%
普訊陸創業投資股份有限公司	336,538	21.43%	367,319	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	38,265	35.00%	40,036	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	63,705	24.79%	63,963	24.79%
華大創業投資股份有限公司	-	-	49,036	24.06%
台灣建築經理股份有限公司	98,115	30.15%	77,389	30.15%
台灣票券金融股份有限公司	1,405,308	24.57%	1,419,443	24.57%
台灣工銀創業投資股份有限公司	77,733	24.96%	88,485	24.96%
國泰投信	-	-	438,820	43.75%
小計	2,347,509		2,898,479	
預付投資款－國泰康利資產管理	29,882	-	-	-
減：聯屬公司間未實現利益	(1,089,548)		(397,482)	
合計	\$1,287,843		\$2,500,997	

7. 其他金融資產

	100.12.31	99.12.31
避險之衍生性金融資產	\$3,425,140	\$3,124,064
以成本衡量之金融資產	16,542,000	15,246,136
組合式定存	13,300,000	34,600,000
客戶保證金專戶	227,773	295,286
其他雜項金融資產	371,664	106,491
累計減損	(1,280,190)	(1,362,722)
合計	\$32,586,387	\$52,009,255

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

- (1) 子公司國泰人壽以成本衡量之被投資公司因有客觀證據顯示減損跡象，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，已提列減損損失分別為 894,058 仟元及 975,337 仟元。
- (2) 子公司國泰世華銀行以成本衡量之金融資產部份有客觀證據顯示減損跡象，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，已提列累計減損損失分別為 386,132 仟元及 387,385 仟元。

8. 無活絡市場之債券投資

	100.12.31	99.12.31
特別股	\$2,691,730	\$1,691,730
公司債	16,495,586	15,595,586
海外金融商品	511,732,752	355,005,143
小計	530,920,068	372,292,459
減：累計減損	(1,941,354)	(1,882,501)
合計	<u>\$528,978,714</u>	<u>\$370,409,958</u>

- (1) 子公司國泰人壽持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列相關 CDO 減損，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，已提列減損損失分別為 393,770 仟元及 378,690 仟元。
- (2) 子公司國泰世華銀行持有之部份證券化商品及金融債等金融資產，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，已分別提列累計減損損失 1,425,790 仟元及 1,371,188 仟元。

子公司國泰世華銀行持有之部份可轉換公司債，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止，已分別提列累計減損損失 121,794 仟元及 132,623 仟元。

- (3) 截至民國 100 年及 99 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。

9. 不動產投資

項目	100.12.31				
	成本	重估資產	累計折舊	累計減損	淨額
不動產投資	\$162,931,160	\$4,329	\$(22,357,900)	\$(140,701)	\$140,436,888
營造工程	5,459,223	-	-	-	5,459,223
預付房地款	20,469	-	-	-	20,469
出租資產	263,880	-	(6,978)	-	256,902
合計	<u>\$168,674,732</u>	<u>\$4,329</u>	<u>\$(22,364,878)</u>	<u>\$(140,701)</u>	<u>\$146,173,482</u>

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

項目	99.12.31				
	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
預付房地款	519,879	-	-	-	519,879
出租資產	263,880	-	(6,440)	-	257,440
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>

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

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

本次發行受益證券明細如下：

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

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

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

(1) 衡量保留權利所使用之主要假設：

在證券化之初始衡量日衡量保留權利所使用之主要假設如下：

	96.5.28
預計加權平均年限(年)	2.210
預期提前還款率(每年比率)	3%
預計信用損失率(每年比率)	3.71%
剩餘現金流量之折現率(每年比率)	2.20%

(2) 預期靜態群組損失率：

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

(3) 現金流量：

民國 99 年度自證券化信託收到及支付予證券化信託之現金流量彙總如下：

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

11. 商譽及無形資產

項目	100.1.1	本期增加	本期減少	100.12.31
單獨取得成本：				
商譽	\$6,673,084	\$1,590,188	\$-	\$8,263,272
電腦軟體成本	3,490,029	288,322	(279,510)	3,498,841
土地使用權	355,081	14,139	-	369,220
小計	<u>10,518,194</u>	<u>1,892,649</u>	<u>(279,510)</u>	<u>12,131,333</u>
攤銷及減損：				
攤銷	<u>(2,127,373)</u>	<u>(463,545)</u>	<u>152,482</u>	<u>(2,438,436)</u>
帳面價值	<u>\$8,390,821</u>	<u>\$1,429,104</u>	<u>\$(127,028)</u>	<u>\$9,692,897</u>

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

項目	99.1.1	本期增加	本期減少	99.12.31
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

電腦軟體成本屬有限耐用年限，採直線法分 3~5 年攤銷。

12. 應付商業本票

	100.12.31	99.12.31
應付商業本票	\$8,720,000	\$1,450,000
減：應付商業本票折價	-	-
淨額	\$8,720,000	\$1,450,000
利率區間	0.47%~0.938%	0.162%~0.57%

13. 公平價值變動列入損益之金融負債

	100.12.31	99.12.31
衍生性金融商品負債	\$660,300	\$699,978
首順位金融債券	-	5,000,000
應付借券—避險	399,868	86,155
應付借券—非避險	958,256	191,116
評價調整	21,117,719	12,537,267
合計	\$23,136,143	\$18,514,516

(1) 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。

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

- (2) 民國 93 年 5 月子公司國泰世華銀行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 仟元，分次發行，於民國 93 年 7 月 8 日及 7 月 15 日分別發行 1,000,000 仟元、3,500,000 仟元、2,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，約定利率為浮動利率、反浮動利率或條件式利率(specific structure rate)，每三或六個月付息一次。另於民國 93 年 11 月 10 日、11 月 25 日、11 月 26 日、12 月 9 日、12 月 10 日、12 月 22 日、12 月 23 日及 12 月 29 日分別發行 2,500,000 仟元、1,500,000 仟元、1,500,000 仟元、2,500,000 仟元、1,500,000 仟元、2,500,000 仟元、1,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。又於民國 94 年 1 月 14 日及 2 月 22 日分別發行 2,000,000 仟元及 1,500,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率為固定利率，每三個月付息一次。截至民國 100 年 12 月 31 日前述債券均已到期。
- (3) 上述首順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位同於子公司國泰世華銀行其他債務，且優於子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權及次順位金融債券。

14. 存款及匯款

	100.12.31	99.12.31
支票存款	\$14,256,906	\$13,106,278
活期存款	224,538,902	215,945,648
活期儲蓄存款	559,952,874	564,662,978
定期存款	615,086,850	535,117,846
匯款	586,296	674,110
合計	<u>\$1,414,421,828</u>	<u>\$1,329,506,860</u>

15. 應付債券

	100.12.31	99.12.31
應付公司債淨額	\$40,000,000	\$40,000,000
次順位金融債券	34,724,925	22,576,769
金融債券折價	(32,218)	(37,910)
評價調整	1,331,118	1,115,825
合計	<u>\$76,023,825</u>	<u>\$63,654,684</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) 民國 94 年 10 月子公司國泰世華銀行奉准發行可贖回海外次順位金融債券美金 500,000 仟元，為期十五年，票面利率 5.50%，半年付息一次，十年後可贖回，此金融債券係採用避險會計處理。子公司國泰世華銀行於民國 98 年 5 月買回前述海外次順位金融債美金 172,620 仟元。
- (2) 民國 100 年 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 3,900,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每三個月付息一次。
- (3) 民國 100 年 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 2,500,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.72%，每三個月付息一次。
- (4) 民國 100 年 3 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 3,850,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每三個月付息一次。
- (5) 民國 100 年 3 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,500,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 1.72%，每三個月付息一次。
- (6) 本公司於民國 98 年 9 月 16 日奉准發行之無擔保次順位公司債，總額 20,000,000 仟元，為期七年，票面利率 2.65%，每年付息一次，到期一次還本。
- (7) 民國 98 年 7 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,500,000 仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率 2.60%，每三個月付息一次。
- (8) 民國 98 年 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 3,650,000 仟元，為期八年，到期一次還本，票面利率 2.42%，每三個月付息一次。
- (9) 本公司於民國 97 年 12 月 8 日奉准發行之無擔保次順位公司債，總額 20,000,000 仟元，為期七年，票面利率 3.10%，每年付息一次，到期一次還本。

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

- (10)民國 97 年 10 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 2,800,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 2.95%，每三個月付息一次。
- (11)民國 97 年 9 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,000,000 仟元，為期七年，到期一次還本，約定利率為浮動利率，每三個月付息一次。
- (12)民國 97 年 9 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,200,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 2.95%，每三個月付息一次。
- (13)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。
- (14)民國 99 年 7 月子公司越南 Indovina Bank 奉准發行無擔保次順位金融債券，總額越南盾 2,000,000,000 仟元，為期二年，第一年利率 13.50%，第二年利率按平均存款利率加 2.50%。

16. 營業及負債準備

	100.12.31	99.12.31
保險業各項準備	\$2,822,586,663	\$2,614,434,665
保證責任準備	24,892	24,892
違約損失準備	-	71,028
買賣票券損失準備	-	270,693
合計	<u>\$2,822,611,555</u>	<u>\$2,614,801,278</u>

(1) 壽險子公司

① 子公司國泰人壽

子公司國泰人壽民國 100 年及 99 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

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

A. 責任準備明細：

	100.12.31			99.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
壽險	\$2,262,171,695	\$44,410,268	\$2,306,581,963	\$2,051,296,670	\$44,078,683	\$2,095,375,353
傷害險	234,008	-	234,008	207,512	-	207,512
健康險	236,032,033	-	236,032,033	200,449,057	-	200,449,057
年金險	1,468,242	149,221,880	150,690,122	1,548,933	197,916,830	199,465,763
投資型保險	1,217,774	-	1,217,774	1,479,579	-	1,479,579
合計	\$2,501,123,752	\$193,632,148	\$2,694,755,900	\$2,254,981,751	\$241,995,513	\$2,496,977,264

前述責任準備之變動調節如下：

	100 年度			99 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計
期初餘額	\$2,254,981,751	\$241,995,513	\$2,496,977,264	\$2,060,108,463	\$213,515,026	\$2,273,623,489
本期提存數	399,124,484	7,788,150	406,912,634	452,208,715	55,455,675	507,664,390
本期收回數	(156,150,107)	(56,357,179)	(212,507,286)	(253,125,085)	(27,178,659)	(280,303,744)
外幣兌換損益	3,167,624	205,664	3,373,288	(4,210,342)	203,471	(4,006,871)
期末餘額	\$2,501,123,752	\$193,632,148	\$2,694,755,900	\$2,254,981,751	\$241,995,513	\$2,496,977,264

B. 未滿期保費準備明細：

	100.12.31			99.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$209,511	\$4	\$209,515	\$171,284	\$2	\$171,286
個人傷害險	4,346,188	-	4,346,188	4,115,863	-	4,115,863
個人健康險	5,762,261	-	5,762,261	5,390,606	-	5,390,606
團體險	1,579,244	-	1,579,244	1,925,644	-	1,925,644
投資型保險	120,773	-	120,773	139,807	-	139,807
合計	12,017,977	4	12,017,981	11,743,204	2	11,743,206
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	2,513,030	-	2,513,030	173,118	-	173,118
個人傷害險	4,807,267	-	4,807,267	4,734,026	-	4,734,026
個人健康險	-	-	-	-	-	-
團體險	826	-	826	1,562	-	1,562
投資型保險	1,289,194	-	1,289,194	1,355,203	-	1,355,203
合計	8,610,317	-	8,610,317	6,263,909	-	6,263,909
淨額	\$3,407,660	\$4	\$3,407,664	\$5,479,295	\$2	\$5,479,297

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

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	100 年度			99 年度		
	具裁量參與特 性之金融商品		總計	具裁量參與特 性之金融商品		合計
	保險合約			保險合約		
期初餘額	\$11,743,204	\$2	\$11,743,206	\$10,864,341	\$-	\$10,864,341
本期提存數	12,017,977	4	12,017,981	11,743,204	2	11,743,206
本期收回數	(11,743,204)	(2)	(11,743,206)	(10,864,341)	-	(10,864,341)
外幣兌換損益	-	-	-	-	-	-
期末餘額	12,017,977	4	12,017,981	11,743,204	2	11,743,206
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	6,263,909	-	6,263,909	6,514,143	-	6,514,143
本期增加數	2,413,153	-	2,413,153	39,435	-	39,435
本期減少數	(66,745)	-	(66,745)	(289,669)	-	(289,669)
合計	8,610,317	-	8,610,317	6,263,909	-	6,263,909
期末餘額－淨額	\$3,407,660	\$4	\$3,407,664	\$5,479,295	\$2	\$5,479,297

C. 賠款準備明細：

	100.12.31			99.12.31		
	具裁量參與特 性之金融商品		合計	具裁量參與特 性之金融商品		合計
	保險合約			保險合約		
個人壽險						
－已報未付	\$139,018	\$3,242	\$142,260	\$136,297	\$211	\$136,508
－未報	33,877	-	33,877	27,312	-	27,312
個人傷害險						
－已報未付	192,822	-	192,822	219,239	-	219,239
－未報	789,273	-	789,273	619,083	-	619,083
個人健康險						
－已報未付	116,876	-	116,876	77,540	-	77,540
－未報	1,321,690	-	1,321,690	1,177,638	-	1,177,638
團體險						
－已報未付	18,972	-	18,972	22,708	-	22,708
－未報	1,252,450	-	1,252,450	1,151,022	-	1,151,022
投資型保險						
－已報未付	10,510	-	10,510	13,248	-	13,248
合計	3,875,488	3,242	3,878,730	3,444,087	211	3,444,298
減除分出賠款準備：						
個人傷害險	549,591	-	549,591	497,707	-	497,707
淨額	\$3,325,897	\$3,242	\$3,329,139	\$2,946,380	\$211	\$2,946,591

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

前述賠款準備之變動調節如下：

	100 年度			99 年度		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融商品	總計	保險合約	之金融商品	合計
期初餘額	\$3,444,087	\$211	\$3,444,298	\$1,588,206	\$1,114	\$1,589,320
本期提存數	3,875,488	3,242	3,878,730	3,444,087	211	3,444,298
本期收回數	(3,444,087)	(211)	(3,444,298)	(1,588,206)	(1,114)	(1,589,320)
期末餘額	3,875,488	3,242	3,878,730	3,444,087	211	3,444,298
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	497,707	-	497,707	381,813	-	381,813
本期增加數	51,884	-	51,884	115,894	-	115,894
本期減少數	-	-	-	-	-	-
合計	549,591	-	549,591	497,707	-	497,707
淨額	\$3,325,897	\$3,242	\$3,329,139	\$2,946,380	\$211	\$2,946,591

D. 特別準備明細：

	100.12.31				99.12.31			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融商品	其他	合計	保險合約	金融商品	其他	合計
法定特別準備金：								
個人壽險	\$121,801	\$-	\$-	\$121,801	\$130,480	\$-	\$-	\$130,480
個人傷害險	2,336,788	-	-	2,336,788	2,493,847	-	-	2,493,847
個人健康險	3,728,481	-	-	3,728,481	3,799,023	-	-	3,799,023
團體險	2,835,742	-	-	2,835,742	4,133,595	-	-	4,133,595
分紅保單紅利準備	227	-	-	227	(889)	-	-	(889)
紅利風險準備	-	-	-	-	889	-	-	889
合計	\$9,023,039	\$-	\$-	\$9,023,039	\$10,556,945	\$-	\$-	\$10,556,945

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

前述特別準備之變動調節如下：

	100 年度				99 年度			
	具裁量參 與特性之				具裁量參 與特性之			
	保險合約	金融商品	其他	合計	保險合約	金融商品	其他	合計
期初餘額	\$10,556,945	\$-	\$-	\$10,556,945	\$15,342,823	\$-	\$-	\$15,342,823
重大事故特別準備金提 存超過十五年者	(169,922)	-	-	(169,922)	(169,922)	-	-	(169,922)
實際賠款扣除以重大事 故特別準備金沖減後 之餘額超過預期賠款	(769,214)	-	-	(769,214)	(66,676)	-	-	(66,676)
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	(594,997)	-	-	(594,996)	(5,195,493)	-	-	(5,195,493)
分紅保單紅利準備提存數	1,401	-	-	1,401	(226)	-	-	(226)
分紅保單紅利準備沖轉數	(285)	-	-	(286)	(394)	-	-	(394)
紅利風險準備提存數	(889)	-	-	(889)	620	-	-	620
其他	-	-	-	-	646,213	-	-	646,213
期末餘額	\$9,023,039	\$-	\$-	\$9,023,039	\$10,556,945	\$-	\$-	\$10,556,945

E. 特別盈餘公積(重大事故及危險變動特別準備金)明細：

	100.12.31				99.12.31			
	具裁量參 與特性之				具裁量參 與特性之			
	保險合約	金融商品	其他	合計	保險合約	金融商品	其他	合計
個人壽險	\$19,483	\$-	\$-	\$19,483	\$-	\$-	\$-	\$-
個人傷害險	157,782	-	-	157,782	-	-	-	-
個人健康險	509,223	-	-	509,223	-	-	-	-
團體險	55,463	-	-	55,463	-	-	-	-
合計	\$741,951	\$-	\$-	\$741,951	\$-	\$-	\$-	\$-

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

F. 保費不足準備明細：

	100.12.31			99.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險	\$12,872,878	\$-	\$12,872,878	\$9,370,815	\$-	\$9,370,815
個人健康險	673,880	-	673,880	631,854	-	631,854
團體險	52,969	-	52,969	61,432	-	61,432
合計	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727	\$10,064,101	\$-	\$10,064,101

前述保費不足準備之變動調節如下：

	100 年度			99 年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$10,064,101	\$-	\$10,064,101	\$3,558,227	\$-	\$3,558,227
本期提存數	3,366,593	-	3,366,593	6,619,826	-	6,619,826
本期收回數	-	-	-	-	-	-
外幣兌換損益	169,033	-	169,033	(113,952)	-	(113,952)
期末餘額	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727	\$10,064,101	\$-	\$10,064,101

G. 負債適足準備明細：

	100.12.31
	保險合約及具裁量參 與特性之金融商品
責任準備	\$2,694,755,900
未滿期保費準備	12,017,981
保費不足準備	13,599,727
合計	\$2,720,373,608
保險負債帳面價值	\$2,720,373,608
現金流量現時估計額	\$2,368,148,220
負債適足準備餘額	\$-

註 1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註 2：賠款準備金及特別準備金未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前(民國 100 年 12 月 31 日前)發生的賠款(包括未報)提列，故未納入測試。

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

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

子公司國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	100.12.31
測試方法	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試
重要假設說明	(1) 保單資訊：截至民國 100 年 12 月 31 日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融商品納入測試。 (2) 折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(99 年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算的投資報酬率，而 30 年後(即民國 130 年以後)折現率則採持平假設。

民國 101 年	民國 102~106 年	民國 107 年以後
3.75%	3.87%~4.47%	4.51%~4.81%

H. 具金融商品性質之保險契約準備：

子公司國泰人壽發行非投資型保單且不具裁量參與特性之金融商品，而於民國 100 年及 99 年 12 月 31 日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	100.12.31	99.12.31
壽險	\$60,624,750	\$55,083,796
	100 年度	99 年度
期初餘額	\$55,083,796	\$-
本期保險費收取數	6,757,906	54,789,187
本期保險賠款與給付	(2,214,416)	(353,116)
本期法定準備之淨提存數	997,464	647,725
期末餘額	\$60,624,750	\$55,083,796

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

② 子公司大陸國泰人壽

子公司大陸國泰人壽民國 100 年及 99 年 12 月 31 日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

A. 責任準備金明細：

	100.12.31			99.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
壽險	\$2,417,929	\$-	\$2,417,929	\$2,583,785	\$-	\$2,583,785
健康險	44,343	-	44,343	486,281	-	486,281
投資型保險	19,226	-	19,226	13,636	-	13,636
合計	\$2,481,498	\$-	\$2,481,498	\$3,083,702	\$-	\$3,083,702

前述責任準備之變動調節如下：

	100年度			99年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
期初餘額	\$3,083,702	\$-	\$3,083,702	\$1,913,021	\$-	\$1,913,021
本期提存數	1,007,504	-	1,007,504	1,857,343	-	1,857,343
本期收回數	(1,837,146)	-	(1,837,146)	(502,304)	-	(502,304)
匯率影響數	227,438	-	227,438	(184,358)	-	(184,358)
期末餘額	\$2,481,498	\$-	\$2,481,498	\$3,083,702	\$-	\$3,083,702

B. 未滿期保費準備金明細：

	100.12.31			99.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
個人傷害險	\$8,653	\$-	\$8,653	\$9,637	\$-	\$9,637
個人健康險	682	-	682	931	-	931
團體險	229,383	-	229,383	200,921	-	200,921
合計	238,718	-	238,718	211,489	-	211,489
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	62	-	62	57	-	57
個人傷害險	68	-	68	63	-	63
個人健康險	2,937	-	2,937	2,698	-	2,698
團體險	4,280	-	4,280	3,931	-	3,931
合計	7,347	-	7,347	6,749	-	6,749
淨額	\$231,371	\$-	\$231,371	\$204,740	\$-	\$204,740

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

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	100年度			99年度		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
期初餘額	\$211,489	\$-	\$211,489	\$131,668	\$-	\$131,668
本期提存數	206,999	-	206,999	236,507	-	236,507
本期收回數	(198,970)	-	(198,970)	(144,041)	-	(144,041)
匯率影響數	19,200	-	19,200	(12,645)	-	(12,645)
期末餘額	238,718	-	238,718	211,489	-	211,489
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	6,749	-	6,749	-	-	-
本期增加數	-	-	-	7,137	-	7,137
本期減少數	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	598	-	598	(388)	-	(388)
期末餘額－淨額	7,347	-	7,347	6,749	-	6,749
	\$231,371	\$-	\$231,371	\$204,740	\$-	\$204,740

C. 賠款準備金明細：

	100.12.31			99.12.31		
	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計	保險合約	具裁量參與特 性之金融商品	合計
個人壽險						
－已報未付	\$19	\$-	\$19	\$301	\$-	\$301
－未報	2,118	-	2,118	1,095	-	1,095
個人傷害險						
－已報未付	2,509	-	2,509	468	-	468
－未報	286	-	286	784	-	784
個人健康險						
－已報未付	499	-	499	1,330	-	1,330
－未報	4,592	-	4,592	4,852	-	4,852
團體險						
－已報未付	21,878	-	21,878	27,775	-	27,775
－未報	388,663	-	388,663	174,151	-	174,151
合計	420,564	-	420,564	210,756	-	210,756
減除分出賠款準備：						
個人健康險	1,178	-	1,178	1,082	-	1,082
淨額	\$419,386	\$-	\$419,386	\$209,674	\$-	\$209,674

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

前述賠款準備之變動調節如下：

	100年度			99年度		
	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	總計	保險合約	具裁量參與特性之金融商品	合計
期初餘額	\$210,756	\$-	\$210,756	\$130,737	\$-	\$130,737
本期提存數	520,001	-	520,001	155,021	-	155,021
本期收回數	(338,925)	-	(338,925)	(75,002)	-	(75,002)
匯率影響數	28,732	-	28,732	-	-	-
期末餘額	420,564	-	420,564	210,756	-	210,756
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	1,082	-	1,082	-	-	-
本期增加數	-	-	-	1,145	-	1,145
本期減少數	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	96	-	96	(63)	-	(63)
合計	1,178	-	1,178	1,082	-	1,082
淨額	\$419,386	\$-	\$419,386	\$209,674	\$-	\$209,674

D. 負債適足準備明細：

	100.12.31
	保險合約及具裁量 參與特性之金融商品
責任準備	\$2,481,498
未滿期責任準備	238,718
合計	\$2,720,216
保險負債帳面價值	\$2,720,216
現金流量現時估計額	\$2,312,185
負債適足準備餘額	\$-

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註2：賠款準備金未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前(民國100年12月31日前)發生的賠款提列(包括未報)，故未納入測試。

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

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

子公司大陸國泰人壽負債適足性測試方法如下：

		100.12.31				
測試方法		總保費評估法(GPV)				
群組		根據產品特性分組測試				
重要假設說明		折現率：傳統險以民國99年底的投資報酬率假設作為充足性測試的折現率，與年報假設一致。				
		101年	102年	103年	104年	105年以後
		3.69%	3.71%	3.75%	3.79%	3.84%

E. 具金融商品性質之保險契約準備：

子公司大陸國泰人壽發行非投資型保單且不具裁量參與特性之金融商品，而於民國100年及99年12月31日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	100.12.31	99.12.31
壽險	\$6,259,962	\$5,518,921
	100年度	99年度
期初餘額	\$5,518,921	\$5,944,221
本期保險費收取數	76,026	50,500
本期保險賠款與給付	(322,325)	(134,588)
本期法定準備之淨提存數	484,711	(365,688)
匯率影響數	502,629	24,476
期末餘額	\$6,259,962	\$5,518,921

③ 子公司越南國泰人壽

子公司越南國泰人壽民國100年及99年12月31日之保險合約及具裁量參與特性之金融商品，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

A. 責任準備金明細：

	100.12.31			99.12.31		
	具裁量參與特 性之金融商品	合計	具裁量參與特 性之金融商品	合計		
壽險	保險合約		保險合約			
	\$231,165	\$-	\$231,165	\$118,431	\$-	
					\$118,431	

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

前述責任準備之變動調節如下：

	100年度			99年度		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	合計
期初餘額	\$118,431	\$-	\$118,431	\$59,559	\$-	\$59,559
本期提存數	115,585	-	115,585	74,399	-	74,399
本期收回數	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	(2,851)	-	(2,851)	(15,527)	-	(15,527)
期末餘額	\$231,165	\$-	\$231,165	\$118,431	\$-	\$118,431

B. 未滿期保費準備金明細：

	100.12.31			99.12.31		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	合計	保險合約	性之金融商品	合計
個人傷害險	\$1,484	\$-	\$1,484	\$1,245	\$-	\$1,245
個人健康險	1,850	-	1,850	816	-	816
合計	\$3,334	\$-	\$3,334	\$2,061	\$-	\$2,061

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	100年度			99年度		
	具裁量參與特			具裁量參與特		
	保險合約	性之金融商品	總計	保險合約	性之金融商品	合計
期初餘額	\$2,061	\$-	\$2,061	\$1,286	\$-	\$1,286
本期提存數	1,330	-	1,330	1,059	-	1,059
本期收回數	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	(57)	-	(57)	(284)	-	(284)
期末餘額	\$3,334	\$-	\$3,334	\$2,061	\$-	\$2,061

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

C. 賠款準備金明細：

	100.12.31			99.12.31		
	具裁量參與特		總計	具裁量參與特		合計
	保險合約	性之金融商品		保險合約	性之金融商品	
個人壽險						
— 已報未付	\$302	\$-	\$302	\$149	\$-	\$149
— 未報	-	-	-	-	-	-
個人傷害險						
— 已報未付	139	-	139	223	-	223
— 未報	141	-	141	124	-	124
個人健康險						
— 已報未付	98	-	98	22	-	22
— 未報	109	-	109	27	-	27
合計	\$789	\$-	\$789	\$545	\$-	\$545

前述賠款準備之變動調節如下：

	100年度			99年度		
	具裁量參與特		總計	具裁量參與特		合計
	保險合約	性之金融商品		保險合約	性之金融商品	
期初餘額	\$545	\$-	\$545	\$49	\$-	\$49
本期提存數	260	-	260	556	-	556
本期收回數	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	(16)	-	(16)	(60)	-	(60)
期末餘額	\$789	\$-	\$789	\$545	\$-	\$545

D. 特別準備金明細：

	100.12.31				99.12.31			
	具裁量參與特性之			合計	具裁量參與特性之			合計
	保險合約	金融商品	其他		保險合約	金融商品	其他	
其他	\$533	\$-	\$-	\$533	\$551	\$-	\$-	\$551

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

前述特別準備之變動調節如下：

	100 年度				99 年度			
	具裁量參與特性之			合計	具裁量參與特性之			合計
	保險合約	金融商品	其他		保險合約	金融商品	其他	
期初餘額	\$551	\$-	\$-	\$551	\$644	\$-	\$-	\$644
重大事故特別準備金提存								
超過十五年者	-	-	-	-	-	-	-	-
實際賠款扣除以重大事故								
特別準備金沖減後之餘								
額超過預期賠款	-	-	-	-	-	-	-	-
危險變動特別準備金累積								
提存總額超過其當年度								
自留滿期保險費之百分								
之三十	-	-	-	-	-	-	-	-
分紅保單紅利準備提存數	-	-	-	-	-	-	-	-
分紅保單紅利準備	-	-	-	-	-	-	-	-
紅利風險準備提存數	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
匯率影響數	(18)	-	-	(18)	(93)	-	-	(93)
期末餘額	\$533	\$-	\$-	\$533	\$551	\$-	\$-	\$551

E. 負債適足準備明細：

	100.12.31
	保險合約及具裁量 參與特性之金融商品
責任準備	\$231,165
未滿期責任準備	3,334
合計	\$234,499
保險負債帳面價值	\$234,499
現金流量現時估計額	數值為負
負債適足準備餘額	\$-

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

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

- 註2：未決賠款準備(789仟元)及壽險特別準備(533仟元)，未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前(民國100年12月31日前)發生的賠款(包括未報)提列，故未納入測試。
- 註3：一年期傷害醫療險因損失率小於100%，以未滿期保費準備金計提現金流量現時估計符合保守估計原則，故以未滿期保費準備金納入現金流量現時估計。
- 註4：展期件以最大可能損失估算，即假設被保人立即身故納入現金流量現時估計。
- 註5：因子公司越南國壽無發生企業合併或保險合約組合移轉取得之事宜，故納入負債適足性測試之保險負債帳面價值無須再扣除該事宜產生之無形資產帳面價值。

(2) 產險子公司

① 子公司國泰產險

A. 未滿期保費準備：

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	100.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$1,679,353	\$40,221	\$669,948	\$1,049,626
海上保險	251,445	1,395	216,229	36,611
陸空保險	2,469,728	5,322	149,756	2,325,294
責任保險	334,740	119	93,384	241,475
保證保險	22,532	397	6,418	16,511
其他財產保險	794,357	13,615	480,928	327,044
傷害保險	1,508,445	25,845	73,958	1,460,332
健康保險	147,642	-	2,417	145,225
強制汽車責任保險	1,147,140	182,070	458,858	870,352
合計	\$8,355,382	\$268,984	\$2,151,896	\$6,472,470

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

b. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

項目	100 年度	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$7,448,272	\$1,773,103
本期提存	8,624,366	2,151,896
本期收回	(7,448,272)	(1,773,103)
期末金額	\$8,624,366	\$2,151,896

B. 特別準備金：

a. 特別準備－強制汽車責任保險：

項目	100 年度
期初金額	\$2,335,811
本期提存	264,722
本期收回	(165,642)
期末金額	\$2,434,891

b. 特別準備－非強制汽車責任保險：

項目	100 年度		
	負債		
	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$1,183,609	\$1,643,828	\$2,827,437
本期提存	-	-	-
本期收回	(11,213)	(490,013)	(501,226)
期末金額	\$1,172,396	\$1,153,815	\$2,326,211

項目	100 年度		
	特別盈餘公積		
	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$-	\$-	\$-
本期提存	169,987	292,493	462,480
本期收回	-	-	-
期末金額	\$169,987	\$292,493	\$462,480

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

C. 賠款準備金：

a. 賠款準備及分出賠款準備：

項目	100.12.31			
	賠款準備		分出賠款準備	
	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,892,767	\$180,872	\$1,841,574	\$2,232,065
未報	904,613	44,432	202,725	746,320
合計	\$4,797,380	\$225,304	\$2,044,299	\$2,978,385

b. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動：

	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備 淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	分出再保業務		分出賠款 準備 淨變動 (8)=(6)-(7)
	提存	收回	提存	收回		提存	收回	
	(1)	(2)	(3)	(4)		(6)	(7)	
已報未付	\$3,892,767	\$3,571,273	\$180,872	\$54,196	\$448,170	\$1,841,574	\$1,533,321	\$308,253
未報	904,613	827,046	44,432	-	121,999	202,725	147,389	55,336
合計	\$4,797,380	\$4,398,319	\$225,304	\$54,196	\$570,169	\$2,044,299	\$1,680,710	\$363,589

c. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	100.12.31		
	賠款準備金		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$2,005,810	\$81,919	\$2,087,729
海上保險	582,242	174,483	756,725
陸空保險	506,625	456,098	962,723
責任保險	192,770	43,458	236,228
保證保險	22,186	407	22,593
其他財產保險	254,554	9,195	263,749
傷害保險	128,602	160,629	289,231
健康保險	9,821	2,213	12,034
強制汽車責任保險	371,029	20,643	391,672
合計	\$4,073,639	\$949,045	\$5,022,684

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

d. 再保險資產-對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備：

項目	100.12.31		
	賠款準備金(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,047,223	\$20,217	\$1,067,440
海上保險	415,387	145,156	560,543
陸空保險	22,205	1,412	23,617
責任保險	74,544	8,336	82,880
保證保險	19,132	24	19,156
其他財產保險	119,836	1,704	121,540
傷害保險	14,532	18,570	33,102
健康保險	-	132	132
強制汽車責任保險	128,715	7,174	135,889
合計	\$1,841,574	\$202,725	\$2,044,299

e. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	100 年度	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$4,452,515	\$1,680,710
本期提存	5,022,684	2,044,299
本期收回	(4,452,515)	(1,680,710)
期末金額	\$5,022,684	\$2,044,299

D. 保費不足準備：

a. 保費不足準備及分出保費不足準備：

項目	100.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$-	\$432	\$(5,485)	\$5,917
海上保險	9,805	55	1,867	7,993
陸空保險	-	2	(1,480)	1,482
責任保險	-	49	49	-
保證保險	11,179	6	11,185	-
其他財產保險	-	3	-	3
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
合計	\$20,984	\$547	\$6,136	\$15,395

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

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

項目	100 年度								
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動	分出再保業務		本期保費不 足準備淨 提存所認列 之損失(利益)	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		分出保費 不足準備 淨變動
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)	
火災保險	\$-	\$-	\$432	\$-	\$432	\$(5,485)	\$-	\$(5,485)	\$5,917
海上保險	9,805	61,778	55	139	(52,057)	1,867	56,155	(54,288)	2,231
陸空保險	-	-	2	-	2	(1,480)	(4,220)	2,740	(2,738)
責任保險	-	-	49	-	49	49	-	49	-
保證保險	11,179	9,053	6	-	2,132	11,185	9,053	2,132	-
其他財產保險	-	-	3	-	3	-	-	-	3
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$20,984	\$70,831	\$547	\$139	\$(49,439)	\$6,136	\$60,988	\$(54,852)	\$5,413

c. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	100 年度	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$70,970	\$60,988
本期提存	21,531	6,136
本期收回	(70,970)	(60,988)
期末金額	\$21,531	\$6,136

E. 保險合約金額揭露：

a. 保險合約取得成本：

項目	100 年度					
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$47,242	\$4,366	\$1,838	\$812	\$82,628	\$136,886
海上保險	14,538	2,426	289	1,485	41,203	59,941
陸空保險	11,954	1,003	-	2,850	598,360	614,167
責任保險	13,945	766	-	60	43,195	57,966
保證保險	279	33	-	(1)	1,020	1,331
其他財產保險	15,912	1,028	-	3,139	71,944	92,023
傷害保險	6,563	696	16	1,349	319,526	328,150
健康保險	979	102	-	-	11,183	12,264
強制汽車責任保險	-	-	376,140	-	38,436	414,576
合計	\$111,412	\$10,420	\$378,283	\$9,694	\$1,207,495	\$1,717,304

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

b. 估計及假設改變之影響：

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

F. 保險損益分析揭露：

a. 直接承保損益分析：

項目	100 年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險利益
火災保險	\$2,066,243	\$13,756	\$(136,074)	\$(960,480)	\$(165,708)	\$817,737
海上保險	785,170	(9,432)	(58,456)	(565,385)	42,540	194,437
陸空保險	4,193,135	(542,771)	(611,317)	(2,417,812)	(184,923)	436,312
責任保險	572,164	(51,493)	(57,906)	(194,645)	(36,824)	231,296
保證保險	51,368	1,118	(1,332)	(22,841)	5,716	34,029
其他財產保險	874,582	(395,578)	(88,884)	(219,329)	70,112	240,903
傷害保險	2,299,323	(222,954)	(326,801)	(889,319)	(77,964)	782,285
健康保險	167,785	(9,056)	(12,264)	(128,341)	(6,695)	11,429
強制汽車責任保險	2,699,595	(45,012)	(414,576)	(1,632,213)	(45,315)	562,479
合計	\$13,709,365	\$(1,261,422)	\$(1,707,610)	\$(7,030,365)	\$(399,061)	\$3,310,907

b. 分入再保業務損益分析：

項目	100 年度					
	再保費 收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再保 險(損)益
火災保險	\$64,907	\$12,521	\$(812)	\$(269,594)	\$(1,283)	\$(194,261)
海上保險	20,928	896	(1,485)	(15,011)	(159,621)	(154,293)
陸空保險	12,110	105,318	(2,850)	(5,547)	(3,298)	105,733
責任保險	1,293	566	(60)	(510)	(1,197)	92
保證保險	687	15	1	(157)	(13)	533
其他財產保險	32,297	(8,617)	(3,139)	(12,879)	(343)	7,319
傷害保險	67,089	(22,249)	(1,349)	(38,245)	(1,135)	4,111
健康保險	-	-	-	-	(114)	(114)
強制汽車責任保險	273,796	(3,122)	-	(245,074)	(4,104)	21,496
合計	\$473,107	\$85,328	\$(9,694)	\$(587,017)	\$(171,108)	\$(209,384)

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

c. 購買再保險合約認列之當期利益及損失：

100 年度						
項目	分出未滿期		再保		分出賠款準備 淨變動	分出再保險 損(益)
	再保費 支出	保費準備 淨變動	佣金收入	攤回再保賠款		
火災保險	\$1,292,407	\$18,754	\$(49,906)	\$(561,895)	\$(185,863)	\$513,497
海上保險	615,745	(12,706)	(85,804)	(353,076)	(219,164)	(55,005)
陸空保險	200,068	1,331	(32,922)	(78,640)	13,551	103,388
責任保險	177,365	(22,994)	(55,198)	(50,331)	560	49,402
保證保險	21,761	155	(5,274)	(13,650)	2,180	5,172
其他財產保險	538,643	(372,731)	(53,779)	(108,341)	46,234	50,026
傷害保險	147,576	28,008	(36,502)	(88,832)	(1,715)	48,535
健康保險	3,187	(603)	(1,114)	-	(128)	1,342
強制汽車責任保險	735,444	(18,007)	-	(629,960)	(19,244)	68,233
合計	<u>\$3,732,196</u>	<u>\$(378,793)</u>	<u>\$(320,499)</u>	<u>\$(1,884,725)</u>	<u>\$(363,589)</u>	<u>\$784,590</u>

② 子公司大陸國泰產險

A. 未滿期保費準備：

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

100.12.31				
項目	未滿期保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$115,319	\$296	\$55,255	\$60,360
海上保險	5,946	28	2,204	3,770
責任保險	62,315	-	25,200	37,115
保證保險	2,190	-	315	1,875
其他財產保險	95,764	1,484	9,944	87,304
傷害保險	-	30	-	30
合計	<u>\$281,534</u>	<u>\$1,838</u>	<u>\$92,918</u>	<u>\$190,454</u>

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

b. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

項目	100 年度	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$114,703	\$47,363
本期提存	268,480	88,035
本期收回	(118,312)	(48,853)
匯率影響數	18,501	6,373
期末金額	\$283,372	\$92,918

B. 賠款準備金：

a. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	100.12.31		
	賠款準備金		
	已報支付	未報	合計
火災保險	\$49,595	\$80,708	\$130,303
海上保險	32,697	14,974	47,671
責任保險	42,036	10,262	52,298
保證保險	1,047	4,253	5,300
其他財產保險	43,294	46,172	89,466
傷害保險	-	10	10
合計	\$168,669	\$156,379	\$325,048

b. 再保險資產—對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備：

項目	100.12.31		
	賠款準備金(分出)		
	已報支付	未報	合計
火災保險	\$28,041	\$53,603	\$81,644
海上保險	7,918	7,474	15,392
責任保險	16,212	4,888	21,100
保證保險	310	685	995
其他財產保險	2,623	9,000	11,623
合計	\$55,104	\$75,650	\$130,754

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

c. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	100 年度	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$167,760	\$90,768
本期提存	307,966	123,883
本期收回	(173,038)	(93,624)
匯率影響數	22,360	9,727
期末金額	\$325,048	\$130,754

C. 保費不足準備：

a. 保費不足準備及分出保費不足準備：

項目	100.12.31			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
海上保險	\$1	\$-	\$-	\$1
保證保險	116	-	-	116
其他財產保險	3,316	51	-	3,367
傷害保險	-	11	-	11
合計	\$3,433	\$62	\$-	\$3,495

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

項目	100 年度								
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動	分出再保業務		分出保費 不足準備 淨變動	本期保費不 足準備淨提 存所認列之 (利益)損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
海上保險	\$1	\$37	\$-	\$-	\$(36)	\$-	\$13	\$(13)	\$(23)
保證保險	110	-	-	-	110	-	-	-	110
其他財產保險	3,141	1,028	48	31	2,130	-	-	-	2,130
傷害保險	-	-	11	-	11	-	-	-	11
合計	\$3,252	\$1,065	\$59	\$31	\$2,215	\$-	\$13	\$(13)	\$2,228

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

c. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	100 年度	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$1,063	\$12
本期提存	3,311	-
本期收回	(1,096)	(13)
匯率影響數	217	1
期末金額	\$3,495	\$-

D. 保險合約金額揭露：

a. 保險合約取得成本：

項目	100 年度		
	手續費支出	再保佣金支出	合計
火災保險	\$27,092	\$174	\$27,266
海上保險	11,228	222	11,450
責任保險	14,018	-	14,018
保證保險	1,473	-	1,473
其他財產保險	19,292	1,060	20,352
傷害保險	-	23	23
合計	\$73,103	\$1,479	\$74,582

b. 估計及假設改變之影響：

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

E. 保險損益分析揭露：

a. 直接承保損益分析：

項目	100 年度					
	保費收入	未滿期保費準備淨變動	保險合約取得成本	保險賠款(含合理賠費用)	賠款準備淨變動	保險(損)益
火災保險	\$290,455	\$(46,410)	\$(27,266)	\$(6,141)	\$(24,721)	\$185,917
海上保險	87,066	(4,059)	(11,449)	(26,284)	(18,873)	26,401
責任保險	140,544	(32,723)	(14,018)	(30,147)	(33,461)	30,195
保證保險	8,709	(1,430)	(1,473)	(419)	(4,274)	1,113
其他財產保險	210,372	(64,949)	(20,352)	(137,755)	(53,920)	(66,604)
傷害保險	-	-	(24)	-	-	(24)
合計	\$737,146	\$(149,571)	\$(74,582)	\$(200,746)	\$(135,249)	\$176,998

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

b. 分入再保業務損益分析：

項目	100 年度					
	再保費 收入	未滿期保費 準備淨變動	再保 佣金支出	再保 再保賠款	賠款準備 淨變動	分入再 保險(損)益
火災保險	\$661	\$(245)	\$(174)	\$(139)	\$477	\$580
海上保險	2,574	(26)	(221)	(3)	(46)	2,278
責任保險	1	323	-	-	285	609
其他財產保險	3,666	(621)	(1,060)	-	(386)	1,599
傷害保險	60	(29)	(23)	-	(9)	(1)
合計	\$6,962	\$(598)	\$(1,478)	\$(142)	\$321	\$5,065

c. 購買再保險合約認列之當期利益及損失：

項目	100 年度					
	再保費 支出	分出未滿期 保費準備淨 變動	再保佣金 收入	攤回再保賠款	分出 賠款準備 淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$179,604	\$(21,476)	\$(49,390)	\$(62,542)	\$(13,239)	\$32,957
海上保險	34,906	(1,538)	(12,136)	(6,715)	(2,873)	11,644
責任保險	60,843	(11,199)	(15,106)	(12,325)	(10,154)	12,059
保證保險	1,104	(68)	(354)	(157)	(702)	(177)
其他財產保險	19,298	(4,901)	(5,371)	(2,773)	(3,291)	2,962
合計	\$295,755	\$(39,182)	\$(82,357)	\$(84,512)	\$(30,259)	\$59,445

③ 子公司越南國泰產險

A. 未滿期保費準備：

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	100.12.31			
	未滿期保費準備		分出未滿期 保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$1,509	\$-	\$-	\$1,509
海上保險	34	-	-	34
陸空保險	4,828	-	-	4,828
責任保險	94	-	-	94
其他財產保險	(760)	-	-	(760)
傷害保險	1,556	-	-	1,556
合計	\$7,261	\$-	\$-	\$7,261

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)

b. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

項目	100 年度	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$70	\$-
本期提存	7,182	-
本期收回	(67)	-
匯率影響數	76	-
期末金額	\$7,261	\$-

B. 賠款準備金：

a. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	100.12.31		
	賠款準備金		
	已報支付	未報	合計
火災保險	\$139	\$25	\$164
海上保險	-	19	19
陸空保險	78	367	445
責任保險	-	7	7
其他財產保險	-	62	62
傷害保險	286	132	418
合計	\$503	\$612	\$1,115

b. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	100 年度	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$-	\$-
本期提存	1,103	-
本期收回	-	-
匯率影響數	12	-
期末金額	\$1,115	\$-

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)

C. 保險合約金額揭露：

保險合約取得成本：

項目	100 年度			合計
	佣金支出	代理費支出	再保支出	
火災保險	\$356	\$230	\$-	\$586
海上保險	59	64	-	123
陸空保險	976	-	-	976
責任保險	12	-	-	12
其他財產保險	502	20	-	522
傷害保險	396	-	-	396
合計	\$2,301	\$314	\$-	\$2,615

D. 保險損益分析揭露：

a. 直接承保損益分析：

項目	100 年度					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險利益
火災保險	\$10,698	\$(1,433)	\$(600)	\$(85)	\$(163)	\$8,417
海上保險	714	(34)	(123)	-	(18)	539
陸空保險	7,261	(4,770)	(976)	(820)	(440)	255
責任保險	355	(92)	(13)	-	(7)	243
其他財產保險	7,149	753	(521)	-	(62)	7,319
傷害保險	2,604	(1,539)	(396)	(112)	(413)	144
合計	\$28,781	\$(7,115)	\$(2,629)	\$(1,017)	\$(1,103)	\$16,917

b. 分入再保業務損益分析：

項目	100 年度					
	再保費 收入	未滿期保費 準備 淨變動	再保 佣金支出	再保賠款	賠款 準備 淨變動	分入再保 險損失
火災保險	\$78	\$-	\$-	\$-	\$-	\$78

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

c. 購買再保險合約認列之當期利益及損失：

項目	100 年度					
	再保費 支出	分出未滿期		再保 佣金收入	分出賠款	
		保費準備 淨變動	攤回再保賠款		準備 淨變動	分出再保 險損失
火災保險	\$10,274	\$-	\$(2,611)	\$-	\$-	\$7,663
海上保險	343	-	(323)	-	-	20
責任保險	212	-	(75)	-	-	137
其他財產保險	5,929	-	(484)	-	-	5445
合計	\$16,758	\$-	\$(3,493)	\$-	\$-	\$13,265

17. 其他金融負債

	100.12.31	99.12.31
避險之衍生性金融負債	\$-	\$11,205
撥入放款基金	135,518	180,396
結構型商品所收本金	10,475,555	7,667,224
合計	\$10,611,073	\$7,858,825

18. 股本

- (1) 本公司截至民國 100 年及 99 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 103,575,097 仟元及 101,544,213 仟元，係為普通股。
- (2) 本公司於民國 100 年 6 月 10 日經股東會決議辦理未分配盈餘 2,030,884 仟元轉增資發行新股，每股面額新台幣 10 元，計 203,088 仟股，該項增資案業於民國 100 年 7 月 5 日奉行政院金融監督管理委員會核准，增資基準日訂於民國 100 年 8 月 5 日。
- (3) 本公司於民國 99 年 6 月 18 日經股東會決議辦理未分配盈餘 4,835,439 仟元轉增資發行新股，每股面額新台幣 10 元，計 483,544 仟股，該項增資案業於民國 99 年 7 月 14 日奉行政院金融監督管理委員會核准，增資基準日訂於民國 99 年 8 月 10 日。
- (4) 本公司於民國 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

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

19. 資本公積

- (1) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額、權益法認列被投資公司資本公積影響數及庫藏股交易產生之資本公積，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日餘額均為 78,508,148 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘均為 267,215 仟元。
- (2) 依(91)台財證(六)字第 0910003413 號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一限制。
- (3) 非屬上述情形者，則依公司法規定，資本公積除於法定公積填補虧損仍有不足時得用於彌補虧損，於依公司法第二百四十一條第一項規定經股東會決議撥充資本外，不得移作他用；於辦理撥充資本時，應發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一規定，股本溢價轉增資每年撥充之合計金額不得超過實收資本額百分之十，並應俟增資所產生該次資本公積經公司登記主管機關核准登記後之次一年度，始得將該次轉入之資本公積撥充資本。

20. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

依公司法規定，公司應就稅後純益提撥百分之十為法定盈餘公積直至與實收資本總額相等為止。法定盈餘公積依法僅供彌補虧損之用，但公司無虧損者，得以股東會決議以法定盈餘公積發給新股或現金，以該項公積超過實收資本額百分之二十五之部分為限。

(2) 特別盈餘公積

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

- ② 子公司國泰世華銀行、子公司國泰綜合證券及子公司國泰期貨依相關法令規定，已將截至民國 99 年 12 月 31 日已提列之買賣損失準備及違約損失準備金額，轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。
- ③ 子公司國泰人壽重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期新增提存數應於年底時，始提列為特別盈餘公積，截至民國 100 年 12 月 31 日之提列金額為 741,951 仟元。
- ④ 子公司國泰產險重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期新增提存數應於年底時，始提列為特別盈餘公積，截至民國 100 年 12 月 31 日之提列金額為 462,480 仟元。

(3) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 30 條規定，若公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額萬分之一至萬分之五。
- ② 本公司於民國 100 年 6 月 10 日經股東會通過股利分配案，每股分派股息及紅利 0.8 元，其中 0.6 元分派現金、0.2 元轉增資發行新股，並以民國 100 年 7 月 4 日及 8 月 5 日，分別為現金股利除息及盈餘轉增資除權基準日。
- ③ 本公司於民國 99 年 6 月 18 日經股東會通過股利分配案，每股分派股息及紅利 1.0 元，其中 0.5 元分派現金、0.5 元轉增資發行新股，並以民國 99 年 7 月 12 日及 8 月 10 日，分別為現金股利除息及盈餘轉增資除權基準日。
- ④ 公司未分配盈餘逾期不分配，民國 93 年度以前須就核定所得加徵 10% 營利事業所得稅，民國 94 年度(含)以後，應以依商業會計法規定處理之當年度稅後純益為基礎，計算應加徵 10% 之營利事業所得稅，加徵後之盈餘於以後年度未分配者，不再加徵。
- ⑤ 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。

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

⑥ 股利政策：

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

⑦ 本公司及其子公司民國 100 年度員工紅利及董監酬勞估列金額為 34,458 仟元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列或依 100 年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 101 年度之損益。

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 年度稅後淨利再依章程所定之成數為估列基礎(稅後淨損則不予估列)，並認列為該年度之營業成本或營業費用，惟嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為 100 年度之損益。

⑨ 本公司民國 99 年度盈餘分配實際配發員工紅利及董監酬勞 32,793 仟元，與民國 99 年度財務報告認列之員工分紅及董監酬勞差異為 23,886 仟元，已列為民國 100 年度之損益。

⑩ 本公司民國 100 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。

21. 庫藏股票

(1) 本公司民國 100 年度庫藏股票之變動明細如下：

(單位：仟股)

原因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	每股帳面價	每股市價
						值(元)	(元)
買回庫藏股票	-	200,000	-	200,000	\$7,179,872	\$35.90	\$32.70

(2) 本公司民國 99 年度並無庫藏股票交易。

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

22. 營業費用

民國 100 年及 99 年度發生之用人、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	<u>100 年度</u>	<u>99 年度</u>
用人費用		
薪資費用	\$24,212,658	\$21,868,082
員工保險費	2,922,226	2,733,219
退休金費用	1,747,797	1,358,689
其他用人費用	2,055,646	2,179,565
折舊費用	3,664,242	3,646,335
攤銷費用	450,739	498,883

23. 估計所得稅

(1) 民國 100 年及 99 年度所得稅費用估列如下：

	<u>100 年度</u>	<u>99 年度</u>
依稅法調整後之課稅所得額計算之所得稅額	\$4,854,465	\$1,230,778
加(減)：分離課稅之所得稅額	-	8,964
未分配盈餘加徵 10%所得稅費用	-	199,525
各公司依法計算最低稅負制之應繳稅額合計數	84,802	1,337,835
國外投資扣繳稅額	27,809	148,237
連結稅制影響數	42,099	(1,495,635)
遞延所得稅利益	(6,919,467)	(4,965,644)
所得稅調整數	152,558	(548,461)
投資抵減	15,144	(1,909)
虧損扣抵	-	1,075,126
遞延所得稅資產/負債因稅率變動影響數	-	1,220,430
其他	76,000	72,605
所得稅利益	<u><u>\$(1,666,590)</u></u>	<u><u>\$(1,718,149)</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：

	100.12.31	99.12.31
① 民國 100 年及 99 年 12 月 31 日之遞延所得稅負債與資產：		
A. 遞延所得稅資產總額	\$17,989,378	\$22,037,909
B. 遞延所得稅負債總額	\$928,545	\$11,830,005
C. 遞延所得稅資產之備抵評價金額	\$189,769	\$102,797
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	\$1,439,862	\$1,330,535
未實現兌換損失之認列所產生之暫時性差異	47,001,046	87,252,154
金融資產及負債評價損失(利益)所產生之暫時性差異	12,743,142	(67,545,905)
備抵呆帳超限所產生之暫時性差異	1,888,036	586,364
虧損扣抵產生之暫時性差異	29,561,124	29,666,224
其它因素所產生之暫時性差異	(265,339)	668,509
合計	\$92,367,871	\$51,957,881
E. 連結稅制影響數	\$1,021,352	\$1,025,739
F. 國外機構遞延所得稅資產	\$261,863	\$229,578
G. 投資抵減稅額	\$75,080	\$119,748
	100.12.31	99.12.31
② 遞延所得稅資產	\$17,989,378	\$22,037,909
備抵評價－遞延所得稅資產	(189,769)	(102,797)
淨遞延所得稅資產	17,799,609	21,935,112
遞延所得稅負債	(928,545)	(11,830,005)
遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$16,871,064	\$10,105,107

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

本公司及子公司之營利事業所得，自民國 99 年度起適用之所得稅率為 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：

	100.12.31	
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國 95 年度	民國 91 年度至 94 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度進行復查程序中。
子公司國泰人壽	核定至民國 95 年度	民國 91 年度至 94 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度進行復查程序中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國 95 年度	民國 93 年度至 94 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度進行復查程序中。
子公司國泰產險	核定至民國 95 年度	民國 92 年度至 94 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度進行復查程序中。
子公司國泰綜合證券	核定至民國 95 年度	-
子公司國泰創投	核定至民國 98 年度	-
子公司國泰投信	核定至民國 97 年度	-
子公司神坊資訊	核定至民國 98 年度	-
子公司國泰期貨	核定至民國 98 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

	100.12.31	99.12.31
本公司	\$1,063,636	\$547,186
子公司國泰人壽	4,368,541	2,930,509
子公司國泰世華銀行	146,413	274,653
子公司國泰產險	18,018	14,196
子公司國泰綜合證券	6,458	2
子公司國泰創投	33,892	18,162
子公司國泰投信	51,628	48,933
子公司國泰期貨	15,263	14,222
子公司神坊資訊	10,687	12,982

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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

	100 年度 (預計)	99 年度 (實際)
本公司－現金股利	25.56%	7.69%
本公司－股票股利	25.56%	7.69%
子公司國泰人壽	-	33.33%
子公司國泰世華銀行	1.31%	2.45%
子公司國泰產險	2.14%	4.85%
子公司國泰綜合證券	6.99%	2.71%
子公司國泰創投	19.67%	4.52%
子公司國泰投信	15.28%	20.64%
子公司國泰期貨	20.48%	20.48%
子公司神坊資訊	15.95%	33.33%

(5) 未分配盈餘相關資訊－本公司

	100.12.31	99.12.31
民國 86 年度以前	\$267,215	\$267,215
民國 87 年度以後	3,175,085	7,173,203
合計	\$3,442,300	\$7,440,418

① 民國 100 年及 99 年度之稅後損益未列入民國 87 年度以後之未分配盈餘。

② 民國 86 年度以前未分配盈餘係屬股份轉換前子公司之民國 86 年度以前之未分配盈餘，列入本公司得分配現金股利之資本公積。

24. 每股盈餘

100 年度	本期淨利金額(分子)		加權平均流通 在外股數	基本每股盈餘(元)	
	稅前	稅後	(分母)(仟股)	稅前	稅後
基本每股盈餘：					
合併總純益	\$9,617,940	\$11,284,530	10,294,959	\$0.93	\$1.10

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

99 年度	本期淨損金額(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	\$2,564,739	\$4,282,888	10,357,510	\$0.25	\$0.41

25. 保險合約

(1) 子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽

保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法：

① 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

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

B. 風險管理委員會

- a. 擬訂風險管理政策、架構、組織功能，建立質化與量化之管理標準，定期向董事會提出報告並適時向董事會反應風險管理執行情形，提出必要之改善建議。
- b. 執行董事會風險管理決策，並定期檢視公司整體風險管理機制之發展、建置及執行效能。

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

- c. 協助與監督公司進行風險管理活動。
- d. 視環境改變調整風險類別、風險限額配置與承擔方式。
- e. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

C. 風險管理單位

- a. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。
- b. 風險管理單位應依經營業務種類執行以下職權：
 - (i) 協助擬訂並執行董事會所核定之風險管理政策。
 - (ii) 依據風險胃納，協助擬訂風險限額。
 - (iii) 彙整各單位所提供之風險資訊，協調及溝通各單位以執行政策與限額。
 - (iv) 定期提出風險管理相關報告。
 - (v) 定期監控各業務單位之風險限額及運用狀況，並處理董事會授權之業務單位違反風險限額時之相關事宜。
 - (vi) 協助進行壓力測試，必要時進行回溯測試(Back Testing)。
 - (vii) 其他風險管理相關事項。

D. 業務單位

- a. 業務單位主管：
 - (i) 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
 - (ii) 應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。
- b. 業務單位：
 - (i) 辨識及衡量風險，並及時陳報風險暴露狀況及影響程度。
 - (ii) 定期檢視各項風險及限額，若逾限應進行超限報告，包括對超限採取之措施。
 - (iii) 協助風險模型之開發，確保風險衡量、模型使用及假設訂定均在合理且一致之基礎下進行。

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

(iv) 確保內部控制程序有效執行，以符合相關法規及風險管理政策。

(v) 協助作業風險相關資料收集。

E. 稽核單位

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

② 風險報導或衡量系統之範圍及性質

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

A. 市場風險

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

B. 信用風險

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

C. 國家風險

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

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

D. 流動性風險

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

E. 作業風險

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

F. 保險風險

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

G. 資產負債配合風險

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

H. 資本適足比率

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

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

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

A. 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序：

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

B. 確保適當風險分類及保費水準之核保政策：

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

④ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

A. 保險風險評估之範圍包括下列各類風險：

- a. 商品設計及定價風險：指因商品設計內容、所載條款與費率定價引用資料之不適當、不一致或非預期之改變等因素所造成之風險。
- b. 核保風險：指保險業因執行保險業務招攬、承保業務審查、相關費用支出等作業，所產生之非預期損失風險。

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

- c. 再保險風險：指再保險業務往來中，因承擔超出限額之風險而未安排適當之再保險，或再保險人無法履行義務而導致保費、賠款或其它費用無法攤回等之風險。
- d. 巨災風險：指發生之事故及損失足以造成單一險別或跨險別多個危險單位損失，且造成之損失總額可能影響公司之信用評等或清償能力。
- e. 理賠風險：指保險業在處理理賠案件過程中，因作業不當或疏失而產生之風險。
- f. 準備金相關風險：指針對簽單業務低估負債，造成各種準備金之提存，不足以支應未來履行義務之風險。

B. 保險風險管理之範圍

- a. 制定子公司國泰人壽保險風險管理相關風險控管辦法，作為相關部門執行風險管理之依據。
- b. 訂定子公司國泰人壽保險風險管理準則，內容包括風險定義與範圍、管理組織、風險管理指標、各項風險管理機制等。
- c. 配合子公司國泰人壽發展策略及國內外經濟金融環境變遷，研議相關應變措施。
- d. 建立保險風險衡量方法。
- e. 定期提供保險風險管理報告，以作為監督保險風險及研擬保險風險管理策略之參考。
- f. 其他有關保險風險管理事項。

⑤ 限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

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

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

⑥ 資產負債管理方法

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

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

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

a. 資本適足性管理

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

b. 例外管理程序

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

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

保險風險資訊：

① 保險風險之敏感度-保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

A. 子公司國泰人壽

100.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,006,254	減少(增加) 1,665,191
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 2,440,125	減少(增加) 2,025,304
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 319,189	增加(減少) 264,926
投資報酬率	+0.10%	增加 2,712,005	增加 2,250,964
投資報酬率	-0.10%	減少 2,714,674	減少 2,253,180

B. 子公司大陸國泰人壽

100.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 8,653	減少(增加) 8,653
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 28,166	減少(增加) 28,166
解約率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 16,974	減少(增加) 16,974
投資報酬率	+0.25%	增加 82,982	增加 82,982
投資報酬率	-0.25%	減少 90,645	減少 90,645

C. 子公司越南國泰人壽

100.12.31			
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動
生命表/罹病率	×1.15(×0.95)	減少(增加)72	減少(增加)54
費用	×1.05(×0.95)	減少(增加)19,405	減少(增加)14,554
解約率	×1.05(×0.95)	增加(減少)1,549	增加(減少)1,162
投資報酬率	+0.10%	增加 1,402	增加 1,052
投資報酬率	-0.10%	減少 1,404	減少 1,053

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

c. 敏感度測試：

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

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

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

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

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

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

② 保險風險集中之說明：

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

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

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

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

③ 理賠發展趨勢

A. 子公司國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
94Q1~94Q4	10,954,980	12,759,185	12,867,339	12,904,475	12,937,277	12,945,885	12,952,049	-
95Q1~95Q4	11,425,053	13,557,196	13,665,394	13,693,817	13,728,736	13,744,249	13,750,712	6,463
96Q1~96Q4	12,452,527	14,654,222	14,777,445	14,836,106	14,885,981	14,900,212	14,906,789	20,808
97Q1~97Q4	13,213,167	15,502,203	15,690,933	15,752,002	15,793,297	15,807,869	15,814,951	62,949
98Q1~98Q4	14,440,987	17,222,987	17,462,074	17,517,433	17,563,886	17,580,286	17,588,166	126,092
99Q1~99Q4	14,132,667	17,063,839	17,231,416	17,284,662	17,329,524	17,345,715	17,353,419	289,580
100Q1~100Q4	14,898,732	17,597,031	17,768,656	17,823,200	17,868,777	17,885,525	17,893,418	2,994,686
	預估未來給付總金額							3,500,578
	減：預估涵蓋之已報未付賠款							(133,806)
	加：分入再保未報賠款準備金							30,518
	未報賠款準備金							3,397,290
	加：已報未付賠款							481,440
	賠款準備金餘額							3,878,730

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
94Q1~94Q4	11,034,380	12,839,849	12,937,623	12,988,481	13,029,322	13,040,530	13,046,380	-
95Q1~95Q4	11,508,891	13,643,916	13,764,384	13,800,394	13,838,224	13,853,567	13,860,120	6,553
96Q1~96Q4	12,524,945	14,742,037	14,872,903	14,934,486	14,985,027	14,999,396	15,006,056	21,029
97Q1~97Q4	13,297,770	15,612,578	15,806,118	15,867,845	15,909,682	15,924,395	15,931,564	63,719
98Q1~98Q4	13,548,923	15,893,935	16,089,432	16,136,412	16,177,698	16,192,066	16,198,661	109,229
99Q1~99Q4	12,298,677	14,586,397	14,709,135	14,749,214	14,785,188	14,797,991	14,803,867	217,470
100Q1~100Q4	10,125,317	12,456,097	12,588,508	12,631,374	12,668,830	12,682,522	12,688,822	2,563,505

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	2,981,505
減：預估涵蓋之已報未付賠款	(133,806)
加：已報未付賠款	481,440
自留賠款準備金餘額	3,329,139

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

B. 子公司大陸國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
94Q1~94Q4	52	226	229	229	229	229	229	-
95Q1~95Q4	2,748	5,402	5,423	5,423	5,423	5,423	5,423	-
96Q1~96Q4	13,516	29,433	31,514	31,514	31,514	31,514	31,514	-
97Q1~97Q4	67,035	146,561	155,572	155,572	155,572	155,572	155,572	-
98Q1~98Q4	109,911	223,572	237,557	237,557	237,557	237,557	237,557	-
99Q1~99Q4	190,307	415,177	438,536	438,536	438,536	438,536	438,536	23,359
100Q1~100Q4	179,576	566,420	599,228	599,228	599,228	599,228	599,228	419,652

預估未來給付總金額	443,011
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(47,352)
加：分入再保未報賠款準備金	-
未報賠款準備金	395,659
加：已報未付賠款	24,905
賠款準備金餘額	<u>420,564</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
94Q1~94Q4	52	226	229	229	229	229	229	-
95Q1~95Q4	2,748	5,402	5,423	5,423	5,423	5,423	5,423	-
96Q1~96Q4	13,516	29,433	31,514	31,514	31,514	31,514	31,514	-
97Q1~97Q4	67,035	146,561	155,572	155,572	155,572	155,572	155,572	-
98Q1~98Q4	109,911	223,159	237,132	237,132	237,132	237,132	237,132	-
99Q1~99Q4	189,617	412,916	436,195	436,195	436,195	436,195	436,195	23,279
100Q1~100Q4	178,284	564,579	596,838	596,838	596,838	596,838	596,838	418,554

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	441,833
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(47,352)
加：已報未付賠款	24,905
自留賠款準備金餘額	<u>419,386</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)

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

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

C. 子公司越南國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年度		
	1	2	3
98Q1~98Q4	10	18	18
99Q1~99Q4	258	287	287
100Q1~100Q4	271	307	307

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年度		
	1	2	3
98Q1~98Q4	10	18	18
99Q1~99Q4	258	287	287
100Q1~100Q4	271	307	307

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

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

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

保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

① 信用風險

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

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

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

② 流動性風險

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

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

100.12.31	單位:新台幣億元		
	1 年內	1~5 年	大於 5 年
保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	\$ (9)	\$2,231	\$83,717

③ 市場風險

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

(2) 子公司國泰產險

保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法：

① 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

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

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

B. 風險管理單位(風險管理部)

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

b. 風險管理小組職責：

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

c. 風險管理科職責：

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

C. 業務單位(營業單位與行政管理單位)

a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

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

b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

- (i) 辨識風險，並陳報風險暴露狀況。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

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

D. 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

② 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A. 風險報導

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

B. 風險衡量系統之範圍及性質

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

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

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

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

④ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

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

⑤ 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

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

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

⑥ 資產負債管理之方法

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

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

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

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

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

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

保險風險資訊：

- ① 保險風險之敏感度：

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增 5%時，對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$2,074,034	63.57	\$103,702	\$26,502
海上保險	785,248	65.33	39,262	6,222
陸空保險	4,193,133	65.22	209,657	130,520
責任保險	572,165	68.80	28,608	13,621
保證保險	52,616	71.45	2,631	1,082
其他財產保險	874,582	58.30	43,729	10,723
傷害保險	2,299,322	72.05	114,966	79,933
健康保險	167,785	70.46	8,389	5,798
強制汽車責任保險	2,708,336	不適用	不適用	不適用

註：保費收入不含優惠保費，火災保險保費不含長期火險。

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

- ② 保險風險集中之說明：

A. 可能導致保險風險集中之情況：

- a. 單一保險合約或少數相關合約。

子公司國泰產險民國 100 年度對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由相關核保單位依子公司國泰產險核保辦法或專案會議討論，在風險無虞的其情況下，始行承接。

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

b. 非預期趨勢改變之暴險。

子公司國泰產險民國 100 年度，火險由於受到大型賠案發生的影響，損失率稍有起伏外，其餘險別尚在合理範圍內。

c. 可能導致單一合約鉅額損失或對許多合約具有廣泛影響之重大訴訟或法律風險。

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

d. 不同風險間之關聯性及相互影響。

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

e. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。

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

f. 地區別及營運部門別之集中。

子公司國泰產險地震、颱風等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

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

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

險別	100 年度			
	保費 收入	再保費 收入	再保費 支出	淨保費 收入
車險	\$7,778,085	\$283,357	\$848,665	\$7,212,777
火險	2,091,521	64,902	1,292,114	864,309
水險	867,763	23,482	702,308	188,937
工程險	725,394	16,441	457,024	284,811
健康暨傷害險	1,393,750	65,584	137,720	1,321,614
其他險	852,852	19,341	294,365	577,828
合計	\$13,709,365	\$473,107	\$3,732,196	\$10,450,276

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

③ 理賠發展趨勢

承保年度	96.1.1- 96.12.31	97.1.1- 97.12.31	98.1.1- 98.12.31	99.1.1- 99.12.31	100.1.1- 100.12.31	總計
累積理賠估計金額：						
承保年底	\$2,678,269	\$3,156,024	\$3,221,043	\$5,069,921	\$4,335,050	
第一年後	3,125,039	4,601,140	3,937,076	6,293,840		
第二年後	3,145,989	4,596,112	4,056,952			
第三年後	3,143,279	4,638,890				
第四年後	3,152,271					
累積理賠估計金額	3,152,271	4,638,890	4,056,952	6,293,840	4,335,050	
累積理賠金額	3,087,203	4,554,563	3,856,591	4,653,186	2,754,531	
小計	65,068	84,327	200,361	\$1,640,654	1,580,519	3,570,929
調節事項	-	-	-	-	-	-
於資產負債表認列之金額	\$65,068	\$84,327	\$200,361	\$1,640,654	\$1,580,519	\$3,570,929

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

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

(3) 子公司大陸國泰產險

保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法：

① 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 風險管理之架構、組織

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

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

B. 權責範圍：

a. 審計委員會：對以下事項進行審議並向董事會提出意見和建議。

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

b. 風險管理單位(風險管理小組)

(i) 綜合協調風險管理事務：

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

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

(ii) 負責具體風險管理相關工作：

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

c. 業務單位(營業單位與行政管理單位)

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

d. 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司風險管理執行狀況。

② 風險管理總體策略的描述與執行情況：

A. 風險管理總體策略

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

B. 風險管理相關措施執行情況

a. 保險風險：

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

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

b. 市場風險：

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

c. 信用風險：

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

d. 流動性風險：

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

e. 操作風險：

- (i) 定期執行各類查核作業。
- (ii) 持續完善公司各項規章制度。

保險風險資訊：

① 保險風險之敏感度

保險合約別	保費收入	期末損失率每增 5%時，對損益之影響	
		持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$290,455	\$14,523	\$5,576
海上保險	84,066	4,353	2,737
責任保險	140,544	7,027	3,985
保證保險	8,709	434	380
其他財產保險	210,372	10,519	9,737

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

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

② 保險風險集中之說明：

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 非預期趨勢改變之暴險。

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

b. 不同風險間之關聯性及相互影響。

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

B. 下表係子公司大陸國泰產險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	100 年度				99 年度			
	保費 收入	再保費 收入	再保費 支出	淨保費 收入	保費 收入	再保費 收入	再保費 支出	淨保費 收入
車險	\$172,769	\$3,583	\$1,498	\$174,854	\$43,637	\$1,427	\$-	\$45,064
火險	291,401	661	179,966	112,096	158,441	561	98,164	60,838
水險	87,066	2,574	34,906	54,734	34,096	81	14,271	19,906
工程險	29,755	44	17,437	12,362	18,771	-	13,355	5,416
健康暨傷害險	-	99	-	99	4	6	-	10
其他險	156,154	1	61,947	94,208	70,805	1,144	36,770	35,179
合計	\$737,145	\$6,962	\$295,754	\$448,353	\$325,754	\$3,219	\$162,560	\$166,413

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

③ 理賠發展趨勢

	事故年度				合計
	97 年	98 年	99 年	100 年	
累計賠付款項估計額					
至 97/12/31	\$2,634				
至 98/12/31	2,510	\$152,838			
至 99/12/31	2,506	146,877	\$326,851		
至 100/12/31	2,533	143,919	323,742	\$351,747	
累計賠付款項估計額	2,533	143,919	323,742	351,747	\$821,941
累計已支付的賠付款項	1,316	124,147	273,358	110,050	508,871
小計	1,217	19,772	50,384	241,697	313,070
間接理賠費用、貼現及風險邊際 於資產負債表認列之金額					11,978
					<u>\$325,048</u>

(4) 子公司越南國泰產險

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

五、關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人壽	子公司
國泰世華銀行	"
國泰產險	"
國泰綜合證券	"
國泰創投	"
國泰投信	" (已於 100.6.24 併入本公司)
大陸國泰人壽	國泰人壽之子公司
越南國泰人壽	"
神坊資訊	"
Cathay Insurance (Bermuda)	"
國泰投顧	"

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

關係人名稱	與本公司之關係
大陸國泰產險	國泰產險之子公司
越南國泰產險	"
越南 Indovina Bank	國泰世華銀行之子公司
國泰人身保代	" (已於 100.8.1 完成清算程序)
華卡企業	"
國泰期貨	國泰綜合證券之子公司
台灣建築經理股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰債券證券投資信託基金等	子公司國泰投信所經理之投資信託基金
Vietinbank	子公司越南 Indovina Bank 之越方合資者
中國東方航空集團公司	子公司大陸國泰人壽之中方合資者
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	依第 6 號會計公報揭露之相關法人
百星投資股份有限公司	"
萬達投資股份有限公司	"
國泰醫療財團法人	"
國泰建設股份有限公司	"
三井工程股份有限公司	"
國泰世紀不動產仲介股份有限公司	"
世華國際租賃股份有限公司	" (已於 100.7.28 併入國泰建設)
其他關係人	(包括子公司董事長、經理人及配偶、二親等親屬等)

2. 合併基礎之重大關係人交易事項

(1) 現金及約當現金

① 拆放銀行同業

關係人名稱	100 年度		99 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$5,731,948	\$83,193	\$-	\$-

② 存放銀行同業

關係人名稱	100 年度		99 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$23,666	\$20	\$16,158	\$13,734

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

③ 銀行同業拆放

關係人名稱	100 年度		99 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
Vietinbank	\$4,072,018	\$54,979	\$615,466	\$13,627

(2) 公平價值變動列入損益之金融資產

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰債券證券投資信託基金等	\$1,676,355	\$2,441,656

(3) 應收款項

關係人名稱	100.12.31	百分比%	99.12.31	百分比%
Cathay Insurance (Bermuda)	\$1,035	-	\$9,234	0.01
國泰債券證券投資信託基金等	68,121	0.07	-	-
合計	\$69,156		\$9,234	

(4) 放款

關係人名稱	100 年度		99 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
國泰建設股份有限公司	\$-	\$3,877	\$-	\$-
世華國際租賃股份有限公司	-	5,699	720,000	5,373
台灣建築經理股份有限公司	80,000	1,715	100,000	1,730
國泰醫療財團法人	3,588,571	88,843	3,968,320	85,373
其他關係人	536,737	10,530	557,429	9,437
合計	\$4,205,308	\$110,664	\$5,345,749	\$101,913

(5) 備供出售金融資產

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰債券證券投資信託基金等	\$209,614	\$637,706

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

(6) 存款

關係人名稱	100 年度		99 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰建設股份有限公司	\$215,767	\$130	\$133,171	\$51
國泰債券證券投資信託基金等	3,533,073	23,593	4,586,292	30,024
其他關係人	6,278,454	50,289	5,891,878	37,153
合計	<u>\$10,027,294</u>	<u>\$74,012</u>	<u>\$10,611,341</u>	<u>\$67,228</u>

(7) 財產交易

① 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	100 年度	
	交易標的	金額
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	\$28,888
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	1,372,764
	合計	<u>\$1,401,652</u>

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	<u>\$337,455</u>

② 子公司國泰人壽購置不動產明細如下：

關係人名稱	100 年度	
	交易標的	金額
國泰建設股份有限公司	台中中興大樓及台中育仁通商大樓	<u>\$3,372,700</u>

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告，並於本期完成過戶事宜。
子公司國泰人壽於民國 99 年度未有向關係人購買不動產之情事。

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

③ 子公司國泰人壽出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		100 年度	99 年度
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$19,316	\$20,064
國泰醫療財團法人	出租不動產	179,855	177,634
三井工程股份有限公司	出租不動產	8,204	9,305
國泰投顧	出租不動產	9,438	9,657
合計		\$216,813	\$216,660

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		100.12.31	99.12.31
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$4,028	\$4,886
國泰醫療財團法人	出租不動產	13,194	11,984
合計		\$17,222	\$16,870

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。

④ 子公司國泰人壽及國泰世華銀行承租不動產等：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		100 年度	99 年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$40,312	\$38,968
世華國際租賃股份有限公司	承租不動產	11,663	17,495
合計		\$51,975	\$56,463

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		100.12.31	99.12.31
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$5,566	\$10,855

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)

⑤ 子公司國泰投信購置租賃權益改良明細如下：

關係人名稱	交易性質	100 年度	
		購入價款	期末應付款
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	租賃權益改良	\$7,205	\$-

子公司國泰投信於民國 99 年度未有向關係人購買租賃權益改良之情事。

(8) 附買回票券及債券負債

關係人名稱	100 年度		99 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
其他關係人	\$1,300,456	\$1,799	\$538,594	\$732

(9) 存入保證金

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$5,000	\$-

(10) 應付款項

關係人名稱	100.12.31	百分比%	99.12.31	百分比%
華卡企業	\$27,223	0.06	\$25,810	0.03
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	5,294	0.01	4,705	0.01
三井工程股份有限公司	23,331	0.05	-	-
合計	\$55,848		\$30,515	

(11) 手續費及佣金淨收益

① 手續費收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰投顧	\$4,490	\$3,996

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)

② 佣金費用

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰人身保代	\$1	\$16,866

③ 再保手續費支出

關係人名稱	100 年度	99 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$9,087	\$10,245

(12) 保費業務淨收益

① 保費收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰建設股份有限公司	\$4,503	\$428
世華國際租賃股份有限公司	3,701	7,411
三井工程股份有限公司	3,374	237
國泰醫療財團法人	41,046	37,350
中國東方航空集團公司	691,863	49,583
其他關係人	257,926	179,532
合計	\$1,002,413	\$274,541

② 再保收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$123,882	\$111,781

子公司 Cathay Insurance (Bermuda) 再保業務自民國 89 年 4 月 1 日開始，承接 RGA 壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，民國 100 年及 99 年度均為轉分 90% 予子公司國泰人壽。

③ 再保賠款與給付

關係人名稱	100 年度	99 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$92,156	\$87,588

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

④ 再保佣金支出

關係人名稱	100 年度	99 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	\$2,972	\$4,379

⑤ 解約金

關係人名稱	100 年度	99 年度
中國東方航空集團公司	\$137	\$82,523

(13) 其他非利息淨損益

① 銷貨收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰建設股份有限公司	\$3,854	\$-
國泰醫療財團法人	9,418	-
合計	\$13,272	\$-

② 勞務收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰醫療財團法人	\$5,894	\$5,674
中國東方航空集團公司	5,230	-
合計	\$11,124	\$5,674

③ 經理費收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰債券證券投資信託基金等	\$912,740	\$995,765

④ 其他收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰醫療財團法人	\$6,035	\$6,100

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

(14) 營業費用

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰投顧	\$25,358	\$22,680
華卡企業	330,465	320,764
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	590,913	589,417
國泰醫療財團法人	15,727	13,617
國泰建設股份有限公司	16,366	7,929
世華國際租賃股份有限公司	9,421	15,786
三井工程股份有限公司	3,304	468
合計	<u>\$991,554</u>	<u>\$970,661</u>

(15) 其他

- ① 子公司國泰世華銀行於民國 100 年及 99 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 11,961 仟元及 15,504 仟元，帳列固定資產及營業費用項下。
- ② 子公司國泰世華銀行於民國 100 年及 99 年度委託國泰世紀不動產仲介股份有限公司出售固定資產－土地與房屋，分別支付佣金 2,915 仟元及 23,415 仟元，帳列財產交易利益減項。

3. 本公司

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	100 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	<u>\$60,579</u>	0.02%~0.17%	<u>\$106</u>

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	<u>\$3,448</u>	0%~0.12%	<u>\$8</u>

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

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	100.12.31	99.12.31
國泰人壽	利息	\$1,642,995	\$815,000
國泰產險	連結稅制	103,717	64,360
國泰綜合證券	連結稅制	-	23,025
合計		<u>\$1,746,712</u>	<u>\$902,385</u>

(3) 存出保證金

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰人壽	<u>\$5,816</u>	<u>\$5,816</u>

(4) 持有至到期日金融資產

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰人壽	\$30,000,000	\$25,000,000
國泰產險	1,000,000	-
合計	<u>\$31,000,000</u>	<u>\$25,000,000</u>

(5) 應付款項

關係人名稱	交易性質	100.12.31	99.12.31
國泰人壽	連結稅制	\$3,055,618	\$4,927,027
國泰世華銀行	連結稅制	554,163	1,422,159
國泰綜合證券	連結稅制	155,365	-
國泰創投	連結稅制	6,515	5,593
合計		<u>\$3,771,661</u>	<u>\$6,354,779</u>

(6) 利息收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰人壽	<u>\$827,995</u>	<u>\$815,000</u>

(7) 營業費用

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰人壽	<u>\$25,701</u>	<u>\$26,649</u>

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

(8) 有價證券買賣

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

民國 99 年度本公司並未有與關係人買賣有價證券之情事。

(9) 主要管理階層薪酬總額資訊

項目	100年度	99年度
薪資、獎金、特支費、 業務執行費用及紅利	\$167,549	\$162,770

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。

4. 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊：

(1) 子公司國泰人壽

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	100 年度		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$8,966,286	0.02%~1.10%	\$13,175
	支票存款	638,623	-	-
	證券存款	6	0.05%~0.06%	-
	定期存款	53,090,553	0.12%~5.40%	283,343
	合計	\$62,695,468		\$296,518

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

關係人名稱	交易性質	99 年度		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$3,490,620	0.20%~1.10%	\$2,984
	支票存款	1,157,421	-	-
	證券存款	8	0.05%	-
	定期存款	4,770,956	0.10%~4.60%	71,843
	合計	<u>\$9,419,005</u>		<u>\$74,827</u>

② 其他應收款

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰金控(註 1)	\$3,055,618	\$4,927,027
國泰產險	217,861	118,621
大陸國泰人壽(註 2)	204,097	204,097
合計	<u>\$3,477,576</u>	<u>\$5,249,745</u>

註 1：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

註 2：主係子公司國泰人壽代墊其子公司之電腦設備軟硬體費用。

③ 擔保放款

關係人名稱	100 年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
國泰醫療財團法人	\$3,756,320	\$3,485,571	2.09%~2.55%	\$84,691
其他關係人	344,835	298,171	1.25%~3.78%	5,142
合計	<u>\$4,101,155</u>	<u>\$3,783,742</u>		<u>\$89,833</u>

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	1.16%~3.65%	5,310
合計	<u>\$4,355,999</u>	<u>\$4,047,665</u>		<u>\$85,102</u>

④ 公平價值變動列入損益之金融資產(受益憑證)

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰債券證券投資信託基金等	<u>\$1,641,409</u>	<u>\$2,337,898</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)

⑤ 存出保證金

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰期貨	\$511,844	\$166,345

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 100 年及 99 年度保證金利息收入分別為 490 仟元及 177 仟元。

⑥ 其他應付款

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰金控(註)	\$1,642,995	\$815,000

註：係特別股負債之應付利息。

⑦ 特別股負債

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰金控	\$30,000,000	\$25,000,000

⑧ 財產交易

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

A. 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	100 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	\$1,372,764

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

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

B. 子公司國泰人壽購置不動產明細如下：

關係人名稱	100 年度	
	交易標的	金額
國泰世華銀行	臺北市萬華區中華路一段 166-1、166-2 號	\$320,000
國泰建設股份有限公司	台中中興大樓及台中育仁 通商大樓	3,372,700
		<u>\$3,692,700</u>

此交易價格已參考鑑價機構鑑價報告，並於本期完成過戶事宜。

子公司國泰人壽於民國 99 年度未有向關係人購買不動產之情事。

⑨ 租金收入

關係人名稱	交易性質	100 年度	99 年度
國泰世華銀行	出租不動產	\$339,807	\$366,884
國泰醫療財團法人	出租不動產	179,855	177,634
合計		<u>\$519,662</u>	<u>\$544,518</u>

⑩ 保費收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰世華銀行	\$620,289	\$595,325
其他關係人	257,926	179,532
合計	<u>\$878,215</u>	<u>\$774,857</u>

⑪ 保費支出

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰產險	<u>\$103,736</u>	<u>\$93,186</u>

⑫ 再保收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
Cathay Insurance (Bermuda)	<u>\$123,882</u>	<u>\$111,781</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)

Cathay Insurance (Bermuda)再保業務自民國 89 年 4 月 1 日開始，承接 RGA 壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，民國 100 年及 99 年度均為轉分 90%予子公司國泰人壽。

⑬ 什項收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰產險	\$1,163,894	\$1,065,015
國泰世華銀行	100,389	100,996
國泰投信	106,428	126,779
合計	<u>\$1,370,711</u>	<u>\$1,292,790</u>

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	100 年度	99 年度
國泰世華銀行	\$1,717,821	\$1,511,864
神坊資訊	273,619	248,761
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	590,913	589,417
合計	<u>\$2,582,353</u>	<u>\$2,350,042</u>

⑮ 營業外費用

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰金控	<u>\$827,995</u>	<u>\$815,000</u>

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

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

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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 100 年及 99 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美金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	100.12.31		99.12.31	
遠期外匯合約	USD	-	USD	989,084
換匯合約	USD	1,900,000	USD	3,102,691

B. 子公司國泰人壽於民國 100 年及 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分別為 1,280,000 仟元及 910,000 仟元。

(2) 子公司國泰世華銀行

① 放款及存款

科目／關係人名稱	100 年度		99 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	\$-	\$5,699	\$720,000	\$5,373
台灣建築經理股份有限公司	80,000	1,715	100,000	1,730
國泰醫療財團法人	103,000	4,152	212,000	5,581
其他關係人	207,829	4,862	245,380	3,778
合計	\$390,829	\$16,428	\$1,277,380	\$16,462

科目／關係人名稱	100 年度		99 年度	
	金額	利息支出	金額	利息支出
存款				
國泰人壽	\$62,695,468	\$296,518	\$9,419,005	\$74,827
國泰期貨	2,289,023	17,319	1,136,562	11,137
國泰綜合證券	746,384	1,304	310,162	335
國泰產險	1,335,125	7,663	1,599,445	7,776
國泰投信	1,695,233	6,449	736,719	2,186
神坊資訊	277,215	2,381	184,301	1,411
國泰建設股份有限公司	215,767	130	133,171	51
國泰債券證券投資信託基金等	3,533,073	23,593	4,586,292	30,024
其他關係人	6,001,239	47,908	5,707,577	35,742
合計	\$78,788,527	\$403,265	\$23,813,234	\$163,489

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

科目/關係人名稱	100 年度			利息收入 (支出)
	最高餘額	期末餘額	利率區間(%)	
<u>拆放同業</u>				
越南 Indovina Bank	\$2,120,300	\$2,120,300	0.58%~2.08%	\$15,617
<u>同業拆放</u>				
越南 Indovina Bank	1,311,758	-	0.07%~0.32%	(694)
<u>99 年度</u>				
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)

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

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

③ 附買回票券及債券負債

關係人名稱	100 年度		99 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰投信	\$61,010	\$199	\$100,000	\$93
其他關係人	1,300,456	1,799	538,594	732
合計	\$1,361,466	\$1,998	\$638,594	\$825

④ 租金支出

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰人壽	\$339,807	\$333,726

⑤ 手續費收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰人壽	\$1,717,821	\$1,511,864

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

⑥ 本期支付保險費

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰人壽	\$620,289	\$595,325
國泰產險	101,622	116,774
合計	\$721,911	\$712,099

⑦ 業務費用

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰人壽	\$100,389	\$100,663
神坊資訊	475,643	476,154
華卡企業	242,154	243,444
合計	\$818,186	\$820,261

⑧ 應收連結稅制款項

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰金控	\$554,163	\$1,422,159

⑨ 備供出售金融資產－基金

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰債券證券投資信託基金等	\$-	\$316,996

⑩ 其他

A. 子公司國泰世華銀行於民國 100 年第二季出售台北市漢中段房地予子公司國泰人壽，淨售價合計為 316,210 仟元(已減除稅費)，扣除帳面成本 146,959 仟元後，認列處分利益 169,251 仟元，帳列於其他非利息淨損益項下。

B. 子公司國泰世華銀行於民國 100 年及 99 年度與子公司國泰人壽保險公司簽訂授信額度轉讓合約，轉讓聯貸案放款金額分別為 1,280,000 仟元及 910,000 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。

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

(3) 子公司國泰產險

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	100 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$305,576	0.17%	\$556
	支票存款	114,549	-	-
	定期存款	915,000	0.10%~1.345%	7,107
	合計	<u>\$1,335,125</u>		<u>\$7,663</u>

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	<u>\$1,599,445</u>		<u>\$7,776</u>

② 保費收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰人壽	\$103,736	\$93,186
國泰世華	101,622	116,774
合計	<u>\$205,358</u>	<u>\$209,960</u>

③ 其他應付款

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰人壽	\$217,861	\$118,621
國泰金控	103,717	64,360
合計	<u>\$321,578</u>	<u>\$182,981</u>

④ 營業費用

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰人壽	<u>\$1,266,618</u>	<u>\$1,164,601</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)

⑤ 特別股負債

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰金控	\$1,000,000	\$-

⑥ 其他

A. 子公司國泰產險截至 100 年及 99 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：

關係人名稱	交易類型	100.12.31	99.12.31
國泰世華銀行	換匯合約	USD 41,050	USD 41,050
	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。

(4) 子公司國泰綜合證券

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	100 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$108,479	0.05%~1.10%	\$313
	支票存款	5	-	-
	定期存款	637,900	0.47%~1.345%	991
	合計	\$746,384		\$1,304

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	\$310,162	0.02%~1.10%	\$335

民國 100 年 12 月 31 日之銀行存款中 587,900 仟元，係供交割專戶透支額度之擔保用，帳列受限制資產—流動，其餘皆無提供質押擔保之情形。

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

② 其他應收款

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰金控(註)	\$155,365	\$-

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款並扣除補繳99年度所得稅後餘額。

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

關係人名稱	100 年度			交易保證金 自有資金
	結算交割 服務費	經手費支出	期末應付款	
國泰期貨	\$-	\$-	\$-	\$454,706

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

(5) 子公司國泰創投

備供出售金融資產

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰債券證券投資信託基金等	\$40,622	\$277,885

(6) 子公司國泰投信

① 銀行存款、營業保證金及存出保證金

關係人名稱	交易性質	100 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	支票存款	\$15,756	-	\$-
	活期存款	27	0.13%~0.17%	30
	定期存款	1,679,450	0.365%~1.345%	6,419
	合計	\$1,695,233		\$6,449

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

關係人名稱	交易性質	99 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	支票存款	\$8,569	-	\$-
	定期存款	728,150	0.11%~2.64%	2,186
	合計	\$736,719		\$2,186

截至民國100年及99年12月31日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款中，依期貨信託事業設置標準及證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法中提存之營業保證金分別為50,000仟元及54,700仟元；依照委託投資契約約定繳存之履約保證金分別為128,500仟元及110,750仟元。

② 附賣回債券交易

關係人名稱	100.12.31		99.12.31	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
國泰世華銀行	\$61,010	\$199	\$100,000	\$93

③ 備供出售金融資產

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰債券證券投資信託基金等	\$118,147	\$-

④ 經理費收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰債券證券投資信託基金等	\$912,740	\$995,765

⑤ 營業費用

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰人壽	\$106,428	\$126,779

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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	100 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$18,204	0.17%	\$28
	支票存款	1	-	-
	定期存款(註)	347,200	0.27%~1.345%	3,632
	合計	<u>\$365,405</u>		<u>\$3,660</u>
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>

註：存放於子公司國泰世華銀行之定期存款截至民國 100 年及 99 年 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	100.12.31		99.12.31	
	期末餘額	利率區間	期末餘額	利率區間
國泰世華銀行	<u>\$1,923,618</u>	0.02%~1.345%	<u>\$800,006</u>	0.02%~1.065%

③ 期貨交易人權益

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰人壽	\$511,844	\$166,345
國泰綜合證券	454,706	228,983
合計	<u>\$966,550</u>	<u>\$395,328</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	100 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華銀行	活期存款	\$7,008	0.10%	\$84
	定期存款	270,207	0.40%~1.08%	2,297
	合計	<u>\$277,215</u>		<u>\$2,381</u>

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>

② 銷貨收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰世華銀行	<u>\$303,245</u>	<u>\$321,956</u>

③ 勞務收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
國泰人壽	\$178,483	\$171,678
國泰世華銀行	172,398	154,198
合計	<u>\$350,881</u>	<u>\$325,876</u>

(9) 子公司越南 Indovina Bank

① 銀行同業拆放

關係人名稱	100 年度		99 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
國泰世華銀行	\$2,120,300	\$15,617	\$1,165,200	\$510
Vietinbank	4,072,018	54,979	615,466	13,627
合計	<u>\$6,192,318</u>	<u>\$70,596</u>	<u>\$1,780,666</u>	<u>\$14,137</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 拆放銀行同業

關係人名稱	100 年度		99 年度	
	期末金額	利息收入	期末金額	利息收入
Vietinbank	\$5,731,948	\$83,193	\$-	\$-
國泰世華銀行	-	694	582,600	431
合計	\$5,731,948	\$83,887	\$582,600	\$431

③ 存款

關係人名稱	100 年度		99 年度	
	期末金額	利息支出	期末金額	利息支出
越南國泰產險	\$433,341	\$41,785	\$-	\$-

(10) 子公司大陸國泰人壽

① 其他應付款

關係人名稱	100.12.31	99.12.31
國泰人壽	\$204,097	\$204,097

② 保費收入

關係人名稱	100 年度	99 年度
中國東方航空集團公司	\$691,863	\$49,583

(11) 子公司越南國泰產險

銀行存款

關係人名稱	交易性質	100 年度		
		期末金額	利率區間	利息總額
Indovina Bank	活期存款	\$17,044	0.10%~2.40%	\$186
	定期存款	416,297	1.00%~14.00%	41,599
	合計	\$433,341		\$41,785

民國 99 年度子公司越南國泰產險並無重大關係人交易情形。

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)

六、質押之資產

民國 100 年及 99 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	
		100.12.31	99.12.31
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	\$2,185,463	\$1,191,236
存出保證金	政府公債及繳存之法院擔保金	11,153,999	9,606,011
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	39,313	601,334
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	1,504,328	3,558,448
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	635,080	352,172
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	38,500,000	23,500,000
合計		<u>\$54,018,183</u>	<u>\$38,809,201</u>

七、重大承諾事項及或有事項

1. 子公司國泰世華銀行：

- (1) 「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國 92 年 10 月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因子公司國泰世華銀行業務疏失所致，故分別請求子公司國泰世華銀行賠償 900,000 仟元及 3,090,000 仟元不等，該案已於民國 96 年 7 月進入訴訟程序，目前於台灣台北地方法院審理中，子公司國泰世華銀行及委任律師認為該案對子公司國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。
- (2) 截至民國 100 年 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 350,941 仟元，已支付價款 50,851 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

2. 子公司國泰綜合證券：

截至民國 100 年 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 560,000 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)

3. 截至民國 100 年及 99 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：

	100.12.31	99.12.31
保管項目	\$283,313,658	\$158,366,145
受託代售旅行支票	419,563	402,334
受託代收及代放款	46,271,479	40,288,987
受託經理政府登錄債券及集保票券	548,802,600	580,710,900
受託經理理財經紀業務	2,670,038	2,667,662
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	13,245,165	15,370,165
客戶已開發未使用信用狀餘額	4,308,561	5,969,664
不可撤銷之貸款承諾	51,897,159	54,888,936
信用卡授信承諾	282,315,962	265,430,323
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,006	1,006

4. 租賃

本公司與各子公司以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國 100 年 12 月 31 日止應付未來各營業處所租金約為：

期間	金額
101.1.1~101.12.31	\$1,223,780
102.1.1~105.12.31	1,396,152
合計	<u>\$2,619,932</u>

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 100 年及 99 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：

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

(1) 退休金成本組成項目

淨退休金成本：

	100 年度	99 年度
①服務成本	\$508,517	\$532,535
②利息成本	273,295	308,005
③退休基金資產之預期報酬	(255,159)	(268,832)
④未認列退休金利益攤銷數	(132)	(115)
⑤本期認列過度性淨給付義務之攤銷	2,410	731
⑥淨攤銷數	86,759	74,538
⑦前期服務成本攤銷數	51,734	51,733
⑧退休金損益攤銷數	(69,395)	3,382
⑨淨退休金成本	<u>\$598,029</u>	<u>\$701,977</u>

(2) 退休基金提撥狀況

	100.12.31	99.12.31
①既得給付義務	\$(9,004,195)	\$(8,497,286)
②非既得給付義務	(4,056,268)	(3,822,581)
③累積給付義務	(13,060,463)	(12,319,867)
④未來薪資增加之影響數	(1,756,254)	(1,992,397)
⑤預計給付義務	(14,816,717)	(14,312,264)
⑥退休基金資產公平價值	10,163,151	13,323,733
⑦提撥狀況=(⑤+⑥)	(4,653,566)	(988,531)
⑧未認列過度性淨資產	84,703	91,278
⑨未認列前期服務成本	-	51,734
⑩未認列退休金利益(損失)	3,130,715	(487,583)
⑪補列之應計退休金負債	(1,494,542)	(739,828)
⑫期末應計退休金負債 =(⑦+⑧+⑨+⑩+⑪)	<u>\$(2,932,690)</u>	<u>\$(2,072,930)</u>
⑬既得給付	<u>\$11,380,902</u>	<u>\$11,059,418</u>

(3) 精算假設

	100 年度	99 年度
①折現率	2.00%	2.00%
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%	2.00%

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

2. 金融商品資訊之揭露

(1) 本公司及子公司

① 金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量之金融商品項目	100年12月31日				99年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
<u>非衍生性金融商品</u>								
資產								
公平價值變動列入損益之金融資產								
交易目的金融資產								
股票投資	\$9,308,657	\$9,308,657	\$-	\$-	\$7,509,738	\$7,509,738	\$-	\$-
債券投資	5,497,968	2,819,597	2,678,371	-	5,568,587	4,404,700	1,163,887	-
其他	60,665,577	45,769,150	14,896,427	-	76,524,430	30,911,087	45,613,343	-
原始認列時被指定以公平價值衡量者	-	-	-	-	2,838	-	2,838	-
備供出售金融資產								
股票投資	246,480,749	246,450,249	30,500	-	196,060,156	196,029,656	30,500	-
債券投資	1,001,890,136	24,895,510	976,994,626	-	409,886,065	45,340,861	364,545,204	-
其他	88,209,007	64,971,448	20,427,218	2,810,341	56,934,221	47,986,422	7,320,125	1,627,674
其他金融資產								
無活絡市場之債務商品投資	528,978,714	-	526,870,714	2,108,000	370,409,958	-	369,301,958	1,108,000
負債								
公平價值變動列入損益之金融負債	1,379,357	1,379,357	-	-	5,417,299	303,315	5,113,984	-
<u>衍生性金融商品</u>								
資產								
公平價值變動列入損益之金融資產	9,225,222	558,663	8,666,559	-	80,513,649	441,081	80,072,568	-
其他金融資產								
避險之衍生性金融資產	3,425,140	28,521	3,396,619	-	3,124,064	30,391	3,093,673	-
負債								
公平價值變動列入損益之金融負債	21,756,786	200,363	21,556,423	-	13,097,217	229,758	12,867,459	-
其他金融負債								
避險之衍生性金融負債	-	-	-	-	11,205	-	11,205	-

② 公平價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如下：

名稱	100年度						
	期初餘額	評價損益列入 當期損益或股 東權益之金額	本期增加		本期減少		期末餘額
			買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分 或交割	自第三層級轉出	
備供出售金融資產	\$1,627,674	\$(1,767,042)	\$1,182,667	\$-	\$-	\$-	\$2,810,341
其他金融資產							
無活絡市場之債務							
商品投資	1,108,000	-	1,000,000	-	-	-	2,108,000
合計	\$2,735,674	\$(1,767,042)	\$2,182,667	\$-	\$-	\$-	\$4,918,341

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

名稱	99 年度						期末餘額
	期初餘額	評價損益列入	本期增加		本期減少		
		當期損益或股東權益之金額	買進或發行	轉入第三層級	賣出、處分或交割	自第三層級轉出	
備供出售金融資產	\$1,627,674	\$238,180	\$-	\$-	\$-	\$-	\$1,627,674
其他金融資產							
無活絡市場之債務							
商品投資	1,108,000	-	-	-	-	-	1,108,000
合計	\$2,735,674	\$238,180	\$-	\$-	\$-	\$-	\$2,735,674

(2)本公司

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.12.31		99.12.31	
	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	\$4,121,526	\$4,121,526	\$14,561,773	\$14,561,773
應收款項	5,207,033	5,207,033	5,534,108	5,534,108
持有至到期日金融資產	31,000,000	31,000,000	25,000,000	25,000,000
採權益法之股權投資	223,253,372	223,253,372	218,795,298	218,795,298
其他金融資產	538,407	538,407	31,720	31,720
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	6,104,702	6,104,702	7,299,540	7,299,540
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。
- 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。

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

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

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.12.31	99.12.31	100.12.31	99.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$2,721,910	\$9,110,769	\$1,399,616	\$5,451,004
應收款項	-	-	5,207,033	5,534,108
持有至到期日之金融資產	-	-	31,000,000	25,000,000
採權益法之股權投資	-	-	223,253,372	218,795,298
其他金融資產	-	-	538,407	31,720
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	6,104,702	7,299,540
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與子公司國泰產險之特別股等。

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)

(3) 子公司國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.12.31		99.12.31	
	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	\$374,353,961	\$374,353,961	\$358,071,833	\$358,071,833
應收款項	45,684,727	45,684,727	57,132,547	57,132,547
公平價值變動列入損益之金融資產				
產	55,536,230	55,536,230	39,435,487	39,435,487
備供出售金融資產	1,274,860,140	1,274,860,140	574,907,407	574,907,407
以成本衡量之金融資產	10,191,832	(註)	9,115,550	(註)
採權益法之股權投資	4,016,883	4,016,883	5,067,119	5,067,119
無活絡市場之債券投資	509,504,264	510,371,049	359,315,387	354,070,354
持有至到期日金融資產	-	-	623,158,033	628,841,239
其他金融資產	13,300,000	13,300,000	34,600,000	34,600,000
存出保證金	14,429,380	14,429,380	10,756,108	10,756,108
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	22,003,803	22,003,803	42,068,419	42,068,419
特別股負債	30,000,000	30,580,870	25,000,000	25,662,615
存入保證金	1,956,964	1,956,964	1,661,874	1,661,874
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
產				
選擇權	152,026	152,026	13,988	13,988
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	3,775,175	3,775,175	69,276,547	69,276,547
利率交換、信用違約交換合約	257,176	257,176	3,408	3,408
避險之衍生性金融資產				
利率交換、信用違約交換合約	1,957,846	1,957,846	1,888,598	1,888,598
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
產				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	17,101,959	17,101,959	2,197,269	2,197,269
利率交換、信用違約交換合約	366,942	366,942	405,635	405,635
避險之衍生性金融負債				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	11,205	11,205

註：實務上公平價值無法可靠衡量

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

② 子公司國泰人壽估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

③ 截至民國 100 年及 99 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	
	100.12.31	99.12.31	100.12.31	99.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$361,673,820	\$313,348,126	\$12,680,141	\$44,723,707
應收款項	-	-	45,684,727	57,132,547
公平價值變動列入損益之金融資產	55,273,380	39,146,081	262,850	289,406
備供出售金融資產	416,804,318	549,242,354	858,055,822	25,665,053
採權益法之股權投資	-	-	4,016,883	5,067,119
無活絡市場之債券投資	29,669,351	-	480,701,698	354,070,354
持有至到期日金融資產	-	42,656,459	-	586,184,780
其他金融資產	-	-	13,300,000	34,600,000

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.12.31	99.12.31	100.12.31	99.12.31
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	\$-	\$-	\$22,003,803	\$42,068,419
特別股負債	-	-	30,580,870	25,662,615
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
選擇權	152,026	13,988	-	-
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	3,775,175	69,276,547
利率交換、信用違約交換合約	-	-	257,176	3,408
避險之衍生性金融資產				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	1,957,846	1,888,598
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
遠期外匯、換匯、換匯換利合約	-	-	17,101,959	2,197,269
利率交換、信用違約交換合約	-	-	366,942	405,635
避險之衍生性金融負債				
利率交換、信用違約交換合約	-	-	-	11,205

④ 財務風險資訊

A. 利率風險

茲將子公司國泰人壽截至民國 100 年及 99 年 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 100 年 12 月 31 日：

固定利率之非衍生性金融商品	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
	或重訂價						
公平價值變動列入損益之金融資產	\$1,569,417	\$514,833	\$206,990	\$1,315,212	\$10,419,248	\$2	\$14,025,702
備供出售金融資產	36,767,880	39,828,781	42,740,095	48,537,607	30,694,791	597,391,686	795,960,840
無活絡市場之債券投資	14,599,207	6,059,556	18,611,039	10,430,086	4,330,933	432,454,784	486,485,605
特別股負債	-	-	-	15,000,000	10,000,000	5,000,000	30,000,000

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)

浮動利率之非衍生性金融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	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	\$21,287	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$21,287
備供出售金融資產	166,877,753	-	-	-	-	-	166,877,753
無活絡市場之債券投資	23,018,659	-	-	-	-	-	23,018,659
衍生性金融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	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	\$-	\$-	\$8,216	\$51,977	\$-	\$129,956	\$190,149
避險之衍生性金融資產	20,940	479,288	1,124,375	59,656	165,487	108,100	1,957,846
公平價值變動列入損益之金融負債	-	-	172,415	168,577	23,594	-	364,586

b.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						總計
	或重訂價	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	-	-	-	-	15,000,000	10,000,000	25,000,000
浮動利率之非衍生性金融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	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	\$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	23,902,932	-	-	-	-	-	23,902,932
衍生性金融商品	1年內到期						總計
	或重訂價	1至2年	2至3年	3至4年	4至5年	超過5年	
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. 信用風險

子公司國泰人壽並無重大之信用風險顯著集中之情形。

⑤ 避險活動

現金流量避險

截至民國 100 年及 99 年 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 100 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$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
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
3,000,000	90DCP	一季	103.6.25
1,810,000	90DCP	一季	103.6.26
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29
5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
2,300,000	90DCP	一季	104.3.25
1,500,000	90DCP	一季	104.5.9
2,543,500	90DCP	一季	105.10.23
900,000	90DCP	一季	105.10.24
1,200,000	90DCP	一季	106.10.25
1,400,000	90DCP	一季	106.12.9
600,000	90DCP	一季	109.9.23

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

B. 民國 99 年 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
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

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

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日止金融商品之未實現利益分別為 1,961,877 仟元及 1,893,489 仟元列於股東權益項下。

公平價值避險

截至民國 100 年及 99 年 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 100 年 12 月 31 日：無。

B. 民國 99 年 12 月 31 日：無。

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利益為 272,986 仟元，列於損益表金融資產評價損益項下。

截至民國 100 年及 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 100 年 12 月 31 日：無。

B. 民國 99 年 12 月 31 日：無。

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 年度金融商品之評價損失為 143,750 仟元，列於損益表金融資產評價損益項下。

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、壓力測試與回溯測試等方法，配合部位限額(Position limit)、風險值限額(VaR limit)與停損等機制，以管理公司之金融資產市場風險。

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。

(4) 子公司國泰世華銀行

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.12.31		99.12.31	
	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	\$16,512,154	\$16,512,154	\$46,551,233	\$46,551,233
備供出售金融資產	47,322,633	47,322,633	75,699,236	75,699,236
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之				
債券投資	443,316,412	443,396,178	307,740,813	307,782,792
其他金融資產－以成本衡量之金融資產	3,396,590	(註)	3,507,414	(註)
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,150,989,688	1,150,989,688	1,080,836,671	1,080,836,671

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

金融商品	100.12.31		99.12.31	
	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	\$-	\$-	\$5,113,984	\$5,113,984
應付金融債券	33,115,240	33,115,240	20,764,495	20,764,495
其他公平價值與帳面價值相當之金融負債	1,570,455,090	1,570,455,090	1,433,941,550	1,433,941,550
<u>資產－衍生性</u>				
遠期外匯	2,290,792	2,290,792	551,246	551,246
無本金交割遠期外匯	68,302	68,302	43,458	43,458
換匯	522,734	522,734	15,882,187	15,882,187
換利	3,218,010	3,218,010	3,703,040	3,703,040
換匯換利	304,684	304,684	282,727	282,727
選擇權	321,818	321,818	166,845	166,845
<u>負債－衍生性</u>				
遠期外匯	539,462	539,462	15,528,114	15,528,114
無本金交割遠期外匯	73,621	73,621	61,854	61,854
換匯	2,053,111	2,053,111	699,030	699,030
換利	1,601,849	1,601,849	2,188,747	2,188,747
換匯換利	305,211	305,211	270,316	270,316
選擇權	261,898	261,898	166,548	166,548
信用違約交換合約	-	-	2,251	2,251
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、存款及結構式商品所收本金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，歸類至第一層級，以評價方法估計者依是否衍生自可觀察市場資料分別歸類至第二層級及第三層級，金融商品公平價值之層級資訊如下：

以公平價值衡量 之金融商品項目	100年12月31日				99年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品								
資產								
公平價值變動列入損益之								
金融資產：								
交易目的金融資產								
債券投資	\$1,646,923	\$1,500,970	\$145,953	\$-	\$1,041,169	\$905,918	\$135,251	\$-
其他	14,865,231	-	14,865,231	-	45,507,226	-	45,507,226	-
原始認列時被指定以公								
平價值衡量者	-	-	-	-	2,838	-	2,838	-
備供出售金融資產：								
股票投資	6,765,923	6,765,923	-	-	12,874,519	12,874,519	-	-
債券投資	39,032,580	8,243,897	30,788,683	-	61,855,414	38,085,412	23,770,002	-
其他	1,524,130	1,524,130	-	-	969,303	969,303	-	-
其他金融資產：								
無活絡市場之債券商品								
投資	425,140,266	-	425,140,266	-	302,776,432	-	302,776,432	-

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

以公平價值衡量 之金融商品項目	100年12月31日				99年12月31日			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
負債								
公平價值變動列入損益之								
金融負債	\$-	\$-	\$-	\$-	\$5,113,984	\$-	\$5,113,984	\$-
<u>衍生性金融商品</u>								
資產								
公平價值變動列入損益之								
金融資產	5,287,567	59,156	5,228,411	-	19,424,428	-	19,424,428	-
其他金融資產：								
避險之衍生性金融資產	1,438,773	-	1,438,773	-	1,205,075	-	1,205,075	-
負債								
公平價值變動列入損益之								
金融負債	4,835,152	-	4,835,152	-	18,920,126	3,266	18,916,860	-

④ 子公司國泰世華銀行民國 100 年及 99 年度因以評價方法估計之公平價值變動而認列為當期損益之金額分別為利益 3,746 仟元及損失 14,365 仟元。

⑤ 子公司國泰世華銀行民國 100 年及 99 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 27,279,498 仟元及 21,964,661 仟元，利息費用總額分別為 9,650,440 仟元及 7,272,163 仟元。

⑥ 子公司國泰世華銀行民國 100 年及 99 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 436,354 仟元及 1,633,240 仟元，從股東權益調整項目中扣除並列入當期利益之金額分別為 1,250,174 仟元及 1,944,388 仟元。

⑦ 財務風險資訊：

A. 市場風險

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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。

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。

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

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

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

子公司國泰世華銀行承做衍生性金融商品之目的係為滿足客戶避險或交易需求、管理子公司國泰世華銀行之市場風險，並透過此類交易以創造收益。子公司國泰世華銀行為客戶目的從事衍生性商品交易以達其避險之需求，或提供其組合式衍生性商品以作為其投資工具；子公司國泰世華銀行亦於核准之市場風險權限內從事衍生性商品交易。

d. 市場風險敏感度(market risk factor sensitivity)：

為風險控管工具之一。市場風險敏感度係指部位價值因特定市場風險因子變動一基點所造成之價值變動量。市場風險因子則可區分為利率、匯率及權益證券等。

		100.12.31
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$415,934
	港幣升值 1%	5,454
	日圓升值 1%	3,944
	台幣升值 1%	(426,332)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(15,330)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	(8)
	殖利率曲線(台幣)平移上升 1bp	(5,600)
權益證券風險敏感度		43,789

匯率風險敏感度

外匯部位(即遠期交易、貨幣交換等)因匯率變動產生之損益影響數。

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

利率風險敏感度

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

權益證券風險敏感度

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

單位：新台幣仟元

壓力測試		
市場/商品別	壓力情境	100.12.31 影響數
權益市場	主要股市+15%	\$656,831
	主要股市-15%	(656,831)
利率市場	主要利率+100bp	(2,034,384)
	主要利率-100bp	2,018,467
外匯市場	主要貨幣+3%	1,331,737
	主要貨幣-3%	(1,254,207)
綜合情境	主要股市-15% 主要利率+100bp 主要貨幣+3%	(1,359,477)

B. 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

子公司國泰世華銀行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，由風險總管理處暨下轄風險管理部、審查部及債權管理部協助審議及監督子公司國泰世華銀行風險承受水準及風險控管方式等相關執程序，並建立信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之執行單位，事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依子公司國泰世華銀行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

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

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

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

金融商品項目	100年12月31日		99年12月31日	
	帳面價值	最大信用暴險金額	帳面價值	最大信用暴險金額
<u>非衍生性金融商品</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產	\$16,512,154	\$16,512,154	\$46,551,233	\$46,551,233
備供出售金融資產	47,322,633	47,322,633	75,699,236	75,699,236
持有至到期日之金融資產及無活絡市場之債券投資	443,316,412	443,316,412	307,740,813	307,740,813
其他金融資產—以成本衡量之金融資產	3,396,590	3,396,590	3,507,414	3,507,414
其他公平價值與帳面價值相當之金融資產	1,150,989,688	1,150,989,688	1,080,836,671	1,080,836,671
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	-	13,245,165	-	15,370,165
客戶已開發未使用信用狀餘額	-	4,308,561	-	5,969,664
不可撤銷之貸款承諾	-	51,897,159	-	54,888,936
信用卡授信承諾	-	282,315,962	-	265,430,323
<u>衍生性金融商品</u>				
遠期外匯	2,290,792	2,290,792	551,246	551,246
無本金交割遠期外匯	68,302	68,302	43,458	43,458
換匯	522,734	522,734	15,882,187	15,882,187
換利	3,218,010	3,218,010	3,703,040	3,703,040
換匯換利	304,684	304,684	282,727	282,727
選擇權	321,818	321,818	166,845	166,845

- 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：

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

項目	100.12.31	99.12.31
依產業型態分		
製造業	\$131,145,762	\$124,001,296
金融及保險業	31,093,366	31,757,274
不動產及租賃業	90,228,529	91,593,503
個人	484,128,104	454,228,578
其他	270,447,027	202,629,882
總計	1,007,042,788	904,210,533
備抵評價	(9,316,456)	(6,901,878)
最大信用暴險金額	\$997,726,332	\$897,308,655

項目	100.12.31	99.12.31
依地方區域分		
國內	\$877,208,405	\$819,044,413
東南亞	43,909,725	27,171,898
東北亞	851,735	1,543,299
美洲	15,206,114	12,574,444
其他	69,866,809	43,876,479
總計	1,007,042,788	904,210,533
備抵評價	(9,316,456)	(6,901,878)
最大信用暴險金額	\$997,726,332	\$897,308,655

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 32.22%，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。

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

D. 利率變動之現金流量風險及利率變動之公平價值風險

子公司國泰世華銀行之應付金融債券，經與利率交換、換匯換利等合約搭配後，已屬浮動利率之債務，市場利率之變動將使該應付金融債券之有效利率隨之變動，而使未來現金流量發生波動。

以利率商品或合約而言，除發生違約或提前清償外，預期重訂價日或預期到期日皆已明訂於契約條款，不至於發生重大變動。

子公司國泰世華銀行截至民國 100 年 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 100 年及 99 年 12 月 31 日所持有或發行之金融商品有效利率分別如下：

金融商品項目	有效利率(%)	
	100.12.31	99.12.31
備供出售金融資產		
債券	0.53~5.9295	0.35~5.9295
海外金融商品	0~8.1290	0~6.3574
持有至到期日金融資產		
債券	2.2292~6.9559	2.2292~6.9559
海外金融商品	0~20.7123	0~7.2864
無活絡市場之債務商品投資		
特別股	5	5
定期存單	0.858~1.065	0.25~0.757
海外金融商品	0~5.15	0~5.15
應付金融債券	1.65~2.95	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。

被避險項目	指定為避險工具之金融商品	指定之避險工具	
		金融資產公平價值	
		100.12.31	99.12.31
應付金融債券	利率交換合約	\$1,438,773	\$1,205,075

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

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

⑨ 風險控制及避險策略：

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

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

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

(5) 子公司國泰產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	100年12月31日		99年12月31日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$6,159,377	\$6,159,377	\$6,463,817	\$6,463,817
應收票據	254,593	254,593	219,830	219,830
應收保費	2,468,423	2,468,423	2,054,611	2,054,611
應攤回再保賠款與給付	268,251	268,251	193,563	193,563
應收再保往來款項	456,381	456,381	349,788	349,788
其他應收款	71,711	71,711	55,540	55,540
公平價值列入損益之金融資產	454,960	454,960	-	-
備供出售金融資產	5,281,500	5,281,500	3,791,947	3,791,947
以成本衡量之金融資產	-	-	61,500	61,500
採權益法之股權投資	1,055,058	1,055,058	1,143,316	1,143,316
無活絡市場之債券投資	1,120,809	1,120,809	500,000	500,000
持有至到期日金融資產	2,408,714	2,408,714	2,559,091	2,559,091
放款	551,965	551,965	705,214	705,214
再保險準備資產	4,202,331	4,202,331	3,514,802	3,514,802
存出保證金	532,446	532,446	615,683	615,683
<u>負債－非衍生性</u>				
應付保險賠款與給付	18,338	18,338	23,668	23,668
應付再保往來款項	1,189,935	1,189,935	1,155,538	1,155,538
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-
負債準備	18,429,682	18,429,682	17,135,005	17,135,005
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值列入損益之金融資產				
換匯、遠期外匯合約	-	-	180,808	180,808
避險之衍生性金融資產				
利率交換合約	28,521	28,521	30,391	30,391
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
換匯、遠期外匯合約	45,000	45,000	-	-

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)

② 子公司國泰產險估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

③ 截至民國 100 年及 99 年 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：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.12.31	99.12.31	100.12.31	99.12.31
資產－非衍生性				
現金及約當現金	\$5,644,226	\$5,098,019	\$515,151	\$1,365,798
公平價值變動列入損益之金融資產	454,960	-	-	-
備供出售金融資產	5,281,500	3,791,947	-	-
以成本衡量之金融資產	-	-	-	61,500
採權益法之股權投資	-	-	1,055,058	1,143,316
無活絡市場之債券投資	-	-	1,120,809	500,000
持有至到期日金融資產	-	-	2,408,714	2,559,091

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.12.31	99.12.31	100.12.31	99.12.31
<u>負債－非衍生性</u>				
特別股負債	\$-	\$-	\$1,000,000	\$-
<u>資產－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融資產				
換匯、遠期外匯合約	-	-	-	180,808
避險之衍生性金融資產				
利率交換合約	-	-	28,521	30,391
<u>負債－衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債				
換匯、遠期外匯合約	-	-	45,000	-

④ 財務風險資訊

A. 利率風險

茲將子公司國泰產險截至民國 100 年及 99 年 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 100 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	\$100,142	\$610,378	\$-	\$213,852	\$-	\$939,118	\$1,863,490
持有至到期日							
金融資產	274,673	913,602	272,365	107,005	-	841,069	2,408,714
無活絡市場之							
債券投資	300,000	200,000	-	-	-	620,809	1,120,809
特別股負債	-	-	-	-	-	1,000,000	1,000,000

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

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

b. 民國 99 年 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

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

現金流量避險

截至民國 100 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 100 年及 99 年 12 月 31 日止，金融商品之未實現利益分別為 28,521 仟元及 30,391 仟元列於股東權益項下。

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

⑥ 風險政策與避險策略

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

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

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

匯率風險

子公司國泰產險因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新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。

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

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

作業風險

主旨為規避子公司國泰產險因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。子公司國泰產險已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部核閱及法令遵循等機制，有效管理作業風險。子公司國泰產險並已訂定施行『作業風險損失事件通報辦法』並透過『作業風險損失事件通報單』建立損失經驗資料庫。

流動性風險

子公司國泰產險之現金流量風險極低。

(6) 子公司國泰綜合證券

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.12.31		99.12.31	
	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	\$266,078	\$266,078	\$312,723	\$312,723
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	58,440	58,440	99,073	99,073
營業證券淨額	2,630,361	2,630,361	2,380,704	2,380,704
應收證券融資款	1,362,756	1,362,756	2,024,778	2,024,778
應收轉融通擔保價款	2,078	2,078	-	-
借券擔保價款	366,228	366,228	87,878	87,878
借券存出保證金	1,990,015	1,990,015	299,357	299,357
應收款項	233,554	233,554	49,432	49,432
受限制資產－流動	587,900	587,900	-	-
備供出售金融資產－流動	581,774	581,774	511,957	511,957
採權益法之股權投資	773,814	773,814	738,676	738,676
備供出售金融資產－非流動	18	18	18	18
營業保證金	245,000	245,000	245,097	245,097
交割結算基金	84,720	84,720	83,238	83,238
存出保證金	8,673	8,673	8,668	8,668

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

金融商品	100.12.31		99.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
<u>負債－非衍生性</u>				
應付商業本票	\$2,290,000	\$2,290,000	\$1,450,000	\$1,450,000
附買回債券負債	1,000,000	1,000,000	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	374,345	374,345	91,656	91,656
應付借券－非避險	960,011	960,011	211,659	211,659
融券存入保證金	164,037	164,037	67,522	67,522
應付融券擔保價款	179,810	179,810	74,445	74,445
應付款項	194,518	194,518	216,379	216,379
存入保證金	106	106	-	-
<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	603	603	3,333	3,333
期貨交易保證金－自有資金	498,904	498,904	256,941	256,941
衍生性金融商品資產－櫃檯	1,402	1,402	6,502	6,502
<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	1,426,164	1,426,164	1,465,289	1,465,289
發行認購(售)權證再買回	(1,226,103)	(1,226,103)	(1,271,118)	(1,271,118)
賣出選擇權負債－期貨	302	302	32,321	32,321

② 子公司國泰綜合證券估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

B. 備供出售金融資產－流動/非流動如有市價可循時，係以該市價為公平價值，惟若未於公開市場交易者，以其資產負債表日之帳面價值，估計其公平價值。

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

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

D. 金融資產及負債如有活絡市場公開報價時，則以市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計，所使用之估計與假設係與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致。

截至民國100年及99年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	
	100.12.31	99.12.31	100.12.31	99.12.31
<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				
開放式基金及貨幣市場工具	\$58,440	\$99,073	\$-	\$-
營業證券淨額	2,630,361	2,380,704	-	-
備供出售金融資產－流動	581,774	511,957		
備供出售金融資產－非流動	18	18		
<u>負債－非衍生性</u>				
公平價值變動列入損益之金融負債－流動				
應付借券－避險	374,345	91,656	-	-
應付借券－非避險	960,011	211,659	-	-
<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	603	3,333	-	-
期貨交易保證金－自有資金	498,904	256,941	-	-
衍生性金融商品資產－櫃檯	-	-	1,402	6,502
<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	1,426,164	1,465,289	-	-
發行認購(售)權證再買回	(1,226,103)	(1,271,118)	-	-
賣出選擇權負債－期貨	302	32,321	-	-

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

上述衍生性金融商品資產一櫃檯係採「二元樹狀模型法」評價。

③ 財務風險資訊

A. 市場風險

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

B. 信用風險

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

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

C. 流動性風險

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

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

D. 利率變動之現金流量風險

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

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

④ 衍生性金融商品資訊

A. 發行認購(售)權證

a. 名日本金或合約金額及信用風險

金融商品	100.12.31		99.12.31	
	名日本金/ 合約金額	信用風險	名日本金/ 合約金額	信用風險
交易目的				
發行認購(售)權證	\$2,334,861	\$-	\$1,544,734	\$-

b. 市場價格風險

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

c. 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

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

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

d. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

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

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

e. 衍生性金融商品於財務報表上之表達方法

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

資產負債表	100.12.31	99.12.31
	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	\$1,426,164	\$1,465,289
發行認購(售)權證再買回	(1,226,103)	(1,271,118)
合計	\$200,061	\$194,171

損益表	100 年度	99 年度	備註
發行認購(售)權證負債	\$226,028	\$(464,230)	依公平價值評價
發行認購(售)權證再買回			
— 出售損失	(3,910,019)	(2,952,993)	
— 評價(損失)利益	(595,179)	1,741	依公平價值評價
發行認購(售)權證逾期失效利益	4,695,733	3,773,262	
營業證券—避險			
— 出售損失	(378,462)	(137,889)	
— 評價損失	(4,882)	(59,340)	依公平價值評價
應付借券—避險			
— 出售利益(損失)	87,651	(11,231)	
— 評價利益	31,024	2,442	依公平價值評價
期貨交易—避險			
— 出售(損失)利益	(229)	2,752	
— 評價利益(損失)	196	(196)	依公平價值評價
合計	\$151,861	\$154,318	

B. 期貨及選擇權交易

截至民國100年及99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)

100.12.31

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	41	\$(31,660)	\$31,503
期貨契約	小型台指期貨	賣方	111	\$(39,254)	\$39,066
期貨契約	電子期貨	買方	520	\$540,745	\$539,858
期貨契約	金融期貨	賣方	1	\$(749)	\$778
期貨契約	金融期貨	買方	145	\$112,514	\$113,441
期貨契約	台股期貨	賣方	579	\$(818,178)	\$815,083
期貨契約	非金電期貨	買方	43	\$42,157	\$42,402
期貨契約	非金電期貨	賣方	15	\$(14,907)	\$14,883
選擇權契約	台股指數選擇權-買權	買方	132	\$966	\$603
選擇權契約	台股指數選擇權-賣權	賣方	153	\$(647)	\$302

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

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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

100.12.31		
金融商品	名目本金/合約金額	信用風險
<u>交易目的</u>		
摩根台股指數期貨	\$31,660	\$-
小型台指期貨	\$39,254	\$-
電子期貨	\$540,745	\$-
金融期貨	\$113,263	\$-
台股期貨	\$818,178	\$-
非金電期貨	\$57,064	\$-
台股指數選擇權	\$1,613	\$-
99.12.31		
金融商品	名目本金/合約金額	信用風險
<u>交易目的</u>		
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	\$-

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。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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所持有之期貨及選擇權未平倉部位皆可於市場上以合理價格平倉，故發生流動性風險之可能性相對較低。

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

d. 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

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

e. 衍生性金融商品於財務報表上之表達

因從事期貨及選擇權自營業務交易暨權證避險之期貨交易所繳交之保證金及收付之權利金列於資產負債表之公平價值變動列入損益之金融資產—流動(期貨交易保證金—自有資金)項下，民國 100 年及 99 年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：

	100 年度	99 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	\$166,174	\$42,490
期貨契約利益—未實現	35,340	9,110
選擇權交易利益—已實現	32,649	25,657
選擇權交易利益—未實現	25,185	32,066
小計	<u>259,348</u>	<u>109,323</u>
避險		
期貨契約利益—已實現	1,901	8,962
期貨契約利益—未實現	2,663	2,675
小計	<u>4,564</u>	<u>11,637</u>
合計	<u><u>\$263,912</u></u>	<u><u>\$120,960</u></u>

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

	100 年度	99 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	\$37,894	\$47,939
期貨契約損失－未實現	26,646	43,090
選擇權交易損失－已實現	8,063	17,825
選擇權交易損失－未實現	16,897	16,383
小計	89,500	125,237
避險		
期貨契約損失－已實現	2,130	6,210
期貨契約損失－未實現	2,467	2,871
小計	4,597	9,081
合計	\$94,097	\$134,318

(7) 子公司國泰創投

① 公平價值之資訊：

非衍生性金融商品	100.12.31		99.12.31	
	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	\$17,739	\$17,739	\$1,461	\$1,461
公平價值變動列入損益之金融資產	25,738	25,738	10,140	10,140
<u>產</u>				
備供出售之金融資產－流動	405,473	405,473	277,885	277,885
其他應收款(含關係人款項)	9,000	9,000	6,984	6,984
其他流動資產	16,256	16,256	35	35
採權益法之長期股權投資	232,645	232,645	274,631	274,631
備供出售之金融資產－非流動	292,901	292,901	673,832	673,832
以成本衡量之金融資產－非流動	1,151,947	1,151,947	1,184,196	1,184,196
無活絡市場之債券投資－非流動	34,000	34,000	34,000	34,000
<u>負債－非衍生性</u>				
應付費用	4,215	4,215	3,326	3,326
其他應付款(含關係人款項)	276	276	516	516

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

② 子公司國泰創投估計金融商品公平價值所使用之方法及假設：

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

③ 子公司國泰創投以活絡市場公開報價及評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.12.31	99.12.31	100.12.31	99.12.31
<u>資產—非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$17,739	\$1,461	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產	25,738	10,140	-	-
備供出售之金融資產—流動	405,473	277,885	-	-
其他應收款(含關係人款項)	-	-	9,000	6,984
採權益法之股權投資	-	-	232,645	274,631
備供出售之金融資產—非流動	292,901	673,832	-	-
以成本衡量之金融資產—非流動	-	-	1,151,947	1,184,196
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	-	-	4,215	3,326
其他應付款(含關係人款項)	-	-	276	516

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

④ 財務風險資訊：

A. 市場風險

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

B. 信用風險

係指子公司國泰創投之金融資產受到交易對方或他方未履行合約之潛在影響，其影響包括子公司國泰創投所從事金融商品之信用風險集中程度、組成要素、合約金額及其他應收款。子公司國泰創投所持有之各種金融商品，其最大信用暴險金額與帳面金額相同。

C. 流動性風險及現金流量風險

子公司國泰創投之營運資金足以支應，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。子公司國泰創投投資之未上市(櫃)股票(帳列之成本衡量之金融資產—非流動)均無活絡市場，故預期具有重大流動性風險。另子公司國泰創投投資之上市股票及基金受益憑證(帳列備供出售金融資產)均具活絡市場，故預期可輕易在市場上以接近公平價值之價格迅速出售金融資產，不致有重大之現金流量風險。

(8) 子公司國泰投信

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.12.31		99.12.31	
	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	\$1,578,727	\$1,578,727	\$672,969	\$672,969
公平價值變動列入損益之金融資產—流動	-	-	20,132	20,132
應收關係人款項	78,712	78,712	85,482	85,482
備供出售金融資產—非流動	118,147	118,147	-	-
持有至到期日金融資產—非流動	200,000	200,000	200,000	200,000
營業保證金	50,000	50,000	54,700	54,700
存出保證金	137,672	137,672	117,247	117,247
<u>負債—非衍生性</u>				
應付所得稅	29,344	29,344	43,228	43,228
應付費用及其他流動負債	125,899	125,899	140,665	140,665

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

② 子公司國泰投信估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

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

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方式估計之金額	
	100.12.31	99.12.31	100.12.31	99.12.31
資產－非衍生性				
公平價值變動列入損益之金融資產－流動	\$-	\$20,132	\$-	\$-
備供出售金融資產－非流動	118,147	-	-	-
持有至到期日金融資產－非流動	-	-	200,000	200,000

④ 子公司國泰投信民國 100 年及 99 年度非以公平價值變動認列損益之金融資產，其利息收入總額分別為 924 仟元及 1,945 仟元。

⑤ 財務風險資訊

A. 市場風險

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

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

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

B. 信用風險

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

C. 流動性風險

子公司國泰投信之資本及營運資金足以支應履行所有合約義務，故未有因無法籌措資金以履行合約義務之流動性風險。

D. 利率變動之現金流量風險

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

(9) 子公司國泰期貨

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.12.31		99.12.31	
	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	\$305,455	\$305,455	\$276,606	\$276,606
客戶保證金專戶	2,151,391	2,151,391	1,095,292	1,095,292
應收期貨交易保證金	198	198	-	-
應收帳款－關係人	114	114	46	46
其他應收款(含關係人款項)	2,242	2,242	1,396	1,396
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	75,000	75,000	74,000	74,000
存出保證金	1,466	1,466	1,287	1,287
<u>負債－非衍生性</u>				
期貨交易人權益	2,150,981	2,150,981	1,094,902	1,094,902
應付帳款(含關係人款項)	3,848	3,848	4,865	4,865
其他應付款(含關係人款項)	7,612	7,612	3,431	3,431
存入保證金	1,439	1,439	1,439	1,439

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

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。

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。

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

(10) 子公司神坊資訊

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.12.31		99.12.31	
	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	\$584,861	\$584,861	\$440,242	\$440,242
公平價值變動列入損益之金融資產－				
流動	157,365	157,365	354,719	354,719
應收票據及帳款(含關係人款項)	171,616	171,616	158,878	158,878
存出保證金	8,117	8,117	9,441	9,441
<u>負債－非衍生性</u>				
應付票據及帳款(含關係人款項)	221,487	221,487	265,875	265,875
存入保證金	62	62	63	63

② 子公司神坊資訊估計上述金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、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。

③ 子公司神坊資訊以活絡市場公開報價及以評價方法估計之明細如下：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.12.31	99.12.31	100.12.31	99.12.31
<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	\$157,365	\$354,719	\$-	\$-

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

(11) 子公司大陸國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.12.31		99.12.31	
	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	\$3,642,369	\$3,642,369	\$4,564,012	\$4,564,012
公平價值變動列入損益之金融資產	272,778	272,778	134,982	134,982
備供出售金融資產	5,606,267	5,606,267	5,211,812	5,211,812
應收保費	78,940	78,940	49,918	49,918
無活絡市場之債券投資	529,375	529,375	159,138	159,138
存出保證金	1,221,746	1,221,746	1,132,289	1,132,289
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	491,420	491,420	385,409	385,409
附買回票券及債券投資	201,158	201,158	-	-
存入保證金	8,484	8,484	8,136	8,136

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。
- 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。

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

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.12.31	99.12.31	100.12.31	99.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$3,642,369	\$4,564,012	\$-	\$-
公平價值變動列入損益之金融資產	272,778	134,982	-	-
備供出售金融資產	1,166,409	1,260,323	4,439,858	3,951,489
無活絡市場之債券投資	-	-	529,375	159,138

(12) 子公司越南國泰人壽

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.12.31		99.12.31	
	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	\$467,388	\$467,388	\$330,804	\$330,804
應收款項	76,916	76,916	59,435	59,435
備供出售金融資產	947,621	947,621	1,181,275	1,181,275
存出保證金	41,274	41,274	39,848	39,848
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	27,231	27,231	28,449	28,449

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。

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

C. 存出保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

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

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.12.31	99.12.31	100.12.31	99.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$467,388	\$330,804	\$-	\$-
應收款項	-	-	76,916	59,435
備供出售金融資產	947,621	1,181,275	-	-
<u>負債－非衍生性</u>				
應付款項	-	-	27,231	28,449

(13) 子公司大陸產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.12.31		99.12.31	
	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	\$503,093	\$503,093	\$781,737	\$781,737
公平價值變動列入損益之金融資產	164,496	164,496	102,471	102,471
備供出售金融資產	616,117	616,117	295,580	295,580
應收保費	59,813	59,813	23,626	23,626
其他應收款	21,430	21,430	17,360	17,360
應收再保往來款項	41,493	41,493	26,478	26,478
存出保證金	399,994	399,994	363,671	363,671
<u>負債－非衍生性</u>				
應付再保往來款項	61,686	61,686	22,534	22,534
營業及負債準備	611,915	611,915	283,526	283,526

② 子公司大陸產險估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項淨額、應收(付)再保往來款項、營業及負債準備。

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

- 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。子公司大陸產險採用評價方法所使用之估計及假設，與市場參與者於金融商品訂價時用以作為估計及假設之資訊一致，該資訊為子公司大陸產險可取得者，子公司大陸產險使用之折現率與實質上條件及特性相同之金融商品之報酬率相等，其條件及特性包括債務人之信用狀況、合約規定固定利率計息之剩餘期間、支付本金之剩餘期間及支付幣別等。
- C. 存出保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。
- D. 截至民國 100 年及 99 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	
	100.12.31	99.12.31	100.12.31	99.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$477,587	\$781,737	\$25,506	\$-
公平價值變動列入損益之				
金融資產	164,496	102,471	-	-
備供出售金融資產	616,117	295,580	-	-

(14) 子公司越南國泰產險

① 公平價值之資訊：

金融商品	100.12.31		99.12.31	
	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	\$335,784	\$335,784	\$426,098	\$426,098
應收保費	33,510	33,510	67	67
存出保證金	8,506	8,506	8,812	8,812
<u>負債－非衍生性</u>				
營業及負債準備	8,375	8,375	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、應收保費、營業及負債準備。

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

B. 存出保證金之未來收取及支付金額與帳面價值相近，故以帳面價值為公平價值。

③ 子公司越南國泰產險金融資產及金融負債之公平價值，以活絡市場公開報價直接決定者，及以評價方法估計者分別為：

金融商品	公開報價決定之金額		評價方法估計之金額	
	100.12.31	99.12.31	100.12.31	99.12.31
<u>資產－非衍生性</u>				
現金及約當現金	\$335,784	\$426,098	\$-	\$-

3. 本公司及子公司民國 100 年及 99 年 12 月 31 日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	100.12.31			99.12.31		
	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)	\$38,440,021	30.29	\$1,164,348,236	\$34,202,849	29.13	\$996,328,991
澳幣(AUD)	1,549,838	30.7519	47,660,463	1,880,601	29.67473	55,806,327
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	2,407,923	30.29	72,935,988	1,581,981	29.13	46,083,107
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	5,076,249	30.29	153,759,582	4,170,428	29.13	121,484,568

4. 本公司及子公司民國 100 年及 99 年 12 月 31 日放款及應收款備抵呆帳評估資訊如下：

放款

項目		放款總額(註)	備抵呆帳金額
		100 年 12 月 31 日	100 年 12 月 31 日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$37,403,589	\$3,211,518
	組合評估減損	5,526,448	898,460
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,459,296,622	6,907,969

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

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

應收款

項目		應收款總額(註)	備抵呆帳金額
		100年12月31日	100年12月31日
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$42,677,914	\$59,883
	組合評估減損	154,121	125,533
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	48,562,637	2,740,114

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

5. 本公司及子公司民國100年及99年度放款及應收款備抵呆帳變動表如下：

(1) 放款

	100年度
期初餘額	\$7,975,009
本期提列數	1,595,926
轉銷呆帳	(549,760)
轉銷呆帳後收回數	2,269,115
匯兌及其他變動	(272,343)
期末餘額	<u>\$11,017,947</u>

(2) 應收款

	100年度
期初餘額	\$2,423,492
本期提列數	(220,837)
轉銷呆帳	(425,244)
轉銷呆帳後收回數	806,083
匯兌及其他變動	342,036
期末餘額	<u>\$2,925,530</u>

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

6. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽民國 100 年及 99 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	100.12.31		99.12.31	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$90,957,252	\$90,957,252	\$5,909,289	\$5,909,289
附買賣債券及票券投資	1,989,703	1,989,703	3,802,129	3,802,129
活期存款	25,585,086	25,585,086	465,349	465,349
受益憑證	748,618	748,618	-	-
期貨及選擇權	1,859,134	1,859,134	-	-
合計	\$121,139,793	\$121,139,793	\$10,176,767	\$10,176,767

截至民國 100 年及 99 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為 139,500,000 仟元及 8,300,000 仟元。

7. 合併基礎計算之資本適足性比率

(1) 集團資本適足率

民國 100 年 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%	\$239,713,774	\$256,709,004
國泰世華銀行	100.00%	110,304,187	74,908,271
國泰綜合證券	100.00%	2,985,352	819,315
國泰人壽	100.00%	184,204,532	134,031,086
國泰產險	100.00%	4,418,382	2,935,140
國泰創投	100.00%	2,197,781	1,098,851
國泰投信	100.00%	2,047,819	1,107,852
應扣除項目		(261,217,171)	(254,253,372)
小計		(A) \$284,654,656	(B) \$217,356,147
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	130.96%

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

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%

(2) 金融控股公司合格資本額

民國 100 年 12 月 31 日

項目	金額
普通股	\$103,575,097
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股 者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	28,000,000
預收股本	-
資本公積	78,508,148
法定盈餘公積	14,105,459
特別盈餘公積	333,598
累積盈虧	14,303,983
權益調整數	10,014,522
減：商譽	-
減：遞延資產	(1,947,161)
減：庫藏股	(7,179,872)
合格資本合計	\$239,713,774

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

民國 99 年 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

8. 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

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

民國 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣佰萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央政府公債/國庫券	\$220,796	102.91
Federal Home Loan Mortgage Corporation	167,385	78.02
Federal National Mortgage Association	136,084	63.43
Government National Mortgage Association	44,524	20.75
台灣電力股份有限公司	40,347	18.81
中華電信股份有限公司	33,833	15.77
NRW.BANK	32,367	15.09

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)

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
合作金庫商業銀行股份有限公司	\$30,329	14.14
台灣積體電路製造股份有限公司	27,391	12.77
台北市政府財政局	27,000	12.58
European Investment Bank	23,892	11.14
華南商業銀行股份有限公司	23,882	11.13
台灣土地銀行股份有限公司	23,040	10.74
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	21,626	10.08
Municipality Finance PLC	20,508	9.56
交通部台灣區國道高速公路局	20,000	9.32
第一商業銀行股份有限公司	19,557	9.12
中國信託商業銀行股份有限公司	18,753	8.74
台灣大哥大股份有限公司	18,034	8.41
台灣中小企業銀行股份有限公司	17,307	8.07
玉山商業銀行股份有限公司	16,761	7.81
彰化商業銀行股份有限公司	16,728	7.80
兆豐國際商業銀行股份有限公司	15,950	7.43
Kommunalbanken AS	15,147	7.06
永豐商業銀行股份有限公司	15,027	7.00
行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理局	15,000	6.99
奇美電子股份有限公司	14,429	6.73
美商花旗銀行股份有限公司	13,655	6.36
友達光電股份有限公司	13,581	6.33
南亞塑膠工業股份有限公司	13,251	6.18
台北富邦商業銀行股份有限公司	12,417	5.79
Nordic Investment Bank	12,252	5.71
美商美國銀行股份有限公司	11,310	5.27
Young Lion Acquisition Co. Limited	10,602	4.94
Landeskreditbank Baden-Wuerttemberg Foerderbank	10,475	4.88
Svensk Exportkredit AB	10,472	4.88
中華航空股份有限公司	10,457	4.87
高雄市政府財政局	10,000	4.66
寶來證券投資信託股份有限公司	9,892	4.61
Export Development Canada	9,808	4.57
行政院國科會南部科學工業園區管理局	9,800	4.57
DEPFA Deutsche Pfandbriefbank AG	9,799	4.57

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)

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
遠傳電信股份有限公司	\$9,410	4.39
Nederlandse Waterschapsbank NV	9,278	4.32
Norddeutsche Landesbank Girozentrale	9,080	4.23
財政部國庫署	8,900	4.15
台北市公共運輸處	8,787	4.10
渣打國際商業銀行股份有限公司	8,496	3.96
Russian Foreign Bond - Eurobond	8,393	3.91
蘇格蘭皇家銀行	8,056	3.76
全國農業金庫股份有限公司	7,963	3.71
JPMorgan Chase & Co.	7,793	3.63
英商巴克萊銀行股份有限公司	7,758	3.62
HSBC Holdings PLC	7,646	3.56
中國鋼鐵股份有限公司	7,538	3.51
鴻海精密工業股份有限公司	7,318	3.41
香港商香港上海匯豐銀行	7,278	3.39
第一金證券投資信託股份有限公司	6,891	3.21
Landwirtschaftliche Rentenbank	6,830	3.18
台灣塑膠工業股份有限公司	6,774	3.16
Cie de Financement Foncier	6,760	3.15
Asian Development Bank	6,520	3.04
震怡股份有限公司	6,500	3.03
Signum Finance Cayman Ltd.	6,188	2.88
Mexico Government International Bond	6,172	2.88
台新證券投資信託股份有限公司	6,108	2.85
Turkey Government International Bond	5,795	2.70
DZ Bank AG Deutsche Zentral	5,795	2.70
台塑石化股份有限公司	5,710	2.66
Lloyds TSB Bank PLC	5,697	2.66
兆豐金融控股股份有限公司	5,667	2.64
Morgan Stanley	5,612	2.62
Depfa Bank PLC	5,607	2.61
遠東國際商業銀行股份有限公司	5,577	2.60
Ekspofinans ASA	5,417	2.52
China Development Bank Corp.	5,415	2.52
United States Treasury Note/Bond	5,400	2.52

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

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融控股 公司之淨值 比例
EuropeanBank for Reconstruction & Development	\$5,287	2.46
Indonesia Government International Bond	5,239	2.44
Westpac Banking Corp.	5,167	2.41
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	5,150	2.40
宜蘭縣政府	5,000	2.33
泰民建設開發股份有限公司	5,000	2.33
玉山金融控股股份有限公司	4,929	2.30
Peruvian Government International Bond	4,893	2.28
International Finance Corp.	4,867	2.27
忠泰長虹建設股份有限公司	4,784	2.23
台灣肥料股份有限公司	4,778	2.23
台灣新光商業銀行股份有限公司	4,747	2.21
Enel Finance International SA	4,650	2.17
AT&T Inc.	4,607	2.15
遠東新世紀股份有限公司	4,563	2.13
Inter-American Development Bank	4,554	2.12
冠德建設股份有限公司	4,471	2.08
德商德意志銀行股份有限公司	4,368	2.04
Philippine Government International Bond	4,368	2.04
Brazilian Government International Bond	4,342	2.02
Bank Nederlandse Gemeenten	4,323	2.01
National Australia Bank Ltd.	4,306	2.01
EDF SA	4,285	2.00
Depfa ACS Bank	4,272	1.99
中龍鋼鐵股份有限公司	4,236	1.97
Kommunekredit	4,234	1.97
Vodafone Group PLC	4,193	1.95
力晶科技股份有限公司	4,164	1.94
台灣化學纖維股份有限公司	4,157	1.94
iShares FTSE A50 China Index ETF	4,139	1.93
Bank of China Ltd/Hong Kong	4,084	1.90
宏達國際電子股份有限公司	3,999	1.86
Qatar Government International Bond	3,905	1.82
正新橡膠工業股份有限公司	3,868	1.80
Goldman Sachs Group Inc.	3,837	1.79

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

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例
元大證券投資信託股份有限公司	\$3,837	1.79
可成科技股份有限公司	3,831	1.79
Telefonica Emisiones SAU	3,726	1.74
台新金融控股股份有限公司	3,716	1.73
BNP Paribas	3,697	1.72
Dexia Municipal Agency SA	3,681	1.72
台灣中油股份有限公司	3,663	1.71
華南金融控股股份有限公司	3,638	1.70
鴻準精密工業股份有限公司	3,633	1.69
International Bank for Reconstruction & Development	3,536	1.65
金永基股份有限公司	3,500	1.63
欣興電子股份有限公司	3,492	1.63
YANG MING(LIBERIA)CORP.	3,386	1.58
大立光電股份有限公司	3,334	1.55
Sberbank Via SB Capital SA	3,327	1.55
陽明海運股份有限公司	3,307	1.54
星元電力股份有限公司	3,292	1.53
America Movil SAB de CV	3,261	1.52
Cloverie PLC	3,258	1.52
Colombia Government International Bond	3,198	1.49
台新國際商業銀行股份有限公司	3,182	1.48
Altria Group Inc	3,161	1.47
台灣高速鐵路股份有限公司	3,139	1.46
ELM BV	3,133	1.46
中華開發工業銀行股份有限公司	3,108	1.45
德產汽車貿易股份有限公司	3,099	1.45
緯創資通股份有限公司	3,053	1.42
中國信託金融控股股份有限公司	3,044	1.42
FOXCONN(FAR EAST) LIMITED	3,029	1.41
台南市政府	3,000	1.40
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業		
葛○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	10,468	4.88
柯○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	8,528	3.97
李○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	6,178	2.88
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,667	2.18

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

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例
馬○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	\$4,584	2.14
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	4,517	2.11
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	4,240	1.98
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	4,240	1.98
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,190	1.95
陳○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,077	1.90
三、同一關係企業		
美國政府及其監管機構	354,004	165.00
中華民國政府及其監管機構	335,093	156.19
德國政府及其監管機構	48,133	22.43
富邦金控股份有限公司與其關係企業	40,502	18.88
台灣塑膠工業股份有限公司與其關係企業	39,727	18.52
中華電信與其關係企業	33,979	15.84
合作金庫商業銀行與其關係企業	31,399	14.64
鴻海精密工業股份有限公司與其關係企業	30,531	14.23
華南金控股份有限公司與其關係企業	29,900	13.94
台新金控股份有限公司與其關係企業	29,734	13.86
第一金控股份有限公司與其關係企業	28,660	13.36
台灣積體電路製造股份有限公司與其關係企業	27,929	13.02
中信金控股份有限公司與其關係企業	26,398	12.30
遠東國際商業銀行與其關係企業	23,464	10.94
元大金融控股股份有限公司與其關係企業	22,377	10.43
兆豐金控股份有限公司與其關係企業	22,253	10.37
玉山金控股份有限公司與其關係企業	21,734	10.13
香港上海匯豐銀行與其關係企業	21,644	10.09
中國政府及其監督機構	19,473	9.08
永豐金控股份有限公司與其關係企業	18,764	8.75
友達光電股份有限公司與其關係企業	17,329	8.08
俄國政府及其監督機構	14,883	6.94
宏達國際電子股份有限公司與其關係企業	14,676	6.84
美商花旗銀行股份有限公司與其關係企業	14,536	6.78
美商摩根大通銀行與其關係企業	14,019	6.53
中國鋼鐵股份有限公司與其關係企業	13,986	6.52
宏泰人壽股份有限公及其關係企業	13,154	6.13

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

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例
美商美國銀行股份有限公司與其關係企業	\$12,951	6.04
Black Rock Inc.及其關係企業	12,191	5.68
英國政府及其監督機構	11,142	5.19
中華航空股份有限公司與其關係企業	10,954	5.11
渣打國際商業銀行與其關係企業	10,318	4.81
新光金控股份有限公司與其關係企業	9,865	4.60
Morgan Stanley 與其關係企業	9,445	4.40
英商巴克萊銀行與其關係企業	7,776	3.62
台灣水泥股份有限公司及其關係企業	7,608	3.55
聯華電子股份有限公司與其關係企業	7,448	3.47
法國政府及其監督機構	7,303	3.40
Lloyds Banking Group PLC	7,301	3.40
瑞士商瑞士銀行與其關係企業	7,112	3.32
Wells Fargo & Co 與其關係企業	6,856	3.20
陽明海運股份有限公司與其關係企業	6,765	3.15
法商法國巴黎銀行與其關係企業	6,593	3.07
中華開發金控股份有限公司與其關係企業	6,488	3.02
德商德意志銀行與其關係企業	6,439	3.00
Westpac Banking Corp. 與其關係企業	6,337	2.95
統一企業股份有限公司與其關係企業	5,989	2.79
長榮航空股份有限公司與其關係企業	5,974	2.78
裕隆汽車製造股份有限公司與其關係企業	5,888	2.74
瑞士商瑞士信貸銀行與其關係企業	5,860	2.73
台灣中油股份有限公司與其關係企業	5,482	2.55
印尼政府及其監督機構	5,269	2.46
National Australia Bank 與其關係企業	5,261	2.45
巴西政府及其監督機構	5,258	2.45
State of Qatar 與其關係企業	5,223	2.43
AT&T Inc. 與其關係企業	5,062	2.36
華碩電腦股份有限公司與其關係企業	5,015	2.34
正新橡膠工業股份有限公司與其關係企業	4,903	2.29
正崴精密工業股份有限公司與其關係企業	4,882	2.28
奇美實業股份有限公司與其關係企業	4,831	2.25
中嘉網路股份有限公司與其關係企業	4,789	2.23

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

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例
冠德建設股份有限公司與其關係企業	\$4,583	2.14
華新麗華股份有限公司與其關係企業	4,453	2.08
力晶科技股份有限公司與其關係企業	4,446	2.07
潤泰創新國際股份有限公司與其關係企業	4,396	2.05
新加坡政府及其監督機構	4,254	1.98
Telefonica SA 與其關係企業	4,241	1.98
日月光半導體製造股份有限公司與其關係企業	4,099	1.91
Goldman Sachs Group 與其關係企業	4,069	1.90
廣達電腦股份有限公司與其關係企業	4,049	1.89
德產汽車股份有限公司與其關係企業	4,037	1.88
金永基股份有限公司與其關係企業	3,965	1.85
Hutchison Whampoa Ltd. 與其關係企業	3,953	1.84
億光電子工業股份有限公司與其關係企業	3,808	1.77
星元電力股份有限公司與其關係企業	3,604	1.68
仁寶電腦工業股份有限公司與其關係企業	3,561	1.66
聯強國際股份有限公司與其關係企業	3,490	1.63
緯創股份有限公司與其關係企業	3,448	1.61
Verizon Communications Inc. 與其關係企業	3,336	1.56
大立光股份有限公司與其關係企業	3,334	1.55
三商美邦人壽與其關係企業	3,225	1.50
日盛金控股份有限公司與其關係企業	3,169	1.48

9. 與子公司及各子公司間進行業務或交易行為，共同業務推廣行為、資訊交互運用或共用營業設備或場所資訊

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註五關係人交易。

(2) 共同業務推廣行為

為強化競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險、及證券等多樣化的金融機構，架構起一個功能完整的經營平台，藉由遍佈全台的經營據點與訓練有素的專業銷售人員，發展共同行銷策略，提供客戶一站購足的服務。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(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「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法』、『國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股股份有限公司子公司間交互運用客戶資料保密協定書』及『國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點』等相關管理規範，務求於安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的理財服務。

(4) 共同營業設備或場所

為提昇國泰金融集團全方位金融理財服務，滿足客戶「一站購足」之完整金融服務目標，依據「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」規定，本公司業已於民國 99 年 9 月 13 日取得主管機關核準備查案，自該日起於國泰世華銀行所有營業據點(162 家分行)皆可進行保險業務共同行銷，及所有營業據點除簡易型分行(3 家分行)外，從事證券業務之共同行銷。另亦於 100 年 9 月 2 日取得主管機關准予備查案，於國泰人壽所有行政中心及服務中心(合計 184 處)從事銀行及產險業務之共同行銷。未來將持續致力於法令核准範圍內，向主管機關申請拓展共同行銷業務範圍。

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

10. 重大合約：無。

11. 財務報表表達

(1) 子公司國泰世華銀行依金管會檢查局民國 101 年 1 月 5 日之金管檢控字第 10001522370 號函之檢查意見，調整租金費用、金融負債及聯貸授信案件手續費收入之會計處理並重新衡量與計算相關期間之損益，屬民國 99 年 1 月 1 日以前影響數之部份計 57,613 仟元，對民國 99 年度之合併總純益影響數計 25,356 仟元，民國 99 年底之保留盈餘累積影響數計 32,257 仟元，於編製比較合併財務報表時亦依規定重新調整相關資產負債與損益。

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

- (2) 民國 99 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 100 年度財務報表之表達。

12. 上市上櫃及興櫃公司應於財務報告事先揭露採用 IFRSs 相關事項

- (1) 依行政院金融監督管理委員會金管證審字第 0990004943 號函規定，上市上櫃公司及興櫃公司應自民國 102 年起依財團法人中華民國會計研究發展基金會(以下簡稱會計基金會)翻譯並發布之國際會計準則(以下簡稱 IFRSs)編製財務報告，為因應上開修正，本公司及其子公司業已成立專案小組，並訂定採用 IFRSs 之計畫，該計畫係由財務主管統籌負責，謹將該計畫之重要內容、預計完成時程及目前執行情形說明如下：

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

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)

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

項次	會計議題	差異說明
一	固定資產	<p>本公司及其子公司於(97)基秘字第 340 號函發布前所取得之固定資產，即使其任一組成部分之成本相對於總成本而言係屬重大，並未針對該部分予以個別提列折舊。此外，於(97)基秘字第 340 號函發布前所取得之固定資產，若負有拆卸、移除及復原其所在地點等義務，並未包含於固定資產成本之一部分並認列相關負債準備。惟依 IAS 16「不動產、廠房及設備」規定，不動產、廠房及設備之各項組成部分若屬重大，則將單獨提列折舊；而不動產、廠房及設備之成本包括拆卸、移除及復原其所在地點之成本。</p>
		<p>本公司及其子公司對固定資產之定期檢驗或翻修成本，於現行我國會計準則下，係於發生時認列為當期費用。惟依 IAS 16 規定，每當執行重大檢修時，若其成本符合認列條件，應將其視為重置，認列於不動產、廠房及設備項目之帳面金額中。任何先前發生之檢修成本之剩餘帳面金額則應予以除列。</p>
		<p>本公司及其子公司供出租使用或為增值目的而持有之不動產，由於現行我國會計準則並未明確定義，目前列於固定資產項下。惟依 IAS 40「投資性不動產」規定，符合定義之投資性不動產應列於投資性不動產項下。</p>
二	租賃會計	<p>本公司及其子公司現行租金收支係依照租約約定之收付方式入帳。惟依 IAS 17「租賃」規定，營業租賃下之租賃給付應按直線基礎於租賃期間內認列為收入或費用。</p>

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

二	租賃會計	子公司國泰人壽及子公司國泰期貨現有建築物之租賃，因未符我國會計準則關於資本租賃之要件規定，而以營業租賃處理。惟依 IAS 17「租賃」規定，應按合約判斷是否承受租賃標的物所有權之幾乎所有風險與報酬，以決定是否分類為融資租賃。
三	員工福利 (退休金)	<p>現行我國會計準則並未對短期帶薪假作相關規定，本公司及其子公司於實際支出時認列費用。惟依 IAS 19「員工福利」規定，應認列已累積未使用之帶薪假。</p> <p>本公司及其子公司依我國會計準則規定採用安全性較高之固定收益投資報酬率。惟依 IAS 19 規定，應先參考高品質公司債之市場殖利率決定折現率，在此類債券並無深度市場時，應使用政府公債之市場殖利率作為折現率。</p> <p>本公司及其子公司依我國會計準則規定對於累積給付義務超過退休基金資產公平價值部分提列最低退休金負債。惟 IAS 19 並無此規定。</p> <p>依我國現行會計準則之規定，未認列過渡性淨資產(或淨給付義務)係按預期可獲得退休金給付在職員工之平均剩餘服務年限，採直線法加以攤銷。惟依 IAS 19 並未有此規定。</p>
四	其他員工福利 (員工優惠存款)	子公司國泰世華銀行依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第十九號「員工福利」規定。
五	客戶忠誠計畫	本公司及其子公司現行對於提供客戶忠誠計畫，於提供勞務時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計附贈之紅利積點及其他對價可能產生之成本及相關負債。惟依 IFRIC 13「客戶忠誠計畫」之規定，此種提供勞務所提供之點數，應將屬於點數部分之收入予以遞延，俟客戶兌換或失效時才能認列收入。

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

六	以成本衡量之金融資產	依現行金控業財務報告編製準則規定，本公司及其子公司持有之未上市櫃公司股票及興櫃公司股票係以成本衡量，惟依照 IAS 39 之規定，對於無活絡市場之權益工具投資，當該等權益工具之公允價值能可靠衡量(亦即該等權益工具之合理公允價值估計數區間之變異性並非重大，或於區間內各種估計數之機率能合理評估，並用以估計公允價值)，應以公允價值衡量。
七	保險合約	子公司國泰產險依現行我國會計準則規定，針對採用 40 號公報以前提列之巨災準備及平穩準備(特別準備)，仍列為負債。惟依 IFRS 4「保險合約」規定，保險人對於將來可能發生之理賠支出，若該理賠款係源自於資產負債表日未存在之保險合約則不應列為負債，(如巨災準備、平穩準備)。
八	所得稅	依現行我國會計準則規定，遞延所得稅資產係全額認列，並對有百分之五十以上機率無法實現部分設立備抵評價科目。惟依 IAS 12「所得稅」規定，遞延所得稅資產僅就很有可能(Probable)實現之範圍內認列。 依現行我國會計準則規定，遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類劃分為流動或非流動。未能歸屬者，則按該遞延所得稅資產或負債預期實現或清償之期間劃分。惟依 IAS 1「財務報表之表達」規定，遞延所得稅資產或負債一律列為非流動。
九	清算股利	現行我國會計準則規定，若權益證券非屬「以公平價值衡量且公平價值變動認列為損益之金融資產」，其現金股利係依據投資前之淨利宣告，則此股利應自證券投資成本中減除，列為投資成本之收回。惟 IAS 18 並無此規定。

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

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百分之十以上	附表一
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表五
6	子公司出售不良債權達新台幣五十億元以上	無
7	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊	附註四.9 附註四.10
8	從事衍生性商品交易	附註十.2

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項目	附表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表二
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表一之一
5	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表三
6	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表四
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表五之一
9	從事衍生性商品交易	附註十.2
10	被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊	附表六

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第221頁至第242頁。

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

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 100 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 100 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籌建財產保險公司。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，截至民國 100 年 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、營運部門資訊之揭露

民國 100 年 1 月 1 日至 100 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項目	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	沖銷金額	合併
利息收入	\$30,490,388	\$86,920,714	\$358,251	\$141,184	\$957,704	\$(1,213,371)	\$117,654,870
減：利息費用	(11,771,465)	(39,597)	-	(6,089)	(1,167,635)	385,376	(12,599,410)
利息淨收益	18,718,923	86,881,117	358,251	135,095	(209,931)	(827,995)	105,055,460
非屬部門間利息淨收益	19,088,657	86,584,599	308,802	135,095	(1,061,693)	-	105,055,460
部門間利息淨收益	(369,734)	296,518	49,449	-	851,762	(827,995)	-
利息以外淨收益	11,761,683	135,832,276	4,871,450	479,681	13,647,007	(16,876,645)	149,715,452
採權益認列之投資損益	339,253	(269,041)	(113,996)	33,146	11,625,365	(11,508,089)	106,638
非屬部門間利息以外淨收益	3,204,691	129,395,740	4,237,398	524,735	12,352,888	-	149,715,452
部門間利息以外淨收益	8,556,992	6,436,536	634,052	(45,054)	1,294,119	(16,876,645)	-
淨收益	30,480,606	222,713,393	5,229,701	614,776	13,437,076	(17,704,640)	254,770,912
呆帳費用	(622,837)	(428,252)	(11,524)	-	-	-	(1,062,613)
提存各項保險責任準備	-	(195,368,247)	(833,167)	-	-	-	(196,201,414)
營業費用	(16,396,994)	(30,587,949)	(3,875,443)	(676,597)	(1,687,196)	5,335,234	(47,888,945)
折舊及攤銷費用	(1,248,953)	(2,686,895)	(95,327)	(19,502)	(64,304)	-	(4,114,981)
繼續營業部門稅前淨利	13,460,775	(3,671,055)	509,567	(61,821)	11,749,880	(12,369,406)	9,617,940
所得稅(費用)利益	(1,743,672)	3,565,417	(132,624)	(11,439)	(11,092)	-	1,666,590
繼續營業部門稅後淨利	11,717,103	(105,638)	376,943	(73,260)	11,738,788	(12,369,406)	11,284,530
部門資產	1,743,422,059	3,291,447,851	28,097,029	9,797,332	274,750,617	(342,112,108)	5,005,402,780
採權益法之股權投資	4,696,998	4,016,883	1,055,058	773,813	223,486,018	(232,740,927)	1,287,843
部門負債	1,638,945,615	3,175,878,323	22,611,742	5,542,160	55,487,514	(110,774,147)	4,787,691,207

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

民國 99 年 1 月 1 日至 99 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

業務別 項目	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	沖銷金額	合併
利息收入	\$24,069,219	\$77,924,611	\$328,750	\$127,551	\$884,418	\$(922,693)	\$102,411,856
減：利息費用	(8,599,950)	(21,497)	-	(2,086)	(1,155,277)	107,693	(9,671,117)
利息淨收益	15,469,269	77,903,114	328,750	125,465	(270,859)	(815,000)	92,740,739
非屬部門間利息淨收益	15,576,962	77,814,335	320,974	125,465	(1,096,997)	-	92,740,739
部門間利息淨收益	(107,693)	88,779	7,776	-	826,138	(815,000)	-
利息以外淨收益	12,278,984	174,026,729	4,455,168	724,641	6,160,294	(8,944,296)	188,701,520
採權益認列之投資損益	283,397	(321,629)	(112,535)	12,378	5,355,603	(4,972,326)	244,888
非屬部門間利息以外淨收益	11,678,573	167,295,447	4,039,351	494,273	5,193,876	-	188,701,520
部門間利息以外淨收益	600,411	6,731,282	415,817	230,368	966,418	(8,944,296)	-
淨收益	27,748,253	251,929,843	4,783,918	850,106	5,889,435	(9,759,296)	281,442,259
呆帳費用	-	-	-	-	-	-	-
提存各項保險責任準備	-	(233,778,589)	(1,355,323)	-	-	-	(235,133,912)
營業費用	(14,862,846)	(28,802,047)	(3,309,920)	(629,107)	(926,657)	4,786,969	(43,743,608)
折舊及攤銷費用	(1,201,582)	(2,805,851)	(68,817)	(21,257)	(47,711)	-	(4,145,218)
繼續營業部門稅前淨利	12,885,407	(10,650,793)	118,675	220,999	4,962,778	(4,972,327)	2,564,739
所得稅(費用)利益	(1,170,118)	3,114,169	(40,356)	930	(186,476)	-	1,718,149
繼續營業部門稅後淨利	11,715,289	(7,536,624)	78,319	221,929	4,776,302	(4,972,327)	4,282,888
部門資產	1,607,787,561	3,062,171,325	25,084,705	7,157,678	271,336,134	(284,347,893)	4,689,189,510
採權益法之股權投資	4,320,844	5,067,119	1,143,316	738,676	219,069,929	(227,838,887)	2,500,997
部門負債	1,507,070,782	2,944,484,566	19,776,246	2,893,908	48,948,112	(56,491,036)	4,466,682,578

國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇〇年十二月三十一日

及民國九十九年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

資 產	100年12月31日	99年12月31日	變動百分比 (%)	負債及股東權益	100年12月31日	99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	\$4,121,526	\$14,561,773	(71.70)	應付款項	\$6,104,702	\$7,299,540	(16.37)
應收款項-淨額	5,207,033	5,534,108	(5.91)	應付短期票券	6,430,000	-	-
持有至到期日金融資產	31,000,000	25,000,000	24.00	應付公司債	40,000,000	40,000,000	-
採權益法之股權投資-淨額	223,253,372	218,795,298	2.04	其他負債	38,836	35,272	10.10
其他金融資產	538,407	31,720	1,597.37	負債總計	52,573,538	47,334,812	11.07
固定資產-淨額	3,645	4,346	(16.12)				
商譽及無形資產-淨額	62	123	(50.00)				
其他資產-淨額	2,110,428	1,983,651	6.39	股東權益			
				股本			
				普通股	103,575,097	101,544,213	2.00
				資本公積	78,508,148	78,508,148	-
				保留盈餘			
				法定盈餘公積	14,105,459	13,645,400	3.37
				特別盈餘公積	333,598	-	-
				未分配盈餘	14,303,983	11,748,433	21.75
				股東權益其他項目			
				重估增值	1,461	1,461	-
				累積換算調整數	(378,127)	(893,051)	(57.66)
				金融商品之未實現損益	11,816,355	14,672,596	(19.47)
				庫藏股票	(7,179,872)	-	-
				未認列為退休金成本之淨損失	(1,425,167)	(650,993)	118.92
				股東權益總計	213,660,935	218,576,207	(2.25)
資產總計	<u>\$266,234,473</u>	<u>\$265,911,019</u>	0.12	負債及股東權益總計	<u>\$266,234,473</u>	<u>\$265,911,019</u>	0.12

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

損益表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

及民國九十九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	100年度		99年度		變動百分比 (%)
	金 額		金 額		
收益					
採權益法認列之投資收益	\$11,591,873		\$5,306,264		118.46
兌換利益	116		-		-
其他非利息淨收益	38,907		59,358		(34.45)
淨收益	<u>11,630,896</u>		<u>5,365,622</u>		116.77
費用及支出					
利息收入	923,880		868,994		6.32
減：利息費用	(1,166,423)		(1,154,629)		1.02
利息淨損失	<u>(242,543)</u>		<u>(285,635)</u>		(15.09)
兌換損失	-		(128)		(100.00)
營業費用	<u>(344,844)</u>		<u>(328,544)</u>		4.96
繼續營業單位稅前純益	11,043,509		4,751,315		132.43
所得稅利益(費用)	85,389		(176,085)		(148.49)
本期稅後純益	<u>\$11,128,898</u>		<u>\$4,575,230</u>		143.24
每股盈餘(元)：					
基本每股盈餘	稅前	稅後	稅前	稅後	
本期純益	<u>\$1.07</u>	<u>\$1.08</u>	<u>\$0.46</u>	<u>\$0.44</u>	

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司

股東權益變動表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日
及民國九十九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99年1月1日餘額(調整後)	\$96,708,774	\$78,240,933	\$12,540,295	\$7,107,732	\$11,108,669	\$1,461	\$4,444	\$6,547,332	\$-	\$(6,791)	\$212,252,849
98年度盈餘指撥及分配：											
法定盈餘公積			1,105,105		(1,105,105)						-
特別盈餘公積迴轉		267,215		(7,107,732)	6,840,517						-
現金股利					(4,835,439)						(4,835,439)
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(調整後)					4,575,230						4,575,230
民國99年12月31日餘額(調整後)	101,544,213	78,508,148	13,645,400	-	11,748,433	1,461	(893,051)	14,672,596	-	(650,993)	218,576,207
99年度盈餘指撥及分配(註)：											
法定盈餘公積			460,059		(460,059)						-
現金股利					(6,092,652)						(6,092,652)
股票股利	2,030,884				(2,030,884)						-
被投資公司累積換算調整數之變動							514,924				514,924
金融商品之未實現損益之變動								(2,856,241)			(2,856,241)
買回庫藏股									(7,179,872)		(7,179,872)
被投資公司轉列之調整				333,598	10,247						343,845
未認列為退休金成本之淨損失										(774,174)	(774,174)
民國100年度稅後純益					11,128,898						11,128,898
民國100年12月31日餘額	\$103,575,097	\$78,508,148	\$14,105,459	\$333,598	\$14,303,983	\$1,461	\$(378,127)	\$11,816,355	\$(7,179,872)	\$(1,425,167)	\$213,660,935

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



註：董監酬勞5,400仟元及員工紅利813仟元已於損益表中扣除。

國泰金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日
及民國九十九年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	100年度	99年度
營業活動之現金流量		
本期稅後純益	\$11,128,898	\$4,575,230
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	62
折舊費用	1,090	972
處分固定資產損失	48	382
依權益法認列投資損益(超過)小於當年 收到被投資公司現金股利部分	(3,711,085)	4,097,075
匯率影響數	(116)	128
營業資產及負債之淨變動		
應收款項減少(增加)	327,075	(258,787)
遞延所得稅資產減少	19,130	326,098
其他資產(增加)減少	(145,907)	65
應付款項減少	(2,483,421)	(903,006)
應付所得稅增加	1,288,583	740,665
遞延所得稅負債增加(減少)	1	(3)
其他負債增加	3,563	7,969
營業活動之淨現金流入	6,427,921	8,586,850
投資活動之現金流量		
取得長期投資價款	(2,803,784)	-
採權益法之被投資公司現金增資	(714,852)	-
其他金融資產增加	(506,687)	-
購買持有至到期日金融資產	(6,000,000)	-
購入固定資產	(437)	(1,677)
購入無形資產	-	(185)
存出保證金增加	-	(123)
投資活動之淨現金流出	(10,025,760)	(1,985)
融資活動之現金流量		
應付短期票券增加	6,430,000	-
發放現金股利	(6,092,652)	(4,835,439)
購買庫藏股	(7,179,872)	-
融資活動之淨現金流出	(6,842,524)	(4,835,439)
匯率影響數	116	(128)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(10,440,247)	3,749,298
期初現金及約當現金餘額	14,561,773	10,812,475
期末現金及約當現金餘額	\$4,121,526	\$14,561,773
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$1,166,423	\$1,154,629
本期支付所得稅	\$9,698	\$6,465

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



十四、子公司相關資訊

1. 各類子公司簡明資產負債表及損益表

國泰人壽保險股份有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	100年12月31日	99年12月31日	負債及股東權益	100年12月31日	99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	\$420,038,688	\$415,204,380	流動負債	\$39,472,704	\$44,682,528
放款	489,777,747	481,605,977	長期負債	31,888,470	26,287,493
基金及投資	2,019,637,403	1,842,952,991	其他負債	3,093,583,520	2,863,413,865
固定資產	13,029,771	11,894,833	負債總計	3,164,944,694	2,934,383,886
無形資產	267,387	386,920	股本	53,065,274	53,065,274
其他資產	334,618,272	296,104,031	資本公積	13,009,649	13,009,649
			保留盈餘	36,488,955	36,033,075
			股東權益其他項目	9,860,696	11,657,248
			股東權益總計	112,424,574	113,765,246
資產總計	<u>\$3,277,369,268</u>	<u>\$3,048,149,132</u>	負債及股東權益總計	<u>\$3,277,369,268</u>	<u>\$3,048,149,132</u>

國泰人壽保險股份有限公司
簡明損益表

民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年度	99年度
	金 額	金 額
營業收入	\$580,879,514	\$590,037,056
營業成本	(571,268,764)	(588,599,017)
營業毛利	9,610,750	1,438,039
營業費用	(13,699,538)	(12,296,254)
營業外收入及利益	1,767,487	2,070,256
營業外費用及損失	(833,718)	(822,209)
繼續營業單位稅前淨損	<u>\$(3,155,019)</u>	<u>\$(9,610,168)</u>
稅後淨利(損)	<u>\$455,880</u>	<u>\$(6,515,586)</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$(0.59)</u>	<u>\$(1.81)</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.09</u>	<u>\$(1.23)</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國100年及99年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	100年12月31日	99年12月31日	負債及股東權益	100年12月31日	99年12月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$9,678,736	\$9,337,149	流動負債	\$2,007,065	\$1,922,129
放款	551,965	705,214	長期負債	1,123,232	57,548
基金及投資	10,349,562	8,267,053	其他負債	18,628,136	17,304,020
固定資產	136,795	101,842	負債總計	21,758,433	19,283,697
無形資產	29,353	24,802	股本	2,317,006	2,317,006
其他資產	4,818,646	4,319,313	資本公積	1,929	1,929
			保留盈餘	1,677,143	1,075,361
			股東權益其他項目	(189,454)	77,380
			股東權益總計	3,806,624	3,471,676
資產總計	<u>\$25,565,057</u>	<u>\$22,755,373</u>	負債及股東權益總計	<u>\$25,565,057</u>	<u>\$22,755,373</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明損益表

民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年度	99年度
	金 額	金 額
營業收入	\$10,254,987	\$9,694,827
營業成本	(6,107,615)	(6,328,339)
營業毛利	4,147,372	3,366,488
營業費用	(3,426,368)	(3,041,146)
營業外收入及利益	14,503	16,319
營業外費用及損失	(3,271)	(157)
繼續營業單位稅前淨利	\$732,236	\$341,504
稅後淨利	\$601,782	\$301,148
每股盈餘(稅前)	\$3.16	\$1.47
每股盈餘(稅後)	\$2.60	\$1.30

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國100年及99年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	100年12月31日	99年12月31日	負債及股東權益	100年12月31日	99年12月31日
	金 額	金 額		金 額	金 額
流動資產	\$4,046,525	\$4,847,039	流動負債	\$692,578	\$385,409
放款	19,402	18,853	其他負債	9,975,376	9,563,246
基金及投資	6,408,420	5,505,932	負債總計	10,667,954	9,948,655
固定資產	154,890	176,754	股本	5,134,155	5,134,155
無形資產	113,833	119,939	保留盈餘	(3,629,795)	(3,160,401)
其他資產	1,727,672	1,655,305	股東權益其他項目	298,428	401,413
			股東權益總計	1,802,788	2,375,167
資產總計	\$12,470,742	\$12,323,822	負債及股東權益總計	\$12,470,742	\$12,323,822

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)

簡明損益表

民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年度	99年度
	金 額	金 額
營業收入	\$2,890,923	\$3,960,322
營業成本	(2,006,126)	(3,552,565)
營業毛利	884,797	407,757
營業費用	(1,318,269)	(1,421,009)
營業外收入及利益	1,027	6,608
營業外費用及損失	(1,602)	(315)
繼續營業單位稅前淨損	\$(434,047)	\$(1,006,959)
稅後淨損	\$(469,394)	\$(993,584)
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司大陸國泰人壽因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	100年12月31日	99年12月31日	負債及股東權益	100年12月31日	99年12月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$568,133	\$409,051	流動負債	\$27,231	\$29,003
放款	4,590	1,084	其他負債	238,445	123,022
基金及投資	947,621	1,181,275	負債總計	265,676	152,025
固定資產	32,810	37,291	股本	1,940,080	1,940,080
無形資產	13,413	20,109	保留盈餘	(75,371)	16,754
其他資產	41,274	49,560	股東權益其他項目	(522,544)	(410,489)
			股東權益總計	1,342,165	1,546,345
資產總計	<u>\$1,607,841</u>	<u>\$1,698,370</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,607,841</u>	<u>\$1,698,370</u>

越南國泰人壽保險有限公司
簡明損益表
民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年度	99年度
	金 額	金 額
營業收入	\$437,549	\$368,229
營業成本	(206,040)	(127,072)
營業毛利	231,509	241,157
營業費用	(313,998)	(274,893)
營業外收入及利益	499	70
繼續營業單位稅前淨損	<u>\$(81,990)</u>	<u>\$(33,666)</u>
稅後淨損	<u>\$(92,125)</u>	<u>\$(27,454)</u>
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司越南國泰人壽因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國100年及99年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	100年12月31日	99年12月31日	負債及股東權益	100年12月31日	99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	\$625,829	\$849,200	流動負債	\$153,395	\$80,364
基金及投資	780,613	398,052	其他負債	673,278	320,851
固定資產	38,511	38,417	負債總計	826,673	401,215
無形資產	393	763	股本	1,745,942	1,745,942
其他資產	639,467	513,155	保留盈餘	(616,335)	(394,134)
			股東權益其他項目	128,533	46,564
			股東權益總計	1,258,140	1,398,372
資產總計	<u>\$2,084,813</u>	<u>\$1,799,587</u>	負債及股東權益總計	<u>\$2,084,813</u>	<u>\$1,799,587</u>

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明損益表

民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年度	99年度
	金 額	金 額
營業收入	\$462,727	\$197,898
營業成本	(303,756)	(166,313)
營業毛利	158,971	31,585
營業費用	(392,293)	(264,923)
營業外收入及利益	11,152	12,801
營業外費用及損失	(31)	(22)
繼續營業單位稅前淨損	<u>\$(222,201)</u>	<u>\$(220,559)</u>
稅後淨損	<u>\$(222,201)</u>	<u>\$(220,559)</u>
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司大陸國泰產險因為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰產物保險有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	100年12月31日	99年12月31日	負債及股東權益	100年12月31日	99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	\$370,136	\$434,356	流動負債	\$16,068	\$91,264
固定資產	50,494	53,339	其他負債	10,568	70
無形資產	11,638	14,313	負債總計	26,636	91,334
其他資產	14,891	27,737	股本	517,502	517,502
			保留盈餘	(4,907)	(2,271)
			股東權益其他項目	(92,072)	(76,820)
			股東權益總計	420,523	438,411
資產總計	<u>\$447,159</u>	<u>\$529,745</u>	負債及股東權益總計	<u>\$447,159</u>	<u>\$529,745</u>

越南國泰產物保險有限公司
簡明損益表

民國100年1月1日至12月31日及99年11月2日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年度	99年度
	金 額	金 額
營業收入	\$96,363	\$232
營業成本	(28,526)	(73)
營業毛利	67,837	159
營業費用	(68,306)	(3,850)
營業外收入及利益	2	1,420
繼續營業單位稅前淨損	<u>\$(467)</u>	<u>\$(2,271)</u>
稅後淨損	<u>\$(2,637)</u>	<u>\$(2,271)</u>
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司越南國泰產險因為有限責任公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

民國100年及99年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	100年12月31日	99年12月31日	負債及股東權益	100年12月31日	99年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額	會 計 科 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$29,191,573	\$22,770,606	央行及銀行同業存款	\$53,815,904	\$39,898,632
存放央行及拆借銀行同業	88,690,435	100,094,188	央行及同業融資	1,514,500	1,456,500
公平價值變動列入損益之金融資產	21,799,721	65,975,661	公平價值變動列入損益之金融負債	4,835,152	24,034,110
附賣回票券及債券投資	2,308,788	18,926,393	附買回票券及債券負債	13,546,462	21,679,556
應收款項－淨額	45,699,636	57,531,402	應付款項	20,520,083	35,201,929
貼現及放款－淨額	984,101,470	880,450,829	存款及匯款	1,469,487,309	1,326,425,248
備供出售金融資產－淨額	47,322,633	75,699,236	應付金融債券	33,115,240	20,764,495
持有至到期日金融資產－淨額	18,176,146	4,964,381	其他金融負債	10,611,073	7,847,619
採權益法之股權投資－淨額	4,696,999	4,320,844	其他負債	2,715,921	3,294,528
其他金融資產－淨額	4,840,800	4,716,102	負債總計	1,610,161,644	1,480,602,617
無活絡市場債券投資－淨額	425,140,266	302,776,432			
固定資產－淨額	24,698,951	25,282,185	股本	52,277,026	52,277,026
無形資產－淨額	7,277,073	7,457,296	資本公積	15,213,292	15,213,292
其他資產－淨額	4,395,256	4,867,696	保留盈餘	30,452,058	26,863,839
			股東權益其他項目	235,727	876,477
			股東權益總計	98,178,103	95,230,634
資產總計	\$1,708,339,747	\$1,575,833,251	負債及股東權益總計	\$1,708,339,747	\$1,575,833,251

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明損益表

民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年度	99年度
	金 額	金 額
利息淨收益	\$17,657,886	\$14,733,287
利息以外淨收益	11,883,959	12,397,519
淨收益	29,541,845	27,130,806
呆帳費用	(525,659)	-
營業費用	(16,322,447)	(14,772,322)
繼續營業單位稅前淨利	\$12,693,739	\$12,358,484
稅後淨利	\$11,139,739	\$11,306,391
每股盈餘(稅前)	\$2.43	\$2.36
每股盈餘(稅後)	\$2.13	\$2.16

Indovina Bank Limited
 簡明資產負債表
 民國100年及99年12月31日

單位：新台幣仟元

資 產	100年12月31日	99年12月31日	負債及股東權益	100年12月31日	99年12月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
現金及約當現金	\$13,655,584	\$8,315,566	央行及銀行同業存款	\$10,606,785	\$7,261,767
存放央行及拆借銀行同業	836,687	713,156	應付款項	726,723	509,999
公平價值變動列入損益之金融資產	114,388	152,416	存款及匯款	14,541,878	15,806,210
備供出售金融資產－淨額	516,801	298,993	應付公司債	2,908,584	2,890,189
持有至到期日金融資產－淨額	1,170,705	1,146,305	負債總計	28,783,970	26,468,165
應收款項－淨額	353,155	239,764			
貼現及放款－淨額	17,824,324	20,544,314	股本	5,269,493	5,269,493
固定資產－淨額	226,958	178,217	保留盈餘	1,354,678	777,315
無形資產－淨額	370,965	360,955	股東權益其他項目	(325,829)	(560,663)
其他資產－淨額	12,745	4,624	股東權益總計	6,298,342	5,486,145
資產總計	\$35,082,312	\$31,954,310	負債及股東權益總計	\$35,082,312	\$31,954,310

Indovina Bank Limited
 簡明損益表
 民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年度	99年度
	金 額	金 額
利息淨收益	\$1,060,975	\$737,031
利息以外淨收益	195,841	177,549
淨收益	1,256,816	914,580
呆帳費用	(97,178)	-
營業費用	(392,603)	(387,656)
繼續營業單位稅前淨利	\$767,035	\$526,924
稅後淨利	\$577,364	\$408,899
每股盈餘(稅前)	註	註
每股盈餘(稅後)	註	註

註：子公司越南 Indovina Bank 為國外銀行子公司，故無每股盈餘資訊。

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國100年及99年12月31日

位：新台幣仟元

資 產	100年12月31日	99年12月31日	負債及股東權益	100年12月31日	99年12月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$8,594,497	\$6,035,150	流動負債	\$5,528,993	\$2,814,501
基金及投資	773,832	738,694	長期負債	1,797	681
固定資產	46,341	34,195	其他負債	11,370	78,725
無形資產	11,097	7,692	負債總計	5,542,160	2,893,907
其他資產	371,565	341,947	股本	3,700,000	3,700,000
			資本公積	258,434	258,434
			保留盈餘	298,045	298,468
			股東權益其他項目	(1,307)	6,869
			股東權益總計	4,255,172	4,263,771
資產總計	<u>\$9,797,332</u>	<u>\$7,157,678</u>	負債及股東權益總計	<u>\$9,797,332</u>	<u>\$7,157,678</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明損益表

民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年度	99年度
	金 額	金 額
收入	\$1,478,490	\$1,148,666
費用	(1,540,311)	(927,667)
繼續營業單位稅前淨(損)利	<u>\$(61,821)</u>	<u>\$220,999</u>
稅後淨(損)利	<u>\$(73,259)</u>	<u>\$221,930</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$(0.17)</u>	<u>\$0.60</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$(0.20)</u>	<u>\$0.60</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

民國100年及99年12月31日

位：新台幣仟元

資 產	100年12月31日	99年12月31日	負債及股東權益	100年12月31日	99年12月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$474,206	\$296,504	流動負債	\$4,507	\$3,860
基金及投資	1,711,493	2,166,659	負債總計	4,507	3,860
固定資產	513	721			
其他資產	16,076	19,398			
			股本	1,895,224	1,895,224
			保留盈餘	186,150	72,159
			股東權益其他項目	116,407	512,039
			股東權益總計	2,197,781	2,479,422
資產總計	\$2,202,288	\$2,483,282	負債及股東權益總計	\$2,202,288	\$2,483,282

國泰創業投資股份有限公司

簡明損益表

民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年度	99年度
	金 額	金 額
營業收入	\$309,104	\$140,211
營業成本	(126,320)	(40,352)
營業毛利	182,784	99,859
營業費用	(6,513)	(6,614)
營業外收入及利益	284	2,855
營業外費用及損失	(10)	-
繼續營業單位稅前淨利	\$176,545	\$96,100
稅後淨利	\$172,249	\$102,074
每股盈餘(稅前)	\$0.93	\$0.51
每股盈餘(稅後)	\$0.91	\$0.54

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

民國100年及99年12月31日

位：新台幣仟元

資 產	100年12月31日	99年12月31日	負債及股東權益	100年12月31日	99年12月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$1,673,311	\$799,018	流動負債	\$155,243	\$183,893
基金及投資	318,147	200,000	其他負債	12,641	3,854
固定資產	24,048	11,627	負債總計	167,884	187,747
無形資產	10,376	7,514			
其他資產	189,821	172,602	股本	1,500,000	431,400
			資本公積	13,908	13,908
			保留盈餘	541,458	557,706
			股東權益其他項目	(7,547)	-
			股東權益總計	2,047,819	1,003,014
資產總計	<u>\$2,215,703</u>	<u>\$1,190,761</u>	負債及股東權益總計	<u>\$2,215,703</u>	<u>\$1,190,761</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明損益表

民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年度	99年度
	金 額	金 額
收入	\$1,110,568	\$1,135,294
費用	(703,951)	(659,846)
繼續營業單位稅前淨利	\$406,617	\$475,448
稅後淨利	<u>\$337,500</u>	<u>\$394,545</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$4.03</u>	<u>\$6.06</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$3.35</u>	<u>\$5.03</u>

神坊資訊股份有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年12月31日

位：新台幣仟元

資 產	100年12月31日	99年12月31日	負債及股東權益	100年12月31日	99年12月31日
	會 計 科 目	金 額		金 額	會 計 科 目
流動資產	\$1,029,491	\$983,910	流動負債	\$576,232	\$491,531
固定資產	109,342	83,104	其他負債	62	63
無形資產	2,200	2,537	負債總計	576,294	491,594
其他資產	17,944	15,692	股本	499,000	499,000
			保留盈餘	83,683	94,649
			股東權益總計	582,683	593,649
資產總計	<u>\$1,158,977</u>	<u>\$1,085,243</u>	負債及股東權益總計	<u>\$1,158,977</u>	<u>\$1,085,243</u>

神坊資訊股份有限公司
簡明損益表
民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年度	99年度
	金 額	金 額
營業收入	\$1,873,449	\$1,678,572
營業成本	(1,642,872)	(1,443,686)
營業毛利	230,577	234,886
營業費用	(152,923)	(138,115)
營業外收入及利益	6,979	4,082
營業外費用及損失	(110)	(72)
繼續營業單位稅前淨利	\$84,523	\$100,781
稅後淨利	\$66,991	\$86,619
每股盈餘(稅前)	\$1.69	\$2.02
每股盈餘(稅後)	\$1.34	\$1.74

國泰期貨股份有限公司
簡明資產負債表
民國100年及99年12月31日

位：新台幣仟元

資 產	100年12月31日	99年12月31日	負債及股東權益	100年12月31日	99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	\$2,460,133	\$1,374,125	流動負債	\$2,163,850	\$1,104,211
基金及投資	30,500	30,500	其他負債	1,439	13,634
固定資產	53,485	56,310	負債總計	2,165,289	1,117,845
無形資產	1,602	2,633			
其他資產	393,455	393,022	股本	650,000	650,000
			保留盈餘	123,886	88,745
			股東權益總計	773,886	738,745
資產總計	<u>\$2,939,175</u>	<u>\$1,856,590</u>	負債及股東權益總計	<u>\$2,939,175</u>	<u>\$1,856,590</u>

國泰期貨股份有限公司
簡明損益表
民國100年及99年1月1日至12月31日

單位：新台幣仟元

項 目	100年度	99年度
	金 額	金 額
營業收入	\$112,295	\$101,035
營業成本	(63,957)	(58,128)
營業毛利	48,338	42,907
營業費用	(42,308)	(49,967)
營業外收入及利益	34,642	23,297
營業外費用及損失	(1,986)	(1,655)
繼續營業單位稅前淨利	<u>\$38,686</u>	<u>\$14,582</u>
稅後淨利	<u>\$33,149</u>	<u>\$12,379</u>
每股盈餘(稅前)	<u>\$0.60</u>	<u>\$0.22</u>
每股盈餘(稅後)	<u>\$0.51</u>	<u>\$0.19</u>

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

2. 銀行子公司依財務會計準則公報第二十八號「銀行財務報表之揭露」規定應揭露事項如下：

子公司國泰世華銀行

(1) 備抵呆帳變動表

	100 年度		
	特定債權無法 收回之風險	全體債權組合 之潛在風險	合計
期初餘額	\$4,726,103	\$4,384,432	\$9,110,535
本期提存數	525,659	-	525,659
沖銷數	(737,902)	-	(737,902)
收回債務協商已沖銷數	219,873	-	219,873
收回已沖銷數	2,855,325	-	2,855,325
本期重分類	(4,399,391)	4,399,391	-
匯率影響數	-	88,572	88,572
期末餘額	\$3,189,667	\$8,872,395	\$12,062,062

	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

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

(2) 資產負債到期分析表

單位：新台幣仟元

資產	100年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	
存放央行及拆借銀行同業	\$20,145,428	\$10,000	\$-	\$-	\$-	\$20,155,428
公平價值變動列入損益之金融資產	16,193,923	351	-	422,503	-	16,616,777
附賣回票券及債券投資	2,308,788	-	-	-	-	2,308,788
備供出售金融資產	2,443,647	5,507,699	6,788,313	20,697,924	3,177,063	38,614,646
貼現及放款	27,557,101	112,127,898	119,186,405	310,662,209	423,875,408	993,409,021
持有至到期日金融資產	193,769	-	302,447	2,633,374	15,046,556	18,176,146
無活絡市場之債務商品投資	272,500,000	93,500,000	41,350,000	3,122,126	16,215,724	426,687,850
其他金融資產	5,437	-	-	-	-	5,437
資產合計	341,348,093	211,145,948	167,627,165	337,538,136	458,314,751	1,515,974,093
負債						
銀行同業存款	26,827,035	4,856,400	-	-	-	31,683,435
定期性存款	151,998,419	278,146,470	213,580,438	20,433,288	-	664,158,615
公平價值變動列入損益之金融負債	103,103	516	-	-	-	103,619
附買回票券及債券負債	1,878,449	11,668,013	-	-	-	13,546,462
央行及同業融資	1,514,500	-	-	-	-	1,514,500
應付金融債券	-	-	-	16,400,000	15,384,122	31,784,122
其他金融負債	3,474,821	1,548,748	-	5,351,151	236,353	10,611,073
負債合計	185,796,327	296,220,147	213,580,438	42,184,439	15,620,475	753,401,826
淨流動缺口	\$155,551,766	\$(85,074,199)	\$(45,953,273)	\$295,353,697	\$442,694,276	\$762,572,267

註：(1)本表係就有到期日之資產負債予以分析。

(2)各科目外幣按月底結算匯率折合新台幣。

(3)帳面價值係包含折溢價金額，但不含累計減損及評價調整。

單位：新台幣仟元

99年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	\$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	115,722,284	209,132,914	189,120,899	18,017,104	-	531,993,201
公平價值變動列入損益之金融負債	166,335	2,035	5,000,000	-	-	5,168,370
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	-	-	-	8,650,000	10,998,670	19,648,670
其他金融負債	790,914	576,309	800,000	2,000,000	3,680,396	7,847,619
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)各科目外幣按月底結算匯率折合新台幣。

(3)帳面價值係包含折溢價金額，但不含累計減損及評價調整。

3. 銀行子公司重要財務及業務狀況

(1) 資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新台幣仟元，%

年月		100年12月31日					99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	\$2,051,848	\$237,521,986	0.86%	\$3,205,267	156.21%	\$1,400,146	\$219,496,443	0.64%	\$1,639,639	117.10%
	無擔保	356,195	306,784,809	0.12%	2,528,540	709.87%	554,908	244,892,710	0.23%	1,135,685	204.66%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	176,108	287,822,449	0.06%	1,262,777	717.05%	252,380	288,133,884	0.09%	1,990,171	788.56%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	20,951	7,949,347	0.26%	1,462,671	6981.46%	27,752	3,865,033	0.72%	983,411	3543.56%
	其他 (註6)	擔保	176,454	144,483,183	0.12%	456,817	258.89%	202,205	122,660,832	0.16%	846,394
無擔保		25,227	7,980,557	0.32%	391,479	1551.81%	52,870	8,303,805	0.64%	306,578	579.87%
放款業務合計		2,806,783	992,542,331	0.28%	9,307,551	331.61%	2,490,261	887,352,707	0.28%	6,901,878	277.15%
		逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率	逾期帳款 金額	應收帳款 餘額	逾期帳款 比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率
信用卡業務		\$57,621	\$39,790,833	0.14%	\$2,691,746	4671.45%	\$70,020	\$37,626,635	0.19%	\$2,167,737	3095.88%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	1,370,952	-	7,831	-	-	1,176,432	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新台幣仟元

	100年12月31日		99年12月31日	
	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收款項總餘額	免列報逾期 放款總餘額	免列報逾期 應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$28,388	\$937,652	\$708,643	\$1,146,786
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	1,048	1,406,156	102,480	1,379,685
合計	\$29,436	\$2,343,808	\$811,123	\$2,526,471

註1：依95年4月25日金管銀（一）字第09510001270號函，有關經「中華民國銀行公會消費金融案件無擔保債務協商機制」通過案件之授信列報方式及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

註2：依97年9月15日金管銀（一）字第09700318940號函，有關銀行辦理「消費者債務清理條例」前置協商、更生及清算案件之授信列報及資訊揭露規定，所應補充揭露之事項。

(2) 放款及應收款備抵呆帳評估表

放款

單位：新台幣仟元

項目		放款總額(註)	備抵呆帳金額
		100年12月31日	100年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$13,764,770	\$2,645,588
	組合評估減損	1,864,050	414,219
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	976,913,511	6,247,744

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

應收款

單位：新台幣仟元

項目		應收款總額(註)	備抵呆帳金額
		100年12月31日	100年12月31日
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$22,516	\$4,327
	組合評估減損	154,121	125,533
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	48,280,148	2,624,651

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

(3) 信用風險集中情形

100.12.31

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	\$13,811,758	14.07%
2	B集團-不動產開發業	13,008,606	13.25%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	11,957,671	12.18%
4	D集團-其他金融輔助業	10,677,225	10.88%
5	E集團-積體電路製造業	7,909,808	8.06%
6	F集團-海洋水運業	6,560,622	6.68%
7	G集團-鋼鐵鑄造業	5,687,250	5.79%
8	H集團-不動產租售業	4,789,180	4.88%
9	I集團-影片製作業	4,730,397	4.82%
10	J集團-航空運輸業	4,606,681	4.69%

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	15.42%
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	10.25%
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	7.35%
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	5.43%
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%

註1：依對授信戶之授信總餘額排序，列出非屬政府或國營事業之前十大授信戶名稱，若該授信戶屬集團企業者，應將該集團企業之授信金額予以歸戶後加總列示，並以「代號」加「行業別」之方式揭露。若為集團企業，應揭露對該集團企業暴險最大者之行業類別，行業別應依主計之行業標準分類填列至「細類」之行業名稱。

註2：集團企業係指符合「臺灣證券交易所股份有限公司有價證券上市審查準則補充規定」第六條定義者。

註3：授信總餘額係指各項放款、買入匯款、無追索權之應收帳款承購、應收承兌票款及保證款項額合計數。

(4) 獲利能力

單位：%

項目		100年12月31日	99年12月31日
資產報酬率	稅前	0.77	0.80
	稅後	0.68	0.73
淨值報酬率	稅前	13.13	13.12
	稅後	11.52	12.01
純益率		37.71	41.67

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

(5) 流動性

100.12.31

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	\$1,706,769,562	\$542,431,535	\$225,113,638	\$125,254,647	\$255,570,196	\$558,399,546
主要到期資金流出	1,739,495,250	215,278,007	321,818,508	221,427,507	359,619,497	621,351,731
期距缺口	(32,725,688)	327,153,528	(96,704,870)	(96,172,860)	(104,049,301)	(62,952,185)

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	\$16,657,668	\$4,473,351	\$5,483,942	\$1,965,466	\$849,406	\$3,885,503
主要到期資金流出	17,141,704	9,540,342	4,137,184	1,110,995	895,012	1,458,171
期距缺口	(484,036)	(5,066,991)	1,346,758	854,471	(45,606)	2,427,332

註：本表係填報子公司國泰世華銀行之總行、國內分支機構及國際金融業務分行合計美金之金額。

(6) 市場風險敏感性

100.12.31

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	\$1,136,497,250	\$22,540,564	\$85,439,434	\$122,139,745	\$1,366,616,993
利率敏感性負債	254,694,666	818,643,527	213,675,534	48,905,705	1,335,919,432
利率敏感性缺口	881,802,584	(796,102,963)	(128,236,100)	73,234,040	30,697,561
淨值					98,178,103
利率敏感性資產與負債比率					102.30%
利率敏感性缺口與淨值比率					31.27%

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	\$3,240,136	\$615,931	\$353,508	\$2,673,307	\$6,882,882
利率敏感性負債	4,334,298	2,242,930	347,552	423,292	7,348,072
利率敏感性缺口	(1,094,162)	(1,626,999)	5,956	2,250,015	(465,190)
淨值					3,241,271
利率敏感性資產與負債比率					93.67%
利率敏感性缺口與淨值比率					(14.35)%

註：一、本表係填報子公司國泰世華銀行之總行及國內分支機構、國際金融業務分行及海外分支機構合計美金之金額，不包括或有資產及或有負債項目。

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

三、利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

四、利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債（指美金利率敏感性資產與利率敏感性負債）。

4. 出售不良債權交易資訊

子公司國泰世華銀行

100.12.31

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
100.3.14	Merrill Lynch International	企業金融放款	\$-	\$38,909	\$38,909	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

99.12.31

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。

5. 依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註五.1。

(2) 放款

子公司國泰世華銀行

100.12.31

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	8	\$7,538	\$5,349	✓		無	無
自用住宅抵押放款	25	306,964	202,480	✓		不動產	無
其他放款	國泰建設股份有限公司	2,010,000	-	✓		無	無
	台灣建築經理股份有限公司	100,000	80,000	✓		不動產	無
	國泰醫療財團法人	212,000	103,000	✓		動產	無

子公司國泰人壽

100.12.31

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	\$3,756,320	\$3,485,571	\$3,485,571	\$-	台北市仁愛路4段266巷6號(全棟) 新北市汐止區建成路59巷2號 新竹市中華路二段678號 新北市汐止區建成路160巷32號 台北市仁愛路四段280號	無

(3) 衍生性金融商品交易

子公司國泰世華銀行

100.12.31

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	-	\$-	\$(2,010,925)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	\$-
	SWAP-客戶間換匯	99.03.08-101.05.22	57,551,000	(2,693,796)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	746,915
國泰產險	SWAP-客戶間換匯	100.01.05-101.06.13	1,243,405	(12,063)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	29,236
	IRS-換利	96.09.29-104.04.30	600,000	(39,686)	公平價值變動列入損益之金融負債評價調整	(28,521)
國泰投信旗下基金等	FC-遠期外匯	-	-	(3,538)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	-
	NDF-無本金交割遠期外匯	-	-	(38)	公平價值變動列入損益之金融資產評價調整	-

附表一：累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元，仟股

買、賣之公司	有價證券種類及名稱	帳列科目	交易對象	關係	期初		買入		賣出				期末	
					股數	金額	股數	金額(註1)	股數	售價	帳面成本	處分(損)益	股數	金額(註2)
國泰金控	國泰投信／股票	採權益法之 股權投資	國泰人壽、國泰創 投、百星投資、萬達 投資等	母子公司及 依第6號會計公報 揭露之相關法人	-	\$-	150,000	\$3,480,432	-	\$-	\$-	\$-	150,000	\$3,638,006

註1：已扣除支付證券交易稅。

註2：含依權益法認列之投資損益等相關影響數。

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

單位：新台幣仟元，仟股

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

註1：處分損益已扣除支付證券交易稅。

註2：不含依權益法認列之投資損益、增資及減資相關影響數。

附表二：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	瑞軒科技CB	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	\$10,050	-	\$10,050	
	成霖企業CB	無	公平價值變動列入損益之金融資產	-	15,688	-	15,688	
	國泰債券基金	國泰金控之子公司發行之基金	備供出售金融資產-流動	3,371	40,622	-	40,622	
	兆豐債券基金	無	備供出售金融資產-流動	19,455	234,734	-	234,734	
	台新貨幣基金	無	備供出售金融資產-流動	9,985	130,117	-	130,117	
	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	232,373	39.88	-	
	東隆五金股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	6	200	0.01	200	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	750	4,500	1.31	4,500	
	新唐科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	78	3,978	0.04	3,978	
	明基材料股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	286	6,317	0.09	6,317	
	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	31,899	0.09	31,899	
	亞德客國際集團/股票	無	備供出售金融資產-非流動	80	7,360	0.05	7,360	
	Mstar Semi.Inc(原晨星半導體)/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,132	29,879	0.21	29,879	
	晨訊科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,579	18,367	0.19	18,367	
	廣錄光電股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	1,134	20,553	0.22	20,553	
	圓展科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	537	34,646	0.55	34,646	
	台通光電股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	407	9,737	0.59	9,737	
	海華科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	303	10,241	0.28	10,241	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	756	13,846	2.99	-	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,900	30,800	3.19	-	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	413	12,367	1.25	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,055	12,350	3.30	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	2,248	45,360	6.36	-	
	常憶科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	695	15,100	1.20	-	
	BE-BEE/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,051	-	8.31	-	
	E-Comm/股票	無	以成本衡量之金融資產	413	-	1.99	-	
	JAFCO V-2(D)/日本創投基金	無	以成本衡量之金融資產	-	107,829	0.51	-	
	NANO AMP/股票	無	以成本衡量之金融資產	234	-	1.27	-	
	RF INTEGRATED CO/股票	無	以成本衡量之金融資產	250	-	0.81	-	
	凱華實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	634	15,005	2.11	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,608	-	2.14	-	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	450	2,034	3.94	-	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	170	1,701	0.34	-	
生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	38	1,294	5.00	-		
美商旭揚熱傳股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	235	-	0.59	-		
碧茂科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,284	30,000	4.50	-		
倉佑實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,101	17,000	1.20	-		
宏華創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	122	793	2.44	-		

附表二：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	皇海科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	295	\$4,300	3.23	\$-	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,562	15,616	5.98	-	
	威播科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,200	13,200	11.76	-	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,091	43,200	7.27	-	
	興隆發電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,988	-	9.87	-	
	昭輝實業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,688	51,200	2.80	-	
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	14,990	149,900	3.75	-	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	510	13,385	0.64	-	
	驛陞科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	785	8,267	1.25	-	
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	707	11,100	1.34	-	
	萬達光電股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,650	33,000	4.87	-	
	華威APGVC, LP/股票	無	以成本衡量之金融資產	9,500	57,494	9.19	-	
	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	432	9,408	0.66	-	
	悠遊卡投資控股股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,071	11,074	1.37	-	
	聯安服務股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	125	1,611	5.00	-	
	博威電子股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	201	1,138	0.49	-	
	國慶化學股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	350	7,200	0.50	-	
	旭源包裝科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	756	23,800	2.64	-	
	英屬蓋曼群島商龍燈環球農業科技有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	585	28,023	0.55	-	
	禾聯碩股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	400	16,000	0.69	-	
	致伸科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,400	76,326	0.85	-	
	達鴻科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	800	14,400	0.09	-	
	KY廣華控股有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	350	43,828	0.56	-	
	英屬蓋曼群島商艾德光能股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,000	37,820	1.02	-	
	光明海運股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,044	28,332	0.51	-	
	旭晶能源科技股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1,742	49,995	0.62	-	
	國泰健康管理顧問股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	3,750	37,500	15.00	-	
	鈺齊股份有限公司	無	以成本衡量之金融資產	1,042	59,128	-	-	
	台翔航太工業股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	11	-	-	
	華志創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	17	-	-	
	華陸創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	4	-	-	
	生華創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	10	-	-	
	普訊創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	19	-	-	
	普實創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	15	-	-	
	普訊伍創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	12	-	-	
普訊捌創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	12	-	-		
普訊陸創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	12	-	-		
普訊柒創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	11	-	-		

附表二：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	參實創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	\$1	-	\$-	
	聯鼎創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	12	-	-	
	極品創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	1	-	-	
	聯訊創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	5	-	-	
	聯訊參創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	7	-	-	
	群威創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	3	-	-	
	台灣工銀創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	5	-	-	
	富裕創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	5	-	-	
	新盛創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	7	-	-	
	華威世紀創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	5	-	-	
	巨邦一創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	1	-	-	
	中歐創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	5	-	-	
	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	7	-	-	
	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	8	-	-	
	漢華創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	1	6	-	-	
	漢新創業投資股份有限公司/股票	無	以成本衡量之金融資產	-	3	-	-	
	東隆五金(乙種記名式可轉換特別股)	無	無活絡市場之債券投資	850	34,000	-	-	
神坊資訊	國泰台灣貨幣市場基金	國泰金控之子公司發行之基金	公平價值變動列入損益之金融資產	2,070	24,946	-	24,946	
	JF台灣貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	334	5,305	-	5,305	
	台新1699貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,769	36,089	-	36,089	
	群益安穩貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	483	7,515	-	7,515	
	復華貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	2,972	41,467	-	41,467	
	兆豐國際寶鑽貨幣市場基金	無	公平價值變動列入損益之金融資產	3,485	42,043	-	42,043	
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	

附表三：轉投資事業取得不動產金額達三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額(合約價)(註)	價款支付情形(含稅價)	交易對象	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽	台北金融中心大樓13.14樓	100.1.11	\$1,666,660	已依照契約支付各期款價金。	國際票券金融股份有限公司	非關係人	-	-	-	\$-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	台北金融中心大樓6.7樓	100.1.21	1,581,946	已依照契約支付各期款價金。	元大建設開發股份有限公司、元大證券股份有限公司、元大證券投資信託股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	中華路房地	100.4.29	320,000	已依照契約支付各期款價金。	國泰世華商業銀行股份有限公司	關係人	中聯信託	無	96.12.29	148,738	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	保富萬商	100.5.11	478,597	已依照契約支付各期款價金。	自然人	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無
	國建中興	100.9.14	2,954,340	已依照契約支付各期款價金。	國泰建設股份有限公司	關係人	土地：自然人 建物：自行興建，無前次移轉	無	75年	196,885	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
	育仁大樓	100.9.14	418,360	已依照契約支付各期款價金。	國泰建設股份有限公司	關係人	土地：自然人 建物：自行興建，無前次移轉	無	78年	136,245	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
	敦南商業	100.9.15	8,673,743	已依照契約支付各期款價金。	兆豐國際商業銀行股份有限公司	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
	新光敦南REAT	100.9.23	9,662,400	已依照契約支付各期款價金。	臺灣土地銀行股份有限公司	非關係人	-	-	-	-	不動產估價師之估價報告	依保險法規定，進行不動產投資事宜	無

註：交易金額為契約總價款，地政規費、謄本費、代書費及印花稅另計。

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

單位：新台幣仟元

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

註：處分損益已扣除支付土地增值稅等。

附表五：應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰金控	國泰人壽	母子公司	\$1,642,995	註	\$-	\$-	\$-	\$-	

註：其主要係屬購買特別股產生之應收利息，故不予計算週轉率。

附表五之一：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	\$3,055,618	註	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	554,163	註	-	-	-	-	

註：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表六：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/仟股數

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之 投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註2)				備註
						現股股數	擬制持股股數 (註3)	合計		
								股數	持股比率	
國泰人壽	中華民國	人身保險	100.00%	\$111,385,398	\$(176,866)	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%	98,008,549	10,970,488	5,227,703	-	5,227,703	100.00%	註1
國泰產險	中華民國	財產保險	100.00%	3,815,874	601,782	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%	4,255,172	(73,259)	370,000	-	370,000	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	2,120,491	112,929	189,522	-	189,522	100.00%	註1
國泰投信	中華民國	證券投資業	100.00%	3,638,006	156,799	150,000	-	150,000	100.00%	註1

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

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

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

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

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

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

附表七：聯屬公司間已消除之交易事項：

民國100年度：

單位：新台幣仟元

交 易 事 項	交易公司及借(貸)金額						
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行	國泰產險	國泰綜合證券	國泰創投	國泰投信
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益							
(1)沖銷認列子公司投資損益	\$11,429,032	\$(176,866)	\$10,970,488	\$601,782	\$(73,259)	\$112,929	\$156,799
(2)沖銷子公司股東權益	231,337,962	112,424,574	98,178,103	3,806,624	4,255,172	2,197,781	2,047,819

交 易 事 項	交易公司及借(貸)金額						
	神坊資訊	國泰期貨	越南Indovina Bank	大陸國泰人壽	大陸國泰產險	越南國泰人壽	越南國泰產險
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益							
(1)沖銷認列子公司投資損益	\$66,991	\$33,146	\$288,682	\$(234,697)	\$(222,201)	\$(92,125)	\$(2,637)
(2)沖銷子公司股東權益	582,683	773,886	6,298,342	1,802,788	1,258,140	1,342,165	420,523

民國99年度：

交 易 事 項	交易公司及借(貸)金額					
	本公司	國泰人壽	國泰世華銀行(註1)	國泰產險	國泰綜合證券	國泰創投
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	\$4,862,635	\$(6,515,586)	\$11,196,698	\$301,148	\$221,930	\$102,074
(2)沖銷子公司股東權益	227,856,858	113,765,246	95,230,634	3,471,676	4,263,771	2,479,422

交 易 事 項	交易公司及借(貸)金額						
	神坊資訊	國泰期貨	越南Indovina Bank	大陸國泰人壽	大陸國泰產險	越南國泰人壽	越南國泰產險
1.沖銷採權益法之股權投資與股東權益							
(1)沖銷認列子公司投資損益	\$86,619	\$12,378	\$204,449	\$(496,791)	\$(220,559)	\$(27,454)	\$(2,271)
(2)沖銷子公司股東權益	593,649	738,745	5,486,145	2,375,167	1,398,372	1,546,345	438,411

註：民國100年度及99年度母子公司沖銷差異分別為\$4,050,638及\$3,930,725係少數股權所產生。

註1：民國99年度子公司國泰世華銀行沖銷數差異，主係依金管檢控字第10001522370號函之前期比較報表調整。

附表八：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例(%)	本期認列 投資損益 (註2)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保險 有限責任公司 (大陸)	人身保險業	\$5,134,155	註1(4)	\$2,567,078	\$-	\$-	\$2,567,078	50%	\$(234,697) 註2.(2).2	\$901,394	\$-
國泰財產保險 有限責任公司 (大陸)	財產保險業	1,745,942	註1(4)	1,745,942	-	-	1,745,942	100%	(222,201) 註2.(2).2	1,258,140	-

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	\$68,977,394

註1：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

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

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - 2.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - 3.其他。

註3：本表相關數字應以新台幣列示。

附表九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	\$1,642,995	與一般交易條件相當	0.03%
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	30,000,000	與一般交易條件相當	0.60%
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰人壽	1	存出保證金	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	3,055,618	與一般交易條件相當	0.06%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	827,995	與一般交易條件相當	7.34%
0	國泰金控	國泰人壽	1	租金支出	25,701	與一般交易條件相當	0.23%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	60,579	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	554,163	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	103,717	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	155,365	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	6,515	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	3,055,618	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	1,642,995	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	30,000,000	與一般交易條件相當	0.60%
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	25,701	與一般交易條件相當	0.23%
1	國泰人壽	國泰金控	2	利息費用	827,995	與一般交易條件相當	7.34%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	62,695,468	與一般交易條件相當	1.25%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	746,915	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出保證金	8,921	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	71,365	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	620,289	與一般交易條件相當	5.50%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債評價利益	2,010,925	與一般交易條件相當	17.82%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債評價利益	2,693,796	與一般交易條件相當	23.87%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	339,807	與一般交易條件相當	3.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金支出	36,460	與一般交易條件相當	0.32%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	296,518	與一般交易條件相當	2.63%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	24,405	與一般交易條件相當	0.22%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	其他收入	75,984	與一般交易條件相當	0.67%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	421,746	與一般交易條件相當	3.74%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	1,296,075	與一般交易條件相當	11.49%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	217,861	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	存入保證金	23,234	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費收入	11,668	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	103,736	與一般交易條件相當	0.92%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	7,207	與一般交易條件相當	0.06%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	1,156,687	與一般交易條件相當	10.25%
1	國泰人壽	國泰產險	3	租金收入	\$91,056	與一般交易條件相當	0.81%

附表九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	存入保證金	5,182	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	20,563	與一般交易條件相當	0.18%
1	國泰人壽	國泰綜合證券	3	保費收入	3,419	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	其他應付款	5,474	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	存入保證金	4,596	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	神坊資訊	3	租金收入	16,374	與一般交易條件相當	0.15%
1	國泰人壽	神坊資訊	3	業務費用	273,619	與一般交易條件相當	2.42%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金－自有資金	511,844	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	營業費用	5,142	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰創投	3	營業費用	23,810	與一般交易條件相當	0.21%
1	國泰人壽	國泰投信	3	應收款項	21,131	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰投信	3	租金收入	34,900	與一般交易條件相當	0.31%
1	國泰人壽	國泰投信	3	存入保證金	8,903	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰投信	3	其他收入	14,025	與一般交易條件相當	0.12%
1	國泰人壽	國泰投信	3	手續費收入	92,403	與一般交易條件相當	0.82%
1	國泰人壽	大陸國泰人壽	3	其他應收款	204,097	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	60,579	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	554,163	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	62,695,468	與一般交易條件相當	1.25%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存入保證金	8,921	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	71,365	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	75,984	與一般交易條件相當	0.67%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	1,296,075	與一般交易條件相當	11.49%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	421,746	與一般交易條件相當	3.74%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產評價損失	2,010,925	與一般交易條件相當	17.82%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產	746,915	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	以公平價值衡量之金融資產評價損失	2,693,796	與一般交易條件相當	23.87%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	其他營業支出及費用	24,405	與一般交易條件相當	0.22%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	296,518	與一般交易條件相當	2.63%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	620,289	與一般交易條件相當	5.50%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	339,807	與一般交易條件相當	3.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金收入	36,460	與一般交易條件相當	0.32%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	746,384	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	8,868	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	租金收入	10,789	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰創投	3	存款及匯款	17,239	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	應付款項	44,226	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	\$63,005	與一般交易條件相當	0.56%

附表九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率(註3)
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	手續費收入	13,829	與一般交易條件相當	0.12%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,335,125	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資產	715	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	以公平價值衡量之金融資產評價損失	51,749	與一般交易條件相當	0.46%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	利息支出	7,663	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	保費支出	101,622	與一般交易條件相當	0.90%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	租金收入	6,559	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	越南國泰人壽	3	存款及匯款	23,278	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	277,215	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	其他應付款	10,272	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	475,643	與一般交易條件相當	4.22%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	2,289,023	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	72,544	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	17,319	與一般交易條件相當	0.15%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	利息支出	6,449	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	手續費收入	27,712	與一般交易條件相當	0.25%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	1,695,233	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	附買回債券負債	61,010	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	15,642	與一般交易條件相當	0.14%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	銀行同業存款	23,916	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	2,120,300	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	存放銀行同業	3,400	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	103,717	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	存出保證金	23,234	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	1,156,687	與一般交易條件相當	10.25%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	7,207	與一般交易條件相當	0.06%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	103,736	與一般交易條件相當	0.92%
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費支出	11,668	與一般交易條件相當	0.10%
3	國泰產險	國泰人壽	3	租金支出	91,056	與一般交易條件相當	0.81%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	217,861	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	1,335,125	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	44,226	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	7,663	與一般交易條件相當	0.07%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債	715	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	101,622	與一般交易條件相當	0.90%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	以公平價值衡量之金融負債評價利益	51,749	與一般交易條件相當	0.46%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	業務費用	\$13,829	與一般交易條件相當	0.12%

附表九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率(註3)
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	營業費用	63,005	與一般交易條件相當	0.56%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	租金支出	6,559	與一般交易條件相當	0.06%
3	國泰產險	神坊資訊	3	業務費用	20,511	與一般交易條件相當	0.18%
3	國泰產險	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	7,528	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	大陸國泰產險	3	暫付及待結轉款項	14,458	與一般交易條件相當	-
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應收關係人款項	155,365	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	5,182	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	20,563	與一般交易條件相當	0.18%
4	國泰綜合證券	國泰人壽	3	保費支出	3,419	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	746,384	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	業務費用	8,868	與一般交易條件相當	0.08%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	租金支出	10,789	與一般交易條件相當	0.10%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨佣金收入	28,205	與一般交易條件相當	0.25%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	454,706	與一般交易條件相當	0.01%
4	國泰綜合證券	神坊資訊	3	業務費用	10,140	與一般交易條件相當	0.09%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	存出保證金	4,596	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	銷貨收入	95,136	與一般交易條件相當	0.84%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	服務收入	178,483	與一般交易條件相當	1.58%
5	神坊資訊	國泰人壽	3	租金支出	16,374	與一般交易條件相當	0.15%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	277,215	與一般交易條件相當	0.01%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	應收帳款	10,272	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰人壽	3	應收帳款	5,474	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	303,245	與一般交易條件相當	2.69%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	服務收入	172,398	與一般交易條件相當	1.53%
5	神坊資訊	國泰投信	3	銷貨收入	1,971	與一般交易條件相當	0.02%
5	神坊資訊	國泰投信	3	服務收入	3,246	與一般交易條件相當	0.03%
5	神坊資訊	國泰產險	3	服務收入	20,511	與一般交易條件相當	0.18%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	銷貨收入	4,377	與一般交易條件相當	0.04%
5	神坊資訊	國泰綜合證券	3	服務收入	5,763	與一般交易條件相當	0.05%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	511,844	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	5,142	與一般交易條件相當	0.05%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	365,405	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	1,923,618	與一般交易條件相當	0.04%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	期貨交易人權益	72,544	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	17,319	與一般交易條件相當	0.15%
6	國泰期貨	國泰產險	3	期貨交易人權益	7,528	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	28,205	與一般交易條件相當	0.25%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	\$454,706	與一般交易條件相當	0.01%

附表九：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國100年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率(註3)
7	國泰創投	國泰金控	2	應收關係人款項	6,515	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	17,239	與一般交易條件相當	-
7	國泰創投	國泰人壽	3	其他收入	23,810	與一般交易條件相當	0.21%
8	國泰投信	國泰人壽	3	業務費用	106,428	與一般交易條件相當	0.94%
8	國泰投信	國泰人壽	3	存出保證金	8,903	與一般交易條件相當	-
8	國泰投信	國泰人壽	3	租金支出	34,900	與一般交易條件相當	0.31%
8	國泰投信	國泰人壽	3	應付費用	21,131	與一般交易條件相當	-
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,695,233	與一般交易條件相當	0.03%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	利息收入	6,449	與一般交易條件相當	0.06%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	61,010	與一般交易條件相當	-
8	國泰投信	神坊資訊	3	業務費用	5,217	與一般交易條件相當	0.05%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	營業費用	27,712	與一般交易條件相當	0.25%
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	存放銀行同業	23,916	與一般交易條件相當	-
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	銀行同業存款	3,400	與一般交易條件相當	-
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	2,120,300	與一般交易條件相當	0.04%
9	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	利息費用	15,642	與一般交易條件相當	0.14%
9	越南Indovina Bank	越南國泰人壽	3	存款及匯款	34,473	與一般交易條件相當	-
9	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	433,341	與一般交易條件相當	0.01%
9	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	利息支出	41,785	與一般交易條件相當	0.37%
10	越南國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	23,278	與一般交易條件相當	-
10	越南國泰人壽	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	34,473	與一般交易條件相當	-
11	大陸國泰人壽	國泰人壽	3	其他應付款	204,097	與一般交易條件相當	-
12	大陸國泰產險	國泰產險	3	其他應付款	14,458	與一般交易條件相當	-
13	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	利息收入	41,785	與一般交易條件相當	0.37%
13	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	433,341	與一般交易條件相當	0.01%

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

- (1) 母公司填0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。

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

附表九之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國99年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	\$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	4,927,027	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	應付關係人款項	1,422,159	與一般交易條件相當	0.03%
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	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	23,025	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	5,593	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	4,927,027	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	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	0.12%
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	0.68%
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	-
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%

附表九之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國99年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
1	國泰人壽	國泰產險	3	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	應收關係人款項	1,422,159	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	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	0.12%
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	0.01%
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%
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%

附表九之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國99年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
2	國泰世華銀行	國泰產險	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	0.02%
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%
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	23,025	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99年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
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	0.01%
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	0.16%
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	228,982	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	321,955	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	0.26%
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	228,982	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	5,593	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	-
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	0.01%
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	0.02%
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	-

附表九之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國99年度

單位：新台幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形			
				科目	金額	交易條件	佔合併總營收或總資產之比率 (註3)
9	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1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

- (1) 母公司填0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；

若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

重要會計科目明細表

目 錄	頁 次
1. 現金及約當現金明細表	244
2. 公平價值變動列入損益之金融資產明細表	245
3. 附賣回票券及債券投資明細表	246
4. 應收款項明細表	247
5. 貼現及放款明細表	248
6. 備供出售金融資產明細表	249
7. 持有至到期日金融資產明細表	250
8. 採權益法之股權投資變動明細表	251
9. 其他金融資產明細表	252
10. 分離帳戶保險商品明細表	253
11. 無活絡市場之債券投資明細表	254
12. 不動產投資變動明細表	255
13. 固定資產變動明細表	256
14. 商譽及無形資產變動明細表	257
15. 其他資產明細表	258
16. 應付商業本票明細表	259
17. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表	260
18. 附買回票券及債券負債明細表	261
19. 應付款項明細表	262
20. 存款及匯款明細表	262
21. 應付債券明細表	263
22. 其他金融負債明細表	264
23. 營業及負債準備變動明細表	265
24. 其他負債明細表	266
25. 利息收入明細表	267
26. 利息費用明細表	268
27. 手續費及佣金淨收益明細表	269
28. 保險業務淨收益明細表	270
29. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表	271
30. 備供出售金融資產之已實現損益明細表	272
31. 持有至到期日金融資產之已實現損益明細表	273
32. 採權益法認列之投資損益明細表	274
33. 不動產投資損益明細表	275
34. 資產減損及迴轉利益明細表	276
35. 其他非利息淨損益明細表	277
36. 提存各項保險責任準備明細表	278
37. 呆帳費用明細表	278
38. 用人費用明細表	279
39. 折舊及攤銷費用明細表	279
40. 其他業務及管理費用明細表	280

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

1.現金及約當現金明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額
庫存現金		\$11,902,627
零用金		296,192
銀行存款		78,141,312
定期存款	利率區間為0.19%~1.36%	599,968,048
約當現金		5,616,951
待交換票據		8,641,570
存放銀行同業		22,182,701
		<u>\$726,749,401</u>

國泰金融控股股份有限公司
2. 公平價值變動列入損益之金融資產明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數、單位數或張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	評價調整	公平價值總額		備註
								單價(元)	總額	
股票		121,264,688	\$10	\$1,212,647	-	\$9,438,440	\$(695,936)	\$3.00~\$966.00	\$8,742,504	
受益憑證		1,527,059,231	-	533,070	-	31,159,640	25	9.62~171.454	31,159,665	
指數股票型基金		41,719,000	-	-	-	1,869,134	(119,225)	14.00~59.00	1,749,909	
公司債	101/11/29~107/10/19	613,309,850	-	1,426,600	-	2,147,354	4,676	99.95~126.90	2,152,030	
公債	102/7/20~106/7/20	-	-	2,400,000	2%~5.125%	2,616,279	(7,542)	102.13~115.70	2,608,737	
國庫券	101/4/30~101/8/28	-	-	14,927,000	0.7729%~0.8605%	14,859,330	(4,123)	-	14,855,207	
組合式定存		-	-	-	-	11,000,000	(27,273)	-	10,972,727	
商業本票及銀行定存單	101/2/14	-	-	10,000	0.85%~1.05%	10,019	5	-	10,024	
期貨交易保證金-自有資金		-	-	-	-	44,197	-	-	44,197	
衍生性金融商品		53,497,000	-	-	-	386,154	4,409,000	-	4,795,154	
海外金融商品：										
國外股票		-	-	-	-	501,728	(137,042)	-	364,686	
國外債券		-	-	-	-	277,081	54,864	-	331,945	
國外受益憑證		-	-	-	-	2,548,549	(28,875)	-	2,519,674	
可轉換公司債	104/8/10~106/8/10	-	-	302,900	-	272,080	700	US0.86516~ US0.93596	272,780	
保本型商品	102/9/20	-	-	151,450	-	150,423	(4,471)	US 0.9637	145,952	
衍生性金融商品		-	-	-	-	171,104	3,801,129	-	3,972,233	
小計						3,920,965	3,686,305		7,607,270	
合計						\$77,451,512	\$7,245,912		\$84,697,424	

註：付息還本日期於摘要欄內註明。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

3.附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$7,905,300	\$8,161,032	
公司債	471,300	471,300	
金融債	244,487	244,487	
商業本票	2,949,600	2,944,018	
合計		<u>\$11,820,837</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

4.應收款項明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
應收保費及保費票據	\$2,402,709	\$(78,752)	\$2,323,957	
應收票據	3,687,311	(13,608)	3,673,703	
應收帳款	40,084,988	(2,691,833)	37,393,155	
應收利息	26,527,465	-	26,527,465	
應收退稅款	6,663,080	-	6,663,080	
其他應收款	13,845,353	(89,246)	13,756,107	
其他	6,878,795	(52,091)	6,826,704	(個別餘額未達 本科目餘額5%)
合計	<u>\$100,089,701</u>	<u>\$(2,925,530)</u>	<u>\$97,164,171</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

5.貼現及放款明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	淨 額	備 註
進出口押匯	\$355,418	\$-	\$355,418	
放款：				
透支及短期放款	173,171,724	(9,294,867)	163,876,857	
短期擔保放款	395,575,926	(1,418,204)	394,157,722	
中期放款	130,022,773	-	130,022,773	
中期擔保放款	154,180,488	-	154,180,488	
長期放款	33,774,066	-	33,774,066	
長期擔保放款	423,480,462	-	423,480,462	
壽險貸款	182,048,565	-	182,048,565	
墊繳保費	6,312,018	-	6,312,018	
小計	<u>1,498,566,022</u>	<u>(10,713,071)</u>	<u>1,487,852,951</u>	
催收款項	3,305,219	(304,876)	3,000,343	
折溢價調整	<u>866,690</u>	-	<u>866,690</u>	
合計	<u>\$1,503,093,349</u>	<u>\$(11,017,947)</u>	<u>\$1,492,075,402</u>	

國泰金融控股股份有限公司
6. 備供出售金融資產明細表
民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數、單位數或張數	面值(元)	總額	利率	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公平價值總額		備註
									單價	總額	
股票		886,839,836	\$10	\$8,868,408	-	\$222,412,389	\$-	\$(20,584,289)	12.40~119.00	\$201,828,100	
受益憑證		111,325,869	10	1,405,912	-	3,483,376	-	(237,614)	9.39~58.85	3,245,762	
指數股票型基金		140,562,000	-	-	-	7,067,933	-	(1,074,202)	10.22~58.85	5,993,731	
金融資產受益證券		-	-	-	-	9,997,863	(735,000)	(346,145)		8,916,718	
公債	101/8/21~130/8/22	-	-	59,169,800	0.875%~6.9%	185,410,287	-	5,186,094	100.1368~136.7483	190,596,381	
公司債	101/4/15~106/12/17	452,148	10~1,000,000	15,243,480	1.32%~4.25%	64,235,350	-	754,867	99.9965~103.8951	64,990,217	
金融債		90	10,000,000	192,178,500	-	192,324,937	-	2,535,246		194,860,183	
海外金融商品：											
國外股票		-	-	-	-	50,198,384	-	(5,909,209)		44,289,175	
國外基金		-	-	375,596	-	68,445,604	-	(8,068,935)	45.52~49.03	60,376,669	
國外債券	101/1/12~106/8/10	-	-	4,268,804	0.29%~6.125%	507,606,175	-	35,101,706	99.64~112.113	542,707,881	
抵押債權債券	102/12/20	-	-	302,900	-	302,900	-	(4,967)	96.00	297,933	
不動產抵押貸款證券化債券	101/7/18~103/5/21	-	-	5,710,212	5~5.5%	3,034,024	-	101,719	108.22~110.00	3,135,743	
金融債券	101/7/6~103/1/20	-	-	921,748	0.557~2.10%	3,879,974	-	(867)	99.76~100.09	3,879,107	
小計						633,467,061	-	21,219,447		654,686,508	
不動產投資信託受益證券		809,362,000	-	-	-	9,127,429	-	2,334,863	10.22~14.03	11,462,292	
合計						\$1,327,526,625	\$ (735,000)	\$9,788,267		\$1,336,579,892	

註：付息還本日期於摘要欄內註明。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

7.持有至到期日金融資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

債券名稱	摘要	張數	面額	總額	利率	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
公債	101/12/17~111/08/16	-	\$-	\$1,154,000	2.50~6.875%	\$-	\$121,423	\$1,275,423	
金融債	101/01/27~105/11/03	-	-	200,000	0.429%	-	-	200,000	
海外金融商品	101/01/04~127/11/15	-	-	19,990,951	0.00~8.50%	-	489,191	20,480,142	
合計				<u>\$21,344,951</u>		<u>\$-</u>	<u>\$610,614</u>	<u>\$21,955,565</u>	

註：付息還本日期於摘要欄內註明。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

8.採權益法之股權投資變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元/仟股(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質押 或出借情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總額		
國泰投顧	7,000	\$165,315	-	\$60,072	-	\$(63,474)	7,000	100.00	\$161,913	\$23.13	\$161,913	無	
華卡企業	3,000	39,312	-	-	-	(110)	3,000	100.00	39,202	13.07	39,202	無	
國泰人身保代	1,000	36,182	-	-	1,000	(36,182)	-	-	-	-	-	無	
Cathay Insurance (Bermuda)	370	113,179	-	13,551	-	-	370	100.00	126,730	342.51	126,730	無	
普訊陸創業投資股份有限公司	37,499	367,319	-	3,489	-	(34,270)	37,499	21.43	336,538	8.97	336,538	無	
宏遠科技創業投資股份有限公司	7,700	40,036	-	23	-	(1,794)	7,700	35.00	38,265	4.97	38,265	無	
汎揚創業投資股份有限公司	5,250	63,963	-	3,256	-	(3,514)	5,250	24.79	63,705	12.13	63,705	無	
華大創業投資股份有限公司	10,117	49,036	-	-	10,117	(49,036)	-	-	-	-	-	無	
台灣建築經理股份有限公司	9,044	77,389	-	20,726	-	-	9,044	30.15	98,115	10.85	98,115	無	
台灣票券金融股份有限公司	126,814	1,419,443	-	-	-	(14,135)	126,814	24.57	1,405,308	11.08	1,405,308	無	
台灣工銀創業投資股份有限公司	5,241	88,485	-	3,223	1,398	(13,975)	3,843	24.96	77,733	20.23	77,733	無	
國泰投信	18,874	438,820	-	78,598	18,874	(517,418)	-	-	-	-	-	無	
合計		2,898,479		182,938		(733,908)			2,347,509				
減：聯屬公司間未實現利益		(397,482)		-		(692,066)			(1,089,548)				
淨額		2,500,997		182,938		(1,425,974)			1,257,961				
預付長期投資款-康利		-		29,882		-			29,882				
總計		<u>\$2,500,997</u>		<u>\$212,820</u>		<u>\$(1,425,974)</u>			<u>\$1,287,843</u>				

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

9.其他金融資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
避險之衍生性金融資產：			
利率交換合約		\$1,957,846	現金流量避險
利率交換合約		1,467,294	公平價值避險
小計		<u>3,425,140</u>	
以成本衡量之金融資產：			
股票		13,363,187	
海外金融商品		3,178,813	
減：累計減損		<u>(1,280,190)</u>	
小計		<u>15,261,810</u>	
其他什項金融資產：			
組合式定存		13,300,000	
其他		599,437	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計		<u>13,899,437</u>	
合計		<u><u>\$32,586,387</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

10. 分離帳戶保險商品明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
分離帳戶保險商品資產：			
銀行存款		\$878,819	
公平價值變動列入損益之金融資產		289,186,185	
應收利息		5,624	
其他應收款		3,911,949	
其他		68,435	
合計		<u>\$294,051,012</u>	
分離帳戶保險商品負債：			
應付稅額		\$1,270	
分離帳戶保險價值準備		291,543,540	
其他應付款		2,437,767	
其他		68,435	
合計		<u>\$294,051,012</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

11.無活絡市場之債券投資明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
公司債		\$16,495,586	
海外金融商品		511,732,752	
其他		2,691,730	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
減：累計減損		<u>(1,941,354)</u>	
合計		<u><u>\$528,978,714</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

12.不動產投資變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或 質押情形	備 註
成本：						
不動產投資	\$143,040,669	\$21,896,385	\$(2,005,894)	\$162,931,160	無	
營造工程	3,352,339	2,498,034	(391,150)	5,459,223	無	
土地重估增值	4,329	-	-	4,329	無	
預付房地款	519,879	20,077,672	(20,577,082)	20,469	無	
出租資產	263,880	-	-	263,880	無	
小計	<u>147,181,096</u>	<u>44,472,091</u>	<u>(22,974,126)</u>	<u>168,679,061</u>		
累計折舊：						
不動產投資	(20,605,048)	(1,892,587)	139,735	(22,357,900)		
出租資產	(6,440)	(538)	-	(6,978)		
累計減損：						
不動產投資	<u>(140,701)</u>	-	-	<u>(140,701)</u>		
淨額	<u>\$126,428,907</u>	<u>\$42,578,966</u>	<u>\$(22,834,391)</u>	<u>\$146,173,482</u>		

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

13. 固定資產變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	提供擔保或 質押情形	備 註
成本：						
土地	\$19,382,844	\$1,177,479	\$(289,015)	\$20,271,308	無	
房屋及建築	22,441,945	693,965	(126,783)	23,009,127	無	
機器設備	4,385,056	340,278	(314,611)	4,410,723	無	
交通及運輸設備	110,961	4,973	(15,855)	100,079	無	
其他設備	12,269,115	719,497	(186,353)	12,802,259	無	
重估增值	620	-	-	620	無	
小計	<u>58,590,541</u>	<u>2,936,192</u>	<u>(932,617)</u>	<u>60,594,116</u>		
累計折舊：						
房屋及建築	(7,174,203)	(610,466)	35,802	(7,748,867)		
機器設備	(3,527,389)	(462,847)	314,727	(3,675,509)		
交通及運輸設備	(83,052)	(9,392)	15,256	(77,188)		
其他設備	(9,867,576)	(875,129)	177,939	(10,564,766)		
小計	<u>(20,652,220)</u>	<u>(1,957,834)</u>	<u>543,724</u>	<u>(22,066,330)</u>		
累計減損：						
土地	(67,145)	(606)	606	(67,145)		
房屋及建築	(73,267)	-	-	(73,267)		
小計	<u>(140,412)</u>	<u>(606)</u>	<u>606</u>	<u>(140,412)</u>		
在建工程及預付						
房地設備款	142,642	176,329	(100,791)	218,180	無	
淨額	<u>\$37,940,551</u>	<u>\$1,154,081</u>	<u>\$(489,078)</u>	<u>\$38,605,554</u>		

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

14.商譽及無形資產變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
商譽	\$6,673,084	\$1,590,188	\$-	\$8,263,272	
電腦軟體成本	3,490,029	288,322	(279,510)	3,498,841	
土地使用權	355,081	14,139	-	369,220	
小計	10,518,194	1,892,649	(279,510)	12,131,333	
減：攤銷及減損					
攤銷	(2,127,373)	(463,545)	152,482	(2,438,436)	
合計	<u>\$8,390,821</u>	<u>\$1,429,104</u>	<u>\$(127,028)</u>	<u>\$9,692,897</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

15.其他資產明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$19,488,472	
遞延所得稅資產	17,049,634	
受限制資產	39,087,900	
其他	19,951,371	(個別餘額未達本科 科目餘額5%)
合計	<u>\$95,577,377</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

16. 應付商業本票明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項目	保證機構	契約期限	利率區間	金額			備註
				發行金額	未攤銷應付商業本票折價	帳面價值	
應付商業本票	國際票券, 兆豐票券, 中華票券及國際票券	100/12/26~101/1/6	0.47%~0.938%	<u>\$8,720,000</u>	<u>\$-</u>	<u>\$8,720,000</u>	

國泰金融控股股份有限公司

17. 公平價值變動列入損益之金融負債明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

金融商品名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	取得成本	公平價值總額		備註
							單價(元)	總額	
衍生性金融商品負債		-	\$-	\$660,300	-	\$-	\$-	\$660,300	
應付借券-避險				399,868		-	13~566	399,868	
應付借券-非避險				958,256		-	1~828	958,256	
評價調整						-		21,117,719	
合計						\$-		\$23,136,143	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

18.附買回票券及債券負債明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
公債	\$4,425,500	\$4,853,559	
國庫券	8,662,900	8,631,893	
公司債	1,000,000	1,000,000	
外匯資金	201,158	201,157	
合計		<u>\$14,686,609</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

19.應付款項明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$9,098,658	
應付費用	8,879,065	
應付稅款	2,691,203	
其他應付款	11,734,140	
應付利息	2,724,878	
應付再保業務款項	7,476,167	
其他	5,486,172	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合計	<u>\$48,090,283</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

20.存款及匯款明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$14,256,906	
活期存款	224,538,902	
活期儲蓄存款	559,952,874	
定期存款	615,086,850	
匯款	586,296	
合計	<u>\$1,414,421,828</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

21.應付債券明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率 (%)	金額					償還 辦法	擔保 情形	備註	
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢 (折)價金額	評價調整				帳面金額
94-3期	JP Morgan Chase Bank N.A.	94/10/05~109/10/05	每年4月和10月5日	5.50%	\$15,145,000	\$(5,228,660)	\$9,916,340	\$(32,218)	\$1,331,118	\$11,215,240	到期一次還本	無	-
97-1期01券		97/09/19~104/09/19	每年3.6.9及12月19日	2.95%	1,200,000	-	1,200,000	-	-	1,200,000	到期一次還本	無	-
97-1期02券		97/09/19~104/09/19	每年3.6.9及12月19日	浮動	1,000,000	-	1,000,000	-	-	1,000,000	到期一次還本	無	-
97-2期		97/10/27~104/10/27	每年1.4.7及10月27日	2.95%	2,800,000	-	2,800,000	-	-	2,800,000	到期一次還本	無	-
98-1期		98/06/11~106/06/11	每年3.6.9及12月11日	2.42%	3,650,000	-	3,650,000	-	-	3,650,000	到期一次還本	無	-
98-2期		98/07/20~108/07/20	每年1.4.7及10月20日	2.60%	1,500,000	-	1,500,000	-	-	1,500,000	到期一次還本	無	-
100-1期01券		100/03/30~107/03/30	每年3.6.9及12月30日	1.65%	3,850,000	-	3,850,000	-	-	3,850,000	到期一次還本	無	-
100-1期02券		100/03/30~110/03/30	每年3.6.9及12月30日	1.72%	1,500,000	-	1,500,000	-	-	1,500,000	到期一次還本	無	-
100-2期01券		100/06/22~107/06/22	每年3.6.9及12月22日	1.65%	3,900,000	-	3,900,000	-	-	3,900,000	到期一次還本	無	-
100-2期02券		100/06/22~110/06/22	每年3.6.9及12月22日	1.72%	2,500,000	-	2,500,000	-	-	2,500,000	到期一次還本	無	-
97國泰金1期	兆豐國際商業銀行	97/12/24~104/12/24	每年12月24日	3.10%	20,000,000	-	20,000,000	-	-	20,000,000	到期一次還本	無	-
98國泰金1期	上海商業儲蓄銀行	98/10/08~105/10/08	每年10月8日	2.65%	20,000,000	-	20,000,000	-	-	20,000,000	到期一次還本	無	-
IVB		99/07/05~101/07/05	每年7月5日	11.90%	2,880,000	-	2,880,000	28,585	-	2,908,585			
合計					<u>\$79,925,000</u>		<u>\$74,696,340</u>	<u>\$(3,633)</u>	<u>\$1,331,118</u>	<u>\$76,023,825</u>			

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

22.其他金融負債明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	面 額	金 額	備 註
結構型商品所收本金		\$10,475,555	
撥入放款基金		135,518	
合計		<u>\$10,611,073</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

23.營業及負債準備變動明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
保險業各項準備：					
未滿期保費準備	\$19,519,801	\$21,160,440	\$(19,505,207)	\$21,175,034	
壽險責任準備	2,500,179,397	411,636,450	(214,347,285)	2,697,468,562	
特別準備	15,720,745	264,722	(1,455,182)	14,530,285	
賠款準備	8,275,872	9,776,569	(9,149,123)	8,903,318	
保費不足準備	10,136,134	3,560,652	(72,033)	13,624,753	
具金融商品性質之保險契約準備	60,602,716	8,818,737	(2,536,742)	66,884,711	
小計	<u>2,614,434,665</u>	<u>455,217,570</u>	<u>(247,065,572)</u>	<u>2,822,586,663</u>	
保證責任準備	24,892	-	-	24,892	
違約損失準備	71,028	-	(71,028)	-	
買賣損失準備	270,693	-	(270,693)	-	
合計	<u>\$2,614,801,278</u>	<u>\$455,217,570</u>	<u>\$(247,407,293)</u>	<u>\$2,822,611,555</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

24.其他負債明細表

民國一〇〇年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存入保證金	\$2,798,826	
暫收及待結轉帳項	4,741,448	
應計退休金負債	2,902,939	
其他	1,106,093	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$11,549,306</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

25.利息收入明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
壽險息	\$12,057,262	
國外投資息	55,387,123	
放款息	19,386,199	
定質息	6,851,505	
公債及金融債券息	6,793,785	
其他	17,178,996	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$117,654,870</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

26.利息費用明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
存款息	\$9,722,279	
債券息	2,068,618	
其他	808,513	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$12,599,410</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

27.手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費及佣金收入：		
銀行業務	\$6,388,104	
人身保險業務	14,515,803	
財產保險業務	437,905	
證券業務	487,214	
小計	21,829,026	
手續費及佣金費用：		
銀行業務	(1,452,012)	
人身保險業務	(18,796,751)	
財產保險業務	(587,006)	
證券業務	(73,036)	
小計	(20,908,805)	
合計	\$920,221	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

28.保險業務淨收益明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
保險業務收益：		
保費收入	\$424,652,839	
攤回再保賠款與給付	10,358,755	
分離帳戶保險商品收益	87,360,078	
小計	522,371,672	
保險業務費用：		
再保險支出	(26,514,784)	
保險賠款與給付	(155,857,602)	
解約金	(111,966,860)	
分離帳戶保險商品費用	(87,360,078)	
其他	(1,881,749)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
小計	(383,581,073)	
合計	\$138,790,599	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

29. 公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融資產：		
已實現		
股票	\$ (1,172,344)	
債券	(338,503)	
衍生性商品	(56,521,391)	
其他	(663,309)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
未實現		
債券	95,413	
衍生性商品	31,704,657	
其他	(26)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
金融負債：		
已實現		
衍生性商品	(23,130,820)	
其他	(110,444)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
未實現		
債券	113,984	
衍生性商品	(17,031,344)	
合計	<u><u>\$ (67,054,127)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 30.備供出售金融資產之已實現損益明細表
 民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
股票	\$18,805,486	
海外金融商品	2,392,333	
其他	724,255	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$21,922,074</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

31.持有至到期日金融資產之已實現損益明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
海外金融商品	\$58,615	
金融資產受益證券	1,166	
合計	<u>\$59,781</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

32.採用權益法認列之投資損益明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
國泰投顧	\$60,072	
台灣票券金融股份有限公司	28,404	
Cathay Insurance (Bermuda)	8,799	
華大創業投資股份有限公司	(14,446)	
台灣建築經理公司	20,272	
其他	3,537	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$106,638</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

33.不動產投資損益明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$6,000,769	
其他	490,266	(個別餘額未達本科 科目餘額5%)
合計	<u>\$6,491,035</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

34. 資產減損損失及迴轉利益明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	減損損失金額	迴轉利益金額	淨額	備 註
閒置資產減損損失－土地	\$(29,958)	\$24,662	\$(5,296)	
閒置資產減損損失－房屋及建築	(24,515)	-	(24,515)	
以成本衡量之金融資產減損損失	(226,507)	-	(226,507)	
合計	<u>\$(280,980)</u>	<u>\$24,662</u>	<u>\$(256,318)</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

35.其他非利息淨損益明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益：		
避險衍生性商品利益	\$606,405	
以成本衡量之金融資產利益	755,140	
無活絡市場之債務商品投資利益	8,712,253	
其他什項收入	2,729,432	
其他	37,382	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>12,840,612</u>	
其他非利息損失：		
避險衍生性商品損失	(241,216)	
其他什項支出	(1,467,984)	
其他	(339,026)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>(2,048,226)</u>	
合計	<u>\$10,792,386</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

36.提存各項保險責任準備明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
未滿期保費準備淨變動	\$1,031,285	
賠款準備淨變動	(876,154)	
責任準備淨變動	(194,340,903)	
特別準備淨變動	1,936,051	
保費不足準備淨變動	(3,374,233)	
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	<u>(577,460)</u>	
合計	<u><u>\$(196,201,414)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

37.呆帳費用明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
提存呆帳準備	<u><u>\$(1,062,613)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

38.用人費用明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$24,212,658	
勞健保費用	2,922,226	
退休金費用	1,747,797	
其他用人費用	2,055,646	
合計	<u>\$30,938,327</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

39.折舊及攤銷費用明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用	\$3,664,242	
攤銷費用	450,739	
合計	<u>\$4,114,981</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

40.其他業務及管理費用明細表

民國一〇〇年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$2,214,755	
稅捐	2,903,817	
產品促銷活動費	1,101,317	
其他	6,615,748	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$12,835,637</u>	