

2882

國泰金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報告暨會計師查核報告  
民國一〇五年一月一日至六月三十日  
及民國一〇四年一月一日至六月三十日

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

# 合併財務報告

## 目 錄

項 目	頁 次
一、 封面	1
二、 目錄	2
三、 會計師查核報告	3
四、 合併資產負債表	4~5
五、 合併綜合損益表	6
六、 合併權益變動表	7
七、 合併現金流量表	8
八、 合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	9
(二) 通過財務報告之日期及程序	10
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	10~17
(四) 重大會計政策之彙總說明	18~47
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	47~50
(六) 重要會計項目之說明	51~140
(七) 關係人交易	140~168
(八) 質押之資產	168
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	168~169
(十) 重大之災害損失	169
(十一) 重大之期後事項	170
(十二) 其他重要事項	170~259
(十三) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	260
2. 轉投資事業相關資訊	260
3. 大陸投資相關資訊	261~263
(十四) 營運部門資訊	263~265
(十五) 金融控股公司財務報表	266~270
(十六) 子公司相關資訊	271~310

## 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一〇五年六月三十日、民國一〇四年十二月三十一日及民國一〇四年六月三十日之合併資產負債表、民國一〇五年及一〇四年四月一日至六月三十日、民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日之合併權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。

本會計師係依照會計師查核簽證財務報表規則及一般公認審計準則規劃並執行查核工作，以合理確信財務報表有無重大不實表達。此項查核工作包括以抽查方式獲取財務報表所列金額及所揭露事項之查核證據、評估管理階層編製財務報表所採用之會計原則及所作之重大會計估計，暨評估財務報表整體之表達。本會計師相信此項查核工作可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金融監督管理委員會認可之國際會計準則第三十四號「期中財務報導」編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國一〇五年六月三十日、民國一〇四年十二月三十一日及民國一〇四年六月三十日之合併財務狀況、民國一〇五年及一〇四年四月一日至六月三十日、民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日之合併財務績效，暨民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日之合併現金流量。

安永聯合會計師事務所

主管機關核准辦理公開發行公司財務報告

查核簽證文號：(103)金管證審字第 1030025503 號  
(84)台財證(六)第 12590 號

張正道

張正道



會計師：

王金來

王金來



中華民國一〇五年八月十八日

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產			105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
代碼	會 計 項 目	附 註	金 額	%	金 額	%	金 額	%
11000	現金及約當現金	四、六.1	\$222,101,661	3	\$191,780,120	3	\$372,119,468	5
11500	存放央行及拆借金融同業		81,400,184	1	100,169,436	1	112,290,016	2
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、六.2	316,287,366	4	296,117,926	4	195,710,500	3
12100	備供出售金融資產－淨額	四、六.3	1,437,239,061	18	1,486,393,125	20	1,400,955,397	20
12300	避險之衍生金融資產	四	520,063	-	447,326	-	439,100	-
12500	附賣回票券及債券投資	四	66,514,592	1	55,880,471	1	35,679,580	1
13000	應收款項－淨額	四、六.4	155,121,033	2	141,665,344	2	157,516,768	2
13200	本期所得稅資產	四	5,025,756	-	4,323,586	-	4,322,279	-
13500	貼現及放款－淨額	四、六.5	1,894,907,410	24	1,766,476,353	23	1,785,464,539	25
13700	再保險合約資產		10,013,702	-	7,000,785	-	6,509,331	-
14500	持有至到期日金融資產－淨額	四、六.6	73,668,221	1	81,708,446	1	80,468,255	1
15000	採用權益法之投資－淨額	四、六.7	26,319,139	1	25,500,488	-	23,967,500	-
15500	其他金融資產－淨額	四、六.8	2,908,561,922	37	2,790,400,892	37	2,406,919,427	34
18000	投資性不動產－淨額	四、六.9	379,247,908	5	381,149,809	5	380,818,127	5
18500	不動產及設備－淨額	四、六.10	99,270,999	1	97,488,736	1	93,033,402	1
19000	無形資產－淨額	四、六.11	59,884,422	1	56,943,768	1	9,372,025	-
19300	遞延所得稅資產－淨額	四	8,898,240	-	14,425,707	-	12,827,314	-
19500	其他資產－淨額		62,717,110	1	71,102,715	1	44,125,549	1
19999	資 產 總 計		<u>\$7,807,698,789</u>	<u>100</u>	<u>\$7,568,975,033</u>	<u>100</u>	<u>\$7,122,538,577</u>	<u>100</u>

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表(續)

民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及一〇四年六月三十日

負債及權益			105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
代碼	會計項目	附註	金額	%	金額	%	金額	%
21000	央行及金融同業存款		\$70,592,764	1	\$41,226,909	1	\$58,056,657	1
22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、六.12	90,386,282	1	137,471,418	2	74,579,183	1
22500	附買回票券及債券負債	四	43,922,335	1	55,523,982	1	78,456,022	1
22600	應付商業本票—淨額	四、六.13	36,688,966	1	35,677,634	-	27,787,344	-
23000	應付款項		103,528,236	1	43,680,334	1	67,746,465	1
23200	本期所得稅負債	四	1,775,428	-	946,549	-	2,311,242	-
23500	存款及匯款	六.14	1,913,646,971	25	1,854,495,831	25	1,753,509,341	25
24000	應付債券	四、六.15	71,800,000	1	71,800,000	1	107,195,124	2
24600	負債準備	四、六.17	4,410,740,549	56	4,262,002,527	56	3,939,159,951	55
25500	其他金融負債	四、六.16	556,189,358	7	549,564,053	7	540,706,290	8
29300	遞延所得稅負債	四	30,459,728	-	34,775,271	-	25,272,007	-
29500	其他負債		21,313,048	-	20,748,323	-	14,658,083	-
29999	負債總計		7,351,043,665	94	7,107,912,831	94	6,689,437,709	94
31000	歸屬於母公司業主之權益							
31100	股本	六.19						
31101	普通股		125,632,102	2	125,632,102	2	125,632,102	2
31500	資本公積	六.20	88,781,195	1	88,781,174	1	88,782,304	1
32000	保留盈餘	六.21						
32001	法定盈餘公積		30,577,724	-	24,820,095	-	24,820,095	-
32003	特別盈餘公積		149,108,336	2	140,185,120	2	105,420,809	1
32011	未分配盈餘		39,266,759	1	65,190,213	1	48,571,931	1
32500	其他權益		17,115,946	-	10,448,290	-	34,039,120	1
39500	非控制權益	四、六.22	6,173,062	-	6,005,208	-	5,834,507	-
39999	權益總計		456,655,124	6	461,062,202	6	433,100,868	6
	負債及權益總計		\$7,807,698,789	100	\$7,568,975,033	100	\$7,122,538,577	100

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



## 國泰金融控股股份有限公司及子公司

## 合併綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年四月一日至六月三十日與民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

代 碼	項 目	附 註	105年4月1日至6月30日		104年4月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
			金 額	%	金 額	%	金 額	%	金 額	%
41000	利息收入	四	\$42,339,458	31	\$37,724,950	28	\$83,909,941	32	\$74,842,908	32
51000	減：利息費用		(3,853,899)	(3)	(4,293,984)	(3)	(7,836,589)	(3)	(8,532,581)	(4)
49600	利息淨收益	四	38,485,559	28	33,430,966	25	76,073,352	29	66,310,327	28
49700	利息以外淨收益									
49800	手續費及佣金淨收益		(683,066)	(1)	(1,635,986)	(1)	(3,694,048)	(1)	(1,298,952)	(1)
49810	保險業務淨收益		84,350,143	61	65,979,811	49	154,955,404	60	113,634,380	48
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		1,116,726	1	4,933,452	4	26,726,810	11	8,457,874	4
49825	投資性不動產損益		5,357,474	4	13,310,310	10	8,238,102	3	15,536,816	7
49830	備供出售金融資產之已實現損益		9,827,385	7	21,178,466	16	20,670,131	8	42,104,258	18
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		(2,025)	-	487	-	53,927	-	(47,477)	-
49870	兌換損益		(5,553,279)	(4)	(8,438,623)	(6)	(35,942,174)	(14)	(22,517,552)	(10)
49880	資產減損損失		(86,508)	-	-	-	(87,262)	-	-	-
49890	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額		260,489	-	232,792	-	761,767	-	284,488	-
49900	其他利息以外淨損益		5,195,943	4	3,759,677	3	10,815,775	4	14,444,993	6
	淨收益		138,268,841	100	132,751,352	100	258,571,784	100	236,909,155	100
58100	呆帳費用及保證責任準備提存		(1,672,544)	(1)	(54,515)	-	(2,309,528)	(1)	(166,808)	-
58300	保險負債準備淨變動		(106,242,015)	(77)	(88,887,228)	(67)	(200,572,296)	(78)	(159,252,974)	(67)
58500	營業費用	六.23								
58501	員工福利費用		(11,038,407)	(8)	(9,513,839)	(7)	(22,583,760)	(9)	(18,586,837)	(8)
58503	折舊及攤銷費用		(1,276,930)	(1)	(608,738)	-	(2,523,557)	(1)	(1,221,177)	(1)
58599	其他業務及管理費用		(6,587,690)	(5)	(4,515,012)	(3)	(10,830,647)	(4)	(8,603,792)	(4)
	營業費用合計		(18,903,027)	(14)	(14,637,589)	(10)	(35,937,964)	(14)	(28,411,806)	(13)
61000	繼續營業單位稅前淨利		11,451,255	8	29,172,020	23	19,751,996	7	49,077,567	20
61003	所得稅費用	四、六.25	(5,545,886)	(4)	(6,047,038)	(5)	(5,508,761)	(2)	(7,843,913)	(3)
61005	繼續營業單位本期淨利		5,905,369	4	23,124,982	18	14,243,235	5	41,233,654	17
69500	其他綜合損益	四、六.24								
69560	不重分類至損益之項目									
69563	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—不重分類至損益之項目		(1,735)	-	757	-	(3,059)	-	757	-
69565	指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動金額來自信用風險		(49,126)	-	544,863	-	899,448	-	257,703	-
69569	與不重分類之項目相關之所得稅		8,647	-	(92,755)	-	(152,386)	-	(43,938)	-
69570	後續可能重分類至損益之項目									
69571	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		(1,692,173)	(1)	546,118	-	(5,104,580)	(2)	(985,019)	-
69572	備供出售金融資產未實現評價損益		7,185,166	5	(27,910,608)	(21)	8,533,670	3	(23,510,983)	(10)
69573	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失		28,579	-	6,075	-	71,331	-	2,868	-
69575	採用權益法認列之關聯企業及合資其他綜合損益之份額—可能重分類至損益之項目		(146,180)	-	(213,044)	-	(242,543)	-	(195,702)	-
69579	與可能重分類之項目相關之所得稅		(261,100)	-	2,903,807	2	2,368,932	1	2,347,500	1
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		5,072,078	4	(24,214,787)	(19)	6,370,813	2	(22,126,814)	(9)
69700	本期綜合損益總額		\$10,977,447	8	\$(1,089,805)	(1)	\$20,614,048	7	\$19,106,840	8
69900	淨利歸屬於：									
69901	母公司業主		\$5,716,979		\$22,972,772		\$13,883,811		\$40,895,290	
69903	非控制權益		188,390		152,210		359,424		338,364	
	小計		\$5,905,369		\$23,124,982		\$14,243,235		\$41,233,654	
69950	綜合損益總額歸屬於：									
69951	母公司業主		\$10,851,137		\$(1,140,418)		\$20,551,467		\$18,912,176	
69953	非控制權益		126,310		50,613		62,581		194,664	
	小計		\$10,977,447		\$(1,089,805)		\$20,614,048		\$19,106,840	
	每股盈餘：	六.27								
70000	基本每股盈餘									
70001	繼續營業單位稅後淨利		\$0.46		\$1.83		\$1.11		\$3.26	

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項目	歸屬於母公司業主之權益												非控制權益	權益總額	
	股本		保留盈餘			其他權益項目						總計			
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構 財務報表換算 之兌換差額	備供出售 金融資產 未實現損益	現金流量避險中 屬有效避險部分 之避險工具 利益(損失)	指定按公允價值 衡量之金融負債 信用風險 變動影響數	確定福利計畫 再衡量數	重估增值				其他
民國104年1月1日餘額	\$125,632,102	\$88,782,304	\$19,784,401	\$82,305,614	\$60,939,777	\$601,786	\$44,257,646	\$180,453	\$48,151	\$918,332	\$10,030,820	\$(781)	433,480,605	5,639,845	\$439,120,450
103年度盈餘指撥及分配：															
提列法定盈餘公積			5,035,694		(5,035,694)								-		-
提列特別盈餘公積				23,148,991	(23,148,991)								-		-
普通股現金股利					(25,126,420)								(25,126,420)		(25,126,420)
特別盈餘公積迴轉				(33,796)	33,796								-		-
民國104年1月1日至6月30日淨利					40,895,290								40,895,290	338,364	41,233,654
民國104年1月1日至6月30日其他綜合損益						(974,662)	(21,224,718)	1,744	213,894	628	-	-	(21,983,114)	(143,700)	(22,126,814)
民國104年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	40,895,290	(974,662)	(21,224,718)	1,744	213,894	628	-	-	18,912,176	194,664	19,106,840
非控制權益增減														(2)	(2)
其他					14,173						(14,173)		-		-
民國104年6月30日餘額	\$125,632,102	\$88,782,304	\$24,820,095	\$105,420,809	\$48,571,931	\$(372,876)	\$23,032,928	\$182,197	\$262,045	\$918,960	\$10,016,647	\$(781)	\$427,266,361	\$5,834,507	\$433,100,868
民國105年1月1日餘額	\$125,632,102	\$88,781,174	\$24,820,095	\$140,185,120	\$65,190,213	\$1,865,366	\$(417,073)	\$371,524	\$83,462	\$(1,562,755)	\$10,108,783	\$(1,017)	\$455,056,994	\$6,005,208	\$461,062,202
104年度盈餘指撥及分配：															
提列法定盈餘公積			5,757,629		(5,757,629)								-		-
提列特別盈餘公積				8,923,216	(8,923,216)								-		-
普通股現金股利					(25,126,420)								(25,126,420)		(25,126,420)
其他資本公積變動：															
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數		21											21		21
民國105年1月1日至6月30日淨利					13,883,811								13,883,811	359,424	14,243,235
民國105年1月1日至6月30日其他綜合損益						(5,008,648)	10,873,096	59,205	746,542	(2,539)	-	-	6,667,656	(296,843)	6,370,813
民國105年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	13,883,811	(5,008,648)	10,873,096	59,205	746,542	(2,539)	-	-	20,551,467	62,581	20,614,048
非控制權益增減													-	105,273	105,273
民國105年6月30日餘額	\$125,632,102	\$88,781,195	\$30,577,724	\$149,108,336	\$39,266,759	\$(3,143,282)	\$10,456,023	\$430,729	\$830,004	\$(1,565,294)	\$10,108,783	\$(1,017)	\$450,482,062	\$6,173,062	\$456,655,124

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司  
合併現金流量表  
民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日	項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額		金 額	金 額
營業活動之現金流量：			營運產生之現金流出	(60,884,570)	(139,634,629)
繼續營業單位稅前淨利	\$19,751,996	\$49,077,567	收取之利息	78,908,724	67,491,506
調整項目：			收取之股利	7,432,974	6,221,901
不影響現金流量之收益費損項目			支付之利息	(8,065,736)	(8,229,551)
折舊費用	1,111,192	1,054,249	(支付)退還之所得稅	(2,650,250)	4,486,728
攤銷費用	1,412,365	166,928	營業活動之淨現金流入(出)	14,741,142	(69,664,045)
呆帳費用提列數	2,309,528	166,808	投資活動之現金流量		
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨利益	(24,325,729)	(7,475,701)	取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(1,397,970)	(532,187)
利息費用	7,836,589	8,532,581	處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,837,410	1,772,124
利息收入	(83,909,941)	(74,842,908)	取得備供出售金融資產	(516,737)	(857,252)
股利收入	(7,261,926)	(6,008,955)	處分備供出售金融資產	281,779	485,346
各項保險負債淨變動	155,760,150	143,962,339	取得以成本衡量之金融資產	(5,745)	-
其他各項負債準備淨變動	(2,674,362)	(5,210,987)	取得無活絡市場之債權投資	-	(3,000)
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(761,767)	(284,488)	取得採用權益法之投資	(616,752)	(19,651,951)
處分及報廢不動產及設備(利益)損失	(236,238)	1,648	取得子公司	(4,708,708)	-
處分投資性不動產利益	(860,045)	(37,571)	採用權益法之被投資公司減資退回股款	47,811	-
處分無形資產損失	-	35,492	取得不動產及設備	(3,243,419)	(509,060)
處分投資利益	(17,118,622)	(43,288,184)	處分不動產及設備	268,559	3,563
金融資產減損損失	87,262	-	交割結算基金增加	(249)	(144)
未實現外幣兌換損益	41,467	(62,825)	存出保證金增加	-	(5,279)
投資性不動產評價利益	(2,130,773)	(11,269,589)	存出保證金減少	24,530	-
不影響現金流量之收益費損項目合計	29,279,541	5,438,837	取得無形資產	(222,257)	(135,623)
與營業活動相關之資產/負債變動數			取得投資性不動產	(1,412,340)	(31,853,177)
與營業活動相關之資產之淨變動			處分投資性不動產	1,068,000	193,927
存放央行及拆借金融同業增加	(671,737)	(3,141,601)	其他資產增加	(127,513)	(3,060,689)
透過損益按公允價值衡量之金融資產減少	42,256,238	57,008,403	其他資產減少	9,799,268	32,338
備供出售金融資產減少	69,480,561	15,598,220	收取之股利	1,107	6,481
避險之衍生金融資產(增加)減少	(1,405)	229,159	投資活動之淨現金流入(出)	2,076,774	(54,114,583)
應收款項增加	(8,000,754)	(18,960,046)	籌資活動之現金流量		
貼現及放款(增加)減少	(130,828,440)	26,602,807	短期借款增加(減少)	292,431	(590,000)
再保險合約資產增加	(3,029,773)	(165,982)	央行及同業融資減少	-	(1,585,900)
持有至到期日金融資產減少	8,464,671	1,165,413	應付商業本票增加	1,011,331	997,344
其他金融資產增加	(104,002,665)	(262,240,365)	應付金融債券減少	-	(418,824)
其他資產增加	(1,327,696)	(4,044,075)	附買回票券及債券負債增加	249,925	64,503
與營業活動相關之資產之淨變動合計	(127,661,000)	(187,948,067)	其他負債增加	2,575,311	701,945
與營業活動相關之負債之淨變動			籌資活動之淨現金流入(出)	4,128,998	(830,932)
央行及銀行同業存款增加(減少)	29,493,336	(655,516)	匯率變動對現金及約當現金之影響	575,834	(1,254,425)
透過損益按公允價值衡量之金融負債減少	(86,040,158)	(57,267,755)	本期現金及約當現金增加(減少)數	21,522,748	(125,863,985)
附買回票券及債券負債(減少)增加	(11,851,571)	16,369,598	期初現金及約當現金餘額	296,935,688	597,008,819
應付款項增加(減少)	35,492,337	(8,083,737)	期末現金及約當現金餘額	\$318,458,436	\$471,144,834
存款及匯款增加	59,905,499	52,122,166			
員工福利負債準備減少	(4,429,243)	(65,674)	現金及約當現金之組成：		
負債準備減少	(38,647)	-	資產負債表帳列之現金及約當現金	\$222,101,661	\$372,119,468
其他金融負債減少	(1,794,226)	(6,263,207)	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之		
其他負債減少	(2,992,434)	(2,358,841)	存放央行及拆借銀行同業	29,842,183	63,345,786
與營業活動相關之負債之淨變動合計	17,744,893	(6,202,966)	符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之		
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(109,916,107)	(194,151,033)	附買回票券及債券投資	66,514,592	35,679,580
調整項目合計	(80,636,566)	(188,712,196)	期末現金及約當現金餘額	\$318,458,436	\$471,144,834

(請參閱合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



國泰金融控股股份有限公司及子公司  
合併財務報表附註  
民國一〇五年一月一日至六月三十日  
及一〇四年一月一日至六月三十日  
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司(以下簡稱本公司)於民國 90 年 12 月 31 日依金融控股公司法及公司法等相關法令由國泰人壽保險股份有限公司以股份轉換方式設立並於同日於台灣證券交易所上市。嗣後於民國 91 年 4 月 22 日經財政部核准將國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；另於民國 91 年 12 月 18 日經財政部核准將世華聯合商業銀行股份有限公司以股份轉換方式納為旗下之子公司；民國 92 年 10 月 27 日世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併後世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司；民國 93 年 5 月 12 日以發起設立方式成立子公司國泰綜合證券股份有限公司；民國 94 年 9 月 30 日經金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)核准策略性投資取得第七商業銀行股份有限公司，於民國 95 年 8 月 25 日以股份轉換方式取得第七商業銀行股份有限公司全部已發行股份，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司以民國 96 年 1 月 1 日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司；子公司國泰世華商業銀行股份有限公司為提高競爭力，於民國 96 年 12 月 29 日概括承受中聯信託投資股份有限公司特定資產負債及營業；子公司國泰創投設立於民國 92 年 4 月 16 日，於民國 98 年 8 月 10 日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司；民國 100 年 6 月 13 日經金管會核准取得國泰證券投資信託股份有限公司，於民國 100 年 6 月 24 日以現金購買方式取得國泰證券投資信託股份有限公司全部已發行股份。另自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司註冊地及主要營運據點位於臺北市大安區仁愛路四段 296 號。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

另子公司國泰人壽保險股份有限公司參與財團法人保險安定基金辦理國寶人壽保險股份有限公司(以下簡稱國寶人壽)及幸福人壽保險股份有限公司(以下簡稱幸福人壽)資產、負債及營業概括讓與標售案且得標，於民國 104 年 3 月 27 日簽訂概括讓與及承受合約，並以民國 104 年 7 月 1 日為移轉基準日，概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外之全部資產、負債及營業。

本公司及子公司(以下簡稱本集團)於民國 105 年 6 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 104 年 6 月 30 日之員工人數分別為 47,470 人、46,633 人及 44,426 人。

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

二、通過財務報告之日期及程序

本集團民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務報告業經董事會於民國 105 年 8 月 18 日通過發布。

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告通過發布日為止，本集團未採用下列金融監督管理委員會(以下簡稱金管會)認可但尚未適用之新發布、修訂及修正準則或解釋如下：

(1) 國際會計準則第36號「資產減損」之修正

此修正係針對2011年5月發布之修正，要求企業僅於報導期間認列或迴轉減損損失時，始應揭露個別資產(包括商譽)或現金產生單位之可回收金額。此外，此修正並要求揭露依據公允價值減出售成本決定已減損資產之可回收金額時，所採用之評價技術、公允價值層級與關鍵假設等資訊。此修正自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(2) 國際財務報導解釋第21號「公課」

該解釋就應在何時針對政府課徵之公課(包括按照國際會計準則第37號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的公課以及時間和金額均可確定之公課)估列為負債提供相關指引。此解釋自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(3) 衍生工具之合約更替及避險會計之延續

此修正主要係對衍生工具若有合約更替，於符合特定條件之情況下，無須停止適用避險會計。此修正自2014年1月1日以後開始之年度期間生效。

(4) 國際會計準則第19號「員工福利」之修正－確定福利計畫：員工提撥

此修正針對員工或第三方提撥至確定福利計畫，其提撥金與員工提供服務之年數無關者(例如依員工薪資固定比例)，提供得選擇之簡化會計處理方法。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

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

(5) 2010-2012年國際財務報導準則之改善

*國際財務報導準則第2號「股份基礎給付」*

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

*國際財務報導準則第3號「企業合併」*

此修正包括(1)刪除企業合併之或有對價分類規定中「其他適用之國際財務報導準則」、(2)刪除「國際會計準則第37號『負債準備、或有負債及或有資產』或其他適當之國際財務報導準則」，規定非金融資產或非金融負債之或有對價應於每一報導日以公允價值衡量，並將公允價值之變動認列於損益，及(3)修正國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定以釐清為金融資產或金融負債之或有對價，僅能以公允價值衡量，且依據國際財務報導準則第9號「金融工具」之規定表達於損益。此修正自收購日於2014年7月1日以後之企業合併生效。

*國際財務報導準則第8號「營運部門」*

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

*國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」*

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

*國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」*

此修正釐清不動產、廠房及設備項目重估價時，重估價日之累計折舊得以總帳面金額與淨帳面金額兩者間之差額重新計算。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

*國際會計準則第24號「關係人揭露」*

此修正釐清若一個體提供主要管理人員服務予報導個體或報導個體之母公司，則該個體為報導個體之關係人。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

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

*國際會計準則第38號「無形資產」*

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

(6) 2011-2013年國際財務報導準則之改善

*國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」*

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

*國際財務報導準則第3號「企業合併」*

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

*國際財務報導準則第13號「公允價值衡量」*

此修正述明國際財務報導準則第13號第52段對金融資產及金融負債群組之公允價值以淨額基礎衡量時，其範圍亦包括屬國際會計準則第39號「金融工具：認列及衡量」或國際財務報導準則第9號「金融工具」範圍之其他合約，無論該等合約是否符合國際會計準則第32號「金融工具：表達」之金融資產或金融負債定義。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

*國際會計準則第40號「投資性不動產」*

此修正澄清特定交易是否符合國際財務報導準則第3號企業合併之定義以及該不動產是否同時符合國際會計準則第40號投資性不動產之定義，需分別依循此兩號準則之規定獨立進行分析。此修正自2014年7月1日以後開始之年度期間生效。

(7) 國際財務報導準則第14號「管制遞延帳戶」

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

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

(8) 國際財務報導準則第11號「聯合協議」之修正－收購聯合營運權益之會計

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

(9) 國際會計準則第16號「不動產、廠房及設備」暨國際會計準則第38號「無形資產」之修正－可接受之折舊及攤銷方法之闡釋

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

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

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

(11) 於單獨財務報表之權益法 (國際會計準則第27號之修正)

此計畫係還原2003年修訂國際會計準則第27號時所移除於單獨財務報表採用國際會計準則第28號權益法會計處理之選項，以與特定國家之單獨財務報表會計處理之規定相符。此準則自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(12) 2012-2014年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」

此修正係規定資產(或待處分群組)自待出售重分類為待分配予業主時，視為原始處分計畫之延續，反之亦然。此外，亦規定停止分類為待分配予業主之處理與停止分類為待出售之處理相同。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

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

國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」

此修正釐清收費之服務合約可構成繼續參與之目的而須適用國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」中有關整體除列之已移轉金融資產之揭露規定。此外，此修正亦刪除國際財務報導準則第7號對於金融資產與金融負債互抵之揭露要求適用於期中財務報導之相關規定，而回歸國際會計準則第34號「期中財務報導」中簡明財務報表之規定。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第19號「員工福利」

此修正釐清依據國際會計準則第19號第83段之規定，於評估高品質公司債是否有深度市場以決定退職後福利義務折現之折現率時，係以義務發行使用之幣別作為依據，而非以國家作為依據。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

國際會計準則第34號「期中財務報導」

此修正釐清何謂「於期中財務報告其他部分」揭露之資訊；此修正明訂期中財務報導規定之揭露須包含於期中財務報表附註中或自期中財務報表交叉索引至此資訊所在處，而該資訊需與期中財務報表同時間及以相同條件提供予使用者。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

(13) 揭露倡議(修正國際會計準則第1號「財務報表之表達」)

主要修正包括：(1)重大性，釐清企業不應藉由不重要之資訊或將不同性質或功能之資訊彙總表達而模糊重要資訊，降低財務報表之可了解性。此項修正再次重申國際財務報導準則所要求特定之揭露，應進行該資訊是否重大之評估、(2)分類及小計，釐清綜合損益表及資產負債表之單行項目可再予細分，及企業應如何表達並增加額外之小計資訊、(3)附註之架構，釐清對於財務報表附註呈現之順序，企業係有裁量空間，惟仍強調考量順序時要兼顧可了解性及可比性、(4)會計政策之揭露，刪除重大會計政策中與所得稅及外幣兌換損益相關之例舉，因考量前述例舉並無助益，及(5) 源自權益會計處理投資之其他綜合損益項目之表達，釐清採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益之份額依後續能否重分類至損益彙總為財務報表之單行項目表達。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

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

- (14) 投資個體：對合併例外之適用(修正國際財務報導準則第10號、國際財務報導準則第12號及國際會計準則第28號)

此修正包括：(1)釐清當投資個體按公允價值衡量其所有子公司時，本身為該投資個體子公司之中間層級母公司係適用國際財務報導準則第10號第4段所規定編製合併財務報表之豁免、(2)釐清子公司唯有於其本身並非投資個體且提供對投資個體母公司之支援服務時，方須依據國際財務報導準則第10號第32段之規定併入投資個體母公司之合併報表，及(3)允許投資者於適用國際會計準則第28號所規定之權益法時，保留屬投資個體之關聯企業或合資對其子公司權益所適用之公允價值衡量。此修正自2016年1月1日以後開始之年度期間生效。

以上為國際會計準則理事會已發布，金管會已認可且自2017年1月1日以後開始之會計年度適用之新發布、修訂及修正之準則或解釋，本集團尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

2. 截至財務報告通過發布日為止，本集團未採用下列國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之新發布、修訂及修正準則或解釋如下：

- (1) 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」

此新準則之核心原則為企業認列收入以描述對客戶所承諾之商品或勞務之移轉，該收入之金額反映該等商品或勞務換得之預期有權取得之對價。企業依該核心原則認列收入，應適用下列步驟：

- (a) 步驟1：辨認客戶合約
- (b) 步驟2：辨認合約中之履約義務
- (c) 步驟3：決定交易價格
- (d) 步驟4：將交易價格分攤至合約中之履約義務
- (e) 步驟5：於(或隨)企業滿足履約義務時認列收入

此外，亦包括一套整合性之揭露規定，該等規定將使企業對財務報表使用者提供有關客戶合約所產生之收入與現金流量之性質、金額、時間及不確定性之綜合資訊。此準則自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

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

(2) 國際財務報導準則第9號「金融工具」

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

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

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

避險會計：係以風險管理目標為基礎採用避險會計，並以避險比率衡量有效性。

此準則自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

(3) 國際財務報導準則第10號「合併財務報表」及國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」之修正—投資者與其關聯企業或合資間之資產出售或投入

此計畫係為處理國際財務報導準則第10號「合併財務報表」與國際會計準則第28號「投資關聯企業及合資」間，有關以子公司作價投資關聯企業或合資而喪失控制之不一致。國際會計準則第28號規定投入非貨幣性資產以交換關聯企業或合資之權益時，應依順流交易之處理方式銷除所產生利益或損失之份額；國際財務報導準則第10號則規定應認列喪失對子公司之控制時之全數利益或損失。此修正限制國際會計準則第28號之前述規定，當構成國際財務報導準則第3號所定義為業務之資產出售或投入時，其所產生之利益或損失應全數認列。

此修正亦修改國際財務報導準則第10號使得投資者與其關聯企業或合資間，當出售或投入不構成國際財務報導準則第3號所定義業務之子公司時，其產生之利益或損失，僅就非屬投資者所享有份額之範圍認列。

此外，此修正經決議未定期延後生效，但仍允許提前適用。

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

(4) 國際財務報導準則第16號「租賃」

此新準則要求承租人除特定豁免條件外，對所有租賃採單一會計模式，即將大部分之租賃於資產負債表上認列資產及負債。另，出租人之租賃仍分類為營業租賃及融資租賃。此準則自2019年1月1日以後開始之年度期間生效。

(5) 未實現損失產生之遞延所得稅資產之認列(修正國際會計準則第12號「所得稅」)

此修正係釐清對於未實現損失產生之遞延所得稅資產之認列方式。此修正自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

(6) 揭露倡議(國際會計準則第7號「現金流量表」之修正)

此修正係針對與負債有關之籌資活動，增加期初至期末之調節資訊。此修正自2017年1月1日以後開始之年度期間生效。

(7) 國際財務報導準則第15號「客戶合約之收入」之修正

此修正主要係釐清如何辨認合約中之履約義務、如何決定一企業為主理人或代理人，以及如何決定授權之收入認列應於某一時點或隨時間逐步認列。此修正自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

(8) 國際財務報導準則第2號「股份基礎給付」之修正

此修正包括：(1)釐清現金交割之股份基礎給付交易若有既得條件(服務條件或非市價績效條件)，則於衡量日估計股份增值權時不得考慮市價條件以外之既得條件。既得條件應藉由調整股份增值權數量納入負債衡量之考量、(2)釐清若稅務法令要求企業以權益工具交割時，應扣繳稅款，此種協議若除了前述淨交割特性以外，其餘皆可符合權益工具交割之股份基礎給付交易，則此協議屬權益工具交割之交易、及(3)釐清若以現金交割之股份基礎給付交易相關條款於修改後，符合以權益工具交割之股份基礎給付交易，則應自修改日起改作以權益工具交割之股份基礎給付交易處理，並於修改日以權益工具於該日之公允價值就已取得之商品或勞務之累計程度認列至權益，除列以現金交割之股份基礎給付交易於修改日存在之負債，修改日除列之負債之帳面金額與認列至權益金額兩者之差額認列至損益。此修正自2018年1月1日以後開始之年度期間生效。

以上為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋，其實際適用日期以金管會規定為準，本集團尚在評估上述新公布或修正準則、或解釋之潛在影響。

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

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本集團民國 105 年及 104 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務報告係依據金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可之國際會計準則第 34 號「期中財務報導」編製。

2. 編製基礎

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

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

當本公司暴露於來自對被投資者之參與之變動報酬或對該等變動報酬享有權利，且透過其對被投資者之權力有能力影響該等報酬時，控制即達成。特別是，本公司僅於具有下列三項控制要素時，本公司始控制被投資者：

- (1) 對被投資者之權力(亦即具有賦予其現時能力以主導攸關活動之既存權利)
- (2) 來自對被投資者之參與之變動報酬之暴險或權利，及
- (3) 使用其對被投資者之權力以影響投資者報酬金額之能力

當本公司直接或間接持有少於多數之被投資者表決權或類似權利時，本公司考量所有攸關事實及情況以評估其是否對被投資者具有權力，包括：

- (1) 與被投資者其他表決權持有人間之合約協議
- (2) 由其他合約協議所產生之權利
- (3) 表決權及潛在表決權

當事實及情況顯示三項控制要素中之一項或多項發生變動時，本公司即重評估是否仍控制被投資者。

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

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

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

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

若本集團喪失對子公司之控制，則

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

合併財務報表編製主體如下：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	105.6.30 所持股權 百分比	104.12.31 所持股權 百分比	104.6.30 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司 (以下簡稱國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	國泰人壽設立於民國51年10月23日。
本公司	國泰世華商業銀行股份有限 公司(以下簡稱國泰世華銀行)	商業銀行業務	100.00	100.00	100.00	世華聯合商業銀行股份有限公司設立於民國64年1月4日，並與國泰商業銀行股份有限公司於民國92年10月27日合併，世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司，國泰世華銀行以民國96年1月1日為合併基準日吸收合併第七商業銀行股份有限公司。
本公司	國泰世紀產物保險股份有限 公司(以下簡稱國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	100.00	國泰產險設立於民國82年7月19日，原名東泰產物保險股份有限公司，民國91年8月2日更名為國泰世紀產物保險股份有限公司。
本公司	國泰綜合證券股份有限公司 (以下簡稱國泰綜合證券)	證券業務	100.00	100.00	100.00	國泰綜合證券設立於民國93年5月12日，並於民國93年8月13日以營業受讓方式將國泰世華銀行證券部及證券經紀台北分公司之營業場所設備及業務，受讓成為國泰綜合證券之分公司。

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

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	105.6.30 所持股權 百分比	104.12.31 所持股權 百分比	104.6.30 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰創業投資股份有限公司 (以下簡稱國泰創投)	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	國泰創投設立於民國92年4月16日。民國98年8月10日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司。
本公司	國泰證券投資信託股份有限 公司(以下簡稱國泰投信)	證券投資信託 業務	100.00	100.00	100.00	國泰投信設立於民國89年2月11日。
國泰人壽	陸家嘴國泰人壽保險有限責任 公司(以下簡稱陸家嘴國泰人 壽)	人身保險業務	50.00	50.00	50.00	陸家嘴國泰人壽設立於民國93年12月29日。由國泰人壽與上海陸家嘴金融發展有限公司分別持有50%股權。
國泰人壽	越南國泰人壽保險有限公司 (以下簡稱越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	越南國泰人壽設立於民國96年11月21日。
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	不動產投資 經營管理	100.00	100.00	100.00	Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited設立於民國103年7月30日。
國泰人壽	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	不動產投資 經營管理	100.00	100.00	100.00	Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited設立於民國103年7月30日。
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	不動產投資 經營管理	100.00	100.00	100.00	Cathay Walbrook Holding 1 Limited 設立於民國104年3月31日。
國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	不動產投資 經營管理	100.00	100.00	100.00	Cathay Walbrook Holding 2 Limited 設立於民國104年3月31日。
國泰人壽	Conning Holdings Limited	控股公司	100.00	100.00	-	Conning Holdings Limited 設立於民國104年6月10日。
Conning Holdings Limited	Conning U.S. Holdings, Inc.	控股公司	100.00	100.00	-	Conning U.S. Holdings, Inc. 設立於民國104年6月10日。
Conning Holdings Limited	Conning Asset Management Ltd.	資產管理業 務	100.00	100.00	-	Conning Asset Management Ltd. 設立於民國87年10月16日。
Conning Holdings Limited	Conning Japan Ltd.	資產管理業 務	100.00	100.00	-	Conning Japan Ltd. 設立於民國104年9月7日
Conning Holdings Limited	Conning (Germany) GmbH	風險管理軟體 業務	100.00	100.00	-	Conning (Germany) GmbH 設立於民國101年10月1日。

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

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	105.6.30 所持股權 百分比	104.12.31 所持股權 百分比	104.6.30 所持股權 百分比	說 明
本公司及 Conning Holdings Limited	Cathay Conning Asset Management Ltd. (註1)	資產管理業 務	100.00	100.00	-	Cathay Conning Asset Management Ltd. 設立於民國100年7月6日。
Conning U.S. Holdings, Inc.	Conning Holdings Corp.	控股公司	100.00	100.00	-	Conning Holdings Corp. 設立於民國98年6月5日。
Conning Holdings Corp.	Conning Holdco (UK) Ltd. (註2)	控股公司	100.00	100.00	-	Conning Holdco (UK) Ltd. 設立於民國100年6月14日。
Conning Holdings Corp.	Conning & Company	控股公司	100.00	100.00	-	Conning & Company 設立於民國75年7月10日。
Conning & Company	Conning Inc.	資產管理業 務	100.00	100.00	-	Conning Inc. 設立於民國96年3月25日。
Conning & Company	Goodwin Capital Advisors, Inc.	資產管理業 務	100.00	100.00	-	Goodwin Capital Advisors, Inc. 設 立於民國89年8月28日。
Conning & Company	Conning Investments Products, Inc.	證券業務	100.00	100.00	-	Conning Investments Products, Inc. 設 立於民國101年2月13日。
Conning & Company	Octagon Credit Investors, LLC	投資顧問業 務	82.06	-	-	Octagon Credit Investors, LLC 設 立於民國100年12月19日。
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC	基金管理業 務	82.06	-	-	Octagon Multi-Strategy Corporate Credit GP, LLC 設立於民國103年 11月26日
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funds GP LLC	基金管理業 務	82.06	-	-	Octagon Funds GP LLC 設立於民 國103年11月26日
Octagon Credit Investors, LLC	Octagon Funds GP II LLC	基金管理業 務	92.06	-	-	Octagon Funds GP II LLC 設立於民 國103年11月26日
國泰人壽	霖園置業(上海)有限公司 (以下簡稱上海霖園置業)	自有辦公物 業出租	100.00	100.00	100.00	上海霖園置業設立於民國101年8 月15日。
國泰人壽及 國泰產險	國泰財產保險有限責任公司 (大陸) (以下簡稱大陸國泰產險)	財產保險業	100.00	100.00	100.00	大陸國泰產險設立於民國97年8月26 日，國泰人壽及國泰產險分別持有 50%股權。
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司 (以下簡稱越南國泰產險)	財產保險業	100.00	100.00	100.00	越南國泰產險設立於民國99年11 月2日。
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited (以下簡稱越南Indovina Bank)	銀行業務	50.00	50.00	50.00	越南Indovina Bank西元1990年11月21 日設立於越南，國泰世華銀行及越南 Vietinbank分別持有50%股權。

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

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	105.6.30 所持股權 百分比	104.12.31 所持股權 百分比	104.6.30 所持股權 百分比	說 明
國泰世華銀行	Cathay United Bank (Cambodia) Corporation Limited (以下簡稱柬埔寨CUBC Bank)	銀行業務	100.00	100.00	100.00	柬埔寨SBC Bank西元1993年設立於柬埔寨，並於西元2014年1月14日更名為柬埔寨CUBC Bank。
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司 (以下簡稱國泰期貨)	期貨業務	99.99	99.99	99.99	國泰期貨設立於民國82年12月29日，原名世華期貨經紀股份有限公司，於民國87年3月6日更名為世華期貨股份有限公司，又於民國92年12月24日更名為國泰期貨股份有限公司。民國95年2月10日國泰世華銀行出售國泰期貨予國泰綜合證券。
國泰綜合證券	國泰證券(香港)有限公司 (以下簡稱香港證券)	證券經紀業務	100.00	100.00	-	香港證券設立於民國96年3月22日，為原宏遠證券(香港)有限公司，民國104年9月4日收購後並更名為國泰證券(香港)有限公司。

註1：子公司 Cathay Conning Asset Management Ltd. 於民國105年4月18日變更名稱為 Conning Asia Pacific Ltd.。

註2：子公司 Conning Holdco (UK) Ltd. 於民國104年12月18日進行清算，已於民國105年3月29日清算完畢。

下列子公司因總資產及營業收入佔本集團各該項金額並不重大，故未列入合併財務報表：

投資公司名稱	子公司名稱	業務性質	105.6.30 所持股權 百分比	104.12.31 所持股權 百分比	104.6.30 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd. (以下簡稱Cathay Insurance (Bermuda))	Class 3 general business insurers and a long-term insurer	100.00	100.00	100.00	Cathay Insurance (Bermuda) 設立於民國89年1月24日。
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱國泰投顧)	證券投資研究分析業務	100.00	100.00	100.00	國泰投顧設立於民國91年11月25日。
國泰世華銀行	華卡企業股份有限公司 (以下簡稱華卡企業)	人力派遣業務	100.00	100.00	100.00	華卡企業設立於民國88年4月9日。
國泰綜合證券	國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	投資諮詢業	100.00	100.00	100.00	國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司設立於民國103年6月11日。

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

4. 外幣交易

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

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

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

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

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

5. 外幣財務報表之換算

編製合併財務報表時，國外營運機構之資產與負債係以該資產負債表日之收盤匯率換算為新臺幣，收益及費損項目係以當期平均匯率換算。因換算而產生之兌換差額認列為其他綜合損益，並於處分該國外營運機構時，將先前已認列於其他綜合損益並累計於權益項下之單獨組成部分之累計兌換差額，於認列處分損益時，自權益重分類至損益。涉及對包含國外營運機構之子公司喪失控制之部分處分，及部分處分對包含國外營運機構之關聯企業或聯合協議之權益後，所保留之權益係一包含國外營運機構之金融資產者，亦按處分處理。

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

本集團因收購國外營運機構產生之商譽及對其資產與負債帳面金額所作之公允價值調整，視為該國外營運機構之資產及負債，並以其功能性貨幣列報。

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

6. 現金及約當現金

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

7. 附條件票券及債券交易

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

8. 金融工具

金融資產與金融負債於本集團成為該金融工具合約條款之一方時認列。

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

(1) 金融資產

本集團所有慣例交易金融資產之認列與除列，採交易日會計處理。

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

透過損益按公允價值衡量之金融資產

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

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

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

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

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

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

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

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

#### 備供出售金融資產

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

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

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

#### 持有至到期日金融資產

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

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

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

放款及應收款

放款及應收款係指無活絡市場之公開報價且具固定或可決定收取金額之非衍生金融資產，且須同時符合下列條件：未分類為透過損益按公允價值衡量、未指定為備供出售，以及未因信用惡化以外之因素致持有人可能無法收回幾乎所有之原始投資。

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

避險之衍生金融資產

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

無活絡市場之債務工具投資

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

金融資產減損

除透過損益按公允價值衡量之金融資產外，其他金融資產係於每一報導期間結束日評估減損，當有客觀證據顯示，因金融資產原始認列後發生之單一或多項損失事項，致使金融資產之估計未來現金流量受損失者，該金融資產即已發生減損。金融資產帳面金額之減少除應收款項及放款係藉由備抵帳戶調降外，其餘則直接由帳面金額扣除，並將損失認列於損益。

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

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

其他金融資產之損失事項可能包含：

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

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

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

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

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

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

金融資產除列

本集團持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

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

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

金融資產重分類

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

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

(2) 金融負債及權益工具

負債或權益之分類

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

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

權益工具

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

複合工具

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

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

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

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

金融負債

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

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

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

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

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

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

但指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債，其公允價值變動金額屬信用風險所產生者，除避免會計配比不當之情形或屬放款承諾及財務保證合約須認列於損益外，應認列於其他綜合損益。

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

避險之衍生金融負債

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

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

以攤銷後成本衡量之金融負債

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

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

金融負債之除列

當金融負債之義務解除、取消或失效時，則除列該金融負債。

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

(3) 金融資產及負債之互抵

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

9. 衍生金融工具

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

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

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

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

10. 公允價值衡量

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售某一資產所能收取或移轉某一負債所需支付之價格。公允價值衡量假設該出售資產或移轉負債之交易發生於下列市場之一：

- (1) 該資產或負債之主要市場，或
- (2) 若無主要市場，該資產或負債之最有利市場

主要或最有利市場必須是集團所能進入以進行交易者。

資產或負債之公允價值衡量係使用市場參與者於定價資產或負債時會使用之假設，其假設該等市場參與者依其經濟最佳利益為之。

非金融資產之公允價值衡量考量市場參與者藉由將該資產用於其最高及最佳使用或藉由將該資產出售予會將該資產用於其最高及最佳使用之另一市場參與者，以產生經濟效益之能力。

本集團採用在相關情況下適合且有足夠資料可得之評價技術以衡量公允價值，並最大化攸關可觀察輸入值之使用且最小化不可觀察輸入值之使用。

11. 採用權益法之投資

本集團對關聯企業之投資除分類為待出售資產外，係採用權益法處理。關聯企業係指合併公司對其有重大影響者。合資係指本集團對聯合協議(具聯合控制者)之淨資產具有權利者。

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

當關聯企業或合資之權益變動並非因損益及其他綜合損益項目而發生且不影響本集團對其持股比例時，本集團係按持股比例認列相關所有權權益變動。因而所認列之資本公積於後續處分關聯企業或合資時，係按處分比例轉列損益。

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

關聯企業或合資增發新股時，本集團未按持股比例認購致使投資比例發生變動，因而使本集團對該關聯企業或合資所享有之淨資產持份發生增減者，以「資本公積」及「採用權益法之投資」調整該增減數。於投資比例變動為減少時，另將先前已認列於其他綜合損益之相關項目，依減少比例重分類至損益或其他適當科目。前述所認列之資本公積於後續處分關聯企業或合資時，係按處分比例轉列損益。

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

本集團於每一報導期間結束日採用國際會計準則第39號「金融工具：認列與衡量」之規定確認是否有客觀證據顯示對關聯企業或合資之投資發生減損，若有減損之客觀證據，本集團即依國際會計準則第36號「資產減損」之規定以關聯企業或合資之可回收金額與帳面金額間之差異數計算減損金額，並將該金額認列於對關聯企業或合資之損益中。前述可回收金額如採用該投資之使用價值，本集團則依據下列估計決定相關使用價值：

- (1) 本集團所享有關聯企業或合資估計未來產生現金流量現值之份額，包括關聯企業或合資因營運所產生之現金流量及最終處分該投資所得之價款；或
- (2) 本集團預期由該投資收取股利及最終處分該投資所產生之估計未來現金流量現值。

因構成投資關聯企業或合資帳面金額之商譽組成項目，並未單獨認列，故無須對其適用國際會計準則第36號「資產減損」商譽減損測試之規定。

當喪失對關聯企業之重大影響或對合資之聯合控制時，本集團係以公允價值衡量並認列所保留之投資部分。喪失重大影響或聯合控制時，該投資關聯企業或合資之帳面金額與所保留投資之公允價值加計處分所得價款間之差額，則認列為損益。此外，當對關聯企業之投資成為對合資之投資，或對合資之投資成為對關聯企業之投資時，本集團持續適用權益法而不對保留權益作再衡量。

## 12. 不動產及設備

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

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

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

房屋及建築	5~70年
機器設備	3~8年
交通運輸設備	3~7年
其他設備	3~15年
租賃改良	依租賃年限或耐用年限孰短者
租賃資產	3年

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

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

### 13. 投資性不動產

投資性不動產取得時係以原始成本衡量，並包含取得該項資產之交易成本。投資性不動產之帳面金額包括於達到成本可認列之條件下，因修繕或新增現有投資性不動產而投入之成本，但一般日常發生之維修費用則不作為其成本之一部分。於原始認列後，投資性不動產之後續衡量係採公允價值模式，投資性不動產公允價值變動所產生之利益或損失，應於發生當期認列為損益，依國際會計準則第40號「投資性不動產」對該模式之規定處理，但依國際財務報導準則第5號「待出售非流動資產及停業單位」符合分類為待出售(或包括於分類為待出售之處分群組中)之條件者除外。

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

本集團依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

### 14. 租賃

#### 集團為承租人

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

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

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

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線基礎認列為費用。

集團為出租人

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

15. 無形資產

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

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

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

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

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

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

特許權

因企業合併而產生，以直線法按六點五年及二十年攤提。

客戶關係

因企業合併而產生，以直線法按五至十四年攤提。

電腦軟體

電腦軟體成本於其估計效益年限(三年至八年)採直線法攤提。

其他

因企業合併而產生，以直線法按三至八年攤提。

16. 非金融資產之減損

本集團於每一報導期間結束日評估所有適用國際會計準則第36號「資產減損」之資產是否存有減損跡象。如有減損跡象或須針對某一資產每年定期進行減損測試，本集團即以個別資產或資產所屬之現金產生單位進行測試。減損測試結果如資產或資產所屬現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額，則認列減損損失。可回收金額為淨公允價值或使用價值之較高者。

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

商譽所屬之現金產生單位或群組，不論有無減損跡象，係每年定期進行減損測試。減損測試結果如須認列減損損失，則先行減除商譽，減除不足之數再依帳面金額之相對比例分攤至商譽以外之其他資產。商譽之減損，一經認列，嗣後不得以任何理由迴轉。

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

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

17. 負債準備

保險負債

(1) 子公司國泰人壽

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

另子公司國泰人壽具裁量參與特性之保險契約整理合約分類為負債。

• 未滿期保費準備

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

， 賠款準備

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

f 責任準備

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

自民國92年保單年度起，凡保險單紅利的計算係適用台財保第800484251號函規定之紅利計算公式之有效契約，其當期因死差損益與利差損益互相抵用而減少之紅利金額，需依主管機關相關規定計算提列。

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

依民國101年1月19日金管保財字第10102500530號函規定，自民國101年度起，人身保險業應將調降營業稅百分之三部分未沖銷之備抵呆帳餘額，自特別準備轉入「壽險責任準備－調降營業稅百分之三未沖銷備抵呆帳」，並應將依保險業各種準備金提存辦法第19條規定，得收回之重大事故特別準備金金額，轉入提列為「壽險責任準備－重大事故準備收回」。

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

、 特別準備

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

a. 特別盈餘公積－重大事故特別準備：

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

b. 特別盈餘公積-危險變動特別準備：

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

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

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

上述之特別準備金每年新增提存數，應依國際會計準則第12號「所得稅」扣除所得稅後之餘額提列於權益項下之特別盈餘公積科目。

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

依民國101年11月30日金管保財字第10102515281號令規定，人身保險業依民國101年11月27日金管保財字第10102515285號函所訂之有效契約公允價值標準計算需強化之責任準備後，得自102年1月1日起就該等金額由上述之特別準備轉列為「責任準備—保險合約負債公允價值」，轉列後如有剩餘，得將該剩餘金額之百分之八十於首年度或分五年收回並提列至權益項下之特別盈餘公積，惟每年度得收回並提列至特別盈餘公積之金額均以新臺幣100億元為上限。

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

... 保費不足準備

自民國90年度起訂定之保險期間超過一年之壽險、健康險及年金險契約，其簽發之保險費較依規定計算責任準備金之保險費為低者，應將其未經過繳費期間之保費不足部分提存為保費不足準備金，並依各商品報主管機關之計算說明所記載之方式計算提列。

另，保險期間一年以下尚未屆滿之有效契約及保險期間超過一年之傷害保險，應評估未來可能發生之賠款與費用，該評估金額如逾提存之未滿期保費及未來預期之保費收入，應就其差額按險別提存保費不足準備金。

† 其他準備

係依照國際財務報導準則第3號「企業合併」，就所取得之可辨認個別資產及承擔之負債按公允價值入帳時，因反映所承受保險契約之公允價值，所增提之其他準備。

‡ 負債適足準備

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

^ 具金融商品性質之保險契約準備

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

‰ 外匯價格變動準備

外匯價格變動準備係依照「保險業各種準備金提存辦法」及「人身保險業外匯價格變動準備金應注意事項」之規定提列。子公司國泰人壽初始外匯價格變動準備為4,511,406仟元，提存至民國105年6月30日之外匯價格變動準備為13,352,087仟元。

§ 負債適足性測試

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

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

(2) 子公司國泰產險

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

• 未滿期保費準備

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

、 賠款準備

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

f 特別準備

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

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

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

A. 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新臺幣二十億元以上者，得就重大事故特別準備金沖減之。

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

B. 危險變動特別準備金

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

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

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

„ 保費不足準備

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

(3) 子公司陸家嘴國泰人壽及子公司大陸國泰產險

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

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

其他準備

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

18. 庫藏股票

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

19. 退職後福利計畫

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

確定提撥計畫

對於屬確定提撥計畫之退職後福利計畫，本公司及國內子公司每月負擔之員工退休金提撥率，不得低於員工每月薪資百分之六，所提撥之金額認列為當期費用；國外子公司及分公司則依當地特定比例提撥並認列為當期費用。

確定福利計畫

對於屬確定福利計畫之退職後福利計畫，依據預計單位福利法於年度報導期間結束日按精算報告提列。淨確定福利負債(資產)再衡量數包括計畫資產報酬與資產上限影響數之任何變動，並減除包含於淨確定福利負債(資產)淨利息之金額，以及精算損益。淨確定福利負債(資產)再衡量數於發生時，列入其他綜合損益項下，並立即認列於其他權益。前期服務成本為計畫修正或縮減所產生之確定福利義務現值之變動數，且於下列兩者較早之日期認列為費用：

- (1) 當計畫修正或縮減發生時；及
- (2) 當集團認列相關重組成本或離職福利時。

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

淨確定福利負債(資產)淨利息係由淨確定福利負債(資產)乘以折現率決定，兩者均於年度報導期間開始時決定，再考量該期間淨確定福利負債(資產)因提撥金及福利支付產生之任何變動。

期中期間之退休金成本則採用前一年度結束日依精算決定之退休金成本率，以年初至當期末為基礎計算，並針對該結束日後之重大市場波動，及重大縮減、清償或其他重大一次性事項加以調整並予以揭露。

#### 員工優惠存款福利

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

子公司國泰世華銀行支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第30條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號確定福利計畫之規定。

## 20. 收入認列

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

### 利息收入

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

### 手續費收入

本集團透過向客戶提供各類服務收取手續費。

### 股利收入

當本集團有權收取股利時，方認列相關股利收入。

### 租金收入

營業租賃所產生之租金收入，係按租賃期間以直線法認列入帳。

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

21. 所得稅

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

當期所得稅

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

未分配盈餘加徵百分之十營利事業所得稅部分，於股東會決議分配盈餘之日列為所得稅費用。

遞延所得稅

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

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

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

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

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

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

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

遞延所得稅資產與負債僅於本期所得稅資產及本期所得稅負債之互抵具有法定執行權，且遞延所得稅係屬同一納稅主體並與由同一稅捐機關課徵之所得稅有關時，可予互抵。

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

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

## 22. 企業合併與商譽

企業合併係採用收購法進行會計處理。企業合併之移轉對價、所取得之可辨認資產及承擔之負債，係以收購日之公允價值衡量。收購者針對每一企業合併，係以公允價值或被收購者可辨認淨資產之相對比例衡量非控制權益。所發生之收購相關成本係當期費用化並包括於管理費用。

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

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

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

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

商譽之原始衡量係所移轉之對價加計非控制權益後之總數，超過本集團所取得可辨認資產與負債公允價值之金額；此對價如低於所取得淨資產公允價值，其差額則認列為當期損益。

商譽於原始認列後，係以成本減累計減損衡量。因企業合併所產生之商譽自取得日起分攤至集團中預期自此合併而受益之每一現金產生單位，無論被收購者之其他資產或負債是否歸屬於此等現金產生單位。每一受攤商譽之單位或單位群組代表為內部管理目的監管商譽之最低層級，且不大於彙總前之營運部門。

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

## 五、重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源

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

### 1. 判斷

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

#### (1) 金融資產分類

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

#### (2) 投資性不動產

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

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

(3) 營業租賃承諾－集團為出租人

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

(4) 子公司國泰產險以原保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

保單保險風險比例 = (保險事故發生情景下保險公司支付之金額 / 保險事故不發生情景下保險公司支付之金額 - 1) × 100%

滿足下列條件之一的原保險保單，確認為保險合約：

- 保險期間大於等於5年，並且至少有5個以上保單年度滿足保險風險比例大於10%(或5%)；
- 保險期間小於5年，並且有一半以上的保單年度滿足保險風險比例大於10%(或5%)。

從保險風險比例的計算公式可知，產險保單通常顯而易見地滿足轉移重大保險風險的條件，因此保險人往往可以不計算原保險保單保險風險比例，直接將大多數產險保單判定為保險合約。

(5) 子公司國泰產險以再保險保單保險風險比例來衡量保險風險轉移的顯著程度

再保險保單保險風險比例 = (Σ再保險分入人發生淨損失情形下損失金額的現值 × 發生概率 / 再保險分入人預期保費收入的現值) × 100%

再保險保單保險風險比例大於1%的，確認為再保險合約。

2. 估計及假設

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

(1) 放款及應收款減損損失

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

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

(2) 金融工具之公允價值

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

(3) 投資性不動產之公允價值

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

(4) 非金融資產之減損

當資產或現金產生單位之帳面金額大於其可回收金額時，即發生減損。可回收金額係指公允價值減處分成本與使用價值，二者孰高者。公允價值減處分成本之計算，依據於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格，經減除直接可歸屬於處分資產或現金產生單位之增額成本後之金額。使用價值是基於現金流量折現模式之計算。現金流量係以現金產生單位之合理假設估算，且不含合併公司尚未承諾之重組，或為加強該被測試現金產生單位資產績效所需之未來重大投資。可回收金額容易受到現金流量折現模式所使用的折現率及基於外推目的所使用之預期未來現金流入與成長率之影響。(用以決定不同現金產生單位可回收金額之主要假設，包含敏感度分析)

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

(5) 退職後福利計畫

退職後福利計畫之確定福利成本與確定福利義務現值係取決於精算評價。精算評價牽涉各種不同假設，包括：折現率及預期薪資之增減變動等。

子公司國泰世華銀行依內部規範或雇用契約與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第19號「員工福利」規定。

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

(6) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

保險合約與具裁量參與特性的投資合約之負債是基於當期假設抑或於合約成立時所設立之假設，以反映當時最佳估計。所有合約皆經由負債適足性測試，藉以反映對未來現金流量之當期最佳估計。主要之假設為死亡率、罹病率、投資報酬率、費用率與解約率。子公司國泰人壽參照「人身保險業簽證精算人員實務處理原則」之「第三章、精算假設」做適當的調整，以充分的顯示子公司國泰人壽獨特的暴險、產品特色、以及目標市場所顯示之經驗。

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

(7) 紅利積點遞延收入

本集團對於提供客戶忠誠計畫，於提供勞務時認列所有相關已收或應收對價之公允價值，並估計附贈之紅利積點及其他對價可能產生之成本及相關負債，屬於點數部分之收入予以遞延，俟客戶兌換或失效時才能認列收入。當所發行之點數尚未失效時，此估計具有重大之不確定性。

(8) 所得稅

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

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

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

六、重要會計項目之說明

1. 現金及約當現金

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
庫存現金及零用金	\$14,496,749	\$16,226,920	\$14,676,372
銀行存款	67,636,226	66,653,887	52,495,460
定期存款	78,159,366	58,779,451	174,067,990
約當現金	8,961,376	2,648,472	28,851,631
待交換票據	2,191,706	3,573,643	2,670,462
存放銀行同業	50,656,238	43,897,747	99,357,553
合 計	<u>\$222,101,661</u>	<u>\$191,780,120</u>	<u>\$372,119,468</u>

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

2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
持有供交易：			
股 票	\$10,689,819	\$7,815,575	\$13,176,452
基金及受益憑證	9,674,078	16,731,948	22,798,892
公 債	41,747,678	15,350,216	7,936,220
公 司 債	7,234,540	5,062,664	6,027,204
金融債券	386,514	250,902	-
國外債券	1,614,311	349,821	349,073
組合式定存	2,314,913	2,483,485	2,301,547
短期票券	171,832,449	173,356,042	108,189,737
期貨交易保證金-自有資金	574,394	356,624	321,765
衍生金融工具	70,218,670	74,360,649	34,609,610
合 計	<u>\$316,287,366</u>	<u>\$296,117,926</u>	<u>\$195,710,500</u>

(1) 子公司國泰綜合證券及其子公司截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日提供作為附買回交易之透過損益按公允價值衡量之金融資產面額分別為1,425,000仟元、1,425,000仟元及1,900,000仟元。

(2) 截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

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

3. 備供出售金融資產

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
股 票	\$582,507,946	\$546,953,106	\$524,961,305
受益憑證	246,028,172	269,930,523	189,603,302
基金及受益證券	8,175,458	5,063,450	2,908,381
不動產投資信託	16,554,150	12,316,437	11,657,562
公 債	173,449,137	211,411,693	213,455,353
公 司 債	53,697,573	51,723,389	51,252,966
金融債券	96,142,324	110,475,386	122,444,300
資產基礎債券	963,804	1,111,868	1,212,217
國外債券	261,781,764	278,541,388	285,522,543
短期票券	-	1,360,701	129,692
減：法院擔保金	(131,151)	(541,163)	(40,009)
減：繳存央行債券	(1,930,116)	(1,953,653)	(2,152,215)
合 計	<u>\$1,437,239,061</u>	<u>\$1,486,393,125</u>	<u>\$1,400,955,397</u>

- (1) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，上述備供出售金融資產中分別有面額9,207,734仟元、43,477,428仟元及36,645,410仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為9,783,934仟元、32,587,559仟元及21,508,495仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國105年12月底、105年6月底及104年12月底前以11,037,928仟元、32,604,469仟元及21,519,260仟元買回；截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，另賣出金額0仟元、11,004,293仟元及13,882,266仟元(帳列附買回票券及債券負債)，並無約定買回日。
- (2) 子公司國泰人壽及其子公司持有之國內股票及金融資產受益證券因有客觀證據顯示減損跡象，截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止已提列之減損損失分別為202,272仟元、153,884仟元及914,621仟元。
- (3) 子公司國泰世華銀行備供出售之金融資產部分有客觀證據顯示減損跡象，截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，已提列之累計減損損失分別為140,985仟元、140,985仟元及163,785仟元。
- (4) 截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

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

4. 應收款項－淨額

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
應收票據	\$1,820,141	\$2,120,489	\$1,671,679
應收帳款	67,594,747	60,632,960	62,272,872
應收利息	44,819,732	39,686,374	40,263,851
應收外匯款	70,969	347,755	183,842
應收承兌票款	1,328,075	1,595,287	1,234,873
應收承購帳款	4,210,120	17,036,810	32,118,276
其他應收款	38,888,506	23,223,989	21,874,913
合 計	158,732,290	144,643,664	159,620,306
折溢價調整	(19,832)	(6,296)	(6,501)
減：備抵呆帳	(3,591,425)	(2,972,024)	(2,097,037)
淨 額	<u>\$155,121,033</u>	<u>\$141,665,344</u>	<u>\$157,516,768</u>

(1) 民國105年及104年上半年度備抵呆帳之變動情形如下：

	105.1.1~105.6.30	104.1.1~104.6.30
期初餘額	\$2,972,024	\$1,997,217
本期提列數	714,927	12,105
沖 銷 數	(274,817)	(162,895)
收回債務協商已沖銷數	60,246	61,705
收回已沖銷數	228,953	253,841
本期重分類	(70,861)	(61,705)
匯率影響數	(39,047)	(3,231)
期末餘額	<u>\$3,591,425</u>	<u>\$2,097,037</u>

(2) 應收款備抵呆帳評估表

項目		應收款總額		
		105.6.30	104.12.31	104.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$874,056	\$1,416,183	\$954,029
	組合評估減損	186,290	192,560	185,259
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	157,671,944	143,034,921	158,481,018

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

項目		備抵呆帳金額		
		105.6.30	104.12.31	104.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$25,912	\$585,958	\$86,068
	組合評估減損	135,691	143,609	137,578
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	3,429,822	2,242,457	1,873,391

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

5. 貼現及放款

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
出口押匯	\$1,538,852	\$986,975	\$2,199,410
放款	1,911,993,912	1,781,935,122	1,798,132,916
透支	2,616,588	2,345,273	1,842,385
催收款項	2,592,679	3,196,270	3,310,341
總額	1,918,742,031	1,788,463,640	1,805,485,052
折溢價調整	710,977	817,604	931,776
減：備抵呆帳	(24,545,598)	(22,804,891)	(20,952,289)
淨額	\$1,894,907,410	\$1,766,476,353	\$1,785,464,539

(1) 民國105年及104年上半年度備抵呆帳之變動情形如下：

	105.1.1~105.6.30	104.1.1~104.6.30
期初餘額	\$22,804,891	\$22,149,554
本期提列數	1,778,144	318,072
沖銷數	(417,275)	(2,133,795)
收回債務協商已沖銷數	55,128	57,520
收回已沖銷數	326,194	563,865
本期重分類	70,861	61,705
匯率影響數	(72,345)	(64,632)
期末餘額	\$24,545,598	\$20,952,289

(2) 貼現及放款備抵呆帳評估表

項目		貼現及放款總額		
		105.6.30	104.12.31	104.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$7,905,888	\$6,973,801	\$8,671,085
	組合評估減損	10,640,499	11,563,586	10,009,119
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	1,900,195,644	1,769,926,253	1,786,804,848

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

項目		備抵呆帳金額		
		105.6.30	104.12.31	104.6.30
已有個別減損客觀證據者	個別評估減損	\$1,901,643	\$1,678,130	\$2,187,743
	組合評估減損	2,208,770	2,343,624	1,839,187
無個別減損客觀證據者	組合評估減損	20,435,185	18,783,137	16,925,359

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

6. 持有至到期日金融資產

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
公 債	\$33,940,990	\$33,962,390	\$32,702,764
公 司 債	10,970,067	11,722,890	11,558,331
金融債券	18,909,972	25,230,940	24,804,377
資產基礎債券	13,841,418	15,165,099	15,302,692
國外債券	6,472,625	5,710,859	5,014,167
短期票券	-	-	38,828
小 計	84,135,072	91,792,178	89,421,159
減：法院擔保金	(3,306,397)	(2,924,198)	(1,992,242)
減：繳存央行債券	(7,160,454)	(7,159,534)	(6,960,662)
合 計	\$73,668,221	\$81,708,446	\$80,468,255

(1) 子公司國泰世華銀行及其子公司截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，上述持有至到期日金融資產中分別有面額39,928,687仟元、13,259,466仟元及43,147,477仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額分別為32,402,270仟元、10,446,025仟元及36,838,167仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將分別陸續於民國105年7月底、105年1月底及104年8月底前以32,422,459仟元、10,452,556仟元及36,849,238仟元買回；截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，另賣出金額0仟元、0仟元及570,034仟元(帳列附買回票券及債券負債)，並無約定買回日。

(2) 截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

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

7. 採用權益法之投資－淨額

被投資公司名稱	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
投資之非合併子公司：						
國泰投顧	\$195,358	100.00	\$225,526	100.00	\$178,174	100.00
華卡企業	38,979	100.00	39,226	100.00	38,822	100.00
Cathay Insurance (Bermuda)	125,838	100.00	129,945	100.00	120,510	100.00
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	20,525	100.00	25,991	100.00	28,707	100.00
小 計	<u>380,700</u>		<u>420,688</u>		<u>366,213</u>	
投資之關聯企業：						
普訊陸創業投資股份有限公司	163,431	21.43	217,290	21.43	269,885	21.43
台灣建築經理股份有限公司	93,492	30.15	93,988	30.15	93,366	30.15
台灣票券金融股份有限公司	1,599,137	24.57	1,589,963	24.57	1,501,441	24.57
台灣工銀創業投資股份有限公司	3,915	24.96	4,061	24.96	3,965	24.96
天泰能源股份有限公司	39,136	44.44	38,770	44.44	41,281	44.44
天泰壹能源股份有限公司	27,516	33.33	27,311	33.33	28,552	33.33
天泰管理顧問股份有限公司	3,163	30.00	3,486	30.00	210	30.00
國開泰富基金管理有限責任公司	270,954	33.30	291,178	33.30	283,218	33.30
康利亞太有限公司	-	-	-	-	77,943	50.00
神坊資訊股份有限公司	430,206	49.12	455,088	49.12	431,189	49.12
達勝創業投資股份有限公司	1,437,935	25.00	1,490,707	25.00	1,274,866	25.00
達勝肆創業投資股份有限公司	366,817	25.00	-	-	-	-
吉甲能源股份有限公司	37,384	29.08	37,051	29.08	43,475	29.08
昭陽能源股份有限公司	36,169	29.08	35,770	29.08	43,302	29.08
敦陽能源股份有限公司	54,342	32.20	50,763	32.20	50,000	32.20
永昌能源股份有限公司	51,759	32.32	48,969	32.32	50,000	32.32
日照能源股份有限公司	51,935	32.32	49,365	32.32	50,000	32.32
南港國際一股份有限公司	675,638	45.00	675,371	45.00	675,059	45.00
南港國際二股份有限公司	674,987	45.00	675,381	45.00	675,059	45.00
開泰能源股份有限公司	13,481	45.00	13,500	45.00	-	-
Rizal Commercial Banking Corporation	13,873,131	22.71	13,459,290	21.93	12,895,582	21.57
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	6,033,911	24.90	5,822,498	24.90	5,112,894	24.90
小 計	<u>25,938,439</u>		<u>25,079,800</u>		<u>23,601,287</u>	
合 計	<u>\$26,319,139</u>		<u>\$25,500,488</u>		<u>\$23,967,500</u>	

國泰康利資產管理有限公司於民國104年9月18日始納入合併個體，並於民國105年4月18日變更名稱為康利亞太有限公司。

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

本集團對關聯企業之投資對本集團並非重大。本集團投資關聯企業之彙總帳面金額於民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日分別為25,938,439仟元、25,079,800仟元及23,601,287仟元，其彙總性財務資訊依所享有份額合計列示如下：

	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
繼續營業單位本期淨利	\$233,609	\$215,547	\$711,253	\$246,264
本期其他綜合損益(稅後淨額)	(146,838)	(211,000)	(241,520)	(192,388)
本期綜合損益總額	\$86,771	\$4,547	\$469,733	\$53,876

(1) 其中依據未經會計師查核之被投資公司財務報告認列之民國105年及104年4月1日至6月30日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為218,997仟元及225,289仟元；相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益之份額分別為(136,725)仟元及(216,384)仟元；民國105年及104年1月1日至6月30日相關之採用權益法認列之關聯企業(損)益之份額分別為687,220仟元及256,553仟元；相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益之份額分別為(225,446)仟元及(197,279)仟元，截至民國105年及104年6月30日止，其相關之投資餘額分別為21,798,761仟元及21,773,318仟元。

(2) 前述投資關聯企業未有提供擔保之情事。

#### 8. 其他金融資產

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
以成本衡量之金融資產	\$5,745	\$-	\$-
無活絡市場之債務工具投資	2,405,226,540	2,289,311,099	1,906,618,787
分離帳戶保險商品資產	488,475,296	480,568,361	465,511,867
組合式定存	9,500,000	18,000,000	32,900,000
其他什項金融資產	5,354,341	2,521,432	1,888,773
合 計	\$2,908,561,922	\$2,790,400,892	\$2,406,919,427

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

無活絡市場之債務工具投資

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
股票	\$4,067,895	\$6,437,617	\$7,984,017
公債	57,138	-	-
公司債	14,227,500	10,494,774	7,450,193
金融債券	55,965,852	38,565,157	34,249,833
結構型債券	645,720	661,320	621,400
資產基礎債券	9,739,583	12,307,158	6,076,718
國外債券	1,916,037,824	1,785,661,462	1,377,545,727
定期存款	402,799,028	433,396,038	471,104,899
不動產受益權	300,000	300,000	200,000
受益證券	1,386,000	1,487,573	1,386,000
合計	<u>\$2,405,226,540</u>	<u>\$2,289,311,099</u>	<u>\$1,906,618,787</u>

(1) 子公司國泰人壽及其子公司持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止已提列之減損損失分別為419,718仟元、429,858仟元及403,910仟元。

(2) 子公司國泰世華銀行持有之部份證券化商品及金融債等金融資產帳列無活絡市場之債務工具投資，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，已提列之累計減損損失分別為1,383,270仟元、1,416,689仟元及1,331,172仟元。

另子公司國泰世華銀行持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務工具投資，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，已提列之累計減損損失皆為95,586仟元。

(3) 子公司國泰世華銀行截至民國104年6月30日止，上述無活絡市場之債務工具投資中有面額10,608,139仟元之債券已做附買回賣出，其賣出金額為3,459,942仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國104年7月底前以3,460,367仟元買回。

(4) 截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，上述無活絡市場之債務工具投資設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

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

9. 投資性不動產

	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
105年1月1日	\$273,361,957	\$101,716,508	\$3,313,056	\$2,758,288	\$381,149,809
增添－源自購買	-	-	1,620,519	2,191,596	3,812,115
增添－源自後續支出	-	-	65,406	-	65,406
自不動產及設備轉出	-	(18,526)	-	-	(18,526)
自建造中之投資性不動產及預付					
房地款轉入(出)	2,191,115	78,422	(78,422)	(4,656,296)	(2,465,181)
公允價值調整產生之利益	1,039,288	1,091,485	-	-	2,130,773
處分	(207,955)	-	-	-	(207,955)
匯率變動之影響	(1,872,904)	(3,345,629)	-	-	(5,218,533)
105年6月30日	<u>\$274,511,501</u>	<u>\$99,522,260</u>	<u>\$4,920,559</u>	<u>\$293,588</u>	<u>\$379,247,908</u>
	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
104年1月1日	\$249,711,339	\$74,393,081	\$12,437,283	\$1,795,276	\$338,336,979
增添－源自購買	-	26,033,559	5,124,284	366,027	31,523,870
增添－源自後續支出	-	200	316,754	-	316,954
自不動產及設備轉出	-	(794,306)	-	-	(794,306)
自建造中之投資性不動產及預付					
房地款轉入(出)	-	16,041,542	(16,032,660)	(8,882)	-
公允價值調整產生之(損)益	13,585,083	(2,315,494)	-	-	11,269,589
處分	(130,742)	(25,615)	-	-	(156,357)
匯率變動之影響	(58,269)	379,667	-	-	321,398
104年6月30日	<u>\$263,107,411</u>	<u>\$113,712,634</u>	<u>\$1,845,661</u>	<u>\$2,152,421</u>	<u>\$380,818,127</u>
		105.4.1~	104.4.1~	105.1.1~	104.1.1~
		105.6.30	104.6.30	105.6.30	104.6.30
投資性不動產之租金收入		\$2,340,130	\$2,015,306	\$4,983,155	\$4,222,457
減：當期產生租金收入之投資性 不動產所發生之直接營運 費用		(177,784)	(164,993)	(302,768)	(241,596)
當期未產生租金收入之投資 性不動產所發生之直接營 運費用		(56,859)	(46,634)	(86,392)	(63,591)
合    計		<u>\$2,105,487</u>	<u>\$1,803,679</u>	<u>\$4,593,995</u>	<u>\$3,917,270</u>

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

(1) 子公司國泰人壽及其子公司投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日：

- 戴德梁行不動產估價師事務所：楊長達、蔡家和、胡純純
- , 第一太平戴維斯不動產估價師事務所：戴廣平、葉玉芬、張譯之、張宏楷
- f 瑞普國際不動產估價師事務所：吳紘緒、巫智豪、施甫學
- „ 大有國際不動產估價師聯合事務所：王璽仲
- ... 中華徵信不動產估價師聯合事務所：黃景昇
- † 永慶不動產估價師聯合事務所：郭春鈺
- ‡ 宏大不動產估價師聯合事務所：邱纓喬、郭國任、陳奕壬、林韋宏
- ^ 尚上不動產估價師聯合事務所：王鴻源、柯鳳茹
- % 信義不動產估價師聯合事務所：遲維新、紀亮安、蔡文哲、王士鳴
- S 麗業不動產估價師聯合事務所：陳玉霖

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為比較法、收益之直接資本化法、收益法之折現現金流量分析法、成本法及土地開發分析等。商辦大樓及住宅具有市場流通性，且近鄰地區有類似比較案例及租金案例，因此評價方法以比較法及收益法為主。旅館、百貨公司及商場未來能長期帶來穩定租金收入，故以收益法之直接資本化法或折現現金流量分析法為評價主要方法。出租用工業廠房以比較法及收益法之直接資本化法評估；位於工業區之量販店，建物因特定使用目的而興建，市場上少有成交案例故以成本法為主；工商綜合區物流專區興建中之素地及倉儲建物，以成本法進行評價；取得建照且已在興建中之都市更新土地，以配回之辦公大樓、旅館等權利價值，以比較法及收益法等評估。

其中主要使用之參數如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
直接資本化率(淨)	0.45%~5.76%	0.42%~5.76%	0.32%~5.76%
折現率	3.2%~4.1%	3.3%~4.2%	3.3%~4.6%

外部估價師以市場萃取法，蒐集近鄰地區與標的性質相類似之成交案例，並考量標的流通性及未來處分風險溢酬，決定其直接資本化率及折現率。國泰置地廣場於民國104年度竣工，故該標的物所採用之公允價值估價模式於竣工後改變，導致其公允價值有所變動。國泰置地廣場於民國102年已依公允價值模式認列土地價值，該土地開發興建期間係採用比較法與土地開發分析法評估。後續於建物興建完工並取得使用執照後，於民國104年1月1日至6月30日採用比較法與收益法之直接資本化法評估整體房地之公允價值，導致其稅後之公允價值增加13,786,133仟元。

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

子公司國泰人壽持有之投資性不動產後續衡量採公允價值模式者，其公允價值層級屬第三層級，當主要輸入值直接資本化法之直接資本化率上升時，公允價值減少，反之則增加；當主要輸入值折現率上升時，公允價值減少，反之則增加。

- (2) 子公司國泰世華銀行投資性不動產係委任中華徵信不動產估價師聯合事務所之估價師黃景昇，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國105年6月30日及104年12月31日。

子公司國泰世華銀行投資性不動產係委任中華徵信不動產估價師聯合事務所之估價師葉玉芬、黃景昇，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國104年6月30日。

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法主要為收益法(例如現金流量折現模式及直接資本化法)、比較法及成本法等。

- 商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以比較法為主。

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

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

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價及依委託人提供實際繳納之資料計算地價稅。

重置提撥費係以營造施工費之15%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為20年分年攤提，及根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之0.5%~1.5%計算為原則。

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

其中主要使用之參數如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
折現率	-	-	4.625%
收益資本化率	1.31-3.09%	1.6%-2.85%	-
資本利息綜合利率	1.65%-2.02%	-	-

， 山坡地保育區土地因受限法令規範及開發效益低，市場交易較少，且近期內無足以影響不動產市場之重大變化，故以土地開發分析法及比較法為主。

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
利潤率	30%	30%	25%
資本利息綜合利率	18.08%	19.20%	23.05%

風景區及農牧、林業用地，因難有開發行為，亦不具收益性，致公允價值無法可靠衡量，故依國際會計準則第16號之成本模式衡量。

- (3) 子公司國泰期貨投資性不動產係委任下列專業估價機構之估價師，依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為估價基礎，其估價日期為民國104年12月31日及103年12月31日，105年6月30日之市場價格經估價師檢視勘估標的所在區域市場現況，研判勘估標的，相對於104年12月31日不動產估價報告書之評估價格，相較無明顯變動情形。

麗業不動產估價師聯合事務所：陳玉霖

公允價值之決定係依市場證據支持，採用之評價方法為收益法之折現現金流量分析(DCF)法。

商辦大樓具有市場流通性，且租金行情與鄰近地區相似比較標的相近，因此評價方法以收益法之折現現金流量分析(DCF)法為主。其未來現金流入及流出金額預估如下：

	104.12.31	103.12.31
預估未來現金流入	\$441,043	\$439,303
預估未來現金流出	22,092	22,075
預估未來淨現金流入	\$418,951	\$417,228

上述預估未來現金流入主要係投資性不動產之合理淨收益；預估未來現金流出包含房屋稅、地價稅及重置提撥費等支出。

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

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

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

地價稅係參考標的土地近年公告地價變動情況，評估勘估標的未來之公告地價及依委託人提供實際繳納之資料計算地價稅。

重置提撥費係以營造施工費之15%計算該重大修繕工程費用，假設耐用年數為20年分年攤提，及根據中華民國不動產估價師公會全國聯合會第五號公報之規定，以營造施工費之0.5%~1.5%計算為原則。

其中主要使用之參數如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
直接資本化率(淨)	2.50%	2.50%	2.50%
折現率	2.225%	2.225%	2.225%

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

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

- (4) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 本集團處分不動產之金額達三億元或實收資本額百分之十以上者，請詳附表四之說明。
- (8) 截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，投資性不動產皆無設定質押及提供擔保之情事。

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

10. 不動產及設備

成本：	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	租賃權益改良	租賃資產	在建工程	合計
105年1月1日	\$67,171,611	\$45,559,141	\$7,124,334	\$133,979	\$11,606,206	\$618,476	\$423,731	\$650,162	\$133,287,640
增添	-	-	260,396	2,277	178,147	62,784	-	243,320	746,924
移轉	1,995,478	448,708	13,960	235	127,476	71,743	-	(338,082)	2,319,518
處分	(15,825)	(15,577)	(326,415)	(7,439)	(96,726)	-	-	(92)	(462,074)
匯率變動之影響	(3,382)	(75,418)	(71,557)	(2,730)	(14,527)	(19,598)	15	(5,187)	(192,384)
105年6月30日	\$69,147,882	\$45,916,854	\$7,000,718	\$126,322	\$11,800,576	\$733,405	\$423,746	\$550,121	\$135,699,624
104年1月1日	\$63,572,836	\$43,815,443	\$7,269,959	\$127,182	\$10,955,177	\$453,547	\$423,217	\$752,966	\$127,370,327
增添	-	1,268	153,753	8,870	142,728	48,789	-	153,656	509,064
移轉	-	636,818	32,733	1,128	378,512	-	-	(293,794)	755,397
處分	-	(427)	(224,529)	(4,226)	(58,273)	(2,060)	-	-	(289,515)
重分類	-	-	-	-	(101)	-	-	-	(101)
匯率變動之影響	(2,809)	(34,262)	(17,007)	(2,133)	(9,197)	(5,547)	-	(3,555)	(74,510)
104年6月30日	\$63,570,027	\$44,418,840	\$7,214,909	\$130,821	\$11,408,846	\$494,729	\$423,217	\$609,273	\$128,270,662
折舊及減損：									
105年1月1日	\$105,610	\$19,502,834	\$5,950,235	\$90,631	\$9,497,297	\$336,679	\$315,618	\$-	\$35,798,904
當期折舊	-	484,527	236,630	5,216	291,031	40,928	52,860	-	1,111,192
移轉	-	(1,533)	(1,250)	(997)	(1,078)	3,594	-	-	(1,264)
處分	-	(8,539)	(325,537)	(6,179)	(89,500)	-	-	-	(429,755)
其他變動	-	(39,166)	-	-	-	39,166	-	-	-
匯率變動之影響	-	1,317	(56,611)	(1,143)	17,800	(11,815)	-	-	(50,452)
105年6月30日	\$105,610	\$19,939,440	\$5,803,467	\$87,528	\$9,715,550	\$408,552	\$368,478	\$-	\$36,428,625
104年1月1日	\$105,610	\$18,533,321	\$6,197,185	\$86,252	\$9,053,275	\$307,258	\$209,797	\$-	\$34,492,698
當期折舊	-	488,043	204,611	5,438	278,953	24,453	52,751	-	1,054,249
移轉	-	-	18	-	(18)	-	-	-	-
處分	-	(427)	(224,464)	(3,229)	(54,162)	(2,018)	-	-	(284,300)
匯率變動之影響	-	(2,964)	(11,223)	(1,362)	(5,532)	(4,306)	-	-	(25,387)
104年6月30日	\$105,610	\$19,017,973	\$6,166,127	\$87,099	\$9,272,516	\$325,387	\$262,548	\$-	\$35,237,260
105年6月30日	\$69,042,272	\$25,977,414	\$1,197,251	\$38,794	\$2,085,026	\$324,853	\$55,268	\$550,121	\$99,270,999
104年12月31日	\$67,066,001	\$26,056,307	\$1,174,099	\$43,348	\$2,108,909	\$281,797	\$108,113	\$650,162	\$97,488,736
104年6月30日	\$63,464,417	\$25,400,867	\$1,048,782	\$43,722	\$2,136,330	\$169,342	\$160,669	\$609,273	\$93,033,402

(1) 本集團不動產及設備未有提供擔保之情事。

(2) 本集團公司建築物之重大組成部分主要為建物、空調設備及電梯等，並按其耐用年限5~60年提列折舊。

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

11. 無形資產

	特許權	商標權	商譽	客戶關係	電腦軟體	其他	合計
成本：							
105年1月1日	\$37,659,600	\$218,864	\$16,894,345	\$2,095,194	\$4,064,624	\$234,128	\$61,166,755
增添-單獨取得	-	-	-	-	222,256	-	222,256
減少	-	-	-	-	(379,168)	-	(379,168)
透過企業合併取得	-	175,084	2,896,265	1,465,318	-	-	4,536,667
移轉	-	-	(202,593)	-	158,482	16,810	(27,301)
匯率變動之影響	-	(12,360)	(250,357)	(109,655)	(15,278)	(5,510)	(393,160)
105年6月30日	\$37,659,600	\$381,588	\$19,337,660	\$3,450,857	\$4,050,916	\$245,428	\$65,126,049
104年1月1日	\$-	\$-	\$8,598,542	\$-	\$3,774,398	\$-	\$12,372,940
增添-單獨取得	-	-	-	-	152,745	-	152,745
減少	-	-	-	-	(109,305)	-	(109,305)
移轉	-	-	-	-	147,700	-	147,700
匯率變動之影響	-	-	(6,849)	-	(9,550)	-	(16,399)
104年6月30日	\$-	\$-	\$8,591,693	\$-	\$3,955,988	\$-	\$12,547,681
攤銷及減損損失：							
105年1月1日	\$1,039,692	\$-	\$-	\$45,634	\$3,121,813	\$15,848	\$4,222,987
本期攤銷金額	1,039,692	-	-	168,322	176,598	27,753	1,412,365
減少	-	-	-	-	(378,777)	-	(378,777)
匯率變動之影響	-	-	-	(3,775)	(10,354)	(819)	(14,948)
105年6月30日	\$2,079,384	\$-	\$-	\$210,181	\$2,909,280	\$42,782	\$5,241,627
104年1月1日	\$-	\$-	\$-	\$-	\$3,089,915	\$-	\$3,089,915
本期攤銷金額	-	-	-	-	166,928	-	166,928
減少	-	-	-	-	(73,813)	-	(73,813)
匯率變動之影響	-	-	-	-	(7,374)	-	(7,374)
104年6月30日	\$-	\$-	\$-	\$-	\$3,175,656	\$-	\$3,175,656
105年6月30日	\$35,580,216	\$381,588	\$19,337,660	\$3,240,676	\$1,141,636	\$202,646	\$59,884,422
104年12月31日	\$36,619,908	\$218,864	\$16,894,345	\$2,049,560	\$942,811	\$218,280	\$56,943,768
104年6月30日	\$-	\$-	\$8,591,693	\$-	\$780,332	\$-	\$9,372,025

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

子公司國泰人壽於民國104年7月1日概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外全部資產、負債及營業、民國104年9月18日取得子公司Conning Holdings Limited 100%股權及民國105年2月1日透過其100%持股之子公司Conning & Company 取得 Octagon Credit Investors, LLC 82.06%股權，所產生之商譽於民國105年6月30日合計為10,724,485仟元。

子公司國泰人壽及其子公司每年定期評估商譽是否發生減損，採適當之折現率推估與商譽相關現金產生單位產生之可回收金額，據以執行商譽減損測試評估作業，經評估可回收金額高於商譽對應之現金產生單位之帳面價值，故無商譽減損之情形。

子公司國泰世華銀行商譽之減損測試：

(1) 決定現金產生單位可回收金額之基礎：

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

(2) 計算使用價值之關鍵假設說明如下：

j 折現率：

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

k 用以外推超過財務預算期間現金流量估計之成長率：

係以國內各研究機構發布之評估數據預估。

(3) 關鍵假設變動之敏感度說明：

子公司國泰世華銀行認為可回收金額所依據之關鍵假設，其任何合理之可能變動將不致使其商譽產生減損。

子公司國泰證券於民國104年9月4日取得子公司國泰證券(香港)有限公司100%股權，所產生之商譽合計為8,629仟元。子公司國泰證券每年定期評估商譽是否發生減損，採適當之折現率推估與商譽相關現金產生單位產生之可回收金額，據以執行商譽減損測試評估作業，經評估可回收金額高於商譽對應之現金產生單位之帳面價值，故無商譽減損之情形。

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

12. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
原始認列時即指定為透過損益按公允價值衡量：			
債券	\$42,427,363	\$40,598,667	\$37,573,783
持有供交易：			
衍生金融工具	46,389,650	95,733,002	35,913,300
應付借券－避險	445,855	377,376	253,354
應付借券－非避險	1,123,414	762,373	838,746
小計	47,958,919	96,872,751	37,005,400
合計	\$90,386,282	\$137,471,418	\$74,579,183

(1) 民國103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9.9億美元，並於103年10月8日分別發行6.6億美元(無到期日)及3.3億美元(十五年期)，惟6.6億美元於發行屆滿12年時，經主管機關核准得依面額贖回。前述債券約定利率均為固定利率，分別為5.10%及4.00%，每年付息一次。

(2) 民國103年12月子公司國泰世華銀行奉准發行主順位金融債券，總額1.8億美元(三十年期)，並於104年3月30日發行，除依「發行人贖回權」贖回外，到期一次還本，採零息債券形式發行，內部報酬率為4.20%。

13. 應付商業本票

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
應付商業本票	\$36,690,000	\$35,680,000	\$27,790,000
減：應付商業本票折價	(1,034)	(2,366)	(2,656)
淨額	\$36,688,966	\$35,677,634	\$27,787,344
利率區間	0.31%~0.60%	0.38%~0.958%	0.56%~0.86%

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

14. 存款及匯款

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
支票存款	\$13,283,776	\$13,244,467	\$13,060,907
活期存款	396,343,917	382,071,327	351,538,315
活期儲蓄存款	712,287,172	704,544,214	681,233,575
定期存款	400,455,470	375,594,219	353,640,453
可轉讓定期存單	4,262,100	4,489,200	4,620,100
定期儲蓄存款	384,675,961	373,406,772	347,805,711
匯 款	2,338,575	1,145,632	1,610,280
合 計	<u>\$1,913,646,971</u>	<u>\$1,854,495,831</u>	<u>\$1,753,509,341</u>

15. 應付債券

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
無擔保次順位公司債	\$19,900,000	\$19,900,000	\$40,000,000
次順位金融債券	51,900,000	51,900,000	67,071,696
金融債券折價	-	-	(3,718)
評價調整	-	-	127,146
合 計	<u>\$71,800,000</u>	<u>\$71,800,000</u>	<u>\$107,195,124</u>

- (1) 民國94年10月子公司國泰世華銀行奉准發行可贖回海外次順位金融債券美金500,000仟元，為期十五年，票面利率5.50%，半年付息一次，十年後可贖回，此金融債券係採用避險會計處理。子公司國泰世華銀行於民國98年5月買回前述海外次順位金融債美金172,620仟元，並已於民國104年10月將前述次順位金融債全數贖回。
- (2) 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，總額分別為1,200,000仟元及1,000,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率分別為2.95%及浮動利率，每三個月付息一次。本行已於民國104年9月將前述次順位金融債全數贖回。
- (3) 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。已於民國104年10月將前述次順位金融債全數贖回。
- (4) 本公司於民國97年12月奉准發行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。已於民國104年12月將前述次順位公司債全數贖回。

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

- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 本公司於民國98年9月16日奉准發行之無擔保次順位金融債券，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。
- (8) 民國100年3月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,850,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.65%，每三個月付息一次。
- (9) 民國100年3月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額1,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.72%，每三個月付息一次。
- (10) 民國100年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,900,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.65%，每三個月付息一次。
- (11) 民國100年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額2,500,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.72%，每三個月付息一次。
- (12) 民國101年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額200,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.48%，每年付息一次。
- (13) 民國101年6月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額4,200,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.65%，每年付息一次。
- (14) 民國101年8月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額5,600,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.65%，每年付息一次。
- (15) 民國102年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額100,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.55%，每年付息一次。

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

- (16) 民國102年4月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額9,900,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.70%，每年付息一次。
- (17) 民國103年5月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額3,000,000仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率1.70%，每年付息一次。
- (18) 民國103年5月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額12,000,000仟元，為期十年，到期一次還本，票面利率1.85%，每年付息一次。
- (19) 上述次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於本公司及其子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於本公司及其子公司國泰世華銀行其他債務。

16. 其他金融負債

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
分離帳戶保險商品負債	\$488,475,296	\$480,568,361	\$465,511,867
結構型商品所收本金	65,432,880	67,227,106	73,579,145
其他什項金融負債	2,281,182	1,768,586	1,615,278
合 計	<u>\$556,189,358</u>	<u>\$549,564,053</u>	<u>\$540,706,290</u>

17. 負債準備

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
未滿期保費準備	\$26,818,018	\$26,428,864	\$24,956,993
責任準備	4,271,251,110	4,088,918,602	3,776,266,425
特別準備	24,034,924	28,996,289	34,004,238
賠款準備	17,404,314	14,230,818	13,432,273
保費不足準備	25,752,697	22,609,864	18,436,342
具金融商品性質之保險契約準備	25,580,935	54,002,965	54,563,773
外匯價格變動準備	13,352,087	16,026,449	11,635,420
保證責任準備	75,971	104,895	118,568
員工福利負債準備	3,517,712	7,826,660	5,031,083
或有負債準備	982,246	862,981	692,156
其他營業準備	30,645	26,316	22,680
其他準備	1,939,890	1,967,824	-
合 計	<u>\$4,410,740,549</u>	<u>\$4,262,002,527</u>	<u>\$3,939,159,951</u>



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

前述責任準備之變動調節如下：

	105.1.1~105.6.30			104.1.1~104.6.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$4,035,413,477	\$53,505,125	\$4,088,918,602	\$3,558,170,764	\$69,956,566	\$3,628,127,330
本期提存數	320,939,833	65,397	321,005,230	269,171,755	389,561	269,561,316
本期收回數	(110,792,982)	(8,450,487)	(119,243,469)	(97,499,057)	(9,648,475)	(107,147,532)
兌換損益	(19,416,500)	(12,753)	(19,429,253)	(13,747,922)	(526,767)	(14,274,689)
期末餘額	4,226,143,828	45,107,282	4,271,251,110	3,716,095,540	60,170,885	3,776,266,425
減除分出責任準備：						
期初餘額－淨額	162,951	-	162,951	74,461	-	74,461
本期增加數	70,134	-	70,134	73,578	-	73,578
外幣兌換損益	(7,615)	-	(7,615)	(795)	-	(795)
期末餘額－淨額	225,470	-	225,470	147,244	-	147,244
合 計	\$4,225,918,358	\$45,107,282	\$4,271,025,640	\$3,715,948,296	\$60,170,885	\$3,776,119,181

B. 未滿期保費準備明細：

	105.6.30			104.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$527,885	\$-	\$527,885	\$504,234	\$-	\$504,234
個人傷害險	5,149,846	-	5,149,846	5,251,722	-	5,251,722
個人健康險	7,377,174	-	7,377,174	7,451,220	-	7,451,220
團 體 險	1,255,662	-	1,255,662	1,047,955	-	1,047,955
投資型保險	107,301	-	107,301	108,783	-	108,783
合 計	14,417,868	-	14,417,868	14,363,914	-	14,363,914
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	175,049	-	175,049	156,623	-	156,623
個人傷害險	10,295	-	10,295	6,697	-	6,697
個人健康險	441	-	441	6,873	-	6,873
團 體 險	7,062	-	7,062	12,132	-	12,132
合 計	192,847	-	192,847	182,325	-	182,325
淨 額	\$14,225,021	\$-	\$14,225,021	\$14,181,589	\$-	\$14,181,589

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

104.6.30			
具裁量參與特性			
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$449,853	\$-	\$449,853
個人傷害險	4,827,376	-	4,827,376
個人健康險	6,756,644	-	6,756,644
團體險	1,034,492	-	1,034,492
投資型保險	108,332	-	108,332
合計	13,176,697	-	13,176,697
減除分出未滿期保費準備：			
個人壽險	99,746	-	99,746
個人傷害險	10,051	-	10,051
個人健康險	4,344	-	4,344
團體險	691	-	691
合計	114,832	-	114,832
淨額	\$13,061,865	\$-	\$13,061,865

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	105.1.1~105.6.30			104.1.1~104.6.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$14,363,914	\$-	\$14,363,914	\$13,202,867	\$-	\$13,202,867
本期提存數	14,422,136	-	14,422,136	13,080,464	-	13,080,464
本期收回數	(14,356,401)	-	(14,356,401)	(13,101,024)	-	(13,101,024)
外幣兌換損益	(11,781)	-	(11,781)	(5,610)	-	(5,610)
期末餘額	14,417,868	-	14,417,868	13,176,697	-	13,176,697
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	182,325	-	182,325	137,914	-	137,914
本期增加數	11,330	-	11,330	4,868	-	4,868
本期減少數	(51)	-	(51)	(27,761)	-	(27,761)
外幣兌換損益	(757)	-	(757)	(189)	-	(189)
合計	192,847	-	192,847	114,832	-	114,832
期末餘額－淨額	\$14,225,021	\$-	\$14,225,021	\$13,061,865	\$-	\$13,061,865

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

C. 賠款準備明細：

	105.6.30			104.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險						
— 已報未付	\$204,164	\$1,056	\$205,220	\$144,751	\$1,056	\$145,807
— 未報	105,229	-	105,229	62,734	-	62,734
個人傷害險						
— 已報未付	72,483	-	72,483	106,722	-	106,722
— 未報	1,386,773	-	1,386,773	1,336,273	-	1,336,273
個人健康險						
— 已報未付	162,365	-	162,365	192,128	-	192,128
— 未報	2,298,366	-	2,298,366	2,087,909	-	2,087,909
團體險						
— 已報未付	30,364	-	30,364	106,298	-	106,298
— 未報	1,192,571	-	1,192,571	1,134,707	-	1,134,707
投資型保險						
— 已報未付	7,030	-	7,030	4,519	-	4,519
— 未報	2,646	-	2,646	-	-	-
合 計	5,461,991	1,056	5,463,047	5,176,041	1,056	5,177,097
減除分出賠款準備：						
個人壽險	24,419	-	24,419	14,632	-	14,632
個人傷害險	-	-	-	5	-	5
個人健康險	6,149	-	6,149	10,289	-	10,289
團體險	14,527	-	14,527	13,707	-	13,707
合 計	45,095	-	45,095	38,633	-	38,633
淨 額	\$5,416,896	\$1,056	\$5,417,952	\$5,137,408	\$1,056	\$5,138,464

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

	104.6.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險			
－已報未付	\$152,262	\$-	\$152,262
－未報	60,356	-	60,356
個人傷害險			
－已報未付	96,425	-	96,425
－未報	1,272,255	-	1,272,255
個人健康險			
－已報未付	173,306	-	173,306
－未報	1,975,443	-	1,975,443
團體險			
－已報未付	66,689	-	66,689
－未報	1,093,300	-	1,093,300
投資型保險			
－已報未付	16,351	-	16,351
合計	4,906,387	-	4,906,387
減除分出賠款準備：			
個人健康險	689	-	689
淨額	\$4,905,698	\$-	\$4,905,698

前述賠款準備之變動調節如下：

	105.1.1~105.6.30			104.1.1~104.6.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$5,176,041	\$1,056	\$5,177,097	\$4,689,841	\$797	\$4,690,638
本期提存數	5,340,744	1,056	5,341,800	4,732,775	-	4,732,775
本期收回數	(5,038,450)	(1,056)	(5,039,506)	(4,508,718)	(797)	(4,509,515)
外幣兌換損益	(16,344)	-	(16,344)	(7,511)	-	(7,511)
期末餘額	5,461,991	1,056	5,463,047	4,906,387	-	4,906,387
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	38,633	-	38,633	17,456	-	17,456
本期增加數	6,630	-	6,630	-	-	-
本期減少數	-	-	-	(16,689)	-	(16,689)
外幣兌換損益	(168)	-	(168)	(78)	-	(78)
合計	45,095	-	45,095	689	-	689
淨額	\$5,416,896	\$1,056	\$5,417,952	\$4,905,698	\$-	\$4,905,698

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

D. 特別準備明細：

	105.6.30				104.12.31			
	具裁量 參與特 性之金				具裁量 參與特 性之金			
	保險合約	融工具	其他	合計	保險合約	融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$(125,431)	\$-	\$-	\$(125,431)	\$(36,387)	\$-	\$-	\$(36,387)
紅利風險準備	126,530	-	-	126,530	37,741	-	-	37,741
不動產增值特別準備	-	-	20,436,619	20,436,619	-	-	25,416,619	25,416,619
合計	\$1,099	\$-	\$20,436,619	\$20,437,718	\$1,354	\$-	\$25,416,619	\$25,417,973

	104.6.30			
	具裁量 參與特 性之金			
	保險合約	融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$1,060	\$-	\$-	\$1,060
不動產增值特別準備	-	-	30,436,619	30,436,619
合計	\$1,060	\$-	\$30,436,619	\$30,437,679

前述特別準備之變動調節如下：

	105.1.1~105.6.30				104.1.1~104.6.30			
	具裁量 參與特 性之金				具裁量 參與特 性之金			
	保險合約	融工具	其他	合計	保險合約	融工具	其他	合計
期初餘額	\$1,354	\$-	\$25,416,619	25,417,973	\$5,639	\$-	\$35,416,619	\$35,422,258
分紅保單紅利準備提存數	(88,146)	-	-	(88,146)	550	-	-	550
分紅保單紅利準備收回數	(898)	-	-	(898)	(1,121)	-	-	(1,121)
紅利風險準備提存數	88,789	-	-	88,789	-	-	-	-
不動產增值特別準備								
收回數(註)	-	-	(4,980,000)	(4,980,000)	-	-	(4,980,000)	(4,980,000)
本期減少數	-	-	-	-	(3,932)	-	-	(3,932)
匯率影響數	-	-	-	-	(76)	-	-	(76)
期末餘額	\$1,099	\$-	\$20,436,619	\$20,437,718	\$1,060	\$-	\$30,436,619	\$30,437,679

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

註 1：子公司國泰人壽依民國 105 年 1 月 30 日金管保壽字第 10500400250 號函核准於 105 年逐月收回不動產增值特別準備，105 年總收回數為新臺幣 100 億元，及依民國 104 年 1 月 30 日金管保壽字第 10302914690 號函核准於 104 年逐月收回不動產增值特別準備，104 年總收回數為新臺幣 100 億元。

E. 保費不足準備明細：

	105.6.30			104.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$23,506,536	\$-	\$23,506,536	\$20,333,625	\$-	\$20,333,625
個人健康險	1,842,486	-	1,842,486	1,908,526	-	1,908,526
團體險	421	-	421	426	-	426
合計	\$25,349,443	\$-	\$25,349,443	\$22,242,577	\$-	\$22,242,577

	104.6.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$17,441,689	\$-	\$17,441,689
個人健康險	712,978	-	712,978
團體險	645	-	645
合計	\$18,155,312	\$-	\$18,155,312

前述保費不足準備之變動調節如下：

	105.1.1~105.6.30			104.1.1~104.6.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$22,242,577	\$-	\$22,242,577	\$17,294,564	\$-	\$17,294,564
本期提存款	3,512,704	-	3,512,704	1,578,013	-	1,578,013
本期收回數	(240,832)	-	(240,832)	(537,140)	-	(537,140)
外幣兌換損益	(165,006)	-	(165,006)	(180,125)	-	(180,125)
期末餘額	\$25,349,443	\$-	\$25,349,443	\$18,155,312	\$-	\$18,155,312

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

F. 其他準備明細

	105.6.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
其他	\$1,939,890	\$-	\$1,939,890

	104.12.31		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
其他	\$1,967,824	\$-	\$1,967,824

前述其他準備之變動調節如下：

	105.1.1~105.6.30		
	具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$1,967,824	\$-	\$1,967,824
本期收回數	(27,934)	-	(27,934)
期末餘額	\$1,939,890	\$-	\$1,939,890

註：子公司國泰人壽係於民國104年7月1日概括承受國寶人壽暨幸福人壽轉入之其他準備。

G. 負債適足準備明細：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具
責任準備	\$4,271,251,110	\$4,088,918,602	\$3,776,266,425
未滿期保費準備	14,417,868	14,363,914	13,176,697
保費不足準備	25,349,443	22,242,577	18,155,312
其他準備	1,939,890	1,967,824	-
合計	\$4,312,958,311	\$4,127,492,917	\$3,807,598,434
保險負債帳面價值	\$4,312,958,311	\$4,127,492,917	\$3,807,598,434
現金流量現時估計額	\$3,476,107,823	\$3,062,820,974	\$2,998,739,275
負債適足準備餘額	\$-	\$-	\$-

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

註1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

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

註3：因子公司國泰人壽已完成國寶人壽暨幸福人壽合併交割案，故納入負債適足性測試之保險負債帳面金額需考量被收購業務之價值，即其他準備金。

子公司國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	(1) 保單資訊：截至民國105年6月30日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：民國105年3月底資產配置狀況下，採用104年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1) 保單資訊：截至民國104年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：民國104年9月底資產配置狀況下，採用103年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1) 保單資訊：截至民國104年6月30日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：民國104年3月底資產配置狀況下，採用103年度簽證精算報告中公司最佳估計情境假設原則所計算的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。

子公司陸家嘴國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	(1) 保單資訊：截至民國105年6月30日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：採用104年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1) 保單資訊：截至民國104年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：採用103年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1) 保單資訊：截至民國104年6月30日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2) 折現率：採用103年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。

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

H. 具金融商品性質之保險契約準備：

壽險子公司發行不具裁量參與特性之金融工具，而於民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日提列具金融商品性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
壽險	\$25,512,919	\$53,979,737	\$54,557,218
投資型保險	68,016	23,228	6,555
合計	<u>\$25,580,935</u>	<u>\$54,002,965</u>	<u>\$54,563,773</u>

	105.1.1~105.6.30	104.1.1~104.6.30
期初餘額	\$54,002,965	\$55,094,699
本期保險費收取數	477,883	803,762
本期保險賠款與給付	(28,623,725)	(1,237,750)
本期法定準備之淨提存數	(52,524)	5,112
匯率影響數	(223,664)	(102,050)
期末餘額	<u>\$25,580,935</u>	<u>\$54,563,773</u>

I. 外匯價格變動準備：

a. 避險策略及暴險情形：

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

b. 外匯價格變動準備之變動調節：

	105.1.1~105.6.30	104.1.1~104.6.30
期初餘額：	\$16,026,449	\$16,846,406
本期提存數：		
強制提存	2,064,433	1,863,861
額外提存	364,986	965,356
小計	<u>2,429,419</u>	<u>2,829,217</u>
本期收回數	(5,103,781)	(8,040,203)
期末餘額：	<u>\$13,352,087</u>	<u>\$11,635,420</u>

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

c. 未適用外匯價格變動準備對本集團之影響：

105.1.1~105.6.30			
影響項目	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$12,023,515	\$14,243,235	\$2,219,720
每股盈餘	0.93	1.11	0.18
外匯價格變動準備	-	13,352,087	13,352,087
股東權益	463,786,786	456,655,124	(7,131,662)

104.1.1~104.6.30			
影響項目	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$36,908,535	\$41,233,654	\$4,325,119
每股盈餘	2.91	3.26	0.35
外匯價格變動準備	-	11,635,420	11,635,420
股東權益	439,013,799	433,100,868	(5,912,931)

(2) 產險子公司

A. 未滿期保費準備：

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

項目	105.6.30				
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備		自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務		
火災保險	\$2,024,768	\$75,234	\$1,193,875	\$906,127	
海上保險	134,855	9,871	104,132	40,594	
陸空保險	4,345,217	15,196	235,400	4,125,013	
責任保險	619,601	571	207,272	412,900	
保證保險	59,545	657	40,120	20,082	
其他財產保險	1,324,449	26,493	295,552	1,055,390	
傷害保險	1,478,057	2,539	86,025	1,394,571	
健康保險	55,642	-	5	55,637	
強制汽車責任保險	1,722,083	505,372	770,417	1,457,038	
合計	\$11,764,217	\$635,933	\$2,932,798	\$9,467,352	

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

項目	104.12.31			
	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	\$1,922,146	\$72,493	\$1,051,066	\$943,573
海上保險	100,452	9,482	72,090	37,844
陸空保險	4,261,434	15,224	301,559	3,975,099
責任保險	598,540	1,570	197,525	402,585
保證保險	44,812	757	28,168	17,401
其他財產保險	1,393,279	26,700	352,242	1,067,737
傷害保險	1,438,577	2,389	56,036	1,384,930
健康保險	54,641	-	9	54,632
強制汽車責任保險	1,658,486	463,968	727,555	1,394,899
合計	\$11,472,367	\$592,583	\$2,786,250	\$9,278,700

項目	104.6.30			
	未滿期保費準備		分出未滿期保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$2,070,928	\$80,002	\$1,075,097	\$1,075,833
海上保險	177,877	15,664	145,135	48,406
陸空保險	4,026,772	6,896	237,034	3,796,634
責任保險	540,912	936	168,285	373,563
保證保險	58,922	771	36,933	22,760
其他財產保險	1,337,703	25,598	339,411	1,023,890
傷害保險	1,504,713	2,465	80,257	1,426,921
健康保險	45,632	-	-	45,632
強制汽車責任保險	1,584,294	300,211	609,264	1,275,241
合計	\$11,347,753	\$432,543	\$2,691,416	\$9,088,880

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	105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$12,064,950	\$2,786,250	\$11,950,213	\$2,750,419
本期提存	12,447,426	2,938,293	11,800,674	2,694,818
本期收回	(12,054,229)	(2,787,777)	(11,944,743)	(2,748,523)
匯率影響數	(57,997)	(3,968)	(25,848)	(5,298)
期末金額	\$12,400,150	\$2,932,798	\$11,780,296	\$2,691,416

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

B. 賠款準備金：

a. 賠款準備及分出賠款準備：

105.6.30				
項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
已報未付	\$7,607,049	\$262,250	\$4,270,966	\$3,598,333
未報	3,710,443	361,525	937,923	3,134,045
合計	\$11,317,492	\$623,775	\$5,208,889	\$6,732,378

104.12.31				
項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
已報未付	\$4,543,959	\$334,115	\$1,537,115	\$3,340,959
未報	3,889,745	285,902	1,038,317	3,137,330
合計	\$8,433,704	\$620,017	\$2,575,432	\$6,478,289

104.6.30				
項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接承保業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
已報未付	\$4,166,248	\$266,324	\$1,289,285	\$3,143,287
未報	3,863,620	229,694	955,699	3,137,615
合計	\$8,029,868	\$496,018	\$2,244,984	\$6,280,902

b. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動：

105年1月1日至6月30日								
項目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$7,644,306	\$4,549,356	\$262,250	\$334,115	\$3,023,085	\$4,281,825	\$1,549,940	\$2,731,885
未報	3,729,076	3,882,687	361,588	285,850	(77,873)	940,776	1,036,691	(95,915)
合計	\$11,373,382	\$8,432,043	\$623,838	\$619,965	\$2,945,212	\$5,222,601	\$2,586,631	\$2,635,970

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

104年1月1日至6月30日

項目	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準備
	提存	收回	提存	收回	淨變動	提存	收回	淨變動
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)
已報未付	\$4,189,263	\$4,061,184	\$266,324	\$223,378	\$171,025	\$1,300,076	\$1,320,122	\$(20,046)
未報	3,873,059	3,644,249	229,719	211,048	247,481	957,703	919,980	37,723
合計	\$8,062,322	\$7,705,433	\$496,043	\$434,426	\$418,506	\$2,257,779	\$2,240,102	\$17,677

c. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

項目	105.6.30		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$4,128,042	\$25,954	\$4,153,996
海上保險	425,542	84,036	509,578
陸空保險	1,131,030	1,069,997	2,201,027
責任保險	434,443	414,305	848,748
保證保險	44,739	37,765	82,504
其他財產保險	817,068	346,211	1,163,279
傷害保險	127,413	439,853	567,266
健康保險	6,594	49,847	56,441
強制汽車責任保險	754,428	1,604,000	2,358,428
合計	\$7,869,299	\$4,071,968	\$11,941,267

項目	104.12.31		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,273,927	\$122,200	\$1,396,127
海上保險	302,768	67,946	370,714
陸空保險	948,712	1,000,889	1,949,601
責任保險	465,420	439,981	905,401
保證保險	41,204	67,272	108,476
其他財產保險	920,655	359,572	1,280,227
傷害保險	129,040	433,197	562,237
健康保險	8,258	50,841	59,099
強制汽車責任保險	788,090	1,633,749	2,421,839
合計	\$4,878,074	\$4,175,647	\$9,053,721

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

項目	104.6.30		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,078,118	\$59,216	\$1,137,334
海上保險	402,611	62,065	464,676
陸空保險	995,557	942,215	1,937,772
責任保險	280,015	646,355	926,370
保證保險	23,663	70,852	94,515
其他財產保險	752,995	280,220	1,033,215
傷害保險	117,839	431,200	549,039
健康保險	11,138	45,990	57,128
強制汽車責任保險	770,636	1,555,201	2,325,837
合計	\$4,432,572	\$4,093,314	\$8,525,886

d. 對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備：

項目	105.6.30		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$3,250,200	\$13,210	\$3,263,410
海上保險	307,142	41,572	348,714
陸空保險	66,027	32,431	98,458
責任保險	252,342	126,535	378,877
保證保險	27,845	34,306	62,151
其他財產保險	213,061	52,543	265,604
傷害保險	11,132	37,683	48,815
健康保險	-	363	363
強制汽車責任保險	143,217	599,280	742,497
合計	\$4,270,966	\$937,923	\$5,208,889

項目	104.12.31		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$604,278	\$63,437	\$667,715
海上保險	190,358	35,902	226,260
陸空保險	48,285	28,992	77,277
責任保險	268,371	117,732	386,103
保證保險	33,553	60,202	93,755
其他財產保險	231,629	83,555	315,184
傷害保險	9,628	45,716	55,344
健康保險	-	75	75
強制汽車責任保險	151,013	602,706	753,719
合計	\$1,537,115	\$1,038,317	\$2,575,432

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

項目	104.6.30		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$454,415	\$6,487	\$460,902
海上保險	255,415	34,377	289,792
陸空保險	68,942	28,109	97,051
責任保險	78,780	169,003	247,783
保證保險	18,423	59,106	77,529
其他財產保險	230,583	61,264	291,847
傷害保險	21,093	55,957	77,050
健康保險	-	(410)	(410)
強制汽車責任保險	161,634	541,806	703,440
合計	\$1,289,285	\$955,699	\$2,244,984

e. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
	賠款準備	分出賠款準備	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$9,053,720	\$2,575,432	\$8,154,755	\$2,249,673
本期提存	11,997,220	5,222,601	8,558,365	2,257,779
本期收回	(9,052,008)	(2,586,631)	(8,139,859)	(2,240,102)
匯率影響數	(57,665)	(2,513)	(47,375)	(22,366)
期末金額	\$11,941,267	\$5,208,889	\$8,525,886	\$2,244,984

C. 特別準備金：

a. 特別準備－強制汽車責任保險：

項目	105.1.1~105.6.30	104.1.1~104.6.30
期初金額	\$1,487,506	\$1,528,545
本期提存	179,552	81,313
本期收回	(27,173)	(153,892)
期末金額	\$1,639,885	\$1,455,966

b. 特別準備－非強制汽車責任保險：

	負債					
	105.1.1~105.6.30			104.1.1~104.6.30		
	重大事故	危險變動	合計	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$505,626	\$1,585,184	\$2,090,810	\$524,353	\$1,586,240	\$2,110,593
本期提存	-	-	-	-	-	-
本期收回	-	(133,489)	(133,489)	-	-	-
期末金額	\$505,626	\$1,451,695	\$1,957,321	\$524,353	\$1,586,240	\$2,110,593

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

未適用強化財產保險業天災保險(商業性地震保險及颱風洪水保險)準備金應注意事項、強化住宅地震保險共保組織會員準備金應注意事項及財產保險業經營核能保險提存之各種準備金規範對子公司國泰產險及其子公司稅前損益、負債及權益之影響分別為減少133,489仟元、增加1,648,821仟元及減少992,706仟元。

D. 保費不足準備：

a. 保費不足準備及分出保費不足準備：

105.6.30				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$72	\$-	\$600	\$(528)
海上保險	-	-	18	(18)
陸空保險	-	17,577	(6,906)	24,483
責任保險	14,023	5	6,758	7,270
保證保險	11	-	5	6
其他財產保險	302,430	-	105	302,325
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	69,136	-	-	69,136
合計	\$385,672	\$17,582	\$580	\$402,674

104.12.31				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$-	\$-	\$627	\$(627)
海上保險	-	-	-	-
陸空保險	-	13,988	(13,542)	27,530
責任保險	12,503	(3)	5,962	6,538
保證保險	-	-	4	(4)
其他財產保險	278,729	33	37	278,725
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	62,037	-	-	62,037
合計	\$353,269	\$14,018	\$(6,912)	\$374,199

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

項目	104.6.30			
	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$-	\$-	\$174	\$(174)
海上保險	-	-	48	(48)
陸空保險	-	5,144	-	5,144
責任保險	13,697	(17)	6,009	7,671
保證保險	190	-	26	164
其他財產保險	211,711	234	10,050	201,895
傷害保險	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	50,071	-	-	50,071
合計	\$275,669	\$5,361	\$16,307	\$264,723

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	105.1.1~105.6.30									
	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動	分出再保業務		分出保費不足 準備淨變動	本期保費不足準備 淨提存所認列之損失	
	提存	收回	提存	收回		提存	收回			
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)		
火災保險	\$75	\$-	\$-	\$-	\$75	\$622	\$620	\$2	\$73	
海上保險	-	-	-	-	-	19	43	(24)	24	
陸空保險	-	-	17,577	13,988	3,589	(6,906)	(13,586)	6,680	(3,091)	
責任保險	14,518	12,355	5	(3)	2,171	6,997	5,892	1,105	1,066	
保證保險	12	-	-	-	12	5	4	1	11	
其他財產保險	313,121	275,423	-	32	37,666	108	36	72	37,594	
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
強制汽車責任險	71,580	61,301	-	-	10,279	-	-	-	10,279	
合計	\$399,306	\$349,079	\$17,582	\$14,017	\$53,792	\$845	\$(6,991)	\$7,836	\$45,956	

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

104.1.1~104.6.30

項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動	分出再保業務		分出保費不足 準備淨變動	本期保費不足準備 淨提存所認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
火災保險	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$176	\$-	\$176	\$(176)
海上保險	-	-	-	7	(7)	49	(1,183)	1,232	(1,239)
陸空保險	-	-	5,144	1,096	4,048	-	-	-	4,048
責任保險	13,923	14,841	(17)	4	(939)	6,109	2,063	4,046	(4,985)
保證保險	194	508	-	-	(314)	27	8	19	(333)
其他財產保險	215,196	136,452	236	1	78,979	10,215	38,435	(28,220)	107,199
傷害保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任險	50,895	46,098	-	-	4,797	-	-	-	4,797
合計	\$280,208	\$197,899	\$5,363	\$1,108	\$86,564	\$16,576	\$39,323	\$(22,747)	\$109,311

c. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	105.1.1~105.6.30		104.1.1~104.6.30	
	保費不足準備	分出保費 不足準備	保費不足準備	分出保費 不足準備
期初金額	\$367,287	\$(6,912)	\$199,764	\$39,478
本期提存	416,888	845	285,571	16,576
本期收回	(363,096)	6,991	(199,007)	(39,323)
匯率影響數	(17,825)	(344)	(5,298)	(424)
期末金額	\$403,254	\$580	\$281,030	\$16,307

d. 估計及假設改變之影響：

子公司國泰產險對保費不足準備係未來支出現值法評估，其預期最終損失率參考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本公司過去三年保險費用表(Insurance Expense Exhibit)不含交際費與會費之一般費用。惟估計與假設具不確定性，其未來實際投資收益率未必與預估相符。

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

18. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

本集團民國105年及104年4月1日至6月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為377,082仟元及343,792仟元；民國105年及104年1月1日至6月30日認列確定提撥計畫之費用金額分別為763,910仟元及679,569仟元。

確定福利計畫

本集團民國105年及104年4月1日至6月30日認列確定福利計畫之費用金額分別為143,969仟元及141,805仟元；民國105年及104年1月1日至6月30日認列確定福利計畫之費用金額分別為296,103仟元及284,335仟元。

員工優惠存款計畫

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

子公司國泰世華民國105年及104年4月1日至6月30日、105年及104年1月1日至6月30日認列員工優惠存款計畫之費用金額分別為79,217仟元、78,380仟元、158,849仟元及156,578仟元，係認列於員工福利費用項下。

19. 股本

(1) 本公司截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止額定資本總額皆為180,000,000仟元，實收資本額皆為125,632,102仟元，係為普通股，每股面額10元，皆為12,563,210仟股。

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

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

20. 資本公積

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
股本溢價	\$84,858,972	\$84,858,972	\$84,858,972
庫藏股票交易	2,539,377	2,539,377	2,539,377
實際取得或處分子公司股權價格			
與帳面價值差額	29,142	29,142	29,142
現金增資員工認股權溢價	203,408	203,408	203,408
可轉換公司債轉換	1,144,486	1,144,486	1,144,486
其    他	5,810	5,789	6,919
合    計	<u>\$88,781,195</u>	<u>\$88,781,174</u>	<u>\$88,782,304</u>

- (1) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額、現金增資股本溢價、權益法認列被投資公司資本公積影響數、庫藏股交易及員工認股股份基礎交易產生之資本公積，截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日餘額為88,781,195仟元、88,781,174仟元及88,782,304仟元。
- (2) 依(91)台財證(六)字第0910003413號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一限制。
- (3) 依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

21. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

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

本公司於民國 105 年 6 月 8 日經股東會職權決議，提列法定盈餘公積 5,757,629 仟元，於民國 104 年 6 月 12 日經股東會職權決議，提列法定盈餘公積 5,035,694 仟元。

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

(2) 特別盈餘公積

- 採用國際財務報導準則後，本公司依金管會於民國101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數利益，因選擇適用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本公司之未實現重估增值因子公司須依保險業財務報告編製準則處理，且未選擇於轉換日將累積換算差異數認定為零，故無須提列特別盈餘公積。
- 、 子公司國泰世華銀行、子公司國泰綜合證券及子公司國泰期貨依相關法令規定，已將截至民國99年12月31日已提列之買賣損失準備及違約損失準備金額，轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。本公司已於民國100年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積333,598仟元。
- ƒ 子公司國泰人壽依據國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定對民國101年12月31日前提列於負債項下之各種特別準備金應於民國102年1月1日，考量國際會計準則第12號所得稅後之餘額改提列於保留盈餘項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報告之一致性及延續性，應追溯調整至民國101年1月1日。截至民國101年1月1日帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金計9,022,812仟元，除保留其半數於民國101年3月1日轉列為外匯價格變動準備金之初始金額外，將該特別準備金4,511,405仟元扣除所得稅影響後，轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積3,744,467仟元。
- „ 子公司國泰人壽採用國際財務報導準則後，選用投資性不動產以公允價值作為認定成本並依保險業財務報告編製準則第32條之規定，將公允價值估算不動產增值部分先行彌補其他因首次採用國際財務報導準則所造成之不利影響後，剩餘之不動產增值數全數提列於特別準備項下，並將該部分用以彌補不利影響之增值提列於保留盈餘項下。依保局(財)字第10202508140號函規定，上述提列於保留盈餘項下之增值影響數2,994,565仟元，應依金管保財字第10102508861號函規定提列於特別盈餘公積。本公司已於民國102年度轉列子公司之調整，提列特別盈餘公積2,994,565仟元。

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

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

另本集團轉列子公司國泰世華銀行於民國105年及104年1月1日至6月30日使用、處分或重分類相關資產，因而迴轉特別盈餘公積0仟元及33,796仟元至未分配盈餘。

截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，因投資性不動產選擇公允價值模式提列之特別盈餘公積金額分別為107,271,395仟元、98,348,179仟元及98,348,179仟元。

† 子公司國泰人壽於民國105年4月27日經董事會代行股東會職權決議，提列特別盈餘公積27,940,507仟元，其中依保險業各項準備金提存辦法提存之新增重大事故特別準備金及危險變動特別準備金合計1,616,451仟元，依法業於104年底提列入帳，其餘則於民國105年入帳。

‡ 子公司國泰產險於民國105年4月27日經董事會代行股東會職權決議，提列特別盈餘公積858,776仟元，其中依保險業各項準備金提存辦法提存之新增重大事故特別準備金及危險變動特別準備金合計483,754仟元，依法業於104年底提列入帳，其餘則於民國105年入帳。

□ 子公司國泰人壽依金管保財字第10402029590號函規定，將保險負債轉列至特別盈餘公積，金額合計34,764,311仟元。

### (3) 未分配盈餘

- 依本公司章程規定，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配案提請股東會核定之。
- 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。

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

- f 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
- „ 依民國 104 年 5 月 20 日修訂公司法第 235 條之 1 之規定，公司應以當年度獲利狀況分派員工酬勞。但公司尚有累積虧損時，應予彌補。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。另章程得訂明前項發給股票或現金之對象，包括符合一定條件之從屬公司員工。本公司已於民國 105 年 6 月 8 日之股東常會配合前述法規修正公司章程中相關之規定。
- ... 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提列為特別盈餘公積，截至民國 105 年 6 月 30 日之新增金額為 719,909 仟元。
- † 子公司國泰產險重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期新增提存數應於年底時提列為特別盈餘公積，截至民國 105 年 6 月 30 日之新增金額為 2,433,579 仟元。
- ‡ 本公司於民國 105 年 6 月 8 日及民國 104 年 6 月 12 日之股東常會，決議民國 104 年度及 103 年度盈餘分配案及每股股利，列示如下：

	盈餘分配案		每股股利(元)	
	104年度	103年度	104年度	103年度
法定盈餘公積	\$5,757,629	\$5,035,694	\$-	\$-
普通股現金股利	25,126,420	25,126,420	2.0	2.0

有關員工酬勞及董事(監)酬勞估列基礎及認列金額之相關資訊請詳附註六(23)。

- ^ 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。

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

22. 非控制權益

	105.1.1~105.6.30	104.1.1~104.6.30
期初餘額	\$6,005,208	\$5,639,845
歸屬於非控制權益之本期淨利	359,424	338,364
歸屬於非控制權益之其他綜合損益：		
國外營運機構財務報表換算產生之兌換差額	(203,316)	(117,381)
備供出售金融資產未實現評價損益	(93,527)	(26,319)
併購子公司所屬之非控制權益	202,132	-
其他變動	(96,859)	(2)
期末餘額	<u>\$6,173,062</u>	<u>\$5,834,507</u>

23. 員工福利、折舊及攤銷費用

員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
員工福利費用				
薪資費用	\$8,345,213	\$7,654,139	\$17,218,158	\$14,703,488
勞健保費用	932,537	709,396	1,951,433	1,621,414
退休金費用	542,995	508,030	1,105,440	1,010,197
其他員工福利費用	1,217,662	642,274	2,308,729	1,251,738
折舊費用	559,143	525,755	1,111,192	1,054,249
攤銷費用	717,787	82,983	1,412,365	166,928

本公司於民國105年6月8日股東常會通過章程修正議案，依章程規定年度如有獲利，應提撥0.01%至0.05%為員工酬勞及不高於0.05%為董事酬勞。但尚有累積虧損時，應預先保留彌補數額。前述員工酬勞以股票或現金為之，應由董事會以董事三分之二以上之出席及出席董事過半數同意之決議行之，並報告股東會。有關董事會通過之員工酬勞及董事酬勞相關資訊，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

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

本公司民國105年1月1日至6月30日依獲利狀況，分別以0.01%及不高於0.05%估列員工酬勞及董事酬勞，民國105年1月1日至6月30日認列員工酬勞及董事酬勞金額分別為1,552仟元及1,050仟元，其估列基礎係依當年度獲利狀況分派，前述金額認列為營業費用，如估列數與董事會決議實際配發金額有差異時，則列為次年度之損益。

本公司於105年3月17日董事會決議以現金發放民國104年度員工酬勞及董監酬勞分別為5,903仟元及2,100仟元，本公司民國105年度實際配發民國104年度員工酬勞及董監酬勞金額與民國104年度財務報告以費用列帳之金額並無重大差異。

截至民國105年及104年6月30日止，本集團之員工人數分別為47,470人及44,426人。

#### 24. 其他綜合損益組成部分

民國105年4月1日至6月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期		其他	所得稅利益	稅後金額
	當期產生	重分類調整	綜合損益	(費用)	
不重分類至損益之項目：					
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	\$(1,735)	\$-	\$(1,735)	\$295	\$(1,440)
指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債其變動金額來自信用風險	(49,126)	-	(49,126)	8,352	(40,774)
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	(1,692,173)	-	(1,692,173)	7,976	(1,684,197)
備供出售金融資產未實現評價損益	11,199,627	(4,014,461)	7,185,166	(263,383)	6,921,783
現金流量避險中屬有效避險部份之 避險工具利益(損失)	72,683	(44,104)	28,579	(4,858)	23,721
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	(146,180)	-	(146,180)	(835)	(147,015)
合 計	\$9,383,096	\$(4,058,565)	\$5,324,531	\$(252,453)	\$5,072,078

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

民國104年4月1日至6月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期 當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	\$757	\$-	\$757	\$(129)	\$628
指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債其變動金額來自信用風險	544,863	-	544,863	(92,626)	452,237
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	546,118	-	546,118	43,295	589,413
備供出售金融資產未實現評價損益	(11,591,192)	(16,319,416)	(27,910,608)	2,826,138	(25,084,470)
現金流量避險中屬有效避險部份之 避險工具利益(損失)	42,947	(36,872)	6,075	(1,680)	4,395
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	(213,044)	-	(213,044)	36,054	(176,990)
合 計	<u>\$ (10,669,551)</u>	<u>\$ (16,356,288)</u>	<u>\$ (27,025,839)</u>	<u>\$ 2,811,052</u>	<u>\$ (24,214,787)</u>

民國105年1月1日至6月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期 當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	\$(3,059)	\$-	\$(3,059)	\$520	\$(2,539)
指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債其變動金額來自信用風險	899,448	-	899,448	(152,906)	746,542
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	(5,104,580)	-	(5,104,580)	123,849	(4,980,731)
備供出售金融資產未實現評價損益	21,986,726	(13,453,056)	8,533,670	2,251,247	10,784,917
現金流量避險中屬有效避險部份之 避險工具利益(損失)	156,348	(85,017)	71,331	(12,126)	59,205
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	(242,543)	-	(242,543)	5,962	(236,581)
合 計	<u>\$ 17,692,340</u>	<u>\$ (13,538,073)</u>	<u>\$ 4,154,267</u>	<u>\$ 2,216,546</u>	<u>\$ 6,370,813</u>

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

民國104年1月1日至6月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期 當期產生	當期 重分類調整	其他 綜合損益	所得稅利益 (費用)	稅後金額
不重分類至損益之項目：					
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	\$757	\$-	\$757	\$(129)	\$628
指定為透過損益按公允價值衡量之 金融負債其變動金額來自信用風險	257,703	-	257,703	(43,809)	213,894
後續可能重分類至損益之項目：					
國外營運機構財務報表換算之兌換 差額	(985,019)	-	(985,019)	98,613	(886,406)
備供出售金融資產未實現評價損益	12,241,084	(35,752,067)	(23,510,983)	2,213,957	(21,297,026)
現金流量避險中屬有效避險部份之 避險工具利益(損失)	79,283	(76,415)	2,868	(1,124)	1,744
採用權益法認列之關聯企業及合資 之其他綜合損益之份額	(195,702)	-	(195,702)	36,054	(159,648)
合 計	<u>\$11,398,106</u>	<u>\$(35,828,482)</u>	<u>\$(24,430,376)</u>	<u>\$2,303,562</u>	<u>\$(22,126,814)</u>

## 25. 估計所得稅

(1) 本集團所得稅費用組成如下：

### 認列於損益之所得稅

	<u>105.4.1~105.6.30</u>	<u>104.4.1~104.6.30</u>
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$571,472	\$1,235,468
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(72,105)	(119,741)
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關 之遞延所得稅費用	2,491,217	2,091,620
與課稅損失及所得稅抵減之原始產生及 其迴轉有關之遞延所得稅	850,725	1,088,880
遞延所得稅資產之沖減	(227,508)	99,239
其 他	1,932,085	1,651,572
所得稅(利益)費用	<u>\$5,545,886</u>	<u>\$6,047,038</u>

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

	105.1.1~105.6.30	104.1.1~104.6.30
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$1,729,515	\$2,683,485
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(197,388)	(413,221)
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅費用	4,617,779	3,489,298
與課稅損失及所得稅抵減之原始產生及其迴轉有關之遞延所得稅	(2,489,939)	(541,484)
遞延所得稅資產之沖減	(128,270)	198,477
其他	1,977,064	2,427,358
所得稅(利益)費用	<u>\$5,508,761</u>	<u>\$7,843,913</u>

認列於其他綜合損益之所得稅

	105.4.1~105.6.30	104.4.1~104.6.30
當期所得稅費用：		
當期應付所得稅	\$-	\$-
遞延所得稅費用(利益)：		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動來自信用風險	(8,352)	92,626
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(7,976)	(43,295)
備供出售金融資產之未實現利益(損失)	263,383	(2,826,138)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	4,858	1,680
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	540	(35,925)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$252,453</u>	<u>\$(2,811,052)</u>

	105.1.1~105.6.30	104.1.1~104.6.30
當期所得稅費用：		
當期應付所得稅	\$-	\$-
遞延所得稅費用(利益)：		
指定為透過損益按公允價值衡量之金融負債其變動來自信用風險	152,906	43,809
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	(123,849)	(98,613)
備供出售金融資產之未實現利益(損失)	(2,251,247)	(2,213,957)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	12,126	1,124
採用權益法認列之關聯企業及合資之其他綜合損益份額	(6,482)	(35,925)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$(2,216,546)</u>	<u>\$(2,303,562)</u>

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

認列於權益之所得稅

	<u>105.4.1~105.6.30</u>	<u>104.4.1~104.6.30</u>
遞延所得稅費用(利益)		
資本公積	\$4	\$-
與權益組成部分相關之所得稅	<u>\$4</u>	<u>\$-</u>
	<u>105.1.1~105.6.30</u>	<u>104.1.1~104.6.30</u>
遞延所得稅費用(利益)		
資本公積	\$4	\$-
與權益組成部分相關之所得稅	<u>\$4</u>	<u>\$-</u>

(2) 本集團營利事業所得稅核定情形：

	<u>105.6.30</u>	
	<u>營利事業所得稅核定情形</u>	<u>備註</u>
本公司	核定至民國99年度	-
子公司國泰人壽	核定至民國99年度	民國96年度及98年度進行行政救濟中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國99年度	民國97年度至98年度進行行政救濟中。
子公司國泰產險	核定至民國99年度	民國96年度進行行政救濟中。
子公司國泰綜合證券	核定至民國99年度	民國96年度、98年度及99年度進行行政救濟中。
子公司國泰創投	核定至民國99年度	-
子公司國泰投信	核定至民國100年度	-
子公司國泰期貨	核定至民國103年度	-

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

(3) 本公司兩稅合一資訊：

	<u>105.6.30</u>	<u>104.12.31</u>	<u>104.6.30</u>
可扣抵稅額帳戶	<u>\$3,294,907</u>	<u>\$201,096</u>	<u>\$1,198,866</u>

本公司民國104年度實際盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率為5.70%。民國103年度實際盈餘分配之現金股利稅額扣抵比率為2.05%。

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

本公司屬民國86年度以前之未分配盈餘267,215仟元，係屬股份轉換前子公司之民國86年度以前未分配盈餘，原列入本公司得分配現金股利之資本公積，於民國103年度分配102年度盈餘時全數彌補首次適用IFRS之影響數。

27. 每股盈餘

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

鑑於本集團並未發行具稀釋作用之潛在普通股，因此本集團無需對基本每股盈餘的金額進行稀釋調整。

	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
基本每股盈餘 歸屬於母公司普通股持有人 之淨利(仟元)	\$5,716,979	\$22,972,772	\$13,883,811	\$40,895,290
基本每股盈餘之普通股加權 平均股數(仟股)	12,563,210	12,563,210	12,563,210	12,563,210
基本每股盈餘(元)	\$0.46	\$1.83	\$1.11	\$3.26

於報導期間至財務報表通過發布前，並無任何重大改變期末流通在外普通股或潛在普通股股數之其他交易。

28. 企業合併

子公司國泰人壽

- (1) 為提供讓與公司保戶及社會大眾穩定之力量，善盡企業社會責任，子公司國泰人壽於民國 104 年 3 月經董事會決議，參與「財團法人保險安定基金辦理國寶人壽保險股份有限公司暨幸福人壽保險股份有限公司資產、負債及營業概括讓與標售案」，並以安定基金墊支金額 303 億元得標。雙方以評價基準日民國 104 年 7 月 1 日，指定項目變動金額對淨值的影響數，作為雙方最後價金之調整依據，取得讓與公司之資產、負債及營業概括讓與。前述概括承受交易之會計處理係依照國際財務報導準則第 3 號「企業合併」，以收購成本減除國寶人壽及幸福人壽可辨認淨資產之公允價值差額作為商譽。

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

民國104年7月1日概括承受國寶人壽及幸福人壽除保留資產負債外之全部資產、負債及產生之商譽金額列示如下：

	<u>收購日之公允價值</u>	
收購成本(賠付價款)		\$(30,300,000)
現金及約當現金	\$16,157,186	
應收款項	1,026,998	
透過損益按公允價值衡量之金融資產	463,179	
備供出售金融資產	8,779,212	
無活絡市場之債務工具投資	54,801,260	
投資性不動產	2,609,545	
放款	9,795,866	
再保險合約資產	130,977	
不動產及設備	57,038	
無形資產(特許權及電腦軟體)	37,676,033	
其他資產	3,032,899	
分離帳戶保險商品資產	431,208	
應付款項	(503,929)	
透過損益按公允價值衡量之金融負債	(126,168)	
保險負債	(166,649,257)	
外匯價格變動準備	(248,318)	
負債準備	(5,220)	
其他負債	(215,691)	
分離帳戶保險商品負債	(431,208)	
取得可辨認淨資產公允價值	<u>\$ (33,218,390)</u>	
取得比率	100%	
無形資產(商譽)		\$2,918,390

(2) 收購子公司

子公司國泰人壽及其子公司為發展全球資產管理平台之策略願景，以提升保險資金之運用效率，於民國104年9月18日以現金7,839,676仟元購入Conning Holdings Limited 100%股權，並取得對Conning Holdings Limited之控制。

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

收購上述子公司所支付之對價、所取得之資產及承擔之負債在收購日之公允價值資訊如下：

	<u>收購日之公允價值</u>	
收購成本		\$7,839,676
現金及約當現金	\$861,258	
應收款項	864,136	
無活絡市場之債務工具投資	3,289	
不動產及設備	131,700	
無形資產(商譽以外)	2,550,377	
其他資產	200,849	
應付款項	(869,047)	
負債準備	(66,311)	
遞延所得稅負債	(578,523)	
其他負債	(268,088)	
非控制權益	(77,927)	
取得可辨認淨資產公允價值	<u>\$2,751,713</u>	
取得比率	100%	
無形資產(商譽)		\$5,087,963

- (3) 子公司國泰人壽及其子公司為提供滿足客戶需求之投資解決方案，並充分運用各通路資源及穩健投資績效，於民國 105 年 2 月 1 日透過 100% 持股之子公司 Conning & Company，以現金 4,708,746 仟元及購入 Octagon Credit Investors, LLC 82.06% 股權，並取得對 Octagon Credit Investors, LLC 之控制。

收購上述子公司所支付之對價、所取得之資產及承擔之負債在收購日之公允價值資訊如下：

	<u>收購日之公允價值</u>
現金及約當現金	\$38
應收款項	277,361
持有至到期日金融資產	442,435
無形資產(商譽以外)	1,640,402
其他資產	44,167
應付款項	(41,479)
負債準備	(252,525)
其他負債	(57,820)
可辨認淨資產	<u>\$2,052,579</u>

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

Octagon Credit Investors, LLC之商譽金額如下：

收購對價	\$4,708,746
加：非控制權益之公允價值	240,098
減：可辨認淨資產之公允價值	(2,052,579)
商譽	<u>\$2,896,265</u>

於合併財務報告通過發布日時，所需之市場評價及其他計算尚未完成，僅依管理階層之最佳估計。

子公司國泰綜合證券

(1) 收購子公司

子公司國泰綜合證券為連結兩岸三地市場，提供整合型的證券服務，於民國104年9月4日以現金154,548仟元購入國泰證券(香港)有限公司100%股權，並取得對國泰證券(香港)有限公司之控制。

收購上述子公司所支付之對價、所取得之資產及承擔之負債在收購日之公允價值資訊如下：

	<u>收購日之公允價值</u>	
收購成本		\$154,548
現金及約當現金	\$306,860	
應收交易及其他應收款	5,147	
預付款項	18,400	
不動產及設備	851	
無形資產(商譽以外)	2,109	
其他資產	868	
應付交易及其他應付款	(187,396)	
應付費用	(920)	
取得可辨認淨資產公允價值	<u>\$145,919</u>	
取得比率	100%	
無形資產(商譽)		\$8,629

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

29. 保險合約之風險管理資訊

(1) 壽險子公司

風險管理之目標、政策及程序及方法：

• 風險管理之目標

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

， 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

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

B. 風險管理委員會

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

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

C. 風控長

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

D. 風險管理單位

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

E. 業務單位

- a. 辨識及衡量風險，並及時呈報風險暴露狀況及影響程度。
- b. 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。
- c. 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。
- d. 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。
- e. 協助作業風險相關資料收集。
- f. 業務單位主管應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。
- g. 業務單位主管應督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。

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

F. 稽核單位

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

子公司得依其業務屬性及需求，由其風險管理單位或相關單位訂定風險管理準則或機制，並定期提供風險管理報告予子公司國泰人壽風險管理單位彙整後，呈報風險管理委員會備查。

f 風險報導或衡量系統之範圍及性質

子公司國泰人壽之風險管理程序包含風險辨識、風險衡量、風險管理機制及風險管理報告，並且對於市場、信用、國家、流動性、作業、保險、與資產負債配合風險及資本適足性均制定管理準則，規範衡量與評估方法，並定期提出風管報告、監控各類風險。

A. 市場風險

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

B. 信用風險

指交易對象或債務人因不履行契約義務，致子公司國泰人壽債權產生損失之風險。子公司國泰人壽採用之衡量指標包括信用評等、集中度及95%信賴水準之下之年信用風險值。另定期進行情境分析及壓力測試，以評估國內外重大事件對資產組合可能造成之影響程度。

C. 國家風險

指因子公司國泰人壽持有投資部位所在國家之政治或經濟因素，導致市場價格波動或有價證券發行人無法償還債務，造成子公司國泰人壽資產價值貶損之風險。子公司國泰人壽以單一國家或特定地區投資金額占國外投資額度或淨值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子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

D. 流動性風險

分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指子公司國泰人壽無法將資產變現或取得足夠資金，以致不能履行到期責任之風險。子公司國泰人壽已訂定資金流動性風險衡量指標並定期檢視，亦建立資金通報機制，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，以現金流量分析模型，定期檢視現金流量分析結果，當檢視結果出現異常時，即檢討改善。另依現金流量分析，訂定年度資產配置計畫及建立流動性資產部位，以維持適當之流動性。「市場流動性風險」係指子公司國泰人壽由於市場深度不足或失序，處理或抵銷所持部位時面臨市價顯著變動之風險，子公司國泰人壽已訂定部位流動性門檻，各財務投資部門針對持有部位之特性及持有目的，評估投資標的之市場交易量與其所持部位之相稱性。

E. 作業風險

指因內部作業、人員及系統之不當或失誤，或因外部事件所造成之損失。包括法律風險，但不包括策略風險及信譽風險。子公司國泰人壽已依據各項業務性質，建立標準的作業流程，並已建置作業風險損失事件通報機制，統籌作業風險損失資料之管理，亦建立緊急事件危機處理作業機制與資訊系統損害應變處理等備援機制，確保重大危機事故發生時，公司仍可繼續運作，持續提供客戶服務，並將損失影響程度降至最低。

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子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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

A. 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序

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

B. 確保適當風險分類及保費水準之核保政策

- a. 核保人員應落實財務核保之規定，針對同一保戶之投保件，除須參考以往投保資料外，並應參考保險業通報作業資訊系統之通報資料及同業累計保險金額，檢視投保件數、保險金額及保險費等與其財力及社會經濟地位是否合理、適當及具有繳交續期保費之財務能力。
- b. 子公司國泰人壽設有核保小組，以處理新契約及保全變更之特殊爭議件，並解釋核保有關規定。
- c. 子公司國泰人壽另設有高額保險審議小組，以強化子公司國泰人壽高額保險契約之風險控管，防範逆選擇及道德風險。

... 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

A. 保險風險評估之範圍包括下列各類風險

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

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

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。

十 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。

十一 資產負債管理方法

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

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

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

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

A. 資本適足性管理

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

B. 例外管理程序

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

‰ 避險或減緩風險之政策、及避險工具持續有效性之監督程序

- A. 子公司國泰人壽從事衍生金融工具之交易，避險策略主要以降低資產部位之市場風險及信用風險為目標，交易工具包括指數選擇權、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，以規避子公司國泰人壽因投資產生的股價風險、利率風險或現金流量風險、匯率風險與信用風險，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生工具列為透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債。
- B. 子公司國泰人壽依據風險承受能力，事先訂定各項業務風險之避險工具與避險操作機制；實際避險執行則視市場動態、業務策略、商品特性與風險管理規範，運用授權之金融工具，將整體之風險水準調整至可承受之風險程度內。
- C. 子公司國泰人壽定期檢視避險工具與被避險項目之避險有效性評估，並定期出具衍生金融工具風險評估報告，呈送董事會受授權之高階主管人員，並將評估報告副本送稽核單位備查。

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

§ 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

子公司國泰人壽考量影響信用風險之相關因素，訂定集團別、產業別與國家別之授信與投資部位衡量指標，當指標達子公司國泰人壽授信與投資限額時，或子公司國泰人壽增加授信或提高投資後將超過授信與投資限額時，原則上不得承作，若因個別原因須承作者，應依子公司國泰人壽「國家風險管理準則」與「集團企業、其他法人機構授信與投資風險管理辦法」等相關規定辦理後，始得為之。

保險風險資訊：

j 保險風險之敏感度－保險合約及具裁量參與特性之金融工具

A. 子公司國泰人壽

105.1.1~105.6.30				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 1,161,709	減少(增加)	964,218
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 1,645,670	減少(增加)	1,365,906
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 214,461	增加(減少)	178,002
投資報酬率	+0.1%	增加 2,273,185	增加	1,886,743
投資報酬率	-0.1%	減少 2,274,311	減少	1,887,678

104.1.1~104.6.30				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 1,013,541	減少(增加)	841,239
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 1,311,213	減少(增加)	1,088,307
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 128,101	增加(減少)	106,324
投資報酬率	+0.1%	增加 2,024,067	增加	1,679,976
投資報酬率	-0.1%	減少 2,025,067	減少	1,680,805

B. 子公司陸家嘴國泰人壽

105.1.1~105.6.30				
	假設變動	稅前損益變動	權益變動	
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 173,572	減少(增加)	130,179
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 102,271	減少(增加)	76,704
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少) 89,053	增加(減少)	66,790
投資報酬率	+0.25%	增加 325,834	增加	244,375
投資報酬率	-0.25%	減少 354,725	減少	266,044

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

104.1.1~104.6.30

	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加) 59,621	減少(增加) 44,716
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 42,126	減少(增加) 31,595
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少) 18,998	增加(減少) 14,248
投資報酬率	+0.25%	增加 160,321	增加 120,241
投資報酬率	-0.25%	減少 228,507	減少 171,380

C. 子公司越南國泰人壽

105.1.1~105.6.30

	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 106	減少(增加) 85
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 7,268	減少(增加) 5,814
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 657	增加(減少) 525
投資報酬率	+0.1%	增加 2,687	增加 2,150
投資報酬率	-0.1%	減少 2,689	減少 2,151

104.1.1~104.6.30

	假設變動	稅前損益變動	權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 62	減少(增加) 48
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加) 5,126	減少(增加) 3,998
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少) 378	增加(減少) 295
投資報酬率	+0.1%	增加 1,947	增加 1,519
投資報酬率	-0.1%	減少 1,948	減少 1,519

- a. 上述損益變動係指該假設因素對民國105年及104年1月1日至6月30日稅前損益之影響，權益變動則依子公司國泰人壽及其子公司陸家嘴國泰人壽及越南國泰人壽假設所得稅為稅前損益之17%、25%及20% (民國104年1月1日至6月30日為22%)計算。
- b. 負債適足性測試之折現率增加(減少)0.1%，其測試結果能仍為適足，不會影響稅前損益及權益，而若折現率持續下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及權益。

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

c. 敏感度測試

- (i) 生命表/罹病率敏感度測試係考量死亡率、罹病率及傷害險發生率同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- (ii) 費用敏感度測試係指綜合損益表中費用項目(註1)同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- (iii) 解約率敏感度測試係指考量解約率乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
- (iv) 投資報酬率敏感度測試係指投資報酬率(註2)增加(減少)假設變動率，相對稅前損益變動情形。

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

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

, 保險風險集中之說明

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

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

此外，子公司國泰人壽依「保險業各種準備金提存辦法」規定，為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之重大事故特別準備金，以及為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提存之危險變動特別準備金，每年新增提存數應依國際會計準則第12號扣除所得稅後之餘額提列於業主權益項下之特別盈餘公積科目。

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

f 理賠發展趨勢

A. 子公司國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
98Q3~99Q2	14,829,634	17,959,493	18,243,613	18,289,784	18,363,485	18,390,558	18,403,084		
99Q3~100Q2	15,103,881	18,527,032	18,833,493	18,925,256	18,982,721	19,010,759	19,028,223	17,464	17,499
100Q3~101Q2	15,344,577	18,942,860	19,280,694	19,367,147	19,428,157	19,455,647	19,472,489	44,332	44,421
101Q3~102Q2	14,207,669	17,538,363	17,859,772	17,908,657	17,956,033	17,977,710	17,990,038	81,381	81,544
102Q3~103Q2	14,430,297	17,717,754	18,042,139	18,099,194	18,144,367	18,165,735	18,177,634	135,495	135,766
103Q3~104Q2	14,570,990	18,125,403	18,421,694	18,479,458	18,523,145	18,544,840	18,556,852	431,449	432,312
104Q3~105Q2	15,617,711	19,061,242	19,368,915	19,428,259	19,473,388	19,495,833	19,508,199	3,890,488	3,898,269

預估未來給付總金額	\$4,609,811
加：分入再保未報賠款準備金	60,701
未報賠款準備金	4,670,512
加：已報未付賠款	456,243
賠款準備金餘額	<u>\$5,126,755</u>

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							未報賠款	未報賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7		
98Q3~99Q2	14,886,314	18,016,329	18,299,848	18,347,362	18,421,392	18,448,832	18,461,569		
99Q3~100Q2	15,151,855	18,574,919	18,882,559	18,974,858	19,032,869	19,061,268	19,078,938	17,670	17,705
100Q3~101Q2	15,388,090	18,996,210	19,336,003	19,423,106	19,484,751	19,512,647	19,529,721	44,970	45,060
101Q3~102Q2	14,354,686	17,697,671	18,021,468	18,071,415	18,119,595	18,141,862	18,154,527	83,112	83,278
102Q3~103Q2	14,483,535	17,792,400	18,120,683	18,178,412	18,224,020	18,245,713	18,257,796	137,113	137,387
103Q3~104Q2	14,655,238	18,249,994	18,549,519	18,608,242	18,652,550	18,674,698	18,686,968	436,974	437,848
104Q3~105Q2	15,731,109	19,207,195	19,518,842	19,579,252	19,625,068	19,648,011	19,660,661	3,929,552	3,937,412

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$4,658,690
加：已報未付賠款	449,313
自留賠款準備金餘額	<u>\$5,108,003</u>

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

子公司國泰人壽依據民國104年12月22日金管會核准之金管保壽字第10402133590號函，以「已報賠款金額」為基礎，另考慮相關費用後計提「未報賠款準備金」；以逐案計提方式提存「已報未付賠款」。兩者之合計則為賠款準備金，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，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理賠金額及已報未付金額，對角線以下之各項金額說明子公司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。

B. 子公司陸家嘴國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
98Q3 ~ 99Q2	243,209	450,087	470,127	470,127	470,192	470,192	470,192	
99Q3 ~ 100Q2	251,469	465,373	493,175	493,175	509,876	509,876	509,876	-
100Q3 ~ 101Q2	267,840	523,078	565,328	569,630	573,218	573,218	573,218	-
101Q3 ~ 102Q2	396,010	636,611	676,523	683,946	683,946	683,946	683,946	-
102Q3 ~ 103Q2	232,421	435,003	455,316	463,200	463,200	463,200	463,200	7,884
103Q3 ~ 104Q2	275,797	432,503	458,403	532,111	532,111	532,111	532,111	99,608
104Q3 ~ 105Q2	187,943	331,815	351,686	409,979	409,979	409,979	409,979	222,036

預估未來給付總金額	\$329,528
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(15,045)
未報賠款準備	314,483
加：已報未付賠款	19,462
賠款準備金餘額	<u>\$333,945</u>

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

b. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
98Q3 ~ 99Q2	238,947	449,756	470,115	470,127	470,127	470,127	470,127	
99Q3 ~ 100Q2	247,042	464,993	493,175	493,175	500,680	500,680	500,680	
100Q3 ~ 101Q2	261,815	521,753	565,305	569,606	573,194	573,194	573,194	
101Q3 ~ 102Q2	336,277	627,346	667,212	674,634	674,634	674,634	674,634	
102Q3 ~ 103Q2	208,290	410,421	430,733	438,547	438,547	438,547	438,547	7,814
103Q3 ~ 104Q2	273,015	429,720	456,166	528,440	528,440	528,440	528,440	98,719
104Q3 ~ 105Q2	185,420	343,978	365,147	404,897	404,897	404,897	404,897	219,477

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	\$326,010
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(15,045)
加：已報未付賠款	19,462
自留賠款準備金餘額	<u>\$330,427</u>

子公司陸家嘴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陸家嘴國泰人壽，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賠款金額，對角線以下之各項金額說明子公司陸家嘴國泰人壽隨時間經過所估計各事故年度之累積理賠金額。影響子公司陸家嘴國泰人壽賠款準備提存數之情況與趨勢未必與未來相同，因此，預計未來賠付金額並無法經由上表之理賠發展趨勢據以決定之。

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

C. 子公司越南國泰人壽

直接業務損失發展趨勢(自留業務損失發展趨勢亦同)

事故年度	發展年度				
	1	2	3	4	5
100Q3 ~ 101Q2	853	1,071	1,071	1,071	1,071
101Q3 ~ 102Q2	1,127	1,202	1,202	1,202	1,202
102Q3 ~ 103Q2	672	733	733	733	733
103Q3 ~ 104Q2	1,177	1,302	1,302	1,302	1,302
104Q3 ~ 105Q2	1,266	1,439	1,439	1,439	1,439

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

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

保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

• 信用風險

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

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

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

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。

g 流動性風險

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

單位：新臺幣億元

	保險合約及具裁量參與特性之金融工具		
	1年內	1~5年	大於5年
105.6.30	\$(1,654)	\$(1,286)	\$163,774
104.12.31	(1,170)	46	154,465
104.6.30	(702)	281	140,651

註：不含分離帳戶金額。

f 市場風險

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

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

(2) 產險子公司

保險合約風險管理之目標、策略、程序及方法：

- 風險管理之架構、組織及權責範圍：

A. 董事會

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

B. 風險管理委員會

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

C. 風控長

子公司國泰產險風控長之任免經董事會通過，其具備獨立性，不應同時兼任業務面和財務面單位之職務，並具有取得任何可能會影響公司風險概廓資料的權利。

- a. 綜理公司整體風險管理相關業務。
- b. 參與討論公司重要決策，並以風險管理角度給予適當建議。

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

D. 風險管理部

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

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

E. 業務單位

a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：

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

b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：

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

F. 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。

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

、 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A. 風險報導

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

B. 風險衡量系統之範圍及性質

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

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

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

、 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

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

... 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

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

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

另子公司國泰產險辦理再保險之分出、分入業務已依「保險業辦理再保險分出分入及其他危險分散機制管理辦法」建立風險管理機制，並考量風險承擔能力，制定再保險風險管理計畫與每一危險單位最高累積自留限額據以執行。當執行個案再保分出、分入之前，皆先與已承接之直接簽單業務及其他分進業務進行累積風險通算，當累積保額超出合約限額或自留限額者，採安排臨時分保的方式分散風險。

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

險 別	105年度	104年度
火災保險	NT\$898,000	NT\$827,000
海上保險	NT\$898,000	NT\$827,000
工程保險	NT\$898,000	NT\$827,000
新種保險	NT\$898,000	NT\$827,000
汽車保險	NT\$898,000	NT\$827,000
健康暨傷害保險	NT\$898,000	NT\$827,000

十 資產負債管理之方法

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

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

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

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

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

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

保險合約之應收(付)金額

• 保險合約之應收款項

項目	應收保費(註)		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
火災保險	\$765,726	\$760,232	\$741,287
海上保險	261,233	243,481	285,472
陸空保險	89,726	177,558	230,587
責任保險	167,344	173,119	155,590
保證保險	41,256	43,048	54,625
其他財產保險	250,395	293,262	337,433
傷害保險	153,742	134,114	153,976
健康保險	12,384	14,718	15,556
強制汽車責任保險	16,637	19,614	51,351
合計	1,758,443	1,859,146	2,025,877
減：備抵呆帳	(109,709)	(101,470)	(140,154)
淨額	\$1,648,734	\$1,757,676	\$1,885,723

合併公司應收款項之帳齡分析如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
90天以下	\$1,488,660	\$1,596,096	\$1,789,006
90天以上	269,783	263,050	236,871
合計	\$1,758,443	\$1,859,146	\$2,025,877

註：民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日之應收保費中，分別包含催收款209,273仟元、216,525仟元及150,485仟元，並已分別計提備抵呆帳65,667仟元、65,494仟元及90,088仟元。

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

， 對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

項目	已報已付		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
火災保險	\$222,600	\$45,435	\$11,234
海上保險	8,762	22,730	16,772
陸空保險	40,313	40,360	35,934
責任保險	17,139	17,874	46,516
保證保險	181	38,430	313
其他財產保險	26,744	27,756	7,144
傷害保險	14,159	17,103	13,297
健康保險	-	-	-
強制汽車責任保險	149,978	145,137	147,751
合計	479,876	354,825	278,961
減：備抵呆帳	-	-	-
淨 額	\$479,876	\$354,825	\$278,961

f 保險合約之應付款項

項目	105.6.30		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$41,007	\$15,575	\$56,582
海上保險	10,767	10,128	20,895
陸空保險	31,886	176,030	207,916
責任保險	22,043	15,287	37,330
保證保險	5,745	651	6,396
其他財產保險	28,196	11,812	40,008
傷害保險	13,287	81,082	94,369
健康保險	4,088	5,337	9,425
強制汽車責任保險	52,000	-	52,000
合計	\$209,019	\$315,902	\$524,921

項目	104.12.31		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$37,552	\$19,059	\$56,611
海上保險	11,642	9,764	21,406
陸空保險	26,159	160,717	186,876
責任保險	17,423	17,082	34,505
保證保險	5,027	1,597	6,624
其他財產保險	29,277	12,039	41,316
傷害保險	10,159	64,426	74,585
健康保險	4,159	2,713	6,872
強制汽車責任保險	61,787	-	61,787
合計	\$203,185	\$287,397	\$490,582

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

項目	104.6.30		
	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$35,569	\$17,601	\$53,170
海上保險	12,976	9,579	22,555
陸空保險	21,841	154,447	176,288
責任保險	17,913	11,716	29,629
保證保險	7,177	670	7,847
其他財產保險	31,947	13,380	45,327
傷害保險	9,085	73,186	82,271
健康保險	3,566	3,709	7,275
強制汽車責任保險	79,241	-	79,241
合計	\$219,315	\$284,288	\$503,603

、 應收(付)再保往來款項－持有再保險

項目	105.6.30	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$140,735	\$337,323
日本財產保險(中國)有限公司	85,081	(30,414)
Marsh	20,828	255,282
Willis	2,193	114,082
Guy Carpenter	56,909	(31,890)
佳朋	35,666	26,743
其他(個別金額未達總額5%者)	282,028	955,537
合計	623,440	1,626,663
減：備抵呆帳	(61,775)	-
淨額	\$561,665	\$1,626,663

項目	104.12.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$126,360	\$323,938
日本財產保險(中國)有限公司	89,844	38,097
Guy Carpenter	59,628	20,582
Marsh	19,937	255,959
泰安	24,893	3,898
加朋	17,435	24,953
其他(個別金額未達總額5%者)	348,862	843,147
合計	686,959	1,510,574
減：備抵呆帳	(59,823)	-
淨額	\$627,136	\$1,510,574

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

104.6.30

項目	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$124,182	\$437,613
日本財產保險(中國)有限公司	17,562	5,487
Guy Carpenter	43,365	54,814
Marsh	43,235	140,894
其他(個別金額未達總額5%者)	544,274	965,414
合 計	772,618	1,604,222
減：備抵呆帳	(47,675)	-
淨 額	\$724,943	\$1,604,222

註：民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計32,977仟元、29,649仟元及46,953仟元，並已計提備抵呆帳32,977仟元、29,649仟元及27,630仟元。

經營績效相關資訊

• 保險合約取得成本

105.4.1~105.6.30

項目	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$22,057	\$11,577	\$2,937	\$21,074	\$57,645
海上保險	2,866	1,304	364	7,897	12,431
陸空保險	44,826	-	34	245,126	289,986
責任保險	10,793	8,108	317	21,992	41,210
保證保險	1,296	-	44	1,195	2,535
其他財產保險	3,435	147,399	1,115	11,812	163,761
傷害保險	15,505	-	-	108,013	123,518
健康保險	4,997	-	-	8,781	13,778
強制汽車責任保險	-	107,161	-	1	107,162
合 計	\$105,775	\$275,549	\$4,811	\$425,891	\$812,026

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

104.4.1~104.6.30

項目	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$20,488	\$9,422	\$4,534	\$28,948	\$63,392
海上保險	5,180	2,314	399	9,465	17,358
陸空保險	37,986	-	514	249,976	288,476
責任保險	11,307	5,467	214	21,543	38,531
保證保險	3,278	21	-	1,017	4,316
其他財產保險	4,064	101,333	1,691	16,398	123,486
傷害保險	11,338	-	-	113,231	124,569
健康保險	5,550	-	-	7,280	12,830
強制汽車責任保險	-	121,050	-	-	121,050
合計	\$99,191	\$239,607	\$7,352	\$447,858	\$794,008

105.1.1~105.6.30

項目	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$30,470	\$22,328	\$7,126	\$45,748	\$105,672
海上保險	6,411	1,589	296	17,077	25,373
陸空保險	83,769	-	77	492,528	576,374
責任保險	20,136	15,781	44	42,468	78,429
保證保險	6,965	157	44	1,771	8,937
其他財產保險	7,854	257,989	3,394	24,913	294,150
傷害保險	27,759	-	-	210,486	238,245
健康保險	9,609	-	-	16,020	25,629
強制汽車責任保險	-	215,282	-	1	215,283
合計	\$192,973	\$513,126	\$10,981	\$851,012	\$1,568,092

104.1.1~104.6.30

項目	佣金支出	手續費支出	再保佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$30,490	\$18,840	\$8,122	\$50,509	\$107,961
海上保險	8,188	3,265	899	17,478	29,830
陸空保險	56,316	-	592	459,113	516,021
責任保險	18,516	10,412	381	37,559	66,868
保證保險	6,414	286	3	1,749	8,452
其他財產保險	6,939	191,737	2,589	28,576	229,841
傷害保險	18,249	-	-	207,245	225,494
健康保險	9,552	-	-	12,770	22,322
強制汽車責任保險	-	221,492	-	-	221,492
合計	\$154,664	\$446,032	\$12,586	\$814,999	\$1,428,281

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

， 保險損益分析

A. 直接承保業務損益分析

項目	105.4.1~105.6.30					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$1,115,970	\$(325,533)	\$(54,708)	\$(335,634)	\$(1,240,458)	\$(840,363)
海上保險	161,402	(15,070)	(12,067)	(63,654)	(195,954)	(125,343)
陸空保險	2,007,919	(23,613)	(289,952)	(1,164,964)	(84,930)	444,460
責任保險	317,901	8,765	(40,893)	(137,458)	(29,700)	118,615
保證保險	18,354	14,660	(2,491)	(9,082)	(5,846)	15,595
其他財產保險	655,457	(40,927)	(162,646)	(196,469)	69,746	325,161
傷害保險	740,517	12,210	(123,518)	(279,842)	53,101	402,468
健康保險	68,411	(1,104)	(13,778)	(24,614)	7,111	36,026
強制汽車責任保險	1,003,458	(20,794)	(107,162)	(579,089)	124,957	421,370
合計	\$6,089,389	\$(391,406)	\$(807,215)	\$(2,790,806)	\$(1,301,973)	\$797,989

項目	104.4.1~104.6.30					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$931,628	\$(223,953)	\$(58,858)	\$(144,363)	\$76,896	\$581,350
海上保險	180,732	(33,106)	(16,959)	(62,626)	(41,674)	26,367
陸空保險	1,807,286	(103,007)	(287,962)	(1,025,209)	(28,026)	363,082
責任保險	293,358	(5,327)	(38,317)	(150,587)	(106,388)	(7,261)
保證保險	21,179	11,016	(4,316)	(7,146)	(55,134)	(34,401)
其他財產保險	602,333	2,406	(121,795)	(259,873)	(52,972)	170,099
傷害保險	698,321	11,928	(124,569)	(248,141)	37,242	374,781
健康保險	55,478	(1,189)	(12,830)	(28,990)	2,235	14,704
強制汽車責任保險	942,220	937	(121,050)	(729,877)	(41,119)	51,111
合計	\$5,532,535	\$(340,295)	\$(786,656)	\$(2,656,812)	\$(208,940)	\$1,539,832

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

105.1.1~105.6.30

項目	保費收入	未滿期保費	保險合約	保險賠款	賠款準備	保險(損)益
		準備淨變動	取得成本	(含合理賠費用)	淨變動	
火災保險	\$1,670,154	\$(107,257)	\$(98,546)	\$(711,322)	\$(2,804,261)	\$(2,051,232)
海上保險	323,183	(34,405)	(25,077)	(121,408)	(153,337)	(11,044)
陸空保險	4,000,293	(83,170)	(576,297)	(2,181,538)	(252,561)	906,727
責任保險	656,637	(24,375)	(78,385)	(234,445)	49,318	368,750
保證保險	78,287	(14,757)	(8,893)	(30,170)	25,849	50,316
其他財產保險	1,239,276	37,734	(290,756)	(668,465)	78,895	396,684
傷害保險	1,463,890	(39,424)	(238,245)	(530,640)	(5,005)	650,576
健康保險	126,593	(1,000)	(25,629)	(54,929)	2,658	47,693
強制汽車責任保險	1,958,160	(83,176)	(215,283)	(1,114,825)	117,105	661,981
合計	\$11,516,473	\$(349,830)	\$(1,557,111)	\$(5,647,742)	\$(2,941,339)	\$1,020,451

104.1.1~104.6.30

項目	保費收入	未滿期保費	保險合約	保險賠款	賠款準備	保險(損)益
		準備淨變動	取得成本	(含合理賠費用)	淨變動	
火災保險	\$1,528,429	\$(49,460)	\$(99,839)	\$(266,162)	\$79,829	\$1,192,797
海上保險	356,992	(59,423)	(28,931)	(119,525)	9,754	158,867
陸空保險	3,207,910	212,453	(515,429)	(2,210,348)	(204,036)	490,550
責任保險	568,226	(24,796)	(66,487)	(261,873)	(148,417)	66,653
保證保險	75,865	(14,034)	(8,449)	(9,148)	(27,214)	17,020
其他財產保險	1,162,346	35,108	(227,252)	(537,619)	(12,093)	420,490
傷害保險	1,275,383	110,354	(225,494)	(460,347)	7,500	707,396
健康保險	103,243	(1,524)	(22,322)	(52,748)	(5,696)	20,953
強制汽車責任保險	1,686,508	50,381	(221,492)	(1,210,393)	(56,516)	248,488
合計	\$9,964,902	\$259,059	\$(1,415,695)	\$(5,128,163)	\$(356,889)	\$3,323,214

B. 分入再保業務損益分析

105.4.1~105.6.30

項目	再保費收入	未滿期保費	再保佣金	再保賠款	賠款準備	分入再保險 (損)益
		準備淨變動	支出		淨變動	
火災保險	\$37,054	\$(2,960)	\$(2,937)	\$(17,016)	\$24,663	\$38,804
海上保險	3,314	100	(364)	887	(2,994)	943
陸空保險	12,089	(5,957)	(34)	(88)	(103)	5,907
責任保險	89	397	(317)	43	(73)	139
保證保險	224	83	(44)	(148)	(65)	50
其他財產保險	11,332	(3,281)	(1,115)	(7,022)	(1,310)	(1,396)
傷害保險	1,723	(14)	-	(99)	(464)	1,146
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	174,152	10,602	-	(143,730)	(36,573)	4,451
合計	\$239,977	\$(1,030)	\$(4,811)	\$(167,173)	\$(16,919)	\$50,044

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

104.4.1~104.6.30

項目	再保費收入	未滿期保費	再保佣金	再保賠款	賠款準備	分入再保險
		準備淨變動	支出		淨變動	(損)益
火災保險	\$50,884	\$(12,121)	\$(4,534)	\$(3,312)	\$1,675	\$32,592
海上保險	4,138	(1,675)	(399)	(9,119)	10,922	3,867
陸空保險	1,703	2,295	(514)	(1,203)	(16,111)	(13,830)
責任保險	1,041	(357)	(214)	(1)	(186)	283
保證保險	255	(22)	-	1	(103)	131
其他財產保險	9,048	(1,270)	(1,691)	(2,149)	(965)	2,973
傷害保險	1,682	(120)	-	-	16	1,578
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	207,259	(72,490)	-	(109,346)	(47,985)	(22,562)
合計	\$276,010	\$(85,760)	\$(7,352)	\$(125,129)	\$(52,737)	\$5,032

105.1.1~105.6.30

項目	再保費收入	未滿期保費	再保佣金	再保賠款	賠款準備	分入再保險
		準備淨變動	支出		淨變動	(損)益
火災保險	\$71,626	\$(2,754)	\$(7,126)	\$(43,822)	\$49,060	\$66,984
海上保險	5,470	(389)	(296)	(18,052)	13,206	(61)
陸空保險	11,917	28	(77)	(95)	1,230	13,003
責任保險	(329)	874	(44)	(5)	26	522
保證保險	730	100	(44)	(150)	71	707
其他財產保險	17,677	327	(3,394)	(8,745)	7,156	13,021
傷害保險	3,315	(149)	-	(102)	(34)	3,030
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	384,050	(41,404)	-	(279,158)	(74,588)	(11,100)
合計	\$494,456	\$(43,367)	\$(10,981)	\$(350,129)	\$(3,873)	\$86,106

104.1.1~104.6.30

項目	再保費收入	未滿期保費	再保佣金	再保賠款	賠款準備	分入再保險
		準備淨變動	支出		淨變動	(損)益
火災保險	\$81,745	\$(8,236)	\$(8,122)	\$(20,875)	\$620	\$45,132
海上保險	7,936	(5,596)	(899)	(10,317)	33,336	24,460
陸空保險	9,291	(1,642)	(592)	(79,911)	(4,709)	(77,563)
責任保險	1,588	58	(381)	(69)	(242)	954
保證保險	585	127	(3)	(64)	(24)	621
其他財產保險	15,348	(478)	(2,589)	(3,963)	3,767	12,085
傷害保險	3,143	(88)	-	-	31	3,086
健康保險	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任保險	328,799	(99,135)	-	(177,878)	(94,396)	(42,610)
合計	\$448,435	\$(114,990)	\$(12,586)	\$(293,077)	\$(61,617)	\$(33,835)

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

C. 購買再保險合約認列之當期利益及損失

105.4.1~105.6.30

項目	再保費支出	分出未滿期				
		保費準備 淨變動	再保佣金 收入	攤回再保 賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$846,116	\$(268,085)	\$(54,381)	\$(295,792)	\$(990,223)	\$(762,365)
海上保險	129,341	(18,637)	(11,322)	(40,755)	(161,767)	(103,140)
陸空保險	118,436	23,336	(28,392)	(50,489)	(12,088)	50,803
責任保險	132,107	3,820	(30,754)	(38,700)	(14,637)	51,836
保證保險	9,329	12,714	(1,566)	(7,307)	(5,173)	7,997
其他財產保險	50,181	13,076	(13,017)	(37,875)	43,993	56,358
傷害保險	35,113	7,575	(11,955)	(21,906)	3,098	11,925
健康保險	(13)	4	3	-	172	166
強制汽車責任保險	316,321	(5,025)	-	(218,254)	43,032	136,074
合計	\$1,636,931	\$(231,222)	\$(151,384)	\$(711,078)	\$(1,093,593)	\$(550,346)

104.4.1~104.6.30

項目	再保費支出	分出未滿期				
		保費準備 淨變動	再保佣金 收入	攤回再保 賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$592,418	\$(168,650)	\$(46,655)	\$(40,636)	\$18,364	\$354,841
海上保險	127,176	(38,439)	(12,432)	(26,495)	(27,990)	21,820
陸空保險	101,958	25,302	(29,251)	(36,782)	(9,933)	51,294
責任保險	106,804	(1,797)	(24,277)	(61,964)	(24,936)	(6,170)
保證保險	16,281	6,986	(2,697)	(7,005)	(45,048)	(31,483)
其他財產保險	68,012	90,669	(17,234)	(102,883)	4,782	43,346
傷害保險	45,792	4,202	(13,567)	(18,575)	(8,106)	9,746
健康保險	21	-	-	-	(424)	(403)
強制汽車責任保險	315,424	(52,326)	-	(248,412)	198,760	213,446
合計	\$1,373,886	\$(134,053)	\$(146,113)	\$(542,752)	\$105,469	\$656,437

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

105.1.1~105.6.30

項目	再保費支出	分出未滿期				
		保費準備 淨變動	再保佣金 收入	攤回再保 賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$1,254,824	\$(145,260)	\$(88,711)	\$(425,036)	\$(2,590,815)	\$(1,994,998)
海上保險	241,829	(32,047)	(28,642)	(86,874)	(122,841)	(28,575)
陸空保險	186,621	66,157	(49,935)	(85,162)	(21,180)	96,501
責任保險	258,197	(11,376)	(57,693)	(83,433)	4,007	109,702
保證保險	54,100	(11,963)	(9,695)	(28,394)	31,580	35,628
其他財產保險	100,592	56,820	(23,587)	(75,892)	45,816	103,749
傷害保險	155,281	(29,989)	(37,640)	(38,849)	6,528	55,331
健康保險	(5)	4	-	-	(288)	(289)
強制汽車責任保險	620,137	(42,862)	-	(427,404)	11,223	161,094
合計	\$2,871,576	\$(150,516)	\$(295,903)	\$(1,251,044)	\$(2,635,970)	\$(1,461,857)

104.1.1~104.6.30

項目	再保費支出	分出未滿期				
		保費準備 淨變動	再保佣金 收入	攤回再保 賠款	分出賠款 準備淨變動	分出再保險 損(益)
火災保險	\$1,000,024	\$(80,699)	\$(77,172)	\$(109,384)	\$30,981	\$763,750
海上保險	245,181	(58,429)	(28,873)	(73,255)	14,958	99,582
陸空保險	150,108	84,312	(43,528)	(336,703)	(23,473)	(169,284)
責任保險	204,407	(13,970)	(36,323)	(101,898)	(30,925)	21,291
保證保險	53,434	(12,417)	(10,036)	(8,219)	(26,327)	(3,565)
其他財產保險	126,600	211,765	(30,315)	(144,900)	80,159	243,309
傷害保險	143,367	(6,159)	(34,350)	(59,903)	(17,411)	25,544
健康保險	21	-	-	-	95	116
強制汽車責任保險	553,251	(70,698)	-	(398,035)	(45,734)	38,784
合計	\$2,476,393	\$53,705	\$(260,597)	\$(1,232,297)	\$(17,677)	\$1,019,527

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

保險風險之敏感度

• 子公司國泰產險

保險合約別	保費收入	預期損失率	預期損失率每增加5%時， 對損益之影響	
			持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$1,437,425	60.84	\$71,871	\$35,884
海上保險	304,041	63.61	15,202	4,362
陸空保險	3,962,883	66.22	198,144	122,274
責任保險	548,426	66.20	27,421	11,151
保證保險	77,175	67.07	3,859	275
其他財產保險	265,443	60.82	13,272	6,341
傷害保險	1,454,577	75.86	72,729	49,441
健康保險	126,593	72.20	6,330	4,563
強制汽車責任保險	1,496,507	不適用	不適用	不適用

註：火災保險保費不含長期火險。

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

， 子公司大陸國泰財產保險

保險合約別	保費收入	期末損失率每增加5%時，對損益之影響	
		持有再保險前	持有再保險後
火災保險	\$149,335	\$7,467	\$2,588
海上保險	15,659	783	701
責任保險	106,701	5,335	2,009
保證保險	1,113	55	28
其他財產保險	972,342	48,617	48,082
強制汽車責任保險	461,654	23,083	23,083

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

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

保險風險集中之說明

• 子公司國泰產險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約

子公司國泰產險截至民國105年6月30日為止對於各類發生頻率  
低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單  
位依子公司國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

b. 非預期趨勢改變之暴險

子公司國泰產險截至民國105年6月30日為止，子公司國泰產險尚未  
發生非預期趨勢改變所致之暴險。

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

為確保子公司國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案  
件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另子公司  
國泰產險各單位均指派法令遵循人員，負責辦理法令遵循業務，將  
可能發生的法律風險降至最低。截至民國105年6月30日為止，並無  
導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風  
險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能  
衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨  
災發生衍生出其他風險對於營運造成極大危害，子公司國泰產險已  
訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，  
依部室權責執行資源統籌、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公  
司權益及維護金融秩序。截至民國105年6月30日為止，尚無因巨災  
發生導致風險間相互影響之情形發生。

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

- e. 當某關鍵變數已接近將重大影響未來現金流量水準時之顯著非線性關係。

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

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

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

- f. 地區別及營運部門別之集中

子公司國泰產險地震、颱風等巨災保險較集中於台北、桃竹、嘉南與高屏等地區。

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

下表係子公司國泰產險民國105年4月1日至6月30日及民國105年1月1日至6月30日持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險 別	105年4月1日至6月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$981,399	\$36,094	\$739,284	\$278,209	7.20%
海上保險	152,643	2,867	120,849	34,661	0.90%
陸空保險	1,989,287	12,060	118,408	1,882,939	48.77%
責任保險	268,185	29	96,135	172,079	4.46%
保證保險	18,349	215	9,327	9,237	0.24%
其他財產保險	127,985	12,080	47,106	92,959	2.41%
傷害保險	735,465	1,724	35,114	702,075	18.18%
健康保險	71,225	-	(13)	71,238	1.84%
強制汽車責任保險	759,821	174,151	316,321	617,651	16.00%
合 計	\$5,104,359	\$239,220	\$1,482,531	\$3,861,048	100.00%

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

險 別	105年1月1日至6月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$1,436,596	\$70,747	\$1,076,843	\$430,500	5.70%
海上保險	304,041	6,418	234,508	75,951	1.01%
陸空保險	3,962,883	11,888	186,571	3,788,200	50.14%
責任保險	548,426	150	191,175	357,401	4.73%
保證保險	77,175	722	53,544	24,353	0.32%
其他財產保險	265,443	17,855	94,544	188,754	2.50%
傷害保險	1,454,577	3,316	155,281	1,302,612	17.24%
健康保險	126,593	-	(5)	126,598	1.68%
強制汽車責任保險	1,496,507	384,049	620,137	1,260,419	16.68%
合 計	\$9,672,241	\$495,145	\$2,612,598	\$7,554,788	100.00%

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

對於財產保險業而言，地震、颱風與洪水等天災造成之災害，及連環性重大賠案之發生，所帶來之衝擊較為巨大。

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

， 子公司大陸國泰財產保險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 非預期趨勢改變之暴險

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

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

b. 不同風險間之關聯性及相互影響

當重大事件發生時，公司可能面臨承保案件的大額理賠損失，或是本身有形無形資產價值的大幅減損，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為確保各級主管暨相關單位能迅速掌握重大之事件狀況，子公司大陸國泰財產保險已訂定「國泰產險重大突發事件應急報告制度」及各類應急預案，將視事故起因及影響範圍，成立相應突發事件應急指揮中心，由總經理或其指定人員擔任召集人，指揮相關單位及時因應，以保障保戶人身財產安全與公司權益，確保公司各項作業平穩運行。民國105年1月1日至6月30日並無重大事件發生。

B. 下表係子公司大陸國泰財產保險民國105年4月1日至6月30日及民國105年1月1日至6月30日持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險 別	105年4月1日至6月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$68,066	\$872	\$41,841	\$27,097	3.36%
海上保險	7,370	447	7,223	594	0.07%
責任保險	49,623	80	35,914	13,789	1.72%
保證保險	5	7	2	10	0.00%
其他財產保險	527,031	(767)	4,362	521,902	64.90%
強制汽車責任保險	240,825	-	-	240,825	29.95%
合 計	\$892,920	\$639	\$89,342	\$804,217	100.00%

險 別	105年1月1日至6月30日				
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入	百分比%
火災保險	\$149,335	\$561	\$98,141	\$51,755	3.38%
海上保險	15,657	(948)	4,554	10,155	0.66%
責任保險	106,701	(479)	66,045	40,177	2.63%
保證保險	1,113	7	556	564	0.04%
其他財產保險	972,344	(178)	6,645	965,521	63.11%
強制汽車責任保險	461,654	-	-	461,654	30.18%
合 計	\$1,706,804	\$(1,037)	\$175,941	\$1,529,826	100.00%

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

理賠發展趨勢

• 子公司國泰產險

	-99.6.30	99.7.1- 100.6.30	100.7.1- 101.6.30	101.7.1- 102.6.30	102.7.1- 103.6.30	103.7.1- 104.6.30	104.7.1- 105.6.30	總計
累積理賠估計金額：								
承保年底：	\$10,316,711	\$5,408,275	\$4,851,463	\$5,576,672	\$6,483,154	\$7,170,324	\$10,927,997	
第一年後	12,992,396	5,667,748	5,603,829	5,804,078	6,675,204	7,441,579		
第二年後	13,221,749	5,849,408	5,722,516	5,725,506	6,617,394			
第三年後	13,129,395	5,850,808	5,735,543	5,691,140				
第四年後	13,199,933	5,832,373	5,854,710					
第五年後	13,356,179	5,824,559						
第六年後	13,144,817							
累積理賠估計金額	13,144,817	5,824,559	5,854,710	5,691,140	6,617,394	7,441,579	10,927,997	\$55,502,196
累積理賠金額	13,109,569	5,768,620	5,799,471	5,519,627	6,248,400	6,570,480	4,351,825	47,367,992
小計	35,248	55,939	55,239	171,513	368,994	871,099	6,576,172	8,134,204
調節事項	-	-	-	-	-	-	112,445	112,445
於資產負債表認列之金額	\$35,248	\$55,939	\$55,239	\$171,513	\$368,994	\$871,099	\$6,688,617	\$8,246,649

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

本表不含強制險賠款準備1,909,696仟元及分入賠款準備—非強制險93,569仟元。

， 子公司大陸國泰財產保險

	-100.6.30	100.7.1- 101.6.30	101.7.1- 102.6.30	102.7.1- 103.6.30	103.7.1- 104.6.30	104.7.1- 105.6.30	合計
累計賠付款項估計額：							
至100/12/31	\$355,211						
至101/12/31	318,125	\$988,066					
至102/12/31	334,827	830,023	\$1,444,788				
至103/12/31	345,377	790,324	1,308,103	\$1,960,965			
至104/12/31	332,129	790,705	1,295,357	1,766,271	\$2,148,520		
至105/6/30	328,932	788,660	1,283,198	1,745,558	1,973,924	\$1,122,548	
累計賠付款項估計額	328,932	788,660	1,283,198	1,745,558	1,973,924	1,122,548	\$7,242,820
累計已支付的賠付款項	328,681	771,946	1,248,459	1,657,081	1,463,329	432,286	5,901,782
小計	251	16,714	34,739	88,477	510,595	690,262	1,341,038
間接理賠費用、貼現及風險邊際							60,471
於資產負債表認列之金額							\$1,401,509

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

f 子公司越南國泰產險

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

七、關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人壽	子公司
國泰世華銀行	〃
國泰產險	〃
國泰綜合證券	〃
國泰創投	〃
國泰投信	〃
陸家嘴國泰人壽	〃
越南國泰人壽	〃
Cathay Insurance (Bermuda)	〃
Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited	〃
Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited	〃
Cathay Walbrook Holding 1 Limited	〃
Cathay Walbrook Holding 2 Limited	〃
Conning Holdings Limited	〃
Conning U.S. Holdings, Inc.	〃
Conning Holdings Corp.	〃
Conning & Company	〃
Conning, Inc.	〃
Goodwin Capital Advisors, Inc.	〃
Conning Investments Products, Inc.	〃
Conning Holdco (UK) Ltd. (註1)	〃
Conning Asset Management Ltd	〃
Conning (Germany) GmbH	〃
Conning Japan Ltd.	〃
Octagon Credit Investors, LLC	〃
Octagon Multi-Strategy Corporate Credit Fund GP, LLC	〃

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

關係人名稱	與本公司之關係
Octagon Funds GP LLC	子公司
Octagon Funds GP II LLC	//
康利亞太有限公司(註2)	//
國泰投顧	//
上海霖園置業	//
大陸國泰產險	//
越南國泰產險	//
越南Indovina Bank	//
華卡企業	//
柬埔寨CUBC Bank	//
國泰期貨	//
國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司	//
國泰證券(香港)有限公司	//
台灣建築經理股份有限公司	關聯企業
神坊資訊股份有限公司	//
天泰能源股份有限公司	//
台灣票券金融股份有限公司	//
Vietinbank	其他關係人
國泰小龍證券投資信託基金等	//
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	//
國泰醫療財團法人	//
國泰建設股份有限公司	//
三井工程股份有限公司	//
國泰健康管理顧問股份有限公司	//
國泰商旅股份有限公司	//
良廷實業股份有限公司	//
永聯物流開發股份有限公司	//
財團法人國泰人壽慈善基金會	//
財團法人國泰建設文化教育基金會	//
其他	//

註1：Conning Holdco (UK) Ltd. 於民國104年12月18日進行清算，已於民國105年3月29日清算完畢。

註2：國泰康利資產管理有限公司於民國105年4月18日變更名稱為康利亞太有限公司。

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

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 現金及約當現金

- 存放銀行同業

關係人名稱	期末金額		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
其他關係人			
Vietinbank	\$3,137,911	\$4,404,972	\$6,974,994

關係人名稱	利息收入			
	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
其他關係人				
Vietinbank	\$550	\$24,928	\$14,411	\$40,706

- 銀行同業存款

關係人名稱	期末金額		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
其他關係人			
Vietinbank	\$590,427	\$-	\$2,867,162

關係人名稱	利息支出			
	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
其他關係人				
Vietinbank	\$377	\$12,056	\$530	\$13,460

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$114,999	\$1,248,893	\$1,733,659

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

(3) 應收款項

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
關聯企業			
台灣票券金融股份有限公司	\$76,093	\$-	\$67,211
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	99,349	97,496	84,124
合計	\$175,442	\$97,496	\$151,335

(4) 再保險合約資產

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司			
Cathay Insurance (Bermuda)	\$7,031	\$1,035	\$30,135

(5) 放款

關係人名稱	期末金額		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
關聯企業			
台灣建築經理股份有限公司	\$3,000	\$-	\$-
天泰能源股份有限公司	100,314	104,498	108,682
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	20,000	10,000	590,000
良廷實業股份有限公司	43,940	44,935	81,015
其他	2,293,549	2,210,134	2,133,331
合計	\$2,460,803	\$2,369,567	\$2,913,028

關係人名稱	利息收入			
	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
關聯企業				
台灣建築經理股份有限公司	\$15	\$22	\$15	\$300
天泰能源股份有限公司	830	958	1,695	1,924
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	6	275	12	425
國泰醫療財團法人	-	5,725	-	20,847
良廷實業股份有限公司	200	407	406	813
其他	10,586	11,040	20,556	21,776
合計	\$11,637	\$18,427	\$22,684	\$46,085

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

(6) 備供出售金融資產

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$407,393	\$1,218,738	\$799,259
國泰健康管理顧問股份有限 公司	67,568	65,610	62,033
合 計	\$474,961	\$1,284,348	\$861,292

(7) 存款

關係人名稱	期末金額		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	\$150,269	\$170,947	\$162,358
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	205,902	80,649	123,880
國泰小龍證券投資信託基金等	138,987	24,098	163,070
其 他	13,889,088	13,039,785	10,379,046
合 計	\$14,384,246	\$13,315,479	\$10,828,354

關係人名稱	利息支出			
	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	\$243	\$326	\$538	\$657
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	22	25	35	61
國泰小龍證券投資信託基金等	1	1	1	2
其 他	29,068	28,639	57,726	56,244
合 計	\$29,334	\$28,991	\$58,300	\$56,964

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

(8) 財產交易

- 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	105.1.1~105.6.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	敦南信義大樓等	\$21,743
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	221,376
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	210,246
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	644,203
	合 計	<u>\$1,097,568</u>

關係人名稱	104.1.1~104.6.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	\$21,306
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	901,499
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	75,882
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	838,553
	合 計	<u>\$1,837,240</u>

子公司國泰人壽及其子公司與霖園公寓大廈管理維護股份有限公司截至民國 105 年 6 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 104 年 6 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 14,921 仟元、19,778 仟元及 32,762 仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與三井工程股份有限公司截至民國 105 年 6 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 104 年 6 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 1,853,332 仟元、8,222,939 仟元及 5,571,026 仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與國泰建設股份有限公司截至民國 105 年 6 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 104 年 6 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 1,742,250 仟元、1,728,876 仟元及 49,306 仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與永聯物流開發股份有限公司截至民國 105 年 6 月 30 日、104 年 12 月 31 日及 104 年 6 月 30 日止之工程承攬合約總價款分別為 3,383,783 仟元、4,647,704 仟元及 2,756,476 仟元。

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

， 子公司國泰人壽出租不動產：

關係人名稱	租金收入			
	105.4.1~	104.4.1~	105.1.1~	104.1.1~
	105.6.30	104.6.30	105.6.30	104.6.30
子公司				
國泰投顧	\$2,244	\$2,211	\$4,454	\$4,421
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	8,636	8,595	17,264	17,214
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	4,266	3,140	8,446	7,465
國泰醫療財團法人	78,740	78,498	90,044	89,095
國泰健康管理顧問股份有限公司	14,038	13,134	27,555	26,280
國泰商旅股份有限公司	50,728	47,546	101,030	91,187
永聯物流開發股份有限公司	38,430	22,060	64,625	40,249
合 計	<u>\$197,082</u>	<u>\$175,184</u>	<u>\$313,418</u>	<u>\$275,911</u>

關係人名稱	存入保證金		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	\$8,870	\$8,343	\$8,343
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	3,998	3,751	4,028
國泰醫療財團法人	10,655	10,566	10,166
國泰健康管理顧問股份有限公司	12,775	12,289	12,192
國泰商旅股份有限公司	213,992	212,511	211,580
永聯物流開發股份有限公司	18,749	18,650	18,650
合 計	<u>\$269,039</u>	<u>\$266,110</u>	<u>\$264,959</u>

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

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

f 子公司國泰人壽承租不動產等：

關係人名稱	租金支出			
	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$1,853	\$1,963	\$3,706	\$3,926

承租期間及給付方式係依合約規定。一般租期為一至二年，付款方式主要採月繳支付。

m 子公司國泰世華銀行承租不動產等：

關係人名稱	租金支出			
	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$5,433	\$5,957	\$10,643	\$12,092

關係人名稱	存出保證金		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	\$4,605	\$4,605	\$4,040

(9) 存入保證金

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
其他關係人			
霖園公寓大廈管理維護股份有 限公司	\$5,000	\$5,000	\$5,000
三井工程股份有限公司	275,286	275,286	172
國泰商旅股份有限公司	120,257	120,257	120,257
永聯物流開發股份有限公司	382,618	382,705	275,127
合 計	\$783,161	\$783,248	\$400,556

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

(10) 期貨交易人權益

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$168,167	\$153,252	\$146,105

(11) 應付款項

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司			
華卡企業	\$23,418	\$23,872	\$22,918
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	81,660	56,799	72,900
其他關係人			
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	7,112	5,594	10,000
國泰建設股份有限公司	38,669	-	-
Vietinbank	96,858	-	295,165
合計	\$247,717	\$86,265	\$400,983

(12) 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
其他關係人			
財團法人國泰人壽慈善基金會	\$61,931	\$62,249	\$65,297
財團法人國泰建設文化教育基金會	49,083	48,879	50,953
合計	\$111,014	\$111,128	\$116,250

(13) 手續費及佣金淨收益

• 手續費收入

關係人名稱	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
子公司				
國泰投顧	\$3,975	\$9,165	\$8,690	\$14,216

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

， 再保手續費支出

	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
關係人名稱				
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	\$3,448	\$1,472	\$5,465	\$3,414

(14) 保費業務淨收益

• 保費收入

	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
關係人名稱				
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$939	\$1,492	\$3,057	\$2,958
國泰醫療財團法人	10,581	10,384	21,289	20,898
其他	50,345	26,368	86,594	63,901
合計	\$61,865	\$38,244	\$110,940	\$87,757

， 再保收入

	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
關係人名稱				
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	\$30,557	\$25,871	\$66,674	\$60,858

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105年及104年1月1日至6月30日均為轉分90%予子公司國泰人壽。

f 再保賠款與給付

	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
關係人名稱				
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	\$56,298	\$19,301	\$84,218	\$54,633

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

„ 保險理賠給付

關係人名稱	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
其他關係人				
三井工程股份有限公司	\$-	\$3,000	\$-	\$3,000

(15) 其他利息以外淨損益

關係人名稱	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託基金等	\$306,247	\$267,824	\$602,187	\$534,896

(16) 營業費用

關係人名稱	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
子公司				
華卡企業	\$66,967	\$71,511	\$153,248	\$148,253
國泰投顧	8,750	-	17,500	-
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	182,512	180,019	449,448	386,642
康利亞太有限公司(註)	-	1,571	-	3,626
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	1,878	2,994	3,578	6,079
霖園公寓大廈管理維護股份有限 公司	180,610	162,839	381,126	334,534
國泰健康管理顧問股份有限公司	5,356	5,915	8,778	9,011
國泰醫療財團法人	438	252	6,720	514
財團法人國泰人壽慈善基金會	403	-	5,703	-
合 計	\$446,914	\$425,101	\$1,026,101	\$888,659

註：於民國104年9月18日前非屬合併個體。

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

(17) 主要管理人員之獎酬

	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
短期員工福利	\$163,017	\$120,570	\$413,240	\$335,020
退職後福利	3,984	7,031	7,731	9,870
其他長期員工福利	-	-	96	-
合計	\$167,001	\$127,601	\$421,067	\$344,890

本集團主要管理人員包含董事長、副董事長、董事、監察人、總經理、資深副總經理及副總經理。

3. 本公司

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	期末金額		
		105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司				
國泰世華銀行	活期存款	\$711,024	\$728,634	\$8,164

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國105年及104年4月1日至6月30日分別為147仟元及16仟元，民國105年及104年1月1日至6月30日分別為297仟元及19仟元。

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司				
國泰人壽	利息	\$573,453	\$383,000	\$4,817,263
國泰產險	連結稅制、利息	158,334	274,450	192,450
國泰世華	連結稅制	-	419,607	210,948
國泰綜合證券	連結稅制	-	101,275	53,223
國泰投信	連結稅制	30,386	58,709	38,685
國泰創投	連結稅制	556	3,775	11,251
	合計	\$762,729	\$1,240,816	\$5,323,820

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

(3) 存出保證金

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司			
國泰人壽	\$8,046	\$8,046	\$8,046

(4) 持有至到期日金融資產

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司			
國泰人壽	\$15,000,000	\$15,000,000	\$30,000,000
國泰產險	1,000,000	1,000,000	1,000,000
合計	\$16,000,000	\$16,000,000	\$31,000,000

(5) 應付款項

關係人名稱	交易性質	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司				
國泰人壽	連結稅制	\$7,534,942	\$7,748,130	\$5,659,630
國泰世華	連結稅制	502,125	-	-
國泰綜合證券	連結稅制	11,447	-	-
合計		\$8,048,514	\$7,748,130	\$5,659,630

(6) 應付公司債

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司			
國泰人壽	\$100,000	\$100,000	\$-

(7) 利息收入

關係人名稱	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
子公司				
國泰人壽	\$95,227	\$226,378	\$190,454	\$450,268
國泰產險	4,624	4,638	9,249	9,224
合計	\$99,851	\$231,016	\$199,703	\$459,492

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

(8) 營業費用

關係人名稱	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
子公司				
國泰人壽	\$11,623	\$12,332	\$21,255	\$21,890
國泰世華	457	2,726	2,192	4,381
合計	\$12,080	\$15,058	\$23,447	\$26,271

(9) 其他應收款

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司			
國泰人壽	\$15,251,110	\$-	\$8,127,481
國泰世華	10,421,940	-	10,066,914
國泰投信	280,636	-	310,888
合計	\$25,953,686	\$-	\$18,505,283

其他應收款係金控之應收股息紅利。

4. 子公司達新臺幣一億元以上之關係人交易資訊：

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 子公司國泰人壽及其子公司

• 銀行存款

關係人名稱	交易性質	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	\$2,004,482	\$9,961	\$7,482
	活期存款	18,751,903	19,052,573	22,734,318
	支票存款	444,394	465,562	688,529
	證券存款	187	2,187	720
越南Indovina Bank	活期存款	8,380	9,241	21,740
合計		\$21,209,346	\$19,539,524	\$23,452,789

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國105年及104年4月1日至6月30日分別為4,998仟元及7,240仟元，民國105年及104年1月1日至6月30日分別為10,192仟元及12,904仟元。

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

上述存款存放於子公司越南Indovina Bank產生之利息收入，民國105年及104年4月1日至6月30日分別為57仟元及38仟元，民國105年及104年1月1日至6月30日分別為167仟元及82仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日金額分別為4,482仟元、4,482仟元及4,482仟元。

g 無活絡市場之債券投資

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
本公司			
國泰金控	\$100,000	\$100,000	\$-

f 其他應收款

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
本公司			
國泰金控(註)	\$7,534,942	\$7,748,130	\$5,659,630
子公司			
國泰產險	262,535	240,495	262,904
合計	\$7,797,477	\$7,988,625	\$5,922,534

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

h 擔保放款

關係人名稱	105.1.1~105.6.30		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人			
其他	\$994,053	1.15%~3.53%	\$927,114

  

關係人名稱	104.1.1~104.6.30		
	最高金額	利率	期末金額
其他關係人			
其他	\$851,859	1.34%~3.78%	\$846,757

上述擔保放款予其他關係人產生之利息收入，民國105年及104年4月1日至6月30日分別為3,764仟元及4,163仟元。

上述擔保放款予其他關係人產生之利息收入，民國105年及104年1月1日至6月30日分別為7,998仟元及8,135仟元。

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

... 透過損益按公允價值衡量之金融資產(受益憑證)

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$-	\$1,126,851	\$ 1,503,186

† 備供出售金融資產

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$101,457	\$1,018,874	\$324,792

ρ 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司			
國泰投信	\$184,053,966	\$174,054,401	\$213,347,051

q 存出保證金

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司			
國泰期貨	\$2,503,192	\$1,180,845	\$603,105

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國105年及104年4月1日至6月30日保證金利息收入分別為503仟元及170仟元，民國105年及104年1月1日至6月30日保證金利息收入分別為986仟元及329仟元。

r 其他應付款

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
本公司			
國泰金控(註)	\$15,824,563	\$383,000	\$12,944,744
子公司			
國泰世華銀行	234,103	362,393	574,158
合計	\$16,058,666	\$745,393	\$13,518,902

註：係應付股息紅利、特別股負債之應付利息。

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

S 特別股負債

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
本公司			
國泰金控	\$15,000,000	\$15,000,000	\$30,000,000

⑪ 財產交易

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

子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	105.1.1~105.6.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$221,376
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	210,246
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	644,203
	合 計	\$1,075,825

關係人名稱	104.1.1~104.6.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$901,499
國泰建設股份有限公司	民生建國大樓等	75,882
永聯物流開發股份有限公司	瑞芳物流園區等	838,553
	合 計	\$1,815,934

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止之工程承攬合約總價款分別為1,853,332仟元、8,222,939仟元及5,571,026仟元。

子公司國泰人壽及其子公司與國泰建設股份有限公司截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止之工程承攬合約總價款分別為1,742,250仟元、1,728,876仟元及49,306仟元。

子公司國泰人壽與永聯物流開發股份有限公司截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止之工程承攬合約總價款分別為3,383,783仟元、4,647,704仟元及2,756,476仟元。

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

⑫ 租金收入

關係人名稱	交易性質	105.4.1~	104.4.1~	105.1.1~	104.1.1~
		105.6.30	104.6.30	105.6.30	104.6.30
子公司					
國泰世華銀行	出租不動產	\$114,534	\$105,730	\$221,267	\$211,369
其他關係人					
國泰商旅股份 有限公司	出租不動產	50,728	47,546	101,030	91,187
合 計		<u>\$165,262</u>	<u>\$153,276</u>	<u>\$322,297</u>	<u>\$302,556</u>

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

⑬ 存入保證金

項目/關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司			
國泰世華銀行	\$122,609	\$101,838	\$101,764
其他關係人			
三井工程股份有限公司	275,286	275,286	172
國泰商旅股份有限公司	334,249	332,768	331,837
永聯物流開發股份有限公司	401,367	401,355	293,777
合 計	<u>\$1,133,511</u>	<u>\$1,111,247</u>	<u>\$727,550</u>

⑭ 什項收入

關係人名稱	105.4.1~	104.4.1~	105.1.1~	104.1.1~
	105.6.30	104.6.30	105.6.30	104.6.30
子公司				
國泰產險	\$322,314	\$386,119	\$645,892	\$720,418

係子公司國泰人壽整合行銷等收入。

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

⑮ 保費支出

	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
關係人名稱				
子公司				
國泰產險	\$6,056	\$23,024	\$101,895	\$121,206

⑯ 營業費用

	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
關係人名稱				
子公司				
國泰世華銀行	\$2,181,316	\$2,098,748	\$4,867,333	\$3,338,067
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	66,882	65,776	204,605	136,613
其他關係人				
霖園公寓大廈管理 維護股份有限公司	178,038	160,741	376,349	330,638
合計	\$2,426,236	\$2,325,265	\$5,448,287	\$3,805,318

⑰ 營業外支出

	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
關係人名稱				
本公司				
國泰金控	\$95,227	\$226,378	\$190,454	\$450,268

係子公司國泰人壽發行特別股負債之利息費用。

⑱ 其他

子公司國泰人壽截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，與子公司國泰世華銀行金融工具交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	105.6.30	104.12.31	104.6.30
換匯合約	USD 2,965,000	USD 2,893,000	USD 200,000

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

(2) 子公司國泰世華銀行及其子公司

• 放款及存款

項目/關係人名稱	期末餘額		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
<u>貼現及放款</u>			
關聯企業			
天泰能源股份有限公司	\$100,314	\$104,498	\$108,682
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	20,000	10,000	590,000
其他	1,326,507	1,198,989	1,252,786
合計	<u>\$1,446,821</u>	<u>\$1,313,487</u>	<u>\$1,951,468</u>

項目/關係人名稱	期末餘額		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
<u>存款</u>			
本公司			
國泰金控	\$711,024	\$728,634	\$8,164
子公司			
國泰人壽	21,109,360	19,438,526	23,431,049
國泰產險	1,319,975	1,391,722	1,162,067
國泰綜合證券	2,727,901	2,603,833	1,196,701
國泰期貨	1,769,252	2,514,909	2,252,357
國泰創投	51,458	63,471	25,487
國泰投信	171,797	142,854	196,132
越南國泰人壽	8,380	9,241	21,740
越南國泰產險	199,303	176,432	214,179
康利亞太有限公司	91,606	91,757	-
關聯企業			
神坊資訊股份有限公司	150,269	170,947	162,358
其他關係人			
國泰建設股份有限公司	205,902	80,649	123,880
國泰小龍證券投資信託基金等	138,987	24,098	163,070
其他	13,889,088	13,039,785	10,379,046
合計	<u>\$42,544,302</u>	<u>\$40,476,858</u>	<u>\$39,336,230</u>

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

項目/關係人名稱	利息收入			
	105.4.1~	104.4.1~	105.1.1~	104.1.1~
	105.6.30	104.6.30	105.6.30	104.6.30
<u>貼現及放款</u>				
關聯企業				
天泰能源股份有限公司	\$830	\$958	\$1,695	\$1,924
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	6	275	12	425
其他	6,681	6,718	12,209	13,316
合計	\$7,517	\$7,951	\$13,916	\$15,665

項目/關係人名稱	利息支出			
	105.4.1~	104.4.1~	105.1.1~	104.1.1~
	105.6.30	104.6.30	105.6.30	104.6.30
<u>存款</u>				
本公司				
國泰金控	\$147	\$16	\$297	\$19
子公司				
國泰人壽	4,923	7,240	9,999	12,904
國泰產險	1,870	2,173	3,800	4,342
國泰綜合證券	1,089	1,342	2,119	2,727
國泰期貨	4,375	5,646	9,727	11,491
國泰投信	128	298	287	1,186
國泰創投	5	40	33	81
越南國泰人壽	57	38	167	82
越南國泰產險	2,365	709	4,915	1,188
康利亞太有限公司	75	-	193	-
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	243	326	538	657
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	22	25	35	61
國泰小龍證券投資信託				
基金等	1	1	1	2
其他	29,068	28,639	57,726	56,244
合計	\$44,368	\$46,493	\$89,837	\$90,984

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

項目/關係人名稱	期末餘額		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
存放同業			
其他關係人			
Vietinbank	\$3,137,911	\$4,404,972	\$6,974,994
同業存款			
其他關係人			
Vietinbank	590,427	-	2,867,162

項目/關係人名稱	利息收入			
	105.4.1~	104.4.1~	105.1.1~	104.1.1~
	105.6.30	104.6.30	105.6.30	104.6.30
存放同業				
其他關係人				
Vietinbank	\$550	\$24,928	\$14,411	\$40,706

項目/關係人名稱	利息支出			
	105.4.1~	104.4.1~	105.1.1~	104.1.1~
	105.6.30	104.6.30	105.6.30	104.6.30
同業存款				
其他關係人				
Vietinbank	\$377	\$12,056	\$530	\$13,460

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

， 子公司國泰世華銀行與關係人間放款、保證款項及衍生金融工具交易資料詳附註十六.4。

f 應收保代佣金

項目/關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司			
國泰人壽	\$234,103	\$362,393	\$574,158

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

„ 應收連結稅制款項

項目/關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
本公司			
國泰金控	\$502,125	\$-	\$-

... 應付股息紅利

項目/關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
本公司			
國泰金控	\$10,421,940	\$-	\$10,066,914
其他關係人			
Vietinbank	96,858	-	295,165
合計	\$10,518,798	\$-	\$10,362,079

† 應付連結稅制款項

項目/關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
本公司			
國泰金控	\$-	\$419,607	\$210,948

‡ 租金支出

項目/關係人名稱	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
子公司				
國泰人壽	\$114,534	\$105,730	\$221,267	\$211,369

q 存出保證金

項目/關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司			
國泰人壽	\$122,609	\$101,838	\$101,764

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

r 手續費收入

項目/關係人名稱	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
子公司				
國泰人壽	\$2,181,316	\$2,098,748	\$4,867,333	\$3,338,067

s 業務費用

項目/關係人名稱	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
子公司				
華卡企業	\$44,086	\$42,035	\$105,712	\$101,350
關聯企業				
神坊資訊股份有限公司	102,920	101,452	219,336	226,169
合計	\$147,006	\$143,487	\$325,048	\$327,519

(3) 子公司國泰產險及其子公司

• 銀行存款

關係人名稱	交易性質	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	\$623,200	\$623,200	\$628,200
	活期存款	582,161	652,474	409,159
	支票存款	114,614	116,048	124,708
越南Indovina Bank	定期存款	191,177	159,199	128,032
	活期存款	8,126	17,233	86,147
	合計	\$1,519,278	\$1,568,154	\$1,376,246

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國105年及104年4月1日至6月30日分別為1,870仟元及2,173仟元，民國105年及104年1月1日至6月30日分別為3,800仟元及4,342仟元。

上述存款存放於子公司越南Indovina Bank產生之利息收入，民國105年及104年4月1日至6月30日分別為2,365仟元及709仟元，民國105年及104年1月1日至6月30日分別為4,915仟元及1,188仟元。

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日金額分別為28,855仟元、28,598仟元及28,384仟元。

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

l 透過損益按公允價值衡量之金融資產：

關係人名稱	交易性質	105.6.30	104.12.31	104.6.30
其他關係人				
國泰小龍證券				
投資信託基金	受益憑證	\$49,336	\$100,620	\$100,396

f 備供出售金融資產

關係人名稱	交易性質	105.6.30	104.12.31	104.6.30
其他關係人				
國泰小龍證券				
投資信託基金	受益憑證	\$215,311	\$139,118	\$327,682

„ 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司			
國泰投信	\$1,051,471	\$433,188	\$451,779

n 其他應付款

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
本公司			
國泰金控	\$158,334	\$274,450	\$192,450
子公司			
國泰人壽	262,535	240,495	262,904
合計	\$420,869	\$514,945	\$455,354

o 特別股負債

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
本公司			
國泰金控	\$1,000,000	\$1,000,000	\$1,000,000

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

p 保費收入

關係人名稱	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
子公司				
國泰人壽	\$6,056	\$23,024	\$101,895	\$121,206

q 營業費用

關係人名稱	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
子公司				
國泰人壽	\$322,314	\$386,119	\$645,892	\$720,418

r 其他

子公司國泰產險截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生金融商品交易名目本金金額(仟元)如下：

交易類型	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
換匯合約	USD	74,200	USD	74,200	USD	69,200
	EUR	5,850	EUR	4,350	EUR	3,350

(4) 子公司國泰綜合證券及其子公司

• 銀行存款

關係人名稱	交易性質	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司				
國泰世華銀行	定期存款	\$2,081,044	\$1,541,900	\$1,251,900
	活期存款	954,876	1,433,449	305,663
	支票存款	1	1	2
	合計	\$3,035,921	\$2,975,350	\$1,557,565

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國105年及104年4月1日至6月30日分別為5,464仟元及6,988仟元，民國105年及104年1月1日至6月30日分別為11,846仟元及14,218仟元。

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

上述存款包含存放於關係人之質押定存，民國105年6月30日、104年12月31日、104年6月30日金額皆為900,000仟元。

註：截至民國105年6月30日、104年12月31日、104年6月30日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款分別為355,000仟元、325,000仟元及90,000仟元，係依期貨商管理規則第14條、期貨顧問事業管理規則第10條、證券投資顧問業事業管理規則第7條及期貨經理事業管理規則第17條規定提存之營業保證金。

， 客戶保證金專戶

關係人名稱	期末餘額		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司			
國泰世華銀行	\$1,461,232	\$2,143,392	\$1,891,493

f 透過損益損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	\$65,485	\$21,182	\$129,760

„ 期貨交易人權益

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司			
國泰人壽	\$2,503,192	\$1,180,845	\$603,105
其他關係人			
國泰小龍證券投資信託基金等	168,167	153,252	146,105
合計	\$2,671,359	\$1,334,097	\$749,210

... 其他應付款

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
本公司			
國泰金控	\$-	\$101,275	\$53,223

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

(5) 子公司國泰投信

- 銀行存款、營業保證金及存出保證金

關係人名稱	交易性質	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司				
國泰世華銀行	定期存款(註)	\$124,600	\$136,100	\$151,100
	活期存款	34,674	267	20,547
	支票存款	12,523	6,487	24,485
	合計	\$171,797	\$142,854	\$196,132

註：截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款中，依期貨信託事業設置標準及證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法中提存之營業保證金皆為50,000仟元；依照委託投資契約約定繳存之履約保證金分別為70,600仟元、86,100仟元及98,600仟元。

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國105年及104年4月1日至6月30日分別為128仟元及298仟元，民國105年及104年1月1日至6月30日分別為287仟元及1,186仟元。

g 經理費收入

關係人名稱	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託基金等	\$306,247	\$267,824	\$602,187	\$534,896

f 其他應付款

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
本公司			
國泰金控	\$311,022	\$58,709	\$349,573

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

„ 全權委託關係人之投資餘額

關係人名稱	105.6.30	104.12.31	104.6.30
子公司			
國泰人壽	\$184,053,966	\$174,054,401	\$213,347,051
國泰產險	1,051,471	433,188	451,779
合計	<u>\$185,105,437</u>	<u>\$174,487,589</u>	<u>\$213,798,830</u>

八、質押之資產

民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日本集團資產質押情形彙總如下：

抵、質押資產	質押擔保標的	質押資產帳面價值		
		105.6.30	104.12.31	104.6.30
定期存款及存出保證金	資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、政府公債、繳存之法院擔保金、各項業務之準備及擔保品	\$16,982,856	\$17,149,515	\$16,073,647
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	89,089	953,126	1,224,424
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	2,373,244	1,592,966	1,515,699
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	63,800,000	63,800,000	63,800,000
合計		<u>\$83,245,189</u>	<u>\$83,495,607</u>	<u>\$82,613,770</u>

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 子公司國泰世華銀行：

「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國92年10月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因子公司國泰世華銀行業務疏失所致，故分別請求子公司國泰世華銀行賠償991,002仟元及3,090,000仟元不等。子公司國泰世華銀行與理律間已於民國96年7月進入訴訟程序，並於民國103年8月13日由子公司國泰世華銀行獲得勝訴判決，惟理律提起上訴，現由法院審理中；另與新帝公司進行調解中，尚未進入訴訟程序，子公司國泰世華銀行及委任律師認為該案對子公司國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。

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

2. 截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，子公司國泰世華銀行及其子公司與信託業務有關之重大承諾如下：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
保管項目	\$603,745,454	\$606,837,259	\$585,129,209
受託代售旅行支票	472,287	553,863	508,901
受託代收及代放款	47,084,958	49,774,146	48,187,938
受託經理政府登錄債券及集保票券	419,465,174	459,375,951	440,964,300
受託經理理財經紀業務	6,882,748	8,325,261	8,733,442
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	7,422,956	10,285,103	11,831,745
客戶已開立但未使用信用狀餘額	4,514,869	5,671,428	5,948,902
不可撤銷之貸款承諾	131,665,148	187,772,192	115,239,846
信用卡授信承諾	484,536,804	458,482,468	440,324,872
受託承銷有價證券	-	8,230,000	-
財務保證合約	1,963,582	1,814,095	1,814,325

3. 租賃

本集團以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止應付未來各營業處所租金約為：

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
不超過一年	\$2,189,443	\$1,273,870	\$1,164,256
超過一年但不超過五年	4,513,826	2,094,007	1,747,392
超過五年	398,434	133,940	147,686
	<u>\$7,101,703</u>	<u>\$3,501,817</u>	<u>\$3,059,334</u>

4. 私募基金投資額度

截至民國105年6月30日止，子公司國泰人壽已簽訂之私募基金合約中，尚未投入之承諾投資額度上限共計美元1,355,454仟元及歐元167,519仟元。

十、重大之災害損失

無此事項。

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

十一、重大之期後事項

子公司國泰產險於民國104年9月14日同意其子公司大陸國泰財產保險有限責任公司現金增資案，引進浙江螞蟻小微金融服務集團有限公司為戰略投資人，增資金額由螞蟻金服全數認購。並於民國105年7月26日經中國保險監督管理委員會保監許可(2016)710號核准在案。

十二、其他重要事項

1. 金融工具之種類

本集團

	105.6.30	104.12.31	104.6.30
<u>金融資產</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	\$316,287,366	\$296,117,926	\$195,710,500
備供出售金融資產	1,437,239,061	1,486,393,125	1,400,955,397
避險之衍生金融資產	520,063	447,326	439,100
持有至到期日金融資產	73,668,221	81,708,446	80,468,255
其他金融資產－無活絡市場之債務工具投資	2,405,226,540	2,289,311,099	1,906,618,787
放款及應收款：			
現金及約當現金(不含庫存現金)	207,604,912	175,553,200	357,443,096
存放央行及拆借銀行同業	81,400,184	100,169,436	112,290,016
附賣回票券及債券投資	66,514,592	55,880,471	35,679,580
應收款項－淨額	155,121,033	141,665,344	157,516,768
貼現及放款－淨額	1,894,907,410	1,766,476,353	1,785,464,539
其他金融資產	503,335,382	501,089,793	500,300,640
存出保證金	49,313,380	58,069,777	35,076,405
小計	2,958,196,893	2,798,904,374	2,983,771,044
合計	<u>\$7,191,138,144</u>	<u>\$6,952,882,296</u>	<u>\$6,567,963,083</u>
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
<u>金融負債</u>			
透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$90,386,282	\$137,471,418	\$74,579,183
攤銷後成本衡量之金融負債：			
央行及銀行同業存款	70,592,764	41,226,909	58,056,657
附買回票券及債券負債	43,922,335	55,523,982	78,456,022
應付商業本票－淨額	36,688,966	35,677,634	27,787,344
應付款項	103,528,236	43,680,334	67,746,465
存款及匯款	1,913,646,971	1,854,495,831	1,753,509,341
應付債券	71,800,000	71,800,000	107,195,124
其他金融負債	556,189,358	549,564,053	540,706,290
存入保證金	8,439,551	5,800,365	5,166,948
小計	2,804,808,181	2,657,769,108	2,638,624,191
合計	<u>\$2,895,194,463</u>	<u>\$2,795,240,526</u>	<u>\$2,713,203,374</u>

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

2. 金融工具之公允價值

(1) 公允價值所採用之評價技術及假設

公允價值係指於衡量日，市場參與者間在有秩序之交易中出售資產所能收取或移轉負債所需支付之價格。本集團衡量或揭露金融資產及金融負債公允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、短期債務及應付款項之帳面金額為公允價值之合理近似值，主要係因此類工具之到期期間短。
- B. 於活絡市場交易且具標準條款與條件之金融資產及金融負債，其公允價值係參照市場報價決定(例如，上市櫃股票、受益憑證、債券及期貨等)。
- C. 無活絡市場交易之權益工具(例如，上市櫃私募股票、無活絡市場之公開發行公司股票及未公開發行公司股票)採市場法估計公允價值，係以相同或可比公司權益工具之市場交易所產生之價格及其他攸關資訊(例如缺乏流通性折價因素、類似公司股票本益比、類似公司股票股價淨值比等輸入值)推估公允價值。
- D. 無活絡市場報價之債務類工具投資、銀行借款、應付公司債及其他非流動負債，公允價值係以交易對手報價或評價技術決定，評價技術係以現金流量折現分析為基礎決定，其利率及折現率等假設主要係參考類似工具相關資訊(例如櫃買中心參考殖利率曲線、Reuters商業本票利率平均報價及信用風險等資訊)。
- E. 無活絡市場報價之衍生金融工具，其中屬非選擇權衍生金融工具，係採用交易對手報價或存續期間適用之殖利率曲線以現金流量折現分析計算公允價值；屬選擇權衍生金融工具，則採用交易對手報價、適當之選擇權定價模式(例如Black-Scholes模型)或其他評價方法(例如，Monte Carlo Simulation)計算公允價值。
- F. 集團對櫃檯買賣之衍生工具合約信用風險評價，考量交易對手違約機率(在集團無違約之條件下)，並納入交易對手的違約損失率後乘以交易對手暴險金額，計算得出貸方評價調整。反之，以集團違約機率(在交易對手無違約之條件下)，考量集團違約損失率後乘以集團暴險金額，計算得出借方評價調整。集團參考外部信評機構公告之各評等所對應之違約機率評估違約機率、參考學者Jon Gregory及國外金融機構經驗，採60%估計違約損失率，並採證券櫃檯買賣中心衍生工具之市價評估當期曝險估計違約曝險金額。

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

(2) 非按公允價值衡量者

除下表所列外，本集團管理階層認為非按公允價值衡量之金融資產及金融負債之帳面金額趨近其公允價值或其公允價值無法可靠衡量：

	帳面金額		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
<u>金融資產</u>			
持有至到期日金融資產(註)	\$84,135,072	\$91,792,178	\$89,421,159
無活絡市場之債務工具投資	2,405,226,540	2,289,311,099	1,906,618,787
其他金融資產	9,500,000	18,000,000	32,900,000
合計	<u>\$2,498,861,612</u>	<u>\$2,399,103,277</u>	<u>\$2,028,939,946</u>
	公允價值		
	105.6.30	104.12.31	104.6.30
<u>金融資產</u>			
持有至到期日金融資產(註)	\$91,679,153	\$97,214,828	\$91,349,810
無活絡市場之債務工具投資	2,483,892,990	2,252,415,754	1,894,780,698
其他金融資產	9,470,166	17,857,932	32,220,483
合計	<u>\$2,585,042,309</u>	<u>\$2,367,488,514</u>	<u>\$2,018,350,991</u>

註：包含抵繳存出保證金。

3. 避險活動

(1) 現金流量避險

截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，子公司國泰人壽及其子公司持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其明細如下：

		105.6.30		
被避險項目	避險工具	指定避險工具之公允價值	現金流量預期產生期間	相關損益預期於綜合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$520,063	105.7.25~113.5.26	105.7.25~113.5.26
		104.12.31		
被避險項目	避險工具	指定避險工具之公允價值	現金流量預期產生期間	相關損益預期於綜合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$447,326	105.1.25~113.5.26	105.1.25~113.5.26

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

104.6.30

被避險項目	避險工具	指定避險工具之	現金流量	相關損益預期於綜
		公允價值	預期產生期間	合損益表認列期間
浮動利率之債券	利率交換合約	\$217,733	104.7.23~113.5.26	104.7.23~113.5.26

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，現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具金額列示如下：

	105.4.1~ 105.6.30	104.4.1~ 104.6.30	105.1.1~ 105.6.30	104.1.1~ 104.6.30
當期認列於其他綜合 損益金額	\$28,579	\$6,075	\$71,331	\$2,868
當期自權益重分類至 損益金額	702	1,213	1,405	(532)

#### 4. 金融資產及金融負債互抵

本集團有從事未符合公報規定互抵條件，但有與交易對手簽訂受可執行淨額交割總約定或類似協議規範。上述受可執行淨額交割總約定或類似協議在交易雙方選擇以淨額交割時，得以金融資產及金融負債互抵後淨額交割，若無，則以總額進行交割。但若交易之一方有違約之情事發生時，交易之另一方得選擇以淨額交割。

下表列示子公司國泰人壽及其子公司金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.6.30

說明	受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產					
	於資產負債表中			未於資產負債表		
	已認列之金融	互抵之已認列之	列報於資產負債表	互抵之相關金額		
	資產總額	金融負債總額	之金融資產淨額	金融工具(註)	現金擔保品	淨額
衍生金融工具	\$24,216,917	\$-	\$24,216,917	\$(1,589,391)	\$-	\$22,627,526

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

105.6.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$1,589,391	\$-	\$1,589,391	\$(1,589,391)	

104.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$13,206,554	\$-	\$13,206,554	\$(13,206,554)	

104.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$38,829,479	\$-	\$38,829,479	\$(13,206,554)	

104.6.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$7,089,472	\$-	\$7,089,472	\$(7,089,472)	

104.6.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$8,608,547	\$-	\$8,608,547	\$(7,089,472)	

註：包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品。

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

下表列示子公司國泰世華銀行及其子公司金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.6.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$48,071,125	\$-	\$48,071,125	\$(46,159,506)	

105.6.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$46,159,506	\$-	\$46,159,506	\$(46,159,506)	

104.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$64,845,136	\$-	\$64,845,136	\$(59,799,330)	

104.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	金融工具(註)	設定質押之 現金擔保品	
	衍生金融工具	\$59,799,330	\$-	\$59,799,330	\$(59,799,330)	

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

104.6.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融資產

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 資產總額	互抵之已認列之 金融負債總額	列報於資產負債表 之金融資產淨額	所收取之		
	資產總額	金融負債總額	之金融資產淨額	金融工具(註)	現金擔保品	
衍生金融工具	\$27,637,310	\$-	\$27,637,310	\$(26,532,074)	\$(1,105,236)	\$-

104.6.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	設定質押之		
	負債總額	金融資產總額	之金融負債淨額	金融工具(註)	現金擔保品	
衍生金融工具	\$26,532,074	\$-	\$26,532,074	\$(26,532,074)	\$-	\$-

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

子公司國泰證券與交易對手簽訂具擔保品之附買回債券協議由子公司國泰證券提供證券並做為該交易之擔保品。此等交易僅於延滯及無償債能力或破產時使具抵銷權，不符合國際會計準則第32號第42段之互抵條件。因此，相關之附買回債券負債於資產負債表中列報。

下表列示上述金融資產與金融負債互抵之相關資訊：

105.6.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		淨額
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	所收取之		
	負債總額	金融資產總額	之金融負債淨額	金融工具(註)	現金擔保品	
附買回公司債	\$1,425,103	\$-	\$1,425,103	\$(1,425,103)	\$-	\$-

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

104.12.31

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	淨額
	附買回公司債	\$1,425,000	\$-	\$1,425,000	\$(1,425,000)	\$-

104.6.30

受互抵、可執行淨額交割總約定或類似協議規範之金融負債

說明	於資產負債表中			未於資產負債表 互抵之相關金額		
	已認列之金融 負債總額	互抵之已認列之 金融資產總額	列報於資產負債表 之金融負債淨額	金融工具(註)	所收取之 現金擔保品	淨額
	附買回公司債	\$1,900,000	\$-	\$1,900,000	\$(1,900,000)	\$-

(註) 包含淨額交割總約定及非現金之財務擔保品

## 5. 公允價值層級

### (1) 公允價值層級定義

以公允價值衡量或揭露之所有資產及負債，係按對整體公允價值衡量具重要性之最低等級輸入值，歸類其所屬公允價值層級。各等級輸入值如下：

- 第一等級：於衡量日可取得之相同資產或負債於活絡市場之報價(未經調整)。
- 第二等級：資產或負債直接或間接之可觀察輸入值，但包括於第一等級之報價者除外。
- 第三等級：資產或負債之不可觀察輸入值。

對以重複性基礎認列於財務報表之資產及負債，於每一報導期間結束日重評估其分類，以決定是否發生公允價值層級之各等級間之移轉。

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

(2) 公允價值衡量之層級資訊

本集團未有非重複性按公允價值衡量之資產，重複性資產及負債之公允價值層級資訊列示如下：

以公允價值衡量之資產及負債	105.6.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易				
股票投資	\$11,057,795	\$11,057,795	\$-	\$-
債券投資	50,768,370	10,170,289	40,598,081	-
其他	183,772,148	9,706,605	174,065,543	-
備供出售金融資產				
股票投資	582,507,120	564,904,864	4,955,971	12,646,285
債券投資(註1)	585,494,919	42,009,783	543,485,136	-
其他	271,298,289	218,633,525	16,640,151	36,024,613
投資性不動產(註2)	367,555,196	-	-	367,555,196
非衍生金融工具				
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時即指定為透過損益按				
公允價值衡量	42,427,363	-	42,427,363	-
持有供交易				
其他	1,569,269	1,569,269	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	70,689,053	648,500	51,382,496	18,658,057
避險之衍生金融資產	520,063	-	520,063	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	46,389,650	412,872	27,318,721	18,658,057

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

104.12.31				
以公允價值衡量之資產及負債	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易				
股票投資	\$8,515,996	\$8,515,996	\$-	\$-
債券投資	20,486,224	7,060,621	13,425,603	-
其他	192,508,872	16,745,000	175,763,872	-
備供出售金融資產				
股票投資	546,952,259	531,236,110	4,232,205	11,483,944
債券投資(註1)	652,723,156	77,164,661	575,558,495	-
其他	289,212,526	238,699,465	17,562,421	32,950,640
投資性不動產(註2)	370,583,060	-	-	370,583,060
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時即指定為透過損益按				
公允價值衡量				
持有供交易	40,598,667	-	40,598,667	-
其他	1,139,749	1,139,749	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	74,606,834	405,549	51,683,355	22,517,930
避險之衍生金融資產	447,326	-	447,326	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	95,733,002	347,180	72,867,892	22,517,930
104.6.30				
以公允價值衡量之資產及負債	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產				
持有供交易				
股票投資	\$13,251,685	\$13,251,685	\$-	\$-
債券投資	14,341,497	8,772,656	5,568,841	-
其他	133,251,872	22,828,658	110,423,214	-
備供出售金融資產				
股票投資	524,940,642	504,833,411	4,230,144	15,877,087
債券投資(註1)	673,219,272	67,460,731	605,758,541	-
其他	204,987,707	161,437,589	17,630,464	25,919,654
投資性不動產(註2)	373,976,703	-	-	373,976,703

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

104.6.30

以公允價值衡量之資產及負債	合計	第一等級	第二等級	第三等級
非衍生金融工具				
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債				
原始認列時即指定為透過損益按				
公允價值衡量	\$37,573,783	\$-	\$37,573,783	\$-
其他	1,092,100	1,092,100	-	-
衍生金融工具				
資產				
透過損益按公允價值衡量之金融資產	34,865,446	337,846	21,802,545	12,725,055
避險之衍生金融資產	439,100	-	439,100	-
負債				
透過損益按公允價值衡量之金融負債	35,913,300	791,996	22,405,563	12,715,741

註 1：包含抵繳存出保證金。

註 2：投資性不動產金額不包括以成本衡量部份。

公允價值層級第一等級與第二等級間之移轉

於民國105年1月1日至6月30日間，子公司國泰人壽重複性公允價值衡量之股票150,875仟元，因市場報價可以取得，故將其自第二等級移轉為第一等級。於民國104年1月1日至6月30日間，子公司國泰人壽重複性公允價值衡量之資產持有供交易之公司債券152,145仟元，因市場報價不再可以取得，故將其自第一等級移轉為第二等級。

子公司國泰世華銀行持有之部份新臺幣中央政府債券根據內部風險控管政策評估，判定為非屬活絡市場之債務工具投資，故於民國105年1月1日至6月30日間由第一等級轉入第二等級5,627,229仟元。

子公司國泰世華銀行持有之部份新臺幣中央政府債券根據內部風險控管政策評估，判定為屬活絡市場之債務工具投資，故於民國104年1月1日至6月30日間由第二等級轉入第一等級1,561,496仟元。

重複性公允價值層級第三等級之變動明細

本集團重複性公允價值衡量之資產及負債屬公允價值層級第三等級者，期初至期末餘額之調節列示如下：

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

	資產			負債
	透過損益按公允			透過損益按公允
	價值衡量	備供出售	投資性不動產	價值衡量
105.1.1	\$22,517,930	\$44,434,584	\$370,583,060	\$22,517,930
認列總利益(損失)				
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產及				
負債評價損益	(2,460,459)	-	-	(2,460,459)
備供出售金融資產之已實現利益	-	891,442	-	-
投資性不動產利益	-	-	2,130,773	-
認列於其他綜合損益				
備供出售金融資產之未實現評價損失	-	(612,149)	-	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	(5,218,533)	-
取得或發行	141,236	7,898,694	-	141,236
自不動產及設備轉出	-	-	(18,526)	-
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入	-	-	78,422	-
處分或清償	(1,540,650)	(3,576,822)	-	(1,540,650)
轉出第三層級	-	(364,851)	-	-
105.6.30	<u>\$18,658,057</u>	<u>\$48,670,898</u>	<u>\$367,555,196</u>	<u>\$18,658,057</u>
	資產			負債
	透過損益按公允			透過損益按公允
	價值衡量	備供出售	投資性不動產	價值衡量
104.1.1	\$7,911,860	\$36,085,455	\$321,261,078	\$7,854,582
認列總利益(損失)				
認列於損益				
透過損益按公允價值衡量之金融資產及				
負債評價損益	3,906,656	-	-	3,954,620
備供出售金融資產之已實現利益	-	538,392	-	-
投資性不動產評價利益	-	-	11,269,589	-
認列於其他綜合損益				
備供出售金融資產之未實現評價利益	-	1,823,288	-	-
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	-	-	321,398	-
取得或發行	2,759,534	5,520,348	26,033,759	2,759,534
自不動產及設備轉出	-	-	(794,306)	-
自建造中之投資性不動產及預付房地款轉入	-	-	16,041,542	-
處分或清償	(1,852,995)	(1,806,850)	(156,357)	(1,852,995)
轉入第三層級	-	19,440	-	-
轉出第三層級	-	(383,332)	-	-
104.6.30	<u>\$12,725,055</u>	<u>\$41,796,741</u>	<u>\$373,976,703</u>	<u>\$12,715,741</u>

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

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國105年6月30日及104年6月30日持有之資產相關之未實現損益分別為(329,686)仟元及15,176,245仟元。

上述認列於損益之總利益(損失)中，與截至民國105年6月30日及104年6月30日持有之負債相關之未實現損益分別為(2,460,459)仟元及3,954,620仟元。

公允價值層級第三等級之重大不可觀察輸入值資訊

本集團公允價值層級第三等級之重複性公允價值衡量之資產，用於公允價值衡量之重大不可觀察輸入值如下表所列示：

子公司國泰人壽及其子公司

105.6.30				
	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
金融資產				
備供出售	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	12%~35%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		調整後稅後淨利成長率	-72%~150%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	0%~90%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
投資性不動產	請詳附註六.9			
104.12.31				
	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
金融資產				
備供出售	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	11%~30%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價	15%~20%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		調整後稅後淨利成長率	-65%~163%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	0%~90%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
投資性不動產	請詳附註六.9			
104.6.30				
	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
金融資產				
備供出售	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	12%~35%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
	收益基礎法	缺乏流通性折價	16%~20%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低
		調整後稅後淨利成長率	-65%~85%	調整後稅後淨利成長率越高，公允價值估計數越高
		股利發放率	0%~90%	股利發放率越高，公允價值估計數越高
投資性不動產	請詳附註六.9			

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

子公司國泰世華銀行及其子公司

105.6.30

	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
金融資產				
備供出售				
股票	市場可比法	缺乏流通性折價率	15% ~ 20%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	6% ~ 7%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高
投資性不動產	收益法、比較法	收益資本化率	1.31% ~ 3.09%	收益資本化率愈高，公允價值估計數愈低
	土地開發法	資本利息綜合利率	1.65% ~ 18.08%	資本利息綜合利率愈高，公允價值估計數愈低

104.12.31

	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
金融資產				
備供出售				
股票	市場可比法	缺乏流通性折價率	20% ~ 25%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	6% ~ 7%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高
投資性不動產	收益法、比較法	收益資本化率	1.60%~2.85%	收益資本化率愈高，公允價值估計數愈低

104.6.30

	評價技術	重大不可觀察輸入值	區間(加權平均)	輸入值與公允價值關係
金融資產				
備供出售				
股票	市場可比法	缺乏流通性折價率	12% ~ 15%	缺乏流通性之程度愈高，公允價值估計數愈低
	剩餘收益法	權益資金成本率	6% ~ 7%	權益資金成本率愈高，公允價值估計數愈低
	淨資產價值法	淨資產價值	不適用	淨資產價值愈高，公允價值估計數愈高
投資性不動產	收益法之折現			
	現金流量分析	折現率	4.625%	折現率愈高，公允價值估計數愈低

子公司國泰產險及其子公司

105.6.30

	評價技術	重大不可觀察輸入值	量化資訊	輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
金融資產					
備供出售					
股票	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	35%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低	當缺乏流通性之百分比上升(下降)5%，對子公司國泰產險及其子公司權益將減少48,000仟元/增加48,000仟元

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

104.12.31					
金融資產	評價技術	重大不可觀察		輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
		輸入值	量化資訊		
備供出售					
股票	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	0%	採用最近一次交易價格作為公允價值衡量	無。
104.6.30					
金融資產	評價技術	重大不可觀察		輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
		輸入值	量化資訊		
備供出售					
股票	市場基礎比較法	缺乏流通性折價	35%	缺乏流通性之程度越高，公允價值估計數越低	無。

子公司國泰綜合證券及其子公司

105.6.30					
投資性不動產	評價技術	重大不可觀察		輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
		輸入值	量化資訊		
折現現金流量分析法	折現率	折現率依金管會投資性不動產評估規定，以風險溢酬法評估，採用中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率1.375%加計三碼0.75%，並考量風險性加計風險溢酬，以2.225%評估。	折現率愈高，公允價值愈低；折現率愈低，公允價值愈高。	折現率 1.725%~2.725% ↓ 公允價值變動率 5.36%~-3.89%	
104.12.31					
投資性不動產	評價技術	重大不可觀察		輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
		輸入值	量化資訊		
折現現金流量分析法	折現率	折現率依金管會投資性不動產評估規定，以風險溢酬法評估，採用中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率1.375%加計三碼0.75%，並考量風險性加計風險溢酬，以2.225%評估。	折現率愈高，公允價值愈低；折現率愈低，公允價值愈高。	折現率 1.725%~2.725% ↓ 公允價值變動率 5.36%~-3.89%	

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

104.6.30

評價技術	重大不可觀察		輸入值與公允價值關係	輸入值與公允價值關係之敏感度分析
	輸入值	量化資訊		
投資性不動產折現現金流量分析法	折現率	折現率依金管會投資性不動產評估規定，以風險溢酬法評估，採用中華郵政股份有限公司牌告二年期郵政定期儲金小額存款機動利率1.375%加計三碼0.75%，並考量風險性加計風險溢酬，以2.225%評估。	折現率愈高，公允價值愈低；折現率愈低，公允價值愈高。	折現率 1.725%~2.725% ↓ 公允價值變動率 5.36%~-3.89%

第三等級公允價值衡量之評價流程

本集團風險管理部門負責進行金融資產公允價值驗證，藉獨立來源資料使評價結果貼近市場狀態、確認資料來源係獨立、可靠、與其他資源一致以及代表可執行價格，並於每一報導日依據集團會計政策須作重衡量或重評估之資產及負債之價值變動進行分析，以確保評價結果係屬合理。投資性不動產則依金管會公告之評價方法及參數假設委由外部估價師鑑價。

(3) 非按公允價值衡量但須揭露公允價值之層級資訊

	105.6.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產				
無活絡市場之債務工具投資	\$2,483,892,990	\$27,862,123	\$2,454,216,306	\$1,814,561
持有至到期日金融資產(註)	91,679,153	43,525,292	47,738,368	415,493
其他金融資產	9,470,166	-	9,470,166	-
	104.12.31			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產				
無活絡市場之債務工具投資	\$2,252,415,754	\$15,116,580	\$2,235,586,834	\$1,712,340
持有至到期日金融資產(註)	97,214,828	51,394,455	45,820,373	-
其他金融資產	17,857,932	-	17,857,932	-
	104.6.30			
	合計	第一等級	第二等級	第三等級
僅揭露公允價值之資產				
無活絡市場之債務工具投資	\$1,894,780,698	\$8,759,375	\$1,883,725,943	\$2,295,380
持有至到期日金融資產(註)	91,349,810	51,078,691	40,271,119	-
其他金融資產	32,220,483	-	32,220,483	-

註：包含抵繳存出保證金。

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

6. 金融資產之移轉

(1) 未整體除列之已移轉金融資產

子公司國泰世華銀行在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，大部分為依據附買回協議供交易對手持作抵押品的債務證券或依據證券出借協議借出的權益證券。由於該等交易實質為有擔保抵押借款，並反映子公司國泰世華銀行於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，子公司國泰世華銀行於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但子公司國泰世華銀行仍承擔利率風險及信用風險，故未整體除列。

下表分析子公司國泰世華銀行未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

105.6.30					
金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
備供出售金融資產附買回條件協議	\$8,082,445	\$9,783,934	\$8,284,403	\$9,783,934	\$(1,499,531)
持有至到期金融資產附買回條件協議	32,432,531	32,402,270	32,325,431	32,402,270	(76,839)
104.12.31					
金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
備供出售金融資產附買回條件協議	\$34,522,584	\$43,591,852	\$33,452,121	\$43,591,852	\$(10,139,731)
持有至到期金融資產附買回條件協議	10,571,555	10,446,025	10,571,555	10,446,025	125,530
104.6.30					
金融資產類別	已移轉金融資產	相關金融負債	已移轉金融資產	相關金融負債	公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
備供出售金融資產附買回條件協議	\$29,679,153	\$35,390,761	\$29,289,328	\$35,390,761	\$(6,101,433)
持有至到期金融資產附買回條件協議	37,870,964	37,408,201	37,870,964	37,408,201	462,763
無活絡市場之債務工具投資附買回條件協議	3,976,241	3,459,942	3,976,241	3,459,942	516,299

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

子公司國泰證券在日常營運的交易行為中，已移轉金融資產未符合整體除列條件者，為依據附買回協議之公司債或依據證券出借協議借出之權益證券。由於該等交易致收取合約現金流量已移轉於他人，並反映子公司國泰證券於未來期間依固定價格買回已移轉金融資產之責任的相關負債。針對該類交易，子公司國泰證券於交易有效期內不能使用、出售或質押該等已移轉金融資產，但子公司國泰證券仍承擔利率風險及信貸風險，故未整體除列。

下表分析子公司國泰綜合證券未符合整體除列條件的金融資產及其相關金融負債資訊：

105.6.30

金融資產類別	已移轉金融資產		相關金融負債		公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
附買回公司債	\$1,445,367	\$1,425,103	\$1,445,367	\$1,425,103	\$20,264

104.12.31

金融資產類別	已移轉金融資產		相關金融負債		公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
附買回公司債	\$1,437,139	\$1,425,000	\$1,437,139	\$1,425,000	\$12,139

104.6.30

金融資產類別	已移轉金融資產		相關金融負債		公允價值淨部位
	帳面金額	帳面金額	公允價值	公允價值	
透過損益按公允價值衡量之					
金融資產					
附買回公司債	\$1,908,062	\$1,900,000	\$1,908,062	\$1,900,000	\$8,062

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

7. 財務風險管理

子公司國泰人壽及其子公司

(1) 信用風險分析

j 信用風險之來源

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

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

k 信用風險集中度分析

下表為子公司國泰人壽金融資產之信用暴險金額之地區分佈：

日期：105年6月30日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$120,876,874	\$53,612	\$75,606	\$46,439,251	\$13,041,963	\$180,487,306
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	15,324,525	805,116	8,350,863	5,216,562	-	29,697,066
備供出售金融資產	235,036,755	15,791,990	48,893,701	121,144,801	68,433,099	489,300,346
避險之衍生金融資產	187,055	-	14,783	318,225	-	520,063
無活絡市場之債務工具 投資	92,269,533	126,236,208	391,829,068	845,525,386	501,177,823	1,957,038,018
持有至到期日金融資產	23,099,345	-	-	-	-	23,099,345
其他金融資產	6,000,000	-	3,500,000	-	-	9,500,000
合 計	\$492,794,087	\$142,886,926	\$452,664,021	\$1,018,644,225	\$582,652,885	\$2,689,642,144
佔整體比例	18.3%	5.3%	16.8%	37.9%	21.7%	100.0%

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

日期：104年12月31日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$64,853,928	\$2,147,370	\$56,256	\$64,773,482	\$5,106,030	\$136,937,066
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	9,495,723	414,072	4,397,284	3,449,765	-	17,756,844
備供出售金融資產	257,587,956	25,905,623	53,160,015	135,352,201	58,186,751	530,192,546
避險之衍生金融資產	163,545	-	21,009	262,772	-	447,326
無活絡市場之債務工具 投資	96,324,443	121,222,038	351,900,002	824,204,673	442,381,303	1,836,032,459
持有至到期日金融資產	23,478,810	-	-	-	-	23,478,810
其他金融資產	14,500,000	-	3,500,000	-	-	18,000,000
合 計	\$466,404,405	\$149,689,103	\$413,034,566	\$1,028,042,893	\$505,674,084	\$2,562,845,051
佔整體比例	18.2%	5.9%	16.1%	40.1%	19.7%	100.0%

日期：104年6月30日

金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	北美洲	新興市場 與其他	合計
現金及約當現金	\$151,464,015	\$2,300,302	\$10,039,152	\$59,499,985	\$58,725,291	\$282,028,745
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	7,640,192	668,706	1,703,196	1,956,874	-	11,968,968
備供出售金融資產	286,346,449	24,519,593	70,811,638	135,113,904	51,126,338	567,917,922
避險之衍生金融資產	89,203	-	24,201	104,329	-	217,733
無活絡市場之債務工具 投資	81,635,902	107,305,545	251,667,137	622,769,322	360,026,792	1,423,404,698
持有至到期日金融資產	24,605,989	-	-	-	-	24,605,989
其他金融資產	29,400,000	-	3,500,000	-	-	32,900,000
合 計	\$581,181,750	\$134,794,146	\$337,745,324	\$819,444,414	\$469,878,421	\$2,343,044,055
佔整體比例	24.8%	5.8%	14.4%	35.0%	20.0%	100.0%

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

I 信用風險品質分析

下表為子公司國泰人壽金融資產之信用品質分類：

日期：105年6月30日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
	投資等級	非投資等級 或無信評				
現金及約當現金	\$180,487,306	\$-	\$-	\$-	\$-	\$180,487,306
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	28,164,187	1,532,879	-	-	-	29,697,066
備供出售金融資產	470,463,593	18,836,753	-	-	-	489,300,346
避險之衍生金融資產	520,063	-	-	-	-	520,063
無活絡市場之債務工具 投資	1,904,062,374	52,975,644	-	419,718	(419,718)	1,957,038,018
持有至到期日金融資產	23,099,345	-	-	-	-	23,099,345
其他金融資產	9,500,000	-	-	-	-	9,500,000
合計	\$2,616,296,868	\$73,345,276	\$-	\$419,718	\$(419,718)	\$2,689,642,144
佔整體比例	97.3%	2.7%	-	-	-	100.0%

日期：104年12月31日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
	投資等級	非投資等級 或無信評				
現金及約當現金	\$136,937,066	\$-	\$-	\$-	\$-	\$136,937,066
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	16,288,641	1,468,203	-	-	-	17,756,844
備供出售金融資產	513,509,125	16,683,421	-	-	-	530,192,546
避險之衍生金融資產	447,326	-	-	-	-	447,326
無活絡市場之債務工具 投資	1,790,495,682	45,536,777	-	429,858	(429,858)	1,836,032,459
持有至到期日金融資產	23,478,810	-	-	-	-	23,478,810
其他金融資產	18,000,000	-	-	-	-	18,000,000
合計	\$2,499,156,650	\$63,688,401	\$-	\$429,858	\$(429,858)	\$2,562,845,051
佔整體比例	97.5%	2.5%	-	-	-	100.0%

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

日期：104年6月30日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	減損準備	合計
	投資等級	非投資等級 或無信評				
現金及約當現金	\$282,028,745	\$-	\$-	\$-	\$-	\$282,028,745
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	10,027,397	1,941,571	-	-	-	11,968,968
備供出售金融資產	565,469,324	2,448,598	-	-	-	567,917,922
避險之衍生金融資產	217,733	-	-	-	-	217,733
無活絡市場之債務工具 投資	1,401,866,923	21,537,775	-	403,910	(403,910)	1,423,404,698
持有至到期日金融資產	24,605,989	-	-	-	-	24,605,989
其他金融資產	32,900,000	-	-	-	-	32,900,000
合計	\$2,317,116,111	\$25,927,944	\$-	\$403,910	\$(403,910)	\$2,343,044,055
佔整體比例	98.9%	1.1%	-	-	-	100.0%

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

m放款(不含保單貸款及自動墊繳)依地區別最大信用暴險分佈：

日期：105年6月30日

擔保品 座落區域	北區 (含東區)	中區	南區	海外	合計
擔保放款	\$325,307,729	\$51,182,982	\$79,610,075	\$14,994,321	\$471,095,107
催收款	277,377	113,071	95,266	-	485,714
合計	\$325,585,106	\$51,296,053	\$79,705,341	\$14,994,321	\$471,580,821
佔整體比率	69%	11%	17%	3%	100%

日期：104年12月31日

擔保品 座落區域	北區 (含東區)	中區	南區	海外	合計
擔保放款	\$335,318,324	\$53,377,019	\$82,410,898	\$16,920,004	\$488,026,245
催收款	222,445	104,417	81,846	-	408,708
合計	\$335,540,769	\$53,481,436	\$82,492,744	\$16,920,004	\$488,434,953
佔整體比率	69%	11%	17%	3%	100%

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

日期：104年6月30日

擔保品 座落區域	北區 (含東區)	中區	南區	海外	合計
擔保放款	\$361,955,101	\$57,223,736	\$87,920,870	\$16,836,569	\$523,936,276
催收款	149,365	102,426	39,798	-	291,589
合計	\$362,104,466	\$57,326,162	\$87,960,668	\$16,836,569	\$524,227,865
佔整體比率	69%	11%	17%	3%	100%

η 放款(不含保單貸款及自動墊繳)：

日期：105年6月30日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$248,953,562	\$120,038,730	\$53,679,291	\$251,921	\$3,546,569	\$426,470,073	\$5,233,369	\$421,236,704
法人企金	40,313,704	3,866,977	700,001	-	230,066	45,110,748	327,226	44,783,522
合計	\$289,267,266	\$123,905,707	\$54,379,292	\$251,921	\$3,776,635	\$471,580,821	\$5,560,595	\$466,020,226

日期：104年12月31日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$230,933,600	\$160,649,461	\$44,964,387	\$153,819	\$4,685,286	\$441,386,553	\$4,717,185	\$436,669,368
法人企金	41,645,215	4,176,027	997,061	-	230,097	47,048,400	327,286	46,721,114
合計	\$272,578,815	\$164,825,488	\$45,961,448	\$153,819	\$4,915,383	\$488,434,953	\$5,044,471	\$483,390,482

日期：104年6月30日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$245,681,651	\$170,908,975	\$47,835,936	\$53,729	\$3,903,575	\$468,383,866	\$4,107,180	\$464,276,686
法人企金	50,365,232	4,179,430	1,147,011	-	152,326	55,843,999	357,462	55,486,537
合計	\$296,046,883	\$175,088,405	\$48,982,947	\$53,729	\$4,055,901	\$524,227,865	\$4,464,642	\$519,763,223

† 已逾期未減損之放款(不含保單貸款及自動墊繳)帳齡分析如下：

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

	已逾期但未減損之放款		
	1~2個月	2~3個月	合計
105.6.30	\$221,275	\$30,646	\$251,921
104.12.31	114,996	38,823	153,819
104.6.30	37,651	16,078	53,729

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

(2) 流動性風險分析

j 流動性風險之來源

金融工具之流動性風險分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指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。「市場流動性風險」係指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。

k 流動性風險之管理情形

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

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

l 為管理流動性風險持有之金融負債到期分析

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

A. 非衍生金融負債到期分析：

105.6.30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$311,029	\$-	\$-	\$-	\$-	\$311,029
應付款項	66,885,333	896,239	53,923	34,651	-	67,870,146
特別股負債	10,133,115	46,754	93,000	5,080,005	-	15,352,874

104.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$61,104	\$-	\$-	\$-	\$-	\$61,104
應付款項	19,720,148	383,000	40,191	-	-	20,143,339
特別股負債	-	10,277,322	-	5,266,005	-	15,543,327

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

104.6.30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$297,118	\$-	\$-	\$-	\$-	\$297,118
應付款項	33,862,058	450,268	135	-	-	34,312,461
特別股負債	15,254,589	-	10,563,397	5,173,005	-	30,990,991

B. 衍生金融負債到期分析：

105.6.30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$28,941	\$32,153	\$89,261	\$30,219	\$-	\$180,574
遠期外匯合約	340,702	520	-	-	-	341,222
換匯合約	1,244,350	-	-	-	-	1,244,350

104.12.31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$25,644	\$27,691	\$53,552	\$45,216	\$-	\$152,103
遠期外匯合約	2,591,911	511,500	-	-	-	3,103,411
換匯合約	36,097,075	-	-	-	-	36,097,075
選擇權	29,649	-	-	-	-	29,649

104.6.30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$19,409	\$17,625	\$21,095	\$(16,110)	\$-	\$42,019
遠期外匯合約	1,802,352	45,950	-	-	-	1,848,302
換匯合約	6,308,912	980,883	-	-	-	7,289,795

(3) 市場風險分析

• 市場風險之來源

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

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

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

A. 風險值

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

B. 壓力測試

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

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

a. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

b. 情境分析(Scenario Analysis)

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

(i) 歷史情境

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

(ii) 假設情境

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

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

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

壓力測試表

日期：105.1.1~105.6.30

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(價格)	價格下跌 10%	\$(50,548,496)
利率風險(殖利率曲線)	主要利率曲線上升 100bps	(34,245,952)
匯率風險(匯率)	臺幣兌所有外幣升值 1%	(7,207,099)

壓力測試表

日期：104.1.1~104.6.30

風險因子	變動數(+/-)	影響數
權益風險(價格)	價格下跌 10%	\$(49,910,329)
利率風險(殖利率曲線)	主要利率曲線上升 100bps	(38,843,047)
匯率風險(匯率)	臺幣兌所有外幣升值 1%	(6,171,731)

註1：無考慮信用貼水變動之影響。

註2：已考慮避險效果。

註3：子公司國泰人壽評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故  
不另行揭露納入其子公司之數據。

C. 敏感度分析

敏感度分析彙總表

日期：105年1月1日至6月30日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$3,161,953	\$4,378,741
	人民幣升值 1%	1,066,794	298,071
	港幣升值 1%	(4,789)	694,389
	歐元升值 1%	2,205	110,275
	英鎊升值 1%	(691)	21,551
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(210)	(117,532)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(22)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(3,032)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	2,256	(211,728)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	51,223	5,032,588

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

敏感度分析彙總表

日期：104年1月1日至6月30日

風險因子	變動數(+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$3,034,338	\$3,247,574
	人民幣升值 1%	1,995,124	223,601
	港幣升值 1%	28,809	537,261
	歐元升值 1%	54,391	139,135
	英鎊升值 1%	122,741	38,422
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(142,279)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	(68)	(136)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(6,599)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	2,139	(228,994)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	67,399	4,923,634

註1：無考慮信用貼水變動之影響。

註2：已考慮避險效果。

註3：權益變動不計入損益表變動之影響數。

註4：匯率風險敏感度之損益變動不考慮外匯價格變動準備金提存或沖抵之影響。

註5：子公司國泰人壽評估其子公司納入合併揭露影響不重大，故不另行揭露納入其子公司之數據。

子公司國泰世華銀行及其子公司

(1) 風險控制及避險策略

子公司國泰世華銀行所從事之風險控制及避險策略，為遵循以服務顧客為導向之銀行產業及法制環境之要求。為符合以上需求，子公司國泰世華銀行採用多種風險管理機制，辨認子公司國泰世華銀行之風險，並同時依巴塞爾協定之精神與規範，持續強化資產及資本管理措施，進而維持較佳之資本適足程度。

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

- 子公司國泰世華銀行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。

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

k 子公司國泰世華銀行信用、市場及作業風險之管理決策事項。

f 子公司國泰世華銀行信用評等(分)、市場評價、風險指標等重要風險管理報告。

.. 子公司國泰世華銀行單位所提重要研究討論事項。

... 其他有關事項。

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

## (2) 市場風險

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

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

### • 市場風險管理流程

#### A. 辨識與衡量

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

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

B. 監控與報告

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

, 交易簿風險管理政策

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

A. 策略

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

B. 政策與程序

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

C. 評價政策

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

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

D. 衡量方法

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

f 交易簿利率風險管理

A. 利率風險之定義

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

B. 交易簿利率風險管理程序

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

C. 衡量方法

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

g 銀行簿利率風險管理

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

A. 策略

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

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

B. 管理流程

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

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

C. 衡量方法

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

... 匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

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

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

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

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

十 權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

B. 權益證券價格風險管理之目的

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

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

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。

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

子公司國泰世華銀行採用多種方式控管市場風險，風險值(Value at Risk)為其中一種方式。當市場因素發生不利變動時，風險值係表示所持有之金融工具在某特定期間和信賴水準之潛在損失，子公司國泰世華銀行將所持有之金融工具以一年之歷史波動度，以歷史模擬法(Historical Simulation)估算風險值，信賴區間則為99%。下表係顯示子公司國泰世華銀行金融工具之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的99%。依此假設，表中之金融工具風險值在100天中可能有1天會由於市場價格之變動而超過表列金額。子公司國泰世華銀行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

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

截至民國105年6月30日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$954,499	\$1,058,200	\$707,624
匯率	467,144	564,817	395,496
權益證券	284,075	534,899	131,033

截至民國104年12月31日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$825,482	\$1,058,200	\$596,450
匯率	374,638	528,143	224,569
權益證券	298,800	534,899	131,033

截至民國104年6月30日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$650,622	\$903,036	\$459,837
匯率	302,640	576,443	143,533
權益證券	256,544	314,534	151,414

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

#### ‡ 壓力測試

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

壓力測試				
市場/商品別	壓力情境	105.06.30	104.12.31	104.06.30
權益市場	主要股市 +15%	\$2,537,640	\$2,572,190	\$1,763,480
	主要股市 -15%	(2,537,640)	(2,496,740)	(1,763,480)
利率市場	主要利率 +100bp	(3,974,854)	(9,315,360)	(8,749,910)
	主要利率 -100bp	8,432,025	9,622,370	8,949,100
外匯市場	主要貨幣 +3%	3,121,899	4,053,156	3,681,203
	主要貨幣 -3%	(3,122,207)	(4,053,156)	(3,681,203)
綜合情境	主要股市 -15%			
	主要利率 +100bp	(3,390,595)	(7,758,944)	(6,832,187)
	主要貨幣 +3%			

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

^ 敏感度分析

A. 利率風險

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

B. 匯率風險

外匯部位(即遠期交易、貨幣交換等)因匯率變動產生之損益影響數。

C. 權益證券價格風險

權益證券價格上升1%對股權商品(股票、股價指數選擇權等)損益之影響。

		105.06.30			
		損	益	權	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$646,359		\$204	
	港幣升值1%	3,501		3,667	
	日圓升值1%	7,023		-	
	澳幣升值1%	45,800		-	
	人民幣升值1%	188,395		23,200	
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	3,085		(25,383)	
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	(3)		(40)	
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	(5)		(332)	
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	-		(680)	
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	53		(9,930)	
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-		167,792	
		104.12.31			
		損	益	權	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$791,614		\$820	
	港幣升值1%	3,279		2,193	
	日圓升值1%	1,159		-	
	澳幣升值1%	50,243		-	
	人民幣升值1%	366,353		46,370	
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	2,400		(40,000)	
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	-		(58)	
	殖利率曲線(日圓)平移上升1bp	(1)		-	
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	-		(3,470)	
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(979)		(19,893)	
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-		177,200	

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

		104.06.30	
		損	益
匯率風險敏感度	美金升值1%	\$664,817	\$1,154
	港幣升值1%	3,168	3,177
	日圓升值1%	843	3,735
	澳幣升值1%	58,526	-
	人民幣升值1%	363,595	26,764
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	298	(35,041)
	殖利率曲線(港幣)平移上升1bp	15	(70)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升1bp	-	(4,076)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(16)	(21,315)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	117,566

### (3) 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

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

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

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

謹就子公司國泰世華銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

授信業務(包含放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

• 授信資產分類

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

k 信用品質等級

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

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

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

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

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

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

存放及拆借銀行同業

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

f 信用風險避險或減緩政策

A. 擔保品

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

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

B. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

C. 淨額交割總約定

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

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

„ 信用風險最大暴險額

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

A. 國泰世華銀行

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	105.06.30	104.12.31	104.06.30
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$131,058,284	\$187,213,293	\$114,836,523
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	543,474,504	512,030,862	495,159,208
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,475,842	4,465,001	4,427,346
各類保證款項	7,422,956	10,285,103	11,831,745
合 計	\$685,431,586	\$713,994,259	\$626,254,822

B. 越南Indovina Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	105.06.30	104.12.31	104.06.30
財務保證合約	\$1,928,623	\$1,790,458	\$1,798,790
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,039,027	1,206,427	1,521,556
合 計	\$2,967,650	\$2,996,885	\$3,320,346

C. 柬埔寨CUBC Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額		
	105.06.30	104.12.31	104.06.30
財務保證合約	\$34,959	\$23,637	\$15,535
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	606,864	558,899	403,323
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	375,750	353,016	-
合 計	\$1,017,573	\$935,552	\$418,858

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

子公司國泰世華銀行針對表內及表外業務，為降低該項業務暴險之風險，於承作業務前皆經整體評估，並適度採取風險降低措施，如徵提擔保品、徵提保證人等。另針對所徵提之擔保品，子公司國泰世華銀行訂有「擔保品處理準則」，確保所徵提之擔保品符合特定條件，並具業務風險降低之效果。

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

... 子公司國泰世華銀行及子公司信用風險集中情形

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

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

項 目	105.06.30		104.12.31		104.06.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
依產業型態分						
製 造 業	\$80,311,070	6.16	\$73,003,215	6.30	\$77,144,445	6.70
金融及保險業	39,727,332	3.04	31,617,868	2.73	36,993,786	3.21
不動產及租賃業	100,176,535	7.68	88,419,187	7.63	93,373,681	8.11
個 人	640,641,793	49.10	605,118,646	52.21	566,960,891	49.23
其 他	443,838,239	34.02	360,808,227	31.13	377,186,346	32.75
合 計	\$1,304,694,969	100.00	\$1,158,967,143	100.00	\$1,151,659,149	100.00

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

項 目	105.06.30		104.12.31		104.06.30	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
依地方區域分						
國 內	\$1,162,739,664	89.12	\$1,011,651,589	87.29	\$991,239,599	86.07
亞 洲	71,418,128	5.47	79,624,712	6.87	65,410,672	5.68
美 洲	21,101,751	1.62	21,253,210	1.83	41,601,839	3.61
其 他	49,435,426	3.79	46,437,632	4.01	53,407,039	4.64
合 計	\$1,304,694,969	100.00	\$1,158,967,143	100.00	\$1,151,659,149	100.00

十 子公司國泰世華銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

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

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

A. 子公司國泰世華銀行貼現及放款暨應收款之信用品質分析

105.06.30	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$45,321,130	\$9,685,222	\$3,393,352	\$58,399,704	\$147,180	\$158,007	\$58,704,891	\$127,998	\$1,292,972	\$57,283,921
其 他	15,319,901	3,029,623	152,164	18,501,688	4,460	46,303	18,552,451	17,111	2,022,873	16,512,467
貼現及放款	880,814,614	329,697,198	37,417,443	1,247,929,255	926,922	14,711,768	1,263,567,945	3,330,830	15,372,717	1,244,864,398

104.12.31	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$38,577,214	\$8,630,623	\$3,289,491	\$50,497,328	\$165,012	\$168,628	\$50,830,968	\$136,844	\$1,306,411	\$49,387,713
其 他	28,917,139	3,474,241	49,961	32,441,341	5,756	535,472	32,982,569	513,752	822,681	31,646,136
貼現及放款	665,556,901	411,800,443	26,279,299	1,103,636,643	810,525	13,570,559	1,118,017,727	3,111,620	14,211,023	1,100,695,084

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

104.06.30	未逾期亦未減損部位金額				已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失金額(D)		淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	優良	良好	一般	小計(A)				已有個別減損 客觀證據者	無個別減損 客觀證據者	
應收款										
信用卡業務	\$42,507,998	\$8,364,714	\$3,246,881	\$54,119,593	\$146,549	\$163,326	\$54,429,468	\$132,769	\$1,372,256	\$52,924,443
其他	42,954,875	2,066,500	61,634	45,083,009	3,863	37,275	45,124,147	13,377	356,893	44,753,877
貼現及放款	756,552,253	301,494,913	40,990,990	1,099,038,156	516,269	14,571,205	1,114,125,630	3,305,134	12,861,254	1,097,959,242

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

105.06.30	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$239,491,138	\$54,506,312	\$9,872,596	\$303,870,046
小額純信用貸款	24,474,245	13,612,207	3,776,966	41,863,418
其他	266,901,094	51,016,906	7,331,837	325,249,837
企業金融業務				
有擔保	58,295,128	119,430,934	10,125,458	187,851,520
無擔保	291,653,009	91,130,839	6,310,586	389,094,434
合計	\$880,814,614	\$329,697,198	\$37,417,443	\$1,247,929,255

104.12.31	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$231,852,442	\$51,262,021	\$9,253,262	\$292,367,725
小額純信用貸款	21,694,792	12,696,768	3,634,766	38,026,326
其他	205,744,426	93,884,652	6,697,306	306,326,384
企業金融業務				
有擔保	21,990,638	145,217,277	3,373,012	170,580,927
無擔保	184,274,603	108,739,725	3,320,953	296,335,281
合計	\$665,556,901	\$411,800,443	\$26,279,299	\$1,103,636,643

104.06.30	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$226,349,255	\$43,420,765	\$7,782,773	\$277,552,793
小額純信用貸款	18,949,944	10,353,859	2,946,463	32,250,266
其他	228,705,858	40,122,865	5,533,472	274,362,195
企業金融業務				
有擔保	60,156,099	115,214,854	13,955,009	189,325,962
無擔保	222,391,097	92,382,570	10,773,273	325,546,940
合計	\$756,552,253	\$301,494,913	\$40,990,990	\$1,099,038,156

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

C. 子公司國泰世華銀行有價證券投資信用品質分析

105.06.30	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位金 額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$81,784,084	\$-	\$81,784,084	\$-	\$-	\$81,784,084	\$-	\$81,784,084
股權投資	7,458,674	10,306,720	17,765,394	-	140,985	17,906,379	140,985	17,765,394
其他	-	1,322,989	1,322,989	-	-	1,322,989	-	1,322,989
持有至到期日金融資產								
債券投資	39,404,864	40,471	39,445,335	-	-	39,445,335	-	39,445,335
無活絡市場之債務工具投資								
債券投資	35,025,023	507	35,025,530	-	1,478,856	36,504,386	1,478,856	35,025,530
其他	401,855,000	-	401,855,000	-	-	401,855,000	-	401,855,000

104.12.31	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位金 額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$108,611,424	\$-	\$108,611,424	\$-	\$-	\$108,611,424	\$-	\$108,611,424
股權投資	8,578,743	9,661,916	18,240,659	-	140,985	18,381,644	140,985	18,240,659
其他	1,360,701	2,344,845	3,705,546	-	-	3,705,546	-	3,705,546
持有至到期日金融資產								
債券投資	49,571,588	40,519	49,612,107	-	-	49,612,107	-	49,612,107
無活絡市場之債務工具投資								
債券投資	13,298,479	659	13,299,138	-	1,512,275	14,811,413	1,512,275	13,299,138
其他	429,465,000	-	429,465,000	-	-	429,465,000	-	429,465,000

104.06.30	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位金 額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$92,745,379	\$-	\$92,745,379	\$-	\$-	\$92,745,379	\$-	\$92,745,379
股權投資	2,642,936	11,744,034	14,386,970	-	163,785	14,550,755	163,785	14,386,970
其他	129,692	1,077,274	1,206,966	-	-	1,206,966	-	1,206,966
持有至到期日金融資產								
債券投資	47,525,056	618,654	48,143,710	-	-	48,143,710	-	48,143,710
其他	38,828	-	38,828	-	-	38,828	-	38,828
無活絡市場之債務工具投資								
債券投資	6,531,634	166,484	6,698,118	-	1,426,758	8,124,876	1,426,758	6,698,118
其他	466,690,000	549,730	467,239,730	-	-	467,239,730	-	467,239,730

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

D. 子公司國泰世華銀行已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

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

105.06.30	逾期1個月以內	逾期1~2個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$91,525	\$55,655	\$147,180
其他	3,192	1,268	4,460
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	269,043	32,128	301,171
小額純信用貸款	64,542	41,129	105,671
其他	179,518	34,007	213,525
企業金融業務			
有擔保	10,719	-	10,719
無擔保	295,836	-	295,836
104.12.31	逾期1個月以內	逾期1~2個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$105,952	\$59,060	\$165,012
其他	4,002	1,754	5,756
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	347,742	53,921	401,663
小額純信用貸款	56,856	40,630	97,486
其他	211,634	49,070	260,704
企業金融業務			
有擔保	-	1,918	1,918
無擔保	40,293	8,461	48,754

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

104.06.30	逾期1個月以內	逾期1~2個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$90,243	\$56,306	\$146,549
其他	2,550	1,313	3,863
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	180,668	53,774	234,442
小額純信用貸款	45,675	31,400	77,075
其他	126,670	23,358	150,028
企業金融業務			
有擔保	9,000	915	9,915
無擔保	44,809	-	44,809

† 子公司國泰世華銀行金融資產之減損評估分析

A. 子公司國泰世華銀行備供出售之金融資產部分有客觀證據顯示減損跡象，截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，已提列累計減損損失分別為140,985仟元、140,985仟元及163,785仟元。

B. 子公司國泰世華銀行持有之部份證券化商品及金融債等金融資產帳列無活絡市場之債務工具投資，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，已分別提列累計減損損失1,383,270仟元、1,416,689仟元及1,331,172仟元。

另子公司國泰世華銀行持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務工具投資，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，已提列累計減損損失皆為95,586仟元。

C. 子公司國泰世華銀行貼現及放款暨應收款之減損評估，詳附註六.4及六.5。

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

D. 承受擔保品管理政策

子公司柬埔寨CUBC銀行截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日帳列承受擔保品分別為55,953仟元、59,519仟元及55,926仟元。

承受擔保品將於實際可出售時即予出售，出售所得之金額用以減少欠款金額。承受擔保品於合併資產負債表中係分類為其他資產項下。

(4) 流動性風險

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

- 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

A. 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

B. 子公司國泰世華銀行非衍生金融負債到期分析

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

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

105.06.30	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$38,744,976	\$12,597,721	\$9,307,311	\$82,910	\$60,732,918
附買回票券及債券負債	40,887,487	1,309,897	-	-	42,197,384
應付款項	11,572,844	7,517,167	3,566,665	989,149	23,645,825
存款及匯款	258,898,617	801,134,745	732,185,658	118,186,599	1,910,405,619
應付金融債券	7,672	90,791	3,718,754	48,250,000	52,067,217
其他到期資金流出項目	19,667,724	34,789,637	8,520,154	2,659,930	65,637,445

104.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$18,302,306	\$10,012,450	\$10,387,327	\$76,893	\$38,778,976
附買回票券及債券負債	37,882,342	5,166,967	-	11,005,959	54,055,268
應付款項	10,963,288	8,487,879	111,856	799,521	20,362,544
存款及匯款	261,487,276	717,033,377	757,807,236	113,396,994	1,849,724,883
應付金融債券	7,779	336,018	37,111	51,900,000	52,280,908
其他到期資金流出項目	22,467,662	32,764,319	6,434,595	5,732,362	67,398,938

104.06.30	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
央行及銀行同業存款	\$2,958,283	\$28,929,247	\$16,687,855	\$6,433,718	\$55,009,103
附買回票券及債券負債	45,232,935	17,211,531	-	13,829,164	76,273,630
應付款項	12,756,232	2,261,137	5,820,391	1,240,780	22,078,540
存款及匯款	272,505,269	733,520,178	652,527,970	95,997,728	1,754,551,145
應付金融債券	156,048	2,292,320	2,868,566	62,071,697	67,388,631
其他到期資金流出項目	33,058,901	23,735,480	8,587,896	8,399,399	73,781,676

， 衍生金融負債到期分析

A. 以淨額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

- a. 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及
- b. 利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流量交割之利率交換及其他利率合約。

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

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

105.06.30	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$146,443	\$730,037	\$1,488,747	\$1,288,758	\$3,653,985
-利率衍生工具	357,461	89,790	465,739	25,290,822	26,203,812
合計	\$503,904	\$819,827	\$1,954,486	\$26,579,580	\$29,857,797

104.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$89,376	\$112,235	\$1,436,061	\$4,267,106	\$5,904,778
-利率衍生工具	12,016	51,356	156,012	26,549,494	26,768,878
合計	\$101,392	\$163,591	\$1,592,073	\$30,816,600	\$32,673,656

104.06.30	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$76,405	\$(98,214)	\$(143,409)	\$(122,578)	\$(287,796)
-利率衍生工具	6,240	21,089	51,665	15,328,153	15,407,147
合計	\$82,645	\$(77,125)	\$(91,744)	\$15,205,575	\$15,119,351

B. 以總額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

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

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

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

105.06.30	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(4,133,719)	\$(5,765,063)	\$(1,344,491)	\$(254,589)	\$(11,497,862)
-現金流入	68,390	640,022	116,348	428,044	1,252,804
-利率衍生工具					
-現金流出	(188,455)	(198,511)	(850,002)	(826,092)	(2,063,060)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(4,322,174)	(5,963,574)	(2,194,493)	(1,080,681)	(13,560,922)
現金流入小計	68,390	640,022	116,348	428,044	1,252,804
現金流量淨額	\$(4,253,784)	\$(5,323,552)	\$(2,078,145)	\$(652,637)	\$(12,308,118)

104.12.31	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(5,831,519)	\$(7,551,584)	\$(2,169,857)	\$(461,724)	\$(16,014,684)
-現金流入	59,346	52,955	134,790	45,820	292,911
-利率衍生工具					
-現金流出	(309,781)	(579,714)	(572,038)	(2,254,893)	(3,716,426)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(6,141,300)	(8,131,298)	(2,741,895)	(2,716,617)	(19,731,110)
現金流入小計	59,346	52,955	134,790	45,820	292,911
現金流量淨額	\$(6,081,954)	\$(8,078,343)	\$(2,607,105)	\$(2,670,797)	\$(19,438,199)

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

104.06.30	0-30天	31-180天	181天-1年	超過1年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(1,217,818)	\$(2,790,603)	\$(139,513)	\$119,682	\$(4,028,252)
-現金流入	370,880	727,076	189,453	85,707	1,373,116
-利率衍生工具					
-現金流出	(20,415)	(153,671)	(204,341)	(1,001,531)	(1,379,958)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,238,233)	(2,944,274)	(343,854)	(881,849)	(5,408,210)
現金流入小計	370,880	727,076	189,453	85,707	1,373,116
現金流量淨額	\$(867,353)	\$(2,217,198)	\$(154,401)	\$(796,142)	\$(4,035,094)

f 表外項目到期日結構表

- A. 不可撤銷之承諾：不可撤銷之承諾包括不可撤銷之約定融資額度及信用卡授信承諾。
- B. 金融擔保合約：金融擔保合約係指子公司國泰世華銀行擔任保證人或為擔保信用狀之開狀人。
- C. 租賃合約承諾：子公司國泰世華銀行作為承租人在不可撤銷之營業租賃條件下來最低租金給付額列示於下表：

105.06.30	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$110,533,587	\$275,847,651	\$288,151,550	\$674,532,788
金融擔保合約	9,747,960	1,132,997	17,841	10,898,798
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	1,741,862	3,967,103	364,515	6,073,480
合計	\$122,023,409	\$280,947,751	\$288,533,906	\$691,505,066

  

104.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$201,118,028	\$237,814,681	\$260,311,446	\$699,244,155
金融擔保合約	12,520,417	2,209,659	20,028	14,750,104
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	851,937	1,439,316	90,579	2,381,832
合計	\$214,490,382	\$241,463,656	\$260,422,053	\$716,376,091

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

104.06.30	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$96,206,506	\$241,093,131	\$272,696,094	\$609,995,731
金融擔保合約	13,934,035	2,299,518	25,538	16,259,091
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	855,386	1,185,492	83,945	2,124,823
合 計	\$110,995,927	\$244,578,141	\$272,805,577	\$628,379,645

子公司國泰產險及其子公司

子公司國泰產險及其子公司財務風險管理目標主要為管理營運活動相關之市場風險、信用風險及流動性風險，子公司國泰產險及其子公司依本公司之政策及風險偏好，進行前述風險之辨認、衡量及管理。

子公司國泰產險及其子公司對於前述財務風險管理已依相關規範建立適當之政策、程序及內部控制，重要財務活動須經董事會及審計委員會依相關規範及內部控制制度進行覆核。於財務管理活動執行期間，子公司國泰產險及其子公司須確實遵循所訂定之財務風險管理之相關規定。

(1) 市場風險

子公司國泰產險及其子公司之市場風險係金融工具因市場價格變動，導致其公允價值或現金流量波動之風險，市場風險主要包括匯率風險、利率風險及其他價格風險(例如權益工具)。

實務上極少發生單一風險變數單獨變動之情況，且各風險變數之變動通常具關聯性，惟以下各風險之敏感度分析並未考慮相關風險變數之交互影響。

• 匯率風險

子公司國泰產險及其子公司因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新臺幣之匯率變動風險。由於投資部位之金額係屬重大，故子公司國泰產險及其子公司針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

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

子公司國泰產險及其子公司另有因非功能性貨幣計價之營業活動再保業務而產生之匯率風險。由於此類型交易通常收現期間較短，評估匯率波動不大，故子公司國泰產險及其子公司原則上並不針對此類型交易進行避險。

子公司國泰產險及其子公司避險工具之條件與被避險項目之條件經自行評估係屬相同，以使避險有效性最大化。

g 利率風險

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

f 權益價格風險

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

(2) 信用風險

• 信用風險管理政策

子公司國泰產險及其子公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司國泰產險及其子公司政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故子公司國泰產險及其子公司的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，子公司國泰產險及其子公司將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

子公司國泰產險及其子公司之擔保放款業務均經核可，亦經子公司國泰產險及其子公司執行信用確認程序並取得交易對手提供之不動產作為擔保，若交易對手發生信用不良之情事，經提示後子公司國泰產險及其子公司得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保子公司國泰產險及其子公司相關之權益不受損害。

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

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

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

K 信用風險集中度分析

A. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用風險暴險金額之地區分佈：

日期：105年6月30日	信用風險暴險金額-地區別					
	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與 其他	合計
現金及約當現金	\$5,550,626	\$106	\$62,775	\$275,080	\$5,825,345	\$11,713,932
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,452,802	-	-	-	193,279	1,646,081
備供出售之金融資產	6,961,503	-	389,831	262,680	1,860,489	9,474,503
無活絡市場之債務工具 投資	1,600,000	-	347,067	654,095	767,523	3,368,685
持有至到期日金融資產	206,451	-	832,472	2,655,630	1,188,560	4,883,113
合 計	\$15,771,382	\$106	\$1,632,145	\$3,847,485	\$9,835,196	\$31,086,314
各地區佔整體比例	50.73%	0.00%	5.25%	12.38%	31.64%	100.00%

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

日期：104年12月31日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與 其他	合計
現金及約當現金	\$5,485,530	\$-	\$58,273	\$841,130	\$6,119,560	\$12,504,493
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,408,854	-	-	-	579,506	1,988,360
備供出售之金融資產	5,799,270	-	398,491	247,748	1,655,216	8,100,725
無活絡市場之債務工具 投資	1,600,000	-	355,325	672,062	1,059,296	3,686,683
持有至到期日金融資產	207,094	-	852,253	2,208,347	1,194,394	4,462,088
合計	\$14,500,748	\$-	\$1,664,342	\$3,969,287	\$10,607,972	\$30,742,349
各地區佔整體比例	47.17%	0.00%	5.41%	12.91%	34.51%	100.00%

日期：104年6月30日	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與 其他	合計
現金及約當現金	\$4,455,918	\$254	\$40,077	\$669,871	\$2,584,867	\$7,750,987
透過損益按公允價值衡 量之金融資產	1,425,035	-	-	-	253,618	1,678,653
備供出售之金融資產	7,018,859	-	240,813	202,314	1,259,317	8,721,303
無活絡市場之債務工具 投資	1,600,000	-	333,757	633,536	1,026,266	3,593,559
持有至到期日金融資產	190,595	-	1,008,910	1,114,372	1,063,877	3,377,754
合計	\$14,690,407	\$254	\$1,623,557	\$2,620,093	\$6,187,945	\$25,122,256
各地區佔整體比例	58.48%	0.00%	6.46%	10.43%	24.63%	100.00%

I 信用風險品質分析

A. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用品質分類：

日期：105年6月30日	金融資產之信用品質				
金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
	投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$11,713,932	\$-	\$-	\$-	\$11,713,932
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,646,081	-	-	-	1,646,081
備供出售之金融資產	9,474,503	-	-	-	9,474,503
無活絡市場之債務工具 投資	3,368,685	-	-	-	3,368,685
持有至到期日金融資產	4,883,113	-	-	-	4,883,113
合計	\$31,086,314	\$-	\$-	\$-	\$31,086,314

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

日期：104年12月31日	金融資產之信用品質					
	金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
		投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$12,504,493	\$-	\$-	\$-	\$12,504,493	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,988,360	-	-	-	1,988,360	
備供出售之金融資產	8,100,725	-	-	-	8,100,725	
無活絡市場之債務工具 投資	3,686,683	-	-	-	3,686,683	
持有至到期日金融資產	4,462,088	-	-	-	4,462,088	
合 計	\$30,742,349	\$-	\$-	\$-	\$30,742,349	

日期：104年6月30日	金融資產之信用品質					
	金融資產	正常資產		已逾期 但未減損	已減損	合計
		投資等級	非投資等級			
現金及約當現金	\$7,750,987	\$-	\$-	\$-	\$7,750,987	
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	1,678,653	-	-	-	1,678,653	
備供出售之金融資產	8,721,303	-	-	-	8,721,303	
無活絡市場之債務工具 投資	3,593,559	-	-	-	3,593,559	
持有至到期日金融資產	3,377,754	-	-	-	3,377,754	
合 計	\$25,122,256	\$-	\$-	\$-	\$25,122,256	

註：投資等級係指信評BBB-以上評等，非投資等級係指未達BBB-以上。

B. 放款

日期：105年6月30日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部 位金額	合計 (EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$151,972	\$-	\$-	\$-	\$136,065	\$288,037	\$2,799	\$285,238
法人企金	62,390	-	-	-	16,200	78,590	1,443	77,147
合 計	\$214,362	\$-	\$-	\$-	\$152,265	\$366,627	\$4,242	\$362,385

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

日期：104年12月31日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$170,367	\$-	\$-	\$-	\$121,836	\$292,203	\$3,023	\$289,180
法人企金	62,280	-	-	-	16,200	78,480	1,405	77,075
合計	\$232,647	\$-	\$-	\$-	\$138,036	\$370,683	\$4,428	\$366,255

日期：104年6月30日

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$166,832	\$-	\$-	\$-	\$119,899	\$286,731	\$2,846	\$283,885
法人企金	60,440	-	-	-	22,500	82,940	851	82,089
合計	\$227,272	\$-	\$-	\$-	\$142,399	\$369,671	\$3,697	\$365,974

### (3) 作業風險

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

### (4) 流動性風險

#### • 流動性風險之來源

金融商品之流動性風險可分為「資金流動性風險」及「市場流動性風險」。「資金流動性風險」係指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；「市場流動性風險」係指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。

#### k 流動性風險之管理情形

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

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

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

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

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

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

日期：105年6月30日

負債	帳面金額	合約現金 流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,984,771	\$1,626,663	\$1,607,065	\$8,933	\$3,377	\$7,288	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	16,951	16,951	10,951	5,420	580	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	1,000,000	-

日期：104年12月31日

負債	帳面金額	合約現金 流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$3,084,816	\$1,510,574	\$1,483,552	\$14,998	\$6,207	\$5,817	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	192,554	194,195	160,082	26,722	7,391	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	1,000,000	-

日期：104年6月30日

負債	帳面金額	合約現金 流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$2,973,220	\$1,604,222	\$1,587,766	\$8,441	\$3,860	\$4,155	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	50,203	50,203	39,605	9,381	1,217	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	1,000,000	-

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

(5) 市場風險分析

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

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

- 風險值

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

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

k 壓力測試

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

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

A. 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

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

B. 情境分析(Scenario Analysis)

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

a. 歷史情境：

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

b. 假設情境：

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

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

日期：105年6月30日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(506,051)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(154,691)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(99,571)
商品風險(商品價格)	-10%	-

日期：105年6月30日		損益	權益
匯率風險敏感度	歐元升值1%	\$113	\$674
	人民幣升值1%	11,448	751
	港幣升值1%	222	3,198
	台幣升值1%	(30,514)	(6,745)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(5,403)	(108)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(24)	(66)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(879)	(1,255)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	50,605

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

日期：104年12月31日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(426,608)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(145,720)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(116,285)
商品風險(商品價格)	-10%	-

日期：104年12月31日		損益	權益
匯率風險敏感度	歐元升值1%	\$132	\$831
	人民幣升值1%	16,208	792
	港幣升值1%	737	2,923
	台幣升值1%	(37,243)	(7,934)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(4,691)	(118)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(49)	(71)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(1,087)	(1,271)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	42,661

日期：104年6月30日	壓力測試表	
風險因子	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(460,774)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(124,463)
匯率風險(匯率)	美金兌台幣貶值1元	(115,748)
商品風險(商品價格)	-10%	-

日期：104年6月30日		損益	權益
匯率風險敏感度	歐元升值1%	\$132	\$478
	人民幣升值1%	18,811	829
	港幣升值1%	112	2,578
	台幣升值1%	(36,692)	(5,589)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升1bp	(3,051)	(122)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升1bp	(514)	(73)
	殖利率曲線(台幣)平移上升1bp	(1,147)	(1,317)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升1%	-	46,077

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

子公司國泰綜合證券及其子公司

(1) 風險管理制度

• 風險管理主旨

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

， 風險管理制度

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

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

f 風險管理組織

A. 董事會

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

B. 風險管理委員會

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

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

C. 風險管理部

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

D. 業務單位

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

E. 稽核室

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

F. 財務部

參與風險管理機制之訂定，負責執行流動性風險管理，並定期提供流動性風險管理報表與資金流動性模擬評估報告，送交風險管理部。

G. 會計部

參與風險管理機制之訂定，每月製作並提供資本適足性申報表，送交風險管理部。

H. 法務室

執行法律風險管理、確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。

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

、 風險管理流程

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

A. 市場風險

a. 定義：

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

b. 控管方式：

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

B. 信用風險

a. 定義：

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

b. 控管方式：

落實交易前交易對手信用狀況審核，及交易後風險暴露管理，並依據信用評等模型，控管可能因證券交易業務所產生之風險。定期針對投資業務風險集中度與風險暴露進行分析報告，並對於投資部位或衍生工具業務，依交易對手信用評等(TCRI、中華信評、S&P、Moody's、Fitch)訂定相關承作限額。此外，對於自辦信用整戶維持率高風險區間客戶以及標的之信用餘額佔市場信用餘額比例達一定水準以上所涵蓋之客戶均定期進行檢視，並配合本公司建置信用風險緊急事件通報機制。

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

C. 作業風險

a. 定義：

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

b. 控管方式：

針對前、中、後檯之作業流程，建立授權與權責劃分，交易、交易確認、交割、財務會計、交易文件歸檔備查，建立嚴謹之作業程序，預防不當之人為疏失與舞弊，嚴格要求各部門建立與落實內稽與內控制度，建立作業風險損失事件通報制度及損失資料庫統計，以深入瞭解損失所造成原因。

此外，設有稽核室隸屬董事會，針對日常作業項目執行查核作業，以落實完善之內稽內控，並定期提出查核報告，力求降低各項作業疏誤產生之損失。

D. 流動性風險

a. 定義：

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

b. 控管方式：

訂定流動性風險衡量指標，並定期編制流動性風險管理報表以檢視資金狀態與資產負債到期日缺口。藉由資產負債到期日期限結構分析表的編製，作為規劃資金之調度之依據；此外，定期執行資金流動性模擬作業，確保在極端情境下有相對應之應變措施，以支應資金缺口。同時取得其他金融機構可短期融資放款資金額度及其進出款項之管理，以維持適當之流動性並確保公司的支付能力。

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

E. 法律風險

a. 定義：

因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效無法履行所衍生的風險。

b. 控管方式：

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

F. 資本適足性管理

a. 定義：

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

b. 控管方式：

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

G. 聲譽風險及策略風險

a. 定義：

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

b. 控管方式：

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

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

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

... 避險與抵減風險策略

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

子公司國泰綜合證券依各商品之特性於相關交易管理辦法中訂定授權交易限額與停損機制。部位損失達警示或停損點時，風險管理部即以書面(含e-mail)方式通知所屬業務部門主管及部位管理人員，並持續追蹤部位變化並定期檢視。此外，業務部門應依據授權部位限額規定承作，若觸及停損點應強制停損出場或提出例外管理報告，說明原因及具體處置計劃，依核決權限呈報權責主管核定。

(2) 信用風險分析

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

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

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

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

(3) 資金流動性風險分析

• 現金流量分析

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

民國105年6月30日  
金融負債現金流量分析表

金融負債	付款期間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
短期借款	\$192,431	\$-	\$-	\$-	\$192,431
應付商業本票	6,268,966	-	-	-	6,268,966
透過損益按公允價值衡量 之金融負債－流動	1,907,518	-	-	-	1,907,518
附買回債券負債	1,425,103	-	-	-	1,425,103
融券保證金及應付融券擔 保價款	23,038	45,004	67,506	270,026	405,574
期貨交易人權益	4,861,107	-	-	-	4,861,107
應付款項	6,669,967	-	-	286,776	6,956,743
其 他	939	-	-	24,882	25,821
合 計	\$21,349,069	\$45,004	\$67,506	\$581,684	\$22,043,263
佔整體比例	96.85%	0.20%	0.31%	2.64%	100%

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

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

民國105年6月30日  
現金流量缺口表

金融資產	收款期間				合計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
現金及約當現金	\$2,453,355	\$-	\$-	\$-	\$2,453,355
透過損益按公允價值衡量 之金融資產—流動					
營業證券	5,792,987	-	-	-	5,792,987
開放型基金	120,069	-	-	-	120,069
買入選擇權—期貨	-	-	-	29,923	29,923
期貨交易保證金	-	-	-	574,394	574,394
備供出售金融資產	453,364	-	-	297,859	751,223
客戶保證金專戶	4,863,997	-	-	-	4,863,997
其他流動資產—定期存款	-	-	-	900,000	900,000
應收款項	8,459,621	398	597	2,388	8,463,004
應收證券融資款	193,171	381,598	572,397	2,289,593	3,436,759
其他	-	-	-	1,052,166	1,052,166
小計	22,336,564	381,996	572,994	5,146,323	28,437,877
資金結餘	\$987,495	\$336,992	\$505,488	\$4,564,639	\$6,394,614

， 資金流動性風險壓力測試

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

若產生壓力情境之資金缺口時，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

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

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

(4) 市場風險分析

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

• 敏感度分析

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

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

, 風險值

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

交易活動單日風險值統計表：99%信賴水準，1日風險值

105年上半年度		新臺幣仟元
期	終	\$36,954
平	均	40,996
最	低	30,249
最	高	53,719

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

f 壓力測試

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

壓力測試情境，包含歷史情境及假設情境：

A. 歷史情境：

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

B. 假設情境：

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

民國105年6月30日

壓力測試表

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	<u>-10%</u>	\$(166,645)
利率風險	殖利率曲線	<u>+100bps</u>	(51,820)
匯率風險	匯率	<u>+3%</u>	(8,473)
商品風險	商品價格	<u>-10%</u>	-

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

8. 結構型個體

(1) 納入合併報表之結構型個體

子公司國泰人壽及其子公司納入合併報表之結構型個體為不動產投資經營管理機構，截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日止，子公司國泰人壽及其子公司皆提供財務支援放款英鎊345,000仟元予該個體營運及投資之用。

(2) 未納入合併報表之結構型個體

- j 本集團持有以下未納入合併報表之結構型個體之權益，對於該些結構型個體本集團並未提供財務或其他支援，自該等個體損失之最大暴險金額為所持有資產之帳面金額

結構型個體之類型	性質及目的	本集團擁有之權益
私募基金投資	投資外部第三方基金公司發行之私募基金，以期獲得投資利益	投資該基金發行之單位或有限合夥權益
資產證券化商品	投資資產證券化商品，以期獲得投資利益	投資該等個體所發行之資產基礎證券

- k 子公司國泰人壽及其子公司民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日所認列未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	105.6.30	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$36,024,613	\$108,006,170
持有至到期日金融資產	-	446,568
無活絡市場之債務工具投資	-	144,145,614
合計	\$36,024,613	\$252,598,352

  

	104.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$32,950,640	\$120,360,084
無活絡市場之債務工具投資	-	185,055,820
合計	\$32,950,640	\$305,415,904

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

	104.6.30	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$22,953,776	\$132,599,913
無活絡市場之債務工具投資	-	192,147,916
合 計	\$22,953,776	\$324,747,829

f 子公司國泰世華銀行及其子公司民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日所認列未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	105.6.30	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$1,056,980
持有至到期日金融資產	-	13,841,418
無活絡市場之債務工具投資	-	9,739,583
合 計	\$-	\$24,637,981

	104.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$1,208,713
持有至到期日金融資產	-	15,165,099
無活絡市場之債務工具投資	-	12,307,158
合 計	\$-	\$28,680,970

	104.6.30	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$1,308,307
持有至到期日金融資產	-	15,302,692
無活絡市場之債務工具投資	-	6,076,718
合 計	\$-	\$22,687,717

g 子公司國泰產險及其子公司民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日所認列未納入合併報表之結構型個體之權益有關之資產帳面金額如下：

	105.6.30	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$31,123
持有至到期日金融資產	-	963,051
合 計	\$-	\$994,174

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

	104.12.31	
	私募基金投資	資產證券化商品
備供出售金融資產	\$-	\$112,549
持有至到期日金融資產	-	1,069,768
合 計	\$-	\$1,182,317

  

	104.6.30	
	私募基金投資	資產證券化商品
持有至到期日金融資產	\$-	\$1,114,372

9. 本集團民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	105.6.30			104.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	\$73,695,111	32.2860	\$2,379,320,354	\$65,214,274	33.0660	\$2,156,375,184
人民幣(RMB)	19,480,630	4.8472	94,426,510	35,057,071	5.0326	176,428,216
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	9,932,875	32.2860	320,692,802	9,827,120	33.0660	324,943,550
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	10,388,304	32.2860	335,396,783	8,839,718	33.0660	292,294,115
	104.6.30					
	外幣	匯率	新臺幣			
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	\$55,677,401	31.0700	\$1,729,896,849			
人民幣(RMB)	60,858,800	5.0071	304,726,097			
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	7,372,964	31.0700	229,077,991			
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	8,350,672	31.0700	259,455,379			

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

由於本集團之外幣種類繁多，故無法按各重大影響之外幣幣別揭露貨幣性金融資產及金融負債之兌換損益資訊。本集團於民國105年及104年4月1日至6月30日、105年及104年1月1日至6月30日之外幣兌換損失分別為5,553,279仟元及8,438,623仟元、35,942,174仟元及22,517,552仟元。

10. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
國內股票	\$112,059,540	\$112,059,540	\$108,750,029	\$108,750,029	\$122,763,600	\$122,763,600
國外股票	44,399,690	44,399,690	46,578,040	46,578,040	35,300,108	35,300,108
附賣回條件債券	12,868,023	12,868,023	4,348,000	4,348,000	11,223,000	11,223,000
銀行存款	15,225,052	15,225,052	12,738,482	12,738,482	41,897,821	41,897,821
受益憑證	163,141	163,141	2,233,839	2,233,839	2,667,874	2,667,874
期貨及選擇權	1,150,014	1,150,014	1,157,650	1,157,650	1,334,986	1,334,986
合計	\$185,865,460	\$185,865,460	\$175,806,040	\$175,806,040	\$215,187,389	\$215,187,389

截至民國105年6月30日全權委託之資金額度為新臺幣102,500,000仟元、美元1,390,000仟元、港幣1,780,000仟元；民國104年12月31日全權委託之資金額度為新臺幣97,000,000仟元、美元1,237,000仟元及港幣1,780,000仟元；民國104年6月30日全權委託之資金額度為新臺幣128,500,000仟元、美元1,240,000仟元、港幣1,780,000仟元。

子公司國泰產險民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	105.6.30		104.12.31		104.6.30	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
國內股票	\$483,021	\$483,021	\$410,018	\$410,018	\$765,862	\$765,862
國外股票	123,782	123,782	77,752	77,752	86,751	86,751
附賣回條件債券	595,359	595,359	215,235	215,235	202,665	202,665
銀行存款	222,427	222,427	47,528	47,528	72,626	72,626
期貨及選擇權	2,007	2,007	2,006	2,006	2,005	2,005
合計	\$1,426,596	\$1,426,596	\$752,539	\$752,539	\$1,129,909	\$1,129,909

截至民國105年6月30日、104年12月31日及104年6月30日全權委託之資金額度分別為新臺幣2,000,000仟元、1,400,000仟元及1,700,000仟元。

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

11. 資本管理

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

(1) 集團資本適足率

民國105年6月30日

單位：新臺幣仟元；%

各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控		100.00%	\$449,737,446	\$513,205,111
國泰世華銀行		100.00%	208,918,505	118,904,162
國泰綜合證券		100.00%	4,919,713	2,197,514
國泰人壽		100.00%	367,651,990	255,259,954
國泰產險		100.00%	8,040,199	4,403,978
國泰創投		100.00%	3,160,841	1,639,119
國泰投信		100.00%	1,992,004	1,319,341
應扣除項目			(510,960,968)	(486,269,893)
小計			(A) \$533,459,730	(B) \$410,659,286
集團資本適足比率			(C) =(A)/(B)	129.90%

民國104年6月30日

單位：新臺幣仟元；%

各公司	項目	金融控股公司 持股比率	集團合格資本	集團法定資本需求
國泰金控		100.00%	\$430,225,922	\$488,412,196
國泰世華銀行		100.00%	202,518,883	101,920,597
國泰綜合證券		100.00%	5,031,432	2,354,921
國泰人壽		100.00%	321,686,996	218,302,780
國泰產險		100.00%	7,624,269	4,303,112
國泰創投		100.00%	2,923,015	1,473,286
國泰投信		100.00%	2,059,564	1,356,281
應扣除項目			(490,816,624)	(463,929,062)
小計			(A) \$481,253,457	(B) \$354,194,111
集團資本適足比率			(C) =(A)/(B)	135.87%

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

(2) 金融控股公司合格資本額

民國105年6月30日

項目	金額
普通股	\$125,632,102
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	-
預收股本	-
資本公積	88,781,195
法定盈餘公積	30,577,724
特別盈餘公積	149,108,336
累積盈虧	39,266,759
權益調整數	17,115,946
減：商譽	-
減：遞延資產	(744,616)
減：庫藏股	-
合格資本合計	\$449,737,446

民國104年6月30日

項目	金額
普通股	\$125,632,102
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	4,000,000
預收股本	-
資本公積	88,782,304
法定盈餘公積	24,820,095
特別盈餘公積	105,420,809
累積盈虧	48,571,931
權益調整數	34,039,120
減：商譽	-
減：遞延資產	(1,040,439)
減：庫藏股	-
合格資本合計	\$430,225,922

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

12. 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105年6月30日

單位：新臺幣百萬元；%

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
一、同一人		
中央政府公債/國庫券	189,641	42.12
FHLMC	96,875	21.52
FANNIE MAE	81,160	18.03
中央銀行	62,138	13.80
高雄市政府財政局	60,483	13.43
台灣積體電路製造股份有限公司	54,796	12.17
Bank of China Ltd	40,730	9.05
Bank of Communications Co Ltd	36,148	8.03
AT&T Inc	35,924	7.98
Industrial & Commercial Bank of China	32,216	7.16
荷商荷蘭銀行股份有限公司	30,349	6.74
行政院國家科學委員會中部科學工業園區管理局	30,000	6.66
台北市政府財政局	29,800	6.62
美商花旗銀行股份有限公司	29,773	6.61
台灣中油股份有限公司	27,722	6.16
Goldman Sachs Group Inc	26,179	5.82
JPMorgan Chase & Co	25,247	5.61
交通部高速鐵路工程局	24,986	5.55
HSBC Holdings PLC	24,699	5.49
中國信託商業銀行股份有限公司	24,540	5.45
Government National Mortgage Association	23,999	5.33
China Development Bank Corp	22,244	4.94
台北富邦商業銀行股份有限公司	21,450	4.76
台中市政府	20,000	4.44

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
Lloyds Bank PLC	19,914	4.42
合作金庫商業銀行股份有限公司	17,833	3.96
行政院國科會南部科學工業園區管理局	17,740	3.94
國票證券投資顧問股份有限公司	17,715	3.93
中華電信股份有限公司	17,202	3.82
European Investment Bank	16,978	3.77
Barclays PLC	16,050	3.57
華南商業銀行股份有限公司	15,801	3.51
BPCE SA	15,569	3.46
iShares/USA	15,349	3.41
Qatar Government International Bond	15,144	3.36
Comcast Corp	15,132	3.36
PIMCO Emerging Markets Bond Fund	15,116	3.36
中龍鋼鐵股份有限公司	15,098	3.35
中國信託金融控股股份有限公司	14,678	3.26
彰化商業銀行股份有限公司	14,655	3.26
Morgan Stanley & Co. International Limited	14,625	3.25
Magnolia Finance IX Ltd	14,556	3.23
Republic of Indonesia	14,441	3.21
Apple Inc	13,886	3.08
德商德意志銀行股份有限公司	13,672	3.04
CITIC PACIFIC LIMITED	13,546	3.01
台達電子工業股份有限公司	13,545	3.01
Cooperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank BA/Netherlands	13,199	2.93
American International Group Inc	13,029	2.89
Anheuser-Busch InBev Finance Inc	12,952	2.88
中國建設銀行	12,943	2.88
渣打國際商業銀行股份有限公司	12,922	2.87
永豐商業銀行股份有限公司	12,796	2.84
Peruvian Government International Bond	12,636	2.81
臺灣銀行股份有限公司	12,522	2.78

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
中國鋼鐵股份有限公司	12,446	2.76
臺灣土地銀行股份有限公司	12,264	2.72
遠傳電信股份有限公司	12,152	2.70
Nexen Energy ULC	11,687	2.60
Shell International Finance BV	11,549	2.57
BNP Paribas	11,434	2.54
財政部國庫署	11,300	2.51
Fidelity Funds/Luxembourg	11,290	2.51
廣達電腦股份有限公司	11,246	2.50
南亞塑膠工業股份有限公司	11,189	2.49
Babson Capital Europe Ltd	11,155	2.48
AbbVie Inc	11,142	2.47
BBVA Global Markets BV	11,090	2.46
兆豐票券金融股份有限公司	11,066	2.46
Petroleos Mexicanos	10,832	2.41
交通部臺灣鐵路管理局	10,607	2.36
台新國際商業銀行股份有限公司	10,523	2.34
Aetna Inc	10,432	2.32
友達光電股份有限公司	10,304	2.29
Intel Corp	10,291	2.29
Russian Foreign Bond - Eurobond	10,217	2.27
台灣中小企業銀行股份有限公司	10,170	2.26
台新金融控股股份有限公司	10,152	2.26
Colombia Government International Bond	10,111	2.25
Halliburton Co	10,103	2.24
澳商澳盛銀行集團股份有限公司	10,083	2.24
台灣塑膠工業股份有限公司	9,999	2.22
鴻海精密工業股份有限公司	9,906	2.20
China Construction Bank Corp	9,808	2.18
可成科技股份有限公司	9,741	2.16
Mexico Government International Bond	9,614	2.14
富邦金融控股股份有限公司	9,589	2.13

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
Prudential Financial Inc	9,382	2.08
Microsoft Corp	9,214	2.05
Far East Horizon Ltd	9,104	2.02
MetLife Inc	9,097	2.02
兆豐金融控股股份有限公司	8,904	1.98
NRW.BANK	8,698	1.93
21st Century Fox America Inc	8,524	1.89
Commonwealth Bank of Australia	8,471	1.88
China Mobile Ltd	8,349	1.85
America Movil SAB de CV	8,305	1.84
Phillips 66	8,277	1.84
永豐金融控股股份有限公司	8,202	1.82
第一商業銀行股份有限公司	8,105	1.80
AstraZeneca PLC	8,001	1.78
日月光半導體製造股份有限公司	7,689	1.71
UBAM/Luxembourg	7,634	1.70
Credit Agricole SA	7,604	1.69
大中票券金融股份有限公司	7,592	1.69
聯華電子股份有限公司	7,466	1.66
Credit Suisse Group Funding Guernsey Ltd	7,459	1.66
元大金融控股股份有限公司	7,384	1.64
大立光電股份有限公司	7,346	1.63
凱基證券股份有限公司	7,342	1.63
BHP Billiton Finance USA Ltd	7,209	1.60
Panama Government International Bond	7,208	1.60
Sberbank Via SB Capital SA	7,177	1.59
元大商業銀行股份有限公司	7,126	1.58
元大寶來期貨	7,120	1.58
台南市政府	7,083	1.57
Gazprom OAO Via Gaz Capital SA	7,054	1.57
Blackstone Group LP	7,034	1.56
OVPH LTD	7,023	1.56

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
中華郵政股份有限公司	7,002	1.56
Robeco Asset Management/Luxemb	6,981	1.55
Burlington Northern Santa Fe LLC	6,954	1.54
Orange SA	6,861	1.52
BBVA Bancomer SA/Texas	6,851	1.52
Itau Unibanco Holding SA/Cayman Island	6,839	1.52
FREMF Mortgage Trust	6,791	1.51
PepsiCo Inc	6,742	1.50
Pictet/Luxembourg	6,715	1.49
Amgen Inc	6,614	1.47
Petrobras Global Finance BV	6,586	1.46
合庫金控	6,497	1.44
Spain Government International Bond	6,457	1.43
Corp Nacional del Cobre de Chile	6,373	1.42
Israel Government International Bond	6,329	1.41
McDonald's Corp	6,326	1.41
震怡股份有限公司	6,290	1.40
台灣大哥大股份有限公司	6,218	1.38
Monsanto Co	6,212	1.38
PERTAMINA PT	6,133	1.36
中華票券金融股份有限公司	6,116	1.36
Citigroup Inc	6,023	1.34
AIA Group Ltd	5,967	1.33
Banco do Brasil SA/Cayman	5,942	1.32
Nederlandse Waterschapsbank NV	5,889	1.31
HKT Capital No 1 Ltd	5,857	1.30
Pfizer Inc	5,766	1.28
ICICI Bank Ltd	5,763	1.28
兆豐國際商業銀行股份有限公司	5,743	1.28
ADCB Finance Cayman Ltd	5,736	1.27
Aviva Funds SICAV/Luxembourg	5,710	1.27
聯發科技股份有限公司	5,706	1.27

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
Reliance Industries Ltd	5,603	1.24
Brazilian Government International Bond	5,570	1.24
Banco Bradesco SA/Cayman Islands	5,565	1.24
SOUTHERN CO	5,389	1.20
Natixis	5,379	1.19
Apache Corp	5,366	1.19
農業銀行	5,361	1.19
IND & COMM BK CHINA SYDN	5,313	1.18
美商美國銀行股份有限公司	5,271	1.17
Enel Finance International NV	5,271	1.17
萬通票券	5,215	1.16
Philippine Government International Bond	5,210	1.16
遠通電收股份有限公司	5,204	1.16
台灣水泥股份有限公司	5,181	1.15
Royal Bank of Canada/London	5,145	1.14
台灣工業銀行股份有限公司	5,015	1.11
Alphabet Inc	5,007	1.11
Credit Suisse Group AG	4,953	1.10
聯詠科技股份有限公司	4,946	1.10
TOP LUXURY INV LTD	4,904	1.09
華固建設股份有限公司	4,896	1.09
中嘉網路股份有限公司	4,886	1.09
Industrial & Commercial Bank of China Ltd/Doha	4,880	1.08
SIG MAGNOLIA 8	4,843	1.08
BOC Aviation Pte Ltd	4,803	1.07
Malayan Banking Bhd	4,791	1.06
Lowe s Cos Inc	4,766	1.06
Gilead Sciences Inc	4,746	1.05
宏利金融	4,719	1.05
WALGREENS BOOTS ALLIANCE	4,707	1.05
Qtel International Finance Ltd	4,705	1.05
Lockheed Martin Corp	4,687	1.04

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
EMERA US FINANCE LP	4,660	1.04
台灣化學纖維股份有限公司	4,599	1.02
Ecopetrol SA	4,589	1.02
Newmont Mining Corp	4,542	1.01
Bank of Nova Scotia	4,538	1.01
Export-Import Bank of Korea	4,531	1.01
瑞士商瑞士銀行股份有限公司	4,529	1.01
和碩聯合科技股份有限公司	4,524	1.00
Merck & Co Inc	4,492	1.00
Altria Group Inc	4,418	0.98
第一金融控股股份有限公司	4,337	0.96
ConocoPhillips	4,336	0.96
ING L Flex/Luxembourg SICAV	4,308	0.96
Pacific Gas & Electric Co	4,301	0.96
Santander UK Group Holdings PLC	4,294	0.95
MALAYSIA SUKUK GLOBAL	4,275	0.95
Pioneer Investment Management	4,272	0.95
台塑石化股份有限公司	4,245	0.94
Facebook Inc	4,237	0.94
英屬維京群島商和富遠東股份有限公司	4,198	0.93
ACE WORLD INVESTMENTS LIMITED	4,197	0.93
台北市政府捷運工程局	4,187	0.93
CNOOC Ltd	4,173	0.93
大富媒體股份有限公司	4,171	0.93
Intesa Sanpaolo Bank Ireland PLC	4,122	0.92
Columbia Funds/USA	4,119	0.92
Hutchison Whampoa International	4,103	0.91
Caisse des Depots et Consignations	4,060	0.90
SG Issuer	4,036	0.90
億豐綜合工業股份有限公司	4,031	0.90
JPMorgan Investment Funds/Luxe	4,029	0.89
ING Bank NV	4,012	0.89

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
Nordea Bank AB	3,956	0.88
POLY PROPERTY GROUP (SHANGHAI)	3,926	0.87
Rio Tinto Finance USA Ltd	3,924	0.87
華南金融控股股份有限公司	3,917	0.87
China Merchants Bank Co Ltd	3,891	0.86
Santander UK PLC	3,851	0.86
REPUBLIC OF ARGENTINA	3,831	0.85
仁寶電腦工業股份有限公司	3,802	0.84
Woori Bank	3,747	0.83
威寶電信股份有限公司	3,744	0.83
Abu Dhabi National Energy Co	3,740	0.83
China Life Insurance Co Ltd	3,721	0.83
法商東方匯理銀行股份有限公司	3,708	0.82
鴻隆實業股份有限公司	3,700	0.82
BanColombia SA	3,693	0.82
民輝實業股份有限公司	3,680	0.82
鴻萐實業股份有限公司	3,600	0.80
勝祥實業股份有限公司	3,600	0.80
Canadian Natural Resources Ltd	3,586	0.80
VIETNAM JOINT STOCK COMMERCIAL BANKFOR INDUSTRY AN	3,551	0.79
玉山商業銀行股份有限公司	3,536	0.79
陽明海運股份有限公司	3,511	0.78
Comision Federal de Electricidad	3,508	0.78
美商道富銀行股份有限公司	3,486	0.77
Oracle Corp	3,483	0.77
Sinopec Group Overseas Development 2015 Ltd	3,459	0.77
ConocoPhillips Co	3,454	0.77
Home Depot Inc	3,450	0.77
大聯大投資控股股份有限公司	3,447	0.77
元大寶來證券投資信託股份有限公司	3,446	0.77
Petronas Capital Ltd	3,430	0.76

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
PCCW Capital No 5 Ltd	3,409	0.76
Rogers Communications Inc	3,399	0.76
Joint Stock Commercial Bank for Investment and Dev	3,390	0.75
National Australia Bank Ltd	3,371	0.75
PERUSAHAAN GAS NEGARA PT	3,331	0.74
元富證券股份有限公司	3,326	0.74
Oversea-Chinese Banking Corp Ltd	3,302	0.73
Commercial Mortgage Pass Through Certificates	3,297	0.73
遠東新世紀股份有限公司	3,282	0.73
American Express Co	3,275	0.73
National Bank of Abu Dhabi PJSC	3,268	0.73
COX Communications Inc	3,264	0.72
Deutsche Telekom International Finance BV	3,254	0.72
Aquiline Holdings LLC	3,246	0.72
Deutsche Bank/Singapore	3,242	0.72
一銀證券股份有限公司	3,238	0.72
BNP PARIBUS PARIS	3,232	0.72
BANK OF MONTREAL	3,229	0.72
美商摩根大通銀行股份有限公司	3,210	0.71
金永基股份有限公司	3,184	0.71
元大證券股份有限公司	3,179	0.71
CBS Corp	3,178	0.71
冠德建設股份有限公司	3,177	0.71
Invesco Zodiac Funds/Luxembour	3,172	0.70
富邦綜合證券股份有限公司	3,136	0.70
China Resources Land Ltd	3,121	0.69
ROYAL BANK OF CANADA	3,090	0.69
Express Scripts Holding Co	3,079	0.68
KRAFT HEINZ FOODS CO	3,072	0.68
Santander Issuances SAU	3,058	0.68
Russian Railways via RZD Capital PLC	3,051	0.68
ProShares ETFs/USA	3,012	0.67

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
二、同一自然人與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業		
李 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	11,261	2.50
李 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	6,662	1.48
李 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	6,043	1.34
柯 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,395	1.20
黃 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,935	1.10
陳 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,845	1.08
翁 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,788	1.06
楊 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,647	1.03
王 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,337	0.96
張 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,337	0.96
許 OOO 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	4,024	0.89
陳 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,627	0.81
陳 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,369	0.75
洪 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,307	0.73
沈 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,184	0.71
黃 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,151	0.70
黃 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,128	0.69
黃 OO 與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,106	0.69

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
三、同一關係企業		
中華民國政府及其監督機構	442,181	98.22
美國政府及其監督機構	202,672	45.02
台積電集團	55,714	12.38
Bank of China 與其關係企業	40,819	9.07
台塑集團	38,011	8.44
宏泰集團	36,973	8.21
Citigroup Inc 與其關係企業	36,913	8.20
台新金控集團	36,852	8.19
中國工商銀行與其關係企業	32,817	7.29
摩根大通與其關係企業	31,159	6.92
英國政府及其監督機構	30,605	6.80
HSBC Bank PLC 與其關係企業	30,370	6.75
元大金控集團	29,058	6.45
中鋼集團	29,012	6.44
遠東集團	28,412	6.31
Goldman Sachs Group Inc 與其關係企業	26,303	5.84
永豐餘集團	26,103	5.80
合作金庫銀行集團	25,530	5.67
俄羅斯政府及其監督機構	20,682	4.59
兆豐金控集團	20,596	4.58
富邦集團	20,537	4.56
State of Qatar 與其關係企業	19,849	4.41
國票集團	19,660	4.37
中華電信集團	17,405	3.87
Morgan Stanley 與其關係企業	16,788	3.73
中華開發集團	16,698	3.71
中信金控集團	16,357	3.63
PIMCO 與其關係企業	15,884	3.53
統一集團	15,818	3.51
德商德意志銀行與其關係企業	15,569	3.46

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
BNP Paribas 與其關係企業	15,508	3.44
台達電子集團	14,238	3.16
渣打國際商業銀行股份有限公司與其關係企業	14,192	3.15
聯華電子集團	14,081	3.13
ING Group 與其關係企業	12,294	2.73
Fidelity 與其關係企業	11,724	2.60
明基友達集團	11,697	2.60
巴西政府及其監督機構	11,512	2.56
FMR LLC 與其關係企業	11,355	2.52
台灣工銀集團	11,131	2.47
ANZ Banking Group Ltd 與其關係企業	10,729	2.38
長榮集團	10,023	2.23
第一金控集團	9,576	2.13
日月光集團	9,141	2.03
ConocoPhillips 與其關係企業	7,871	1.75
鴻海集團	7,510	1.67
Sberbank 與其關係企業	7,412	1.65
Hutchison Whampoa Ltd 與其關係企業	7,235	1.61
頂新集團	7,220	1.60
Credit Suisse AG 與其關係企業	7,112	1.58
Blackstone Group LP 與其關係企業	7,046	1.57
Petrobras 與其關係企業	6,782	1.51
ICICI Bank Ltd 與其關係企業	6,491	1.44
Rio Tinto Ltd 與其關係企業	6,305	1.40
和碩集團	6,274	1.39
中國政府及其監督機構	6,194	1.38
Bank of America Corporation 與其關係企業	6,048	1.34
聯發科技集團	5,797	1.29
中國農業銀行與其關係企業	5,506	1.22
和信集團	5,270	1.17
華固建設集團	4,899	1.09
華南金控集團	4,892	1.09

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

名稱、姓名	交易總餘額	交易總餘額 占金控公司 淨值比例%
新光集團	4,718	1.05
SEASPANCORPORATION 集團	4,614	1.02
NOVA SCOTIA 與其關係企業	4,593	1.02
UBS AG 與其關係企業	4,548	1.01
BIDV 集團	4,359	0.97
忠泰集團	4,264	0.95
法國政府及其監督機構	4,066	0.90
金仁寶集團	3,880	0.86
正歲集團	3,743	0.83
克緹集團	3,719	0.83
玉山金控集團	3,719	0.83
大聯大控股集團	3,513	0.78
National Australia Bank Ltd 與其關係企業	3,452	0.77
印尼政府及其監督機構	3,425	0.76
德國政府及其監督機構	3,393	0.75
冠德集團	3,239	0.72
三商企業集團	3,138	0.70
IntrepidAviation 集團	3,126	0.69
APRIL 集團	3,020	0.67
Credit Agricole SA 與其關係企業	3,020	0.67
Samsung 與其關係企業	3,018	0.67

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

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易。

(2) 共同業務推廣行為

為強化集團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金融業務，架構起一個產品線完整的金融服務平台，藉由遍佈全台的735處營業據點與近3萬名專業銷售人員，提供客戶全方位理財及一站購足的金融服務。

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

(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各子公司間共同行銷契約書」、「國泰金融控股股份有限公司子公司間業務資料與客戶資料保密協定書」、「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行銷規劃處對子公司行銷業務之監理作業辦法」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，並提供客戶退場機制，務求於合法與安全的環境下，交互運用客戶資料，提供客戶完整多元的金融理財商品與服務。

(4) 共同營業設備或場所

為落實一站購足之全方位金融服務目標，持續於法令核准範圍內，拓展共同行銷業務。

j 國泰世華銀行有162家分行從事證券業務之共同行銷；另配合法令開放，國泰世華銀行自105年4月29日起兼營保險代理業務，全台165家分行合作推廣壽產險商品。

, 國泰人壽於各行政中心及服務中心(合計179處)開辦共同行銷銀行及產險業務。

f 國泰證券亦於國泰世華銀行新板分行等22家分行及國泰人壽台東分公司等2家分公司設置共同行銷櫃檯，透過子公司間營業設備場所共用，方便客戶辦理證券開戶業務。

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

本公司對於子公司間共同業務推廣行為之收入、成本、費用與損益分攤方式，係依業務性質採直接歸屬或其他合理方式分攤各相對交易公司。

14. 重大合約：無

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

十三、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
2	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
3	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上	無
5	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二
6	子公司出售不良債權資訊	無
7	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊	無
8	從事衍生性商品交易	附註十二.1

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
5	取得不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
6	處分不動產之金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表四
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新臺幣五百萬元以上	無
8	應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二之一
9	從事衍生性商品交易	附註十二.1
10	被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊	附表三

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第299頁至第310頁。

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

3. 大陸投資資訊：

- (1) 子公司國泰人壽於民國91年12月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第091033042號函核准匯出美金2,285萬元及民國92年7月24日經經濟部投資審議委員會經審二字第092019051號函核准匯出美金2,715萬元，合計美金5,000萬元，後於民國99年12月20日經經濟部投資審議委員會經審二字第09900491230號函核准將匯出金額修正為美金4,833萬元；民國97年5月16日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700087330號函核准匯出美金5,900萬元；以及民國101年4月2日經經濟部投資審議委員會經審二字第10100090570號函核准匯出美金340萬元，並於民國102年9月14日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200326990號函修正其中尚未實行之投資計畫美金3,252萬元為匯出人民幣20,000萬元以避免匯率風險，合計美金11,073萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國92年9月25日經經濟部投資審議委員會經審二字第092030926號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國93年12月29日取得企業法人營業執照，另於民國103年8月12日取得中國保險監督管理委員會獲准變更名稱為陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司。民國98年12月31日止，已實際匯出美金4,833萬元，民國99年9月29日子公司國泰人壽再匯出美金2,988萬元及民國103年5月8日匯出人民幣20,000萬元，累計截至民國105年6月30日止，已實際匯出人民幣20,000萬元及美金7,821萬元，請詳附表五。
- (2) 子公司國泰人壽於民國96年10月17日經經濟部投資審議委員會經審二字第09600336820號函核准匯出美金2,639萬元作為資本，在大陸地區與子公司國泰產險合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國96年10月8日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272號函核准籌建財產保險公司，後於民國97年3月6日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700035880號函核准將匯出金額修正為美金2,896萬元，再於民國97年8月15日經經濟部投資審議委員會經審二字第09700295540號函核准將匯出金額修正為美金2,814萬元。子公司國泰人壽與子公司國泰產險合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國97年8月26日取得企業法人營業執照，並於民國102年5月28日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200136000號函核准匯出人民幣20,000萬元作為增資股本。截至民國105年6月30日止，已實際匯出人民幣20,000萬元及美金2,814萬元，請詳附表五。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另有註明者外，均以新臺幣仟元為單位)

- (3) 子公司國泰人壽於民國100年11月1日經經濟部投資審議委員會經審二字第10000376140號函核准匯出人民幣30,000萬元(折合美金約4,700萬元)及民國101年4月11日經經濟部投資審議委員會經審二字第10100083410號函核准匯出人民幣50,000萬元(折合美金約8,000萬元)，合計美金約12,700萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業(上海)有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。子公司國泰人壽於上海成立之霖園置業(上海)有限公司，已於民國101年8月15日取得企業法人營業執照，並於民國102年4月1日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200049970號函核准，匯出人民幣70,000萬元(折合美金約1.11億元)作為增資股本。截至民國105年6月30日止，已實際匯出人民幣150,000萬元，請詳附表五。
- (4) 子公司國泰產險於民國95年12月31日經經濟部投資審議委員會經審二字第094022847號函核准匯出美金2,896萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國96年10月8日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272號函核准與子公司國泰人壽籌建財產保險公司。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於大陸成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國97年8月26日取得企業法人營業執照。子公司國泰產險於民國102年5月28日經經濟部投資審議委員會經審二字第10200136010號函核准匯出人民幣20,000萬元作為股本，於民國102年6月13日及103年3月18日各匯出人民幣10,000萬元，並取得中國保監會核准在案。截至民國105年6月30日止，已實際匯出美金6,056萬元，請詳附表五。
- (5) 原經經濟部投審會核准子公司國泰世華銀行申請匯出人民幣40,000萬元之等值美金6,007萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定子公司國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣40,000萬元折合美金5,977萬元，剩餘款項美金30萬元，子公司國泰世華銀行上海分行於99年11月5日匯回，業由子公司國泰世華銀行於100年1月18日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會100年1月24日經審二字第10000023920號函同意在案。另原經經濟部投審會核准子公司國泰世華銀行申請增加匯出人民幣60,000萬元之等值美金9,502萬元，依大陸當地會計師出具之驗資報告，核定子公司國泰世華銀行上海分行營運資本金人民幣60,000萬元折合美金9,493萬元，剩餘款項美金9萬元，子公司國泰世華銀行上海分行於101年2月1日匯回，業由子公司國泰世華銀行於101年3月20日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會101年3月26日經審二字第10100114500號函同意在案。子公司國泰世華銀行已獲經濟部投審會103年2月27日經審二字第10200490510號函同意子公司國泰世華銀行增加上海分行營運資金人民幣100,000萬元，折合美金16,400萬元，並獲經濟部投審會103年7月10日經審二字第10300154540號函核備。另子公司國泰世華銀行已獲經濟部投審會103年1月21日經審二字第10300013530號函同意核准子公司國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司青島分行營運資本金人民幣60,000萬元之等值美金9,431萬元，並獲經濟部投審會103年10月30日經審二字第10300263640號函核備，子公司國泰世華銀行獲經濟部投審會104年1月5日經審二字第10300197380號函同意核准子公司國泰世華銀行申請匯出國泰世華銀行股份有限公司深圳分行營運資本金人民幣40,000萬元之等值美金，請詳附表五。

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

- (6) 子公司國泰投信於民國101年1月9日經經濟部投資審議委員會經審二字第10000541560號函核准匯出人民幣6,660萬元作為資本與大陸國開證券有限責任公司合資設立國開泰富基金管理有限責任公司，從事經營基金管理業務，資本額為人民幣2億元，子公司國泰投信持股33.3%；並於民國102年8月16日取得企業法人營業執照。截至民國105年6月30日止，已實際匯出人民幣6,600萬元，請詳附表五。
- (7) 子公司國泰綜合證券於民國103年3月5日經經濟部投資審議委員會經審二字第10300041090號函核准，投資子公司國泰綜證(上海)投資諮詢有限公司案，業獲得上海市浦東新區市場監督管理局於民國103年6月11日頒發註冊號310115400293635營業執照，註冊資本為人民幣800萬元，約當新臺幣3,897萬元，相關資訊，請詳附表五。

#### 十四、營運部門資訊

為管理之目的，本集團依據不同業務劃分營運單位，並分為下列五個應報導營運部門：

1. 銀行營運部門：掌理銀行法所規定商業銀行得經營之業務、外匯業務、保證業務、外匯投資業務諮詢服務、信託業務、境外金融業務、其他與華僑回國投資有關之金融業務等。
2. 人身保險營運部門：掌理銷售傳統型、投資型及利率變動型年金等各項保險商品、提供理財規劃服務及提供壽險與保單放款服務等。
3. 財產保險營運部門：掌理火災保險、海上保險、陸空保險、責任保險、保證保險、再保險及其他保險等。
4. 證券營運部門：掌理證券經紀、自營及承銷業務，並致力於商品研發與設計能力，提供各項新金融商品之證券金融服務。
5. 其他營運部門：此部分包含無法直接歸屬或未能合理分配至某營運部門之資產、負債、收入及支出。

管理階層個別監督各營運部門之營運結果，以制定資源分配與績效評估之決策。部門之績效評估基礎係依據營業損益予以評估。營運部門之會計政策皆與附註四所述之重要會計政策彙總說明相同。

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

1. 應報導部門損益之資訊

民國105年4月1日至105年6月30日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險 業務	財產保險 業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$6,138,557	\$32,264,097	\$130,356	\$32,417	\$(79,868)	\$38,485,559
利息以外淨收益	3,452,488	89,587,768	2,141,379	469,317	4,132,330	99,783,282
淨收益	9,591,045	121,851,865	2,271,735	501,734	4,052,462	138,268,841
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,212,617)	(449,851)	(10,076)	-	-	(1,672,544)
保險負債準備淨變動	-	(105,973,587)	(268,428)	-	-	(106,242,015)
營業費用	(6,279,638)	(9,305,515)	(1,281,996)	(382,260)	(1,653,618)	(18,903,027)
繼續營業部門稅前淨利	2,098,790	6,122,912	711,235	119,474	2,398,844	11,451,255
所得稅(費用)利益	(381,304)	(3,385,470)	(66,257)	(18,191)	(1,694,664)	(5,545,886)
繼續營業部門稅後淨利	1,717,486	2,737,442	644,978	101,283	704,180	5,905,369

民國104年4月1日至104年6月30日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險 業務	財產保險 業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$6,746,631	\$26,840,169	\$126,374	\$35,020	\$(317,228)	\$33,430,966
利息以外淨收益	3,061,083	93,180,511	1,863,783	546,754	668,255	99,320,386
淨收益	9,807,714	120,020,680	1,990,157	581,774	351,027	132,751,352
呆帳費用及保證責任準備提存	119,983	(177,232)	2,734	-	-	(54,515)
保險負債準備淨變動	-	(88,788,123)	(99,105)	-	-	(88,887,228)
營業費用	(5,820,585)	(6,957,420)	(1,113,980)	(374,966)	(370,638)	(14,637,589)
繼續營業部門稅前淨利	4,107,112	24,097,905	779,806	206,808	(19,611)	29,172,020
所得稅(費用)利益	(613,329)	(4,486,418)	(73,864)	(20,721)	(852,706)	(6,047,038)
繼續營業部門稅後淨利	3,493,783	19,611,487	705,942	186,087	(872,317)	23,124,982

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

民國105年1月1日至105年6月30日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險 業務	財產保險 業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$12,358,988	\$63,588,642	\$282,469	\$62,023	\$(218,770)	\$76,073,352
利息以外淨收益	9,347,263	162,735,878	3,806,825	909,686	5,698,780	182,498,432
淨收益	21,706,251	226,324,520	4,089,294	971,709	5,480,010	258,571,784
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,932,908)	(366,048)	(10,572)	-	-	(2,309,528)
保險負債準備淨變動	-	(200,198,208)	(374,088)	-	-	(200,572,296)
營業費用	(12,246,282)	(17,294,080)	(2,458,625)	(728,618)	(3,210,359)	(35,937,964)
繼續營業部門稅前淨利	7,527,061	8,466,184	1,246,009	243,091	2,269,651	19,751,996
所得稅(費用)利益	(1,177,979)	(2,407,054)	(112,203)	(32,750)	(1,778,775)	(5,508,761)
繼續營業部門稅後淨利	6,349,082	6,059,130	1,133,806	210,341	490,876	14,243,235

民國104年1月1日至104年6月30日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險 業務	財產保險 業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$13,403,358	\$53,197,037	\$264,023	\$72,618	\$(626,709)	\$66,310,327
利息以外淨收益	7,161,913	157,354,018	3,738,440	1,077,650	1,266,807	170,598,828
淨收益	20,565,271	210,551,055	4,002,463	1,150,268	640,098	236,909,155
呆帳費用及保證責任準備提存	(65,896)	(98,282)	(2,630)	-	-	(166,808)
保險負債準備淨變動	-	(158,815,413)	(437,561)	-	-	(159,252,974)
營業費用	(11,247,115)	(13,641,577)	(2,113,430)	(704,319)	(705,365)	(28,411,806)
繼續營業部門稅前淨利	9,252,260	37,995,783	1,448,842	445,949	(65,267)	49,077,567
所得稅(費用)利益	(1,482,050)	(4,984,803)	(132,107)	(46,262)	(1,198,691)	(7,843,913)
繼續營業部門稅後淨利	7,770,210	33,010,980	1,316,735	399,687	(1,263,958)	41,233,654

註：

- (1) 本集團無來自某外部客戶收入達公司收入金額10%以上情形。
- (2) 營運部門損益係以稅前損益衡量，未分攤所得稅費用至應報導部門，並作為資源分配之決策及評估績效之基礎。

# 十五、金融控股公司財務報表

國泰金融控股股份有限公司

個體資產負債表

民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	金 額	%	金 額	%	金 額	%
現金及約當現金	\$4,446,451	1	\$4,143,951	1	\$3,711,263	1
備供出售金融資產－淨額	83,670	-	79,451	-	749,969	-
附賣回票券及債券投資	89,872	-	499,422	-	219,740	-
應收款項－淨額	26,718,417	5	822,620	-	23,619,754	4
本期所得稅資產	5,025,756	1	4,323,586	1	4,322,279	1
持有至到期日金融資產	16,000,000	3	16,000,000	3	31,000,000	6
採用權益法之投資－淨額	483,869,893	90	487,136,590	95	458,407,005	88
其他金融資產－淨額	100,004	-	-	-	-	-
不動產及設備－淨額	6,916	-	7,249	-	6,484	-
無形資產－淨額	14,629	-	17,288	-	19,947	-
遞延所得稅資產－淨額	744,616	-	875,454	-	1,040,439	-
其他資產－淨額	11,582	-	8,340	-	9,037	-
資產總計	<u>\$537,111,806</u>	<u>100</u>	<u>\$513,913,951</u>	<u>100</u>	<u>\$523,105,917</u>	<u>100</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

個體資產負債表(續)

民國一〇五年六月三十日、一〇四年十二月三十一日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

負債及權益 會計項目	105年6月30日		104年12月31日		104年6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%
應付商業本票	\$30,420,000	6	\$28,820,000	6	\$20,720,000	4
應付款項	33,714,770	6	8,278,845	2	32,202,184	6
本期所得稅負債	1,775,428	-	946,549	-	2,311,242	-
應付債券	20,000,000	4	20,000,000	4	40,000,000	8
負債準備	636,026	-	726,597	-	598,682	-
遞延所得稅負債	1,419	-	2,915	-	1	-
其他負債	82,101	-	82,051	-	7,447	-
負債總計	86,629,744	16	58,856,957	12	95,839,556	18
業主權益						
股本						
普通股	125,632,102	23	125,632,102	24	125,632,102	24
資本公積	88,781,195	17	88,781,174	17	88,782,304	17
保留盈餘						
法定盈餘公積	30,577,724	6	24,820,095	5	24,820,095	5
特別盈餘公積	149,108,336	28	140,185,120	27	105,420,809	20
未分配盈餘	39,266,759	7	65,190,213	13	48,571,931	9
其他權益	17,115,946	3	10,448,290	2	34,039,120	7
權益總計	450,482,062	84	455,056,994	88	427,266,361	82
負債及業主權益總計	\$537,111,806	100	\$513,913,951	100	\$523,105,917	100

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



## 國泰金融控股股份有限公司

## 個體綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年四月一日至六月三十日與民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年4月1日至6月30日		104年4月1日至6月30日		105年1月1日至6月30日		104年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收益								
採用權益法認列子公司、關聯企業 及合資利益之份額	\$7,527,216	99	\$23,969,468	99	\$16,023,532	99	\$42,402,223	99
其他收益	112,246	1	246,551	1	216,826	1	484,066	1
	7,639,462	100	24,216,019	100	16,240,358	100	42,886,289	100
費用及損失								
營業費用	(151,696)	(2)	(146,136)	(1)	(361,107)	(2)	(299,914)	(1)
其他費用及損失	(168,099)	(2)	(343,399)	(1)	(360,074)	(2)	(676,341)	(2)
	(319,795)	(4)	(489,535)	(2)	(721,181)	(4)	(976,255)	(3)
繼續營業單位稅前淨利	7,319,667	96	23,726,484	98	15,519,177	96	41,910,034	97
所得稅費用	(1,602,688)	(21)	(753,712)	(3)	(1,635,366)	(10)	(1,014,744)	(2)
繼續營業單位本期淨利	5,716,979	75	22,972,772	95	13,883,811	86	40,895,290	95
本期淨利	5,716,979	75	22,972,772	95	13,883,811	86	40,895,290	95
其他綜合損益								
不重分類至損益之項目								
採用權益法認列之子公司、關聯企業 及合資之其他綜合損益之份額								
—不重分類至損益之項目	(42,214)	(1)	452,865	1	744,003	5	214,522	-
後續可能重分類至損益之項目								
備供出售金融資產之未實現評價損益	2,825	-	(472)	-	4,219	-	43,932	-
採用權益法認列之子公司、關聯企業 及合資之其他綜合損益之份額								
—可能重分類至損益之項目	5,173,547	68	(24,566,092)	(101)	5,919,434	36	(22,233,870)	(52)
與可能重分類之項目相關之所得稅	-	-	509	-	-	-	(7,698)	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)	5,134,158	67	(24,113,190)	(100)	6,667,656	41	(21,983,114)	(52)
本期綜合損益總額	\$10,851,137	142	\$(1,140,418)	(5)	\$20,551,467	127	\$18,912,176	43
每股盈餘：								
基本每股盈餘								
繼續營業單位稅後淨利	\$0.46		\$1.83		\$1.11		\$3.26	

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

## 個體權益變動表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項目	股本		保留盈餘			其他權益項目						權益總額	
	普通股	資本公積	法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	備供出售金融商品之未實現損益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	指定按公允價值衡量之金融負債信用風險變動影響數	確定福利計畫再衡量數	重估增值		其他
民國104年1月1日餘額	\$125,632,102	\$88,782,304	\$19,784,401	\$82,305,614	\$60,939,777	\$601,786	\$44,257,646	\$180,453	\$48,151	\$918,332	\$10,030,820	\$(781)	\$433,480,605
103年度盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積			5,035,694		(5,035,694)								-
提列特別盈餘公積				23,148,991	(23,148,991)								-
普通股現金股利					(25,126,420)								(25,126,420)
特別盈餘公積迴轉				(33,796)	33,796								-
民國104年1月1日至6月30日淨利					40,895,290								40,895,290
民國104年1月1日至6月30日其他綜合損益						(974,662)	(21,224,718)	1,744	213,894	628	-	-	(21,983,114)
民國104年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	40,895,290	(974,662)	(21,224,718)	1,744	213,894	628	-	-	18,912,176
其他					14,173						(14,173)		-
民國104年6月30日餘額	\$125,632,102	\$88,782,304	\$24,820,095	\$105,420,809	\$48,571,931	\$(372,876)	\$23,032,928	\$182,197	\$262,045	\$918,960	\$10,016,647	\$(781)	\$427,266,361
民國105年1月1日餘額	\$125,632,102	\$88,781,174	\$24,820,095	\$140,185,120	\$65,190,213	\$1,865,366	\$(417,073)	\$371,524	\$83,462	\$(1,562,755)	\$10,108,783	\$(1,017)	\$455,056,994
104年度盈餘指撥及分配：													
提列法定盈餘公積			5,757,629		(5,757,629)								-
提列特別盈餘公積				8,923,216	(8,923,216)								-
普通股現金股利					(25,126,420)								(25,126,420)
其他資本公積變動：													
採用權益法認列之關聯企業及合資之變動數		21											21
民國105年1月1日至6月30日淨利					13,883,811								13,883,811
民國105年1月1日至6月30日其他綜合損益						(5,008,648)	10,873,096	59,205	746,542	(2,539)	-	-	6,667,656
民國105年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	13,883,811	(5,008,648)	10,873,096	59,205	746,542	(2,539)	-	-	20,551,467
民國105年6月30日餘額	\$125,632,102	\$88,781,195	\$30,577,724	\$149,108,336	\$39,266,759	\$(3,143,282)	\$10,456,023	\$430,729	\$830,004	\$(1,565,294)	\$10,108,783	\$(1,017)	\$450,482,062

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  
個體現金流量表  
民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	民國105年1月1日至6月30日	民國104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
本期稅前淨利	\$15,519,177	\$41,910,034
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
折舊費用	852	791
攤銷費用	2,659	2,659
利息費用	324,706	653,506
利息收入	(208,475)	(472,685)
採用權益法之關聯企業及合資收益之份額	(16,023,532)	(42,402,223)
處分及報廢不動產及設備損失	-	212
未實現外幣兌換損失	16,902	53
不影響現金流量之收益費損項目合計	<u>(15,886,888)</u>	<u>(42,217,687)</u>
與營業活動相關之資產及負債變動數：		
與營業活動相關之資產淨變動		
應收款項減少(增加)	255,825	(30,197)
其他金融資產增加	(100,004)	-
其他資產(增加)減少	(3,242)	137,098
與營業活動相關之資產淨變動合計	<u>152,579</u>	<u>106,901</u>
與營業活動相關之負債淨變動		
應付款項增加(減少)	45,954	(4,343,717)
負債準備減少	(90,571)	(119,373)
其他負債增加(減少)	50	(2,094)
與營業活動相關之負債淨變動合計	<u>(44,567)</u>	<u>(4,465,184)</u>
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	<u>108,012</u>	<u>(4,358,283)</u>
調整項目合計	<u>(15,778,876)</u>	<u>(46,575,970)</u>
營運產生之現金流出	<u>(259,699)</u>	<u>(4,665,936)</u>
收取之利息	10,540	15,487
支付之利息	(61,155)	(83,232)
(支付)收取之所得稅	(1,379,315)	4,373,658
營業活動之淨現金流出	<u>(1,689,629)</u>	<u>(360,023)</u>
投資活動之現金流量：		
取得不動產及設備	(519)	(759)
投資活動之淨現金流出	<u>(519)</u>	<u>(759)</u>
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加	1,600,000	370,000
籌資活動之淨現金流入	<u>1,600,000</u>	<u>370,000</u>
匯率變動對現金及約當現金之影響	<u>(16,902)</u>	<u>(53)</u>
本期現金及約當現金(減少)增加數	(107,050)	9,165
期初現金及約當現金餘額	4,643,373	3,921,838
期末現金及約當現金餘額	<u>\$4,536,323</u>	<u>\$3,931,003</u>
現金及約當現金之組成：		
資產負債表帳列之現金及約當現金	\$4,446,451	\$3,711,263
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之 附賣回票券及債券投資	89,872	219,740
期末現金及約當現金餘額	<u>\$4,536,323</u>	<u>\$3,931,003</u>

董事長：蔡宏圖



經理人：李長庚



會計主管：張煥城



## 十六、子公司相關資訊

### 1.各類子公司簡明資產負債表及綜合損益表

國泰人壽保險股份有限公司  
簡明資產負債表

民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105年6月30日	104年6月30日
	金 額	金 額
現金及約當現金	\$180,728,474	\$282,251,609
應收款項	74,440,994	55,434,523
透過損益按公允價值衡量之金融資產	43,406,044	40,728,630
備供出售金融資產	1,310,557,151	1,267,346,892
避險之衍生金融資產	520,063	217,733
採用權益法之投資	80,144,867	62,913,964
無活絡市場之債務工具投資	1,957,038,018	1,423,404,698
持有至到期日金融資產	23,099,345	24,605,989
其他金融資產	9,500,000	32,900,000
投資性不動產	414,462,729	406,937,537
放款	633,733,540	680,642,233
再保險合約資產	810,553	542,327
不動產及設備	27,949,280	25,810,558
無形資產	38,649,944	99,826
遞延所得稅資產	5,905,704	10,274,452
其他資產	28,981,013	19,065,770
分離帳戶保險商品資產	488,304,148	465,188,882
資產總計	<u>\$5,318,231,867</u>	<u>\$4,798,365,623</u>
負債及權益	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$66,173,978	\$33,557,992
透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,589,391	8,608,547
特別股負債	15,000,000	30,000,000
保險負債	4,331,775,227	3,836,804,818
具金融商品性質之保險契約準備	20,894,863	49,515,913
外匯價格變動準備	13,352,087	11,635,420
負債準備	150,489	2,150,629
遞延所得稅負債	31,638,583	28,306,116
其他負債	5,406,436	6,348,400
分離帳戶保險商品負債	488,304,148	465,188,882
負債總計	<u>4,974,285,202</u>	<u>4,472,116,717</u>
股本	53,065,274	53,065,274
資本公積	13,028,033	13,029,142
保留盈餘	275,830,361	239,586,144
其他權益	2,022,997	20,568,346
權益總計	<u>343,946,665</u>	<u>326,248,906</u>
負債及權益總計	<u>\$5,318,231,867</u>	<u>\$4,798,365,623</u>

國泰人壽保險股份有限公司  
簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$404,180,470	\$353,856,126
營業成本	(382,200,960)	(311,408,639)
營業費用	(12,475,973)	(8,108,950)
營業利益	9,503,537	34,338,537
營業外收入及支出	967,495	691,931
繼續營業單位稅前淨利	10,471,032	35,030,468
所得稅費用	(2,860,305)	(5,908,118)
繼續營業單位稅後淨利	7,610,727	29,122,350
本期淨利	7,610,727	29,122,350
其他綜合損益	5,679,930	(21,161,326)
本期綜合損益總額	<u>\$13,290,657</u>	<u>\$7,961,024</u>
基本每股盈餘	<u>\$1.43</u>	<u>\$5.49</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$6,807,583	\$6,405,474
應收款項	2,090,934	2,210,115
透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,452,802	1,425,035
備供出售金融資產	8,330,257	8,047,743
採用權益法之投資	772,146	1,108,815
無活絡市場之債務工具投資	3,320,085	3,274,907
持有至到期日金融資產	4,444,017	3,035,966
放款	362,385	365,974
再保險合約資產	8,318,516	4,781,837
不動產及設備	99,126	145,546
無形資產	20,006	7,599
遞延所得稅資產	140,147	97,696
其他資產	652,866	814,038
資產總計	\$36,810,870	\$31,720,745
	105年6月30日	104年6月30日
負 債 及 權 益	金 額	金 額
應付款項	\$2,585,088	\$2,589,388
透過損益按公允價值衡量之金融負債	16,951	50,203
特別股負債	1,000,000	1,000,000
保險負債	24,879,866	20,778,081
負債準備	381,577	282,891
遞延所得稅負債	40,889	26,161
其他負債	392,855	256,787
負債總計	29,297,226	24,983,511
股本	2,889,552	2,802,202
保留盈餘	4,912,561	3,925,734
其他權益	(288,469)	9,298
權益總計	7,513,644	6,737,234
負債及權益總計	\$36,810,870	\$31,720,745

國泰世紀產物保險股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$7,734,805	\$7,297,455
營業成本	(4,603,817)	(4,208,440)
營業費用	(2,476,627)	(2,309,404)
營業利益	654,361	779,611
營業外收入及支出	(8,782)	(6,768)
繼續營業單位稅前淨利	645,579	772,843
所得稅費用	(112,203)	(132,107)
繼續營業單位稅後淨利	533,376	640,736
本期淨利	533,376	640,736
其他綜合損益	86,553	(27,260)
本期綜合損益總額	\$619,929	\$613,476
基本每股盈餘	\$1.85	\$2.22

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司  
簡明資產負債表  
民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$1,547,540	\$890,183
應收款項	449,787	383,207
透過損益按公允價值衡量之金融資產	456,894	156,332
備供出售金融資產	3,175,135	5,178,667
無活絡市場之債務工具投資	7,729,420	5,488,744
持有至到期日金融資產	1,142,943	1,636,412
放款	80,612	54,192
再保險合約資產	19,341	10,393
不動產及設備	102,779	104,427
無形資產	36,379	56,716
其他資產	1,651,054	1,911,742
分離帳戶保險商品資產	171,148	322,985
資產總計	<u>\$16,563,032</u>	<u>\$16,194,000</u>
負債及權益	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
短期債務	\$311,029	\$297,118
應付款項	853,419	565,379
具金融商品性質之保險契約準備	4,686,072	5,047,860
保險負債	6,091,950	5,497,539
其他負債	33,869	80,766
分離帳戶保險商品負債	171,148	322,985
負債總計	<u>12,147,487</u>	<u>11,811,647</u>
股本	7,067,795	7,067,795
保留盈餘	(3,129,724)	(3,332,678)
其他權益	477,474	647,236
權益總計	<u>4,415,545</u>	<u>4,382,353</u>
負債及權益總計	<u>\$16,563,032</u>	<u>\$16,194,000</u>

陸家嘴國泰人壽保險有限責任公司  
簡明綜合損益表  
民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$2,450,607	\$2,402,423
營業成本	(1,519,783)	(1,337,391)
營業費用	(612,528)	(525,742)
營業利益	318,296	539,290
營業外收入及支出	120	(23,444)
繼續營業單位稅前淨利	318,416	515,846
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨利	318,416	515,846
本期淨利	318,416	515,846
其他綜合損益	(391,281)	(66,559)
本期綜合損益總額	<u>\$(72,865)</u>	<u>\$449,287</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司陸家嘴國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司  
簡明資產負債表  
民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$355,618	\$111,421
應收款項	270,291	178,760
備供出售金融資產	5,881,199	3,623,096
無活絡市場之債務工具投資	206,631	193,936
放款	21,292	14,681
不動產及設備	15,623	17,133
無形資產	213	284
遞延所得稅資產	-	7,514
其他資產	41,032	38,445
資產總計	\$6,791,899	\$4,185,270
	105年6月30日	104年6月30日
負 債 及 權 益	金 額	金 額
應付款項	\$57,756	\$33,231
保險負債	991,899	640,143
其他負債	476	-
負債總計	1,050,131	673,374
股本	5,410,990	3,424,930
保留盈餘	307,944	176,289
其他權益	22,834	(89,323)
權益總計	5,741,768	3,511,896
負債及權益總計	\$6,791,899	\$4,185,270

越南國泰人壽保險有限公司  
簡明綜合損益表  
民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$457,380	\$299,935
營業成本	(218,437)	(246,293)
營業費用	(122,011)	(88,867)
營業利益(損失)	116,932	(35,225)
營業外收入及支出	841	4,306
繼續營業單位稅前淨利(損)	117,773	(30,919)
所得稅(費用)利益	(21,883)	7,667
繼續營業單位稅後淨利(損)	95,890	(23,252)
本期淨利(損)	95,890	(23,252)
其他綜合損益	85,710	(131,390)
本期綜合損益總額	\$181,600	\$(154,642)
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

霖園置業(上海)有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$575,273	\$360,552
投資性不動產	6,930,311	6,745,135
不動產及設備	610,690	648,922
資產總計	<u>\$8,116,274</u>	<u>\$7,754,609</u>
負債及權益	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$1,228	\$1,102
遞延所得稅負債	257,631	118,791
其他負債	93,118	93,480
負債總計	<u>351,977</u>	<u>213,373</u>
股本	7,223,435	7,223,435
保留盈餘	420,078	(47,559)
其他權益	120,784	365,360
權益總計	<u>7,764,297</u>	<u>7,541,236</u>
負債及權益總計	<u>\$8,116,274</u>	<u>\$7,754,609</u>

霖園置業(上海)有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$539,574	\$140,516
營業費用	(35,849)	(42,899)
營業利益	503,725	97,617
營業外收入及支出	(10)	167
繼續營業單位稅前淨利	503,715	97,784
所得稅費用	(123,926)	(23,806)
繼續營業單位稅後淨利	<u>379,789</u>	<u>73,978</u>
本期淨利	379,789	73,978
其他綜合損益	(366,410)	(153,236)
本期綜合損益總額	<u>\$13,379</u>	<u>\$(79,258)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司上海霖園置業為有限公司，故無每股盈餘資訊。

## Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

## 簡明資產負債表

民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,631,158	\$1,525,742
投資性不動產	13,931,725	15,015,327
資產總計	<u>\$15,562,883</u>	<u>\$16,541,069</u>
負債及權益	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$52,248	\$142,007
負債總計	<u>52,248</u>	<u>142,007</u>
股本	16,654,013	16,654,013
保留盈餘	1,455,086	451,192
其他權益	(2,598,464)	(706,143)
權益總計	<u>15,510,635</u>	<u>16,399,062</u>
負債及權益總計	<u>\$15,562,883</u>	<u>\$16,541,069</u>

## Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited

## 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$936,241	\$399,800
營業費用	(666)	(235)
營業利益	<u>935,575</u>	<u>399,565</u>
繼續營業單位稅前淨利	935,575	399,565
所得稅利益(費用)	47,925	(79,960)
繼續營業單位稅後淨利	<u>983,500</u>	<u>319,605</u>
本期淨利	983,500	319,605
其他綜合損益	(1,968,113)	(176,646)
本期綜合損益總額	<u>\$(984,613)</u>	<u>\$142,959</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司Cathay Woolgate Exchange Holding 1 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

## Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

## 簡明資產負債表

民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$16,874	\$14,778
投資性不動產	140,724	151,670
資產總計	<u>\$157,598</u>	<u>\$166,448</u>
負債及權益	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$471	\$1,578
負債總計	<u>471</u>	<u>1,578</u>
股本	168,222	168,222
保留盈餘	15,135	3,777
其他權益	(26,230)	(7,129)
權益總計	<u>157,127</u>	<u>164,870</u>
負債及權益總計	<u>\$157,598</u>	<u>\$166,448</u>

## Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited

## 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$9,454	\$4,038
營業費用	(608)	(329)
營業利益	<u>8,846</u>	<u>3,709</u>
繼續營業單位稅前淨利	8,846	3,709
所得稅利益(費用)	666	(808)
繼續營業單位稅後淨利	<u>9,512</u>	<u>2,901</u>
本期淨利	9,512	2,901
其他綜合損益	(19,869)	(1,787)
本期綜合損益總額	<u>\$ (10,357)</u>	<u>\$ 1,114</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司Cathay Woolgate Exchange Holding 2 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

## Cathay Walbrook Holding 1 Limited

## 簡明資產負債表

民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$757,508	\$1,103,734
投資性不動產	23,658,369	25,321,043
其他非流動資產	28,876	-
資產總計	<u>\$24,444,753</u>	<u>\$26,424,777</u>
負債及權益	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$14,320,654	\$16,022,192
負債總計	<u>14,320,654</u>	<u>16,022,192</u>
股本	10,189,090	10,189,090
保留盈餘	893,577	(28,088)
其他權益	(958,568)	241,583
權益總計	<u>10,124,099</u>	<u>10,402,585</u>
負債及權益總計	<u>\$24,444,753</u>	<u>\$26,424,777</u>

## Cathay Walbrook Holding 1 Limited

## 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$1,508,576	\$45,184
營業成本	(271,113)	(64,416)
營業費用	(511)	(4)
營業利益	<u>1,236,952</u>	<u>(19,236)</u>
繼續營業單位稅前淨利(損)	1,236,952	(19,236)
所得稅費用	(21,484)	(8,852)
繼續營業單位稅後淨利(損)	<u>1,215,468</u>	<u>(28,088)</u>
本期淨利(損)	1,215,468	(28,088)
其他綜合損益	(1,250,837)	241,583
本期綜合損益總額	<u>\$(35,369)</u>	<u>\$213,495</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司Cathay Walbrook Holding 1 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

## Cathay Walbrook Holding 2 Limited

## 簡明資產負債表

民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$38,861	\$58,087
投資性不動產	1,245,177	1,332,687
其他非流動資產	1,520	-
資產總計	<u>\$1,285,558</u>	<u>\$1,390,774</u>
負債及權益	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$753,719	\$843,273
負債總計	<u>753,719</u>	<u>843,273</u>
股本	536,268	536,268
保留盈餘	45,915	(1,482)
其他權益	(50,344)	12,715
權益總計	<u>531,839</u>	<u>547,501</u>
負債及權益總計	<u>\$1,285,558</u>	<u>\$1,390,774</u>

## Cathay Walbrook Holding 2 Limited

## 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$79,399	\$2,378
營業成本	(14,269)	(3,390)
營業費用	(512)	(4)
營業利益	64,618	(1,016)
繼續營業單位稅前淨利(損)	64,618	(1,016)
所得稅費用	(1,131)	(466)
繼續營業單位稅後淨利(損)	63,487	(1,482)
本期淨利(損)	63,487	(1,482)
其他綜合損益	(65,724)	12,715
本期綜合損益總額	<u>\$(2,237)</u>	<u>\$11,233</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司Cathay Walbrook Holding 2 Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$4,731,135	\$1,248,938
應收款項	257,365	237,710
透過損益按公允價值衡量之金融資產	193,279	253,618
備供出售金融資產	1,144,246	673,559
無活絡市場之債務工具投資	48,600	225,493
再保險合約資產	541,596	787,181
不動產及設備	74,508	86,391
無形資產	41,973	28,282
其他資產	831,172	860,823
資產總計	<u>\$7,863,874</u>	<u>\$4,401,995</u>
負債及權益	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$366,958	\$345,674
保險負債	3,044,960	2,918,846
其他負債	4,133,350	81,887
負債總計	<u>7,545,268</u>	<u>3,346,407</u>
股本	3,707,999	3,707,999
保留盈餘	(3,567,186)	(2,839,134)
其他權益	177,793	186,723
權益總計	<u>318,606</u>	<u>1,055,588</u>
負債及權益總計	<u>\$7,863,874</u>	<u>\$4,401,995</u>

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$1,635,440	\$1,319,197
營業成本	(1,241,205)	(1,047,209)
營業費用	<u>(700,864)</u>	<u>(599,783)</u>
營業損失	(306,629)	(327,795)
營業外收入及支出	5,476	(676)
繼續營業單位稅前淨損	(301,153)	(328,471)
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨損	<u>(301,153)</u>	<u>(328,471)</u>
本期淨損	(301,153)	(328,471)
其他綜合損益	(31,008)	(25,832)
本期綜合損益總額	<u>\$(332,161)</u>	<u>\$(354,303)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司大陸國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰產物保險有限公司  
簡明資產負債表  
民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$191,036	\$112,640
應收款項	78,857	110,436
無活絡市場之債務工具投資	-	93,160
持有至到期日金融資產	439,096	341,788
再保險合約資產	333,393	392,552
不動產及設備	548	7,176
無形資產	918	6
其他資產	33,629	28,372
資產總計	<u>\$1,077,477</u>	<u>\$1,086,130</u>
負債及權益	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
應付款項	\$42,814	\$46,739
保險負債	417,050	456,845
遞延所得稅負債	46	38
其他負債	4,724	1,487
負債總計	<u>464,634</u>	<u>505,109</u>
股本	845,585	845,585
保留盈餘	(151,693)	(151,010)
其他權益	(81,049)	(113,554)
權益總計	<u>612,843</u>	<u>581,021</u>
負債及權益總計	<u>\$1,077,477</u>	<u>\$1,086,130</u>

越南國泰產物保險有限公司  
簡明綜合損益表  
民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$82,938	\$53,195
營業成本	(28,439)	(13,150)
營業費用	(52,297)	(38,701)
營業利益	2,202	1,344
營業外收入及支出	50	9
繼續營業單位稅前淨利	2,252	1,353
所得稅費用	-	-
繼續營業單位稅後淨利	2,252	1,353
本期淨利	2,252	1,353
其他綜合損益	17,675	(26,934)
本期綜合損益總額	<u>\$19,927</u>	<u>\$(25,581)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司越南國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

Conning Holdings Limited

簡明資產負債表

民國一〇五年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產		105年6月30日
會 計 項 目		金 額
流動資產		\$3,855,839
無活絡市場之債務工具投資		3,251
持有至到期日金融資產		446,568
不動產及設備		177,406
無形資產		11,643,332
其他非流動資產		241,126
資產總計		<u>\$16,367,522</u>
負 債 及 權 益		105年6月30日
會 計 項 目		金 額
流動負債		\$938,567
負債準備		262,485
遞延所得稅負債		534,180
其他非流動負債		296,763
負債總計		<u>2,031,995</u>
股本		91,191
資本公積		14,415,868
保留盈餘		(118,551)
其他權益		(374,110)
非控制權益		321,129
權益總計		<u>14,335,527</u>
負債及權益總計		<u>\$16,367,522</u>

Conning Holdings Limited

簡明綜合損益表

民國一〇五年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日
	金 額
營業收入	\$2,725,335
營業成本	(370,398)
營業費用	(2,334,504)
營業損失	20,433
繼續營業單位稅前淨利	20,433
所得稅費用	(19,899)
繼續營業單位稅後淨利	534
本期淨利	534
其他綜合損益	(619,124)
本期綜合損益總額	<u>\$(618,590)</u>
基本每股盈餘	註1

註1：子公司Conning Holdings Limited為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註2：子公司Conning Holdings Limited係於104年9月18日併入合併財務報表之子公司。

國泰世華商業銀行股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產 會 計 項 目	105年6月30日	104年6月30日
	金 額	金 額
現金及約當現金	\$59,365,945	\$114,388,925
存放央行及拆借銀行同業	75,668,175	101,472,159
透過損益按公允價值衡量之金融資產	265,588,447	144,722,815
避險之衍生金融資產	-	221,367
附賣回票券及債券投資	38,738,367	16,371,916
應收款項	73,776,556	97,671,819
貼現及放款	1,245,575,375	1,098,891,018
備供出售金融資產	100,872,467	108,339,315
持有至到期日金融資產	39,445,335	48,182,538
採用權益法之投資	7,779,083	7,392,345
其他金融資產	6,669	2,005
無活絡市場之債務工具投資	436,880,530	473,937,848
不動產及設備	24,216,466	24,716,075
投資性不動產	1,613,159	1,339,839
無形資產	7,393,713	7,137,344
遞延所得稅資產	2,042,557	1,366,168
其他資產	32,276,616	21,628,963
資產總計	<u>\$2,411,239,460</u>	<u>\$2,267,782,459</u>
負債及權益 會 計 項 目	105年6月30日	104年6月30日
	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$60,607,894	\$54,865,388
透過損益按公允價值衡量之金融負債	88,594,295	64,105,856
附買回票券及債券負債	42,186,204	76,258,904
應付款項	25,963,427	24,490,845
存款及匯款	1,908,596,003	1,752,816,747
應付金融債券	51,900,000	67,195,124
其他金融負債	65,432,880	73,579,145
負債準備	3,060,877	2,758,340
遞延所得稅負債	2,583,160	987,489
其他負債	9,648,592	6,246,111
負債總計	<u>2,258,573,332</u>	<u>2,123,303,949</u>
股本	69,479,605	67,112,762
增資準備	2,620,210	2,366,843
資本公積	23,969,412	23,969,412
保留盈餘	51,856,776	48,199,557
其他權益	4,740,125	2,829,936
權益總計	<u>152,666,128</u>	<u>144,478,510</u>
負債及權益總計	<u>\$2,411,239,460</u>	<u>\$2,267,782,459</u>

國泰世華商業銀行股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
利息收入	\$18,465,689	\$20,170,633
利息費用	(6,919,383)	(7,412,905)
利息淨收益	11,546,306	12,757,728
利息以外淨收益	12,995,671	11,080,340
淨收益	24,541,977	23,838,068
呆帳費用及保證責任準備提存	(1,843,035)	90,802
營業費用	(12,288,218)	(11,287,821)
繼續營業單位稅前淨利	10,410,724	12,641,049
所得稅費用	(1,106,000)	(1,437,400)
繼續營業單位稅後淨利	9,304,724	11,203,649
本期淨利	9,304,724	11,203,649
其他綜合損益	775,450	(602,455)
本期綜合損益總額	<u>\$10,080,174</u>	<u>\$10,601,194</u>
基本每股盈餘	<u>\$1.29</u>	<u>\$1.55</u>

## Indovina Bank Limited

## 簡明資產負債表

民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$6,856,556	\$1,014,745
存放央行及拆借銀行同業	8,802,635	12,853,298
透過損益按公允價值衡量之金融資產	380,812	75,232
附賣回票券及債券投資	74,218	-
備供出售金融資產	2,999,086	2,907,847
應收款項	253,856	568,373
貼現及放款	24,061,527	18,968,161
持有至到期日金融資產	4,650,916	2,665,562
不動產及設備	536,669	435,866
無形資產	20,064	22,779
遞延所得稅資產	-	2,591
其他資產	501,166	456,763
資產總計	<u>\$49,137,505</u>	<u>\$39,971,217</u>
負債及權益	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$13,891,166	\$6,606,255
透過損益按公允價值衡量之金融負債	70,910	-
應付款項	442,113	638,274
當期所得稅負債	76,353	219,176
存款及匯款	27,025,439	24,850,970
遞延所得稅負債	42,061	10,605
其他負債	158,193	359,475
負債總計	<u>41,706,235</u>	<u>32,684,755</u>
股本	6,094,911	6,094,911
保留盈餘	1,180,310	1,345,611
其他權益	156,049	(154,060)
權益總計	<u>7,431,270</u>	<u>7,286,462</u>
負債及權益總計	<u>\$49,137,505</u>	<u>\$39,971,217</u>

## Indovina Bank Limited

## 簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
利息收入	\$1,126,992	\$925,802
利息費用	(523,515)	(418,194)
利息淨收益	603,477	507,608
利息以外淨收益	68,069	96,074
淨收益	671,546	603,682
呆帳費用及保證責任準備提存	(66,957)	(140,263)
營業費用	(252,734)	(258,239)
繼續營業單位稅前淨利	351,855	205,180
所得稅費用	(66,631)	(44,300)
繼續營業單位稅後淨利	285,224	160,880
本期淨利	285,224	160,880
其他綜合損益	(181,698)	(221,691)
本期綜合損益總額	<u>\$103,526</u>	<u>\$(60,811)</u>
基本每股盈餘	註	註

註：子公司越南 Indovina Bank 為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
現金及約當現金	\$972,464	\$1,368,792
存放央行及拆借銀行同業	1,707,702	1,071,559
備供出售金融資產	826	795
應收款項	99,111	50,721
貼現及放款	6,067,000	3,364,849
不動產及設備	163,409	154,388
無形資產	40,610	9,790
其他資產	124,701	110,308
資產總計	\$9,175,823	\$6,131,202
	105年6月30日	104年6月30日
負 債 及 權 益	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$981,933	\$151
應付款項	62,546	67,121
存款及匯款	6,185,583	4,349,498
遞延所得稅負債	9,473	-
其他負債	35,727	13,982
負債總計	7,275,262	4,430,752
股本	1,786,169	1,786,169
保留盈餘	(16,599)	(152,186)
其他權益	130,991	66,467
權益總計	1,900,561	1,700,450
負債及權益總計	\$9,175,823	\$6,131,202

國泰世華銀行(柬埔寨)股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
利息收入	\$238,684	\$134,350
利息費用	(57,919)	(25,066)
利息淨收益	180,765	109,284
利息以外淨收益	49,823	38,785
淨收益	230,588	148,069
呆帳費用及保證責任準備提存	(22,915)	(16,435)
營業費用	(115,932)	(78,458)
繼續營業單位稅前淨利	91,741	53,176
所得稅費用	(3,812)	(1,949)
繼續營業單位稅後淨利	87,929	51,227
本期淨利	87,929	51,227
其他綜合損益	(44,983)	(34,602)
本期綜合損益總額	\$42,946	\$16,625
基本每股盈餘	\$1.44	\$0.86

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$21,464,761	\$19,104,049
備供出售金融資產	18	18
採用權益法之投資	1,598,374	1,079,626
不動產及設備	156,186	170,891
無形資產	52,396	53,812
遞延所得稅資產	15,174	3,762
其他非流動資產	458,711	460,042
資產總計	<u>\$23,745,620</u>	<u>\$20,872,200</u>
負債及權益	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$16,731,708	\$14,342,859
遞延所得稅負債	16,559	12,654
其他非流動負債	23,472	17,923
負債總計	<u>16,771,739</u>	<u>14,373,436</u>
股本	4,950,000	4,700,000
待分配股票股利	380,000	250,000
資本公積	491,766	491,766
保留盈餘	829,060	858,266
其他權益	323,055	198,732
權益總計	<u>6,973,881</u>	<u>6,498,764</u>
負債及權益總計	<u>\$23,745,620</u>	<u>\$20,872,200</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
收益	\$1,037,084	\$1,222,861
手續費支出	(38,205)	(39,752)
員工福利費用	(392,166)	(399,344)
採用權益法認列之關聯企業及 合資損益之份額	(2,206)	11,803
營業費用	(401,083)	(396,040)
其他利益及損失	961	4,515
繼續營業單位稅前淨利	204,385	404,043
所得稅費用	(32,749)	(46,262)
繼續營業單位稅後淨利	171,636	357,781
本期淨利	171,636	357,781
其他綜合損益	(36,497)	(14,279)
本期綜合損益總額	<u>\$135,139</u>	<u>\$343,502</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.32</u>	<u>\$0.67</u>

國泰證券(香港)有限公司  
簡明資產負債表  
民國一〇五年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日
會 計 項 目	金 額
流動資產	\$840,796
不動產及設備	19,874
無形資產	2,070
其他非流動資產	93,775
資產總計	\$956,515
負 債 及 權 益	105年6月30日
會 計 項 目	金 額
流動負債	\$506,198
負債總計	506,198
股本	728,544
保留盈餘	(261,491)
其他權益	(16,736)
權益總計	450,317
負債及權益總計	\$956,515

國泰證券(香港)有限公司  
簡明綜合損益表  
民國一〇五年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日
	金 額
收益	\$41,913
手續費支出	(23,114)
員工福利費用	(16,566)
營業費用	(22,129)
其他利益及損失	284
繼續營業單位稅前淨損	(19,612)
所得稅費用	-
繼續營業單位稅後淨損	(19,612)
本期淨損	(19,612)
其他綜合損益	(16,727)
本期綜合損益總額	\$(36,339)
基本每股盈餘	註1

註1：子公司國泰證券(香港)有限公司為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註2：子公司國泰證券(香港)有限公司係於104年9月4日併入合併財務報表之子公司。

國泰創業投資股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$163,887	\$401,832
備供出售金融資產	2,812,666	2,236,475
採用權益法之投資	301,404	306,820
不動產及設備	176	246
遞延所得稅資產	1,200	391
其他非流動資產	837	837
資產總計	<u>\$3,280,170</u>	<u>\$2,946,601</u>
負債及權益	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$106,970	\$17,536
遞延所得稅負債	7,463	3,749
其他非流動負債	4,897	2,301
負債總計	<u>119,330</u>	<u>23,586</u>
股本	2,403,000	2,403,000
待分配股票股利	168,250	-
保留盈餘	174,585	193,859
其他權益	415,005	326,156
權益總計	<u>3,160,840</u>	<u>2,923,015</u>
負債及權益總計	<u>\$3,280,170</u>	<u>\$2,946,601</u>

國泰創業投資股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$90,735	\$151,178
營業成本	(14,241)	(13,130)
營業費用	(9,529)	(6,764)
營業外收入及支出	387	-
繼續營業單位稅前淨利	67,352	131,284
所得稅利益(費用)	(4,822)	(30,785)
繼續營業單位稅後淨利	62,530	100,499
本期淨利	62,530	100,499
其他綜合損益	174,486	(212,009)
本期綜合損益總額	<u>\$237,016</u>	<u>\$(111,510)</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.26</u>	<u>\$0.42</u>

國泰證券投資信託股份有限公司  
簡明資產負債表  
民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$1,939,535	\$2,025,419
備供出售金融資產	90,625	96,474
以成本衡量之金融資產	5,745	-
採用權益法之投資	270,954	283,218
不動產及設備	74,583	23,308
無形資產	9,911	8,584
遞延所得稅資產	14,286	9,217
其他非流動資產	263,428	305,027
資產總計	<u>\$2,669,067</u>	<u>\$2,751,247</u>
負債及權益	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$516,509	\$535,987
其他非流動負債	160,554	155,696
負債總計	<u>677,063</u>	<u>691,683</u>
股本	1,500,000	1,500,000
資本公積	13,908	13,908
保留盈餘	494,143	522,192
其他權益	(16,047)	23,464
權益總計	<u>1,992,004</u>	<u>2,059,564</u>
負債及權益總計	<u>\$2,669,067</u>	<u>\$2,751,247</u>

國泰證券投資信託股份有限公司  
簡明綜合損益表  
民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業收入	\$710,658	\$710,607
營業費用	(530,789)	(493,034)
營業利益	179,869	217,573
營業外收入及支出	(15,094)	17,165
繼續營業單位稅前淨利	164,775	234,738
所得稅費用	(29,223)	(37,770)
繼續營業單位稅後淨利	135,552	196,968
本期淨利	135,552	196,968
其他綜合損益	(14,573)	(420)
本期綜合損益總額	<u>\$120,979</u>	<u>\$196,548</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.90</u>	<u>\$1.31</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇五年六月三十日及一〇四年六月三十日

單位：新臺幣仟元

資 產	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動資產	\$5,938,046	\$3,492,218
備供出售金融資產	297,841	262,642
不動產及設備	67,838	56,522
投資性不動產	286,253	285,085
無形資產	18,169	8,445
其他非流動資產	158,787	169,175
資產總計	<u>\$6,766,934</u>	<u>\$4,274,087</u>
負債及權益	105年6月30日	104年6月30日
會 計 項 目	金 額	金 額
流動負債	\$5,639,682	\$3,215,244
遞延所得稅負債	6,788	6,379
其他非流動負債	1,456	1,446
負債總計	<u>5,647,926</u>	<u>3,223,069</u>
股本	667,000	650,000
保留盈餘	184,237	171,442
其他權益	267,771	229,576
權益總計	<u>1,119,008</u>	<u>1,051,018</u>
負債及權益總計	<u>\$6,766,934</u>	<u>\$4,274,087</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇五年及一〇四年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	105年1月1日至6月30日	104年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
收益	\$110,748	\$72,314
支出及費用	(121,645)	(78,719)
營業損失	(10,897)	(6,405)
營業外收入及支出	34,681	25,278
繼續營業單位稅前淨利	23,784	18,873
所得稅費用	(1,944)	(1,501)
繼續營業單位稅後淨利	21,840	17,372
本期淨利	21,840	17,372
其他綜合損益	19,754	14,522
本期綜合損益總額	<u>\$41,594</u>	<u>\$31,894</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.33</u>	<u>\$0.26</u>

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

2. 本公司獲利能力、合併獲利能力及其保險、銀行、證券子公司之獲利能力

105年6月30日

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.26	2.95	0.20	1.84	0.44	0.93
	稅後	0.19	2.64	0.15	1.52	0.39	0.78
淨值報酬率	稅前	4.30	3.43	3.04	8.96	6.81	2.96
	稅後	3.10	3.07	2.21	7.40	6.09	2.49
純益率		5.51	87.43	1.88	6.90	37.91	16.55

104年6月30日

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.70	8.15	0.74	2.45	0.56	1.89
	稅後	0.59	7.95	0.61	2.03	0.50	1.67
淨值報酬率	稅前	11.25	9.74	10.73	12.02	8.77	6.39
	稅後	9.45	9.50	8.92	9.96	7.77	5.65
純益率		17.40	96.89	8.23	8.78	47.00	29.26

註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產

二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值

三、純益率＝稅後損益÷淨收益

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

3.銀行子公司重要財務及業務狀況

(1)子公司國泰世華銀行資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位：新臺幣仟元，%

年月		105年6月30日					104年6月30日				
業務別\項目		逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)	逾期放款金額 (註1)	放款總額	逾放比率 (註2)	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆蓋率(註3)
企業金融	擔保	\$738,970	\$191,325,848	0.39%	\$2,366,384	320.23%	\$806,467	\$188,905,519	0.43%	\$1,929,602	239.27%
	無擔保	582,180	396,594,653	0.15%	6,094,049	1046.76%	413,865	325,177,584	0.13%	5,693,281	1375.64%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	171,459	304,317,747	0.06%	4,564,766	2662.31%	173,780	278,026,112	0.06%	4,179,880	2405.27%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	78,727	42,323,499	0.19%	760,905	966.52%	48,876	32,559,801	0.15%	506,121	1035.53%
	其他(註6)	擔保	339,830	312,583,295	0.11%	4,514,212	1328.37%	258,825	273,648,961	0.09%	3,513,307
無擔保		80,206	16,422,903	0.49%	403,231	502.75%	92,558	15,807,653	0.59%	344,197	371.87%
放款業務合計		\$1,991,372	\$1,263,567,945	0.16%	\$18,703,547	939.23%	\$1,794,371	\$1,114,125,630	0.16%	\$16,166,388	900.95%
		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		\$68,132	\$62,046,548	0.11%	\$1,464,692	2149.77%	\$76,473	\$57,167,793	0.13%	\$1,525,240	1994.49%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	4,210,120	-	47,062	-	-	32,118,276	-	321,189	-

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

第0944000378號函所規定之逾期帳款金額。

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

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

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

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

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

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

## 免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位：新臺幣仟元

	105年6月30日		104年6月30日	
	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額	免列報逾期放款總餘額	免列報逾期應收款項總餘額
經債務協商且依約履行之免列報金額(註1)	\$6,373	\$215,979	\$9,481	\$307,521
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	15,057	1,247,664	9,240	1,292,851
合計	\$21,430	\$1,463,643	\$18,721	\$1,600,372

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

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

(2)子公司國泰世華銀行授信風險集中情形

105.6.30

單位：新臺幣仟元，%

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-未分類其他金融服務業	\$34,095,850	22.33%
2	B集團-航空運輸業	7,404,276	4.85%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	7,320,787	4.80%
4	D集團-電視傳播業	5,578,873	3.65%
5	E集團-國外金融機構	4,358,610	2.85%
6	F集團-不動產開發業	4,263,800	2.79%
7	G集團-其他運輸工具設備租賃業	4,179,212	2.74%
8	H集團-不動產租售業	3,707,207	2.43%
9	I集團-電腦製造業	3,328,600	2.18%
10	J集團-影片製作業	3,173,250	2.08%

104.6.30

單位：新臺幣仟元，%

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	\$33,609,000	23.26%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	8,423,534	5.83%
3	C集團-航空運輸業	6,669,632	4.62%
4	D集團-銀行業	6,248,819	4.33%
5	E集團-其他運輸工具設備租賃業	4,905,993	3.40%
6	F集團-不動產租售業	4,703,896	3.26%
7	G集團-電視傳播業	3,745,190	2.59%
8	H集團-銀行業	3,573,050	2.47%
9	I集團-汽車製造業	3,562,800	2.47%
10	J集團-不動產開發業	3,547,750	2.46%

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

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

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

## (3) 子公司國泰世華銀行流動性

## 新臺幣到期日期限結構分析表

105.6.30

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,439,538,491	\$415,380,605	\$365,941,126	\$252,674,549	\$353,705,187	\$284,619,386	\$767,217,638
主要到期資金流出	2,799,261,344	183,718,195	211,357,940	484,052,763	455,735,069	492,283,633	972,113,744
期距缺口	(359,722,853)	231,662,410	154,583,186	(231,378,214)	(102,029,882)	(207,664,247)	(204,896,106)

## 新臺幣到期日期限結構分析表

104.6.30

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$2,024,441,596	\$459,734,617	\$286,952,546	\$178,909,126	\$245,180,813	\$318,431,838	\$535,232,656
主要到期資金流出	2,381,842,221	130,120,729	184,830,026	288,846,881	368,757,572	464,540,066	944,746,947
期距缺口	(357,400,625)	329,613,888	102,122,520	(109,937,755)	(123,576,759)	(146,108,228)	(409,514,291)

註：本表係指含全行新臺幣之金額。

## 美金到期日期限結構分析表

105.6.30

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$44,430,881	\$13,784,338	\$11,685,307	\$6,777,342	\$4,953,243	\$7,230,651
主要到期資金流出	48,367,956	15,505,982	8,142,623	8,030,508	8,439,417	8,249,426
期距缺口	(3,937,075)	(1,721,644)	3,542,684	(1,253,166)	(3,486,174)	(1,018,775)

## 美金到期日期限結構分析表

104.6.30

單位：美金仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額				
		0天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$36,380,914	\$14,404,109	\$4,684,849	\$4,753,942	\$5,724,483	\$6,813,531
主要到期資金流出	41,343,213	12,574,485	5,970,498	5,145,497	7,867,019	9,785,714
期距缺口	(4,962,299)	1,829,624	(1,285,649)	(391,555)	(2,142,536)	(2,972,183)

註1：本表係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

## (4)子公司國泰世華銀行市場風險敏感性

## 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

105.6.30

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,686,408,160	\$66,302,578	\$35,891,790	\$77,813,728	\$1,866,416,256
利率敏感性負債	220,489,179	1,050,723,736	247,302,336	92,059,336	1,610,574,587
利率敏感性缺口	1,465,918,981	(984,421,158)	(211,410,546)	(14,245,608)	255,841,669
淨值					152,666,128
利率敏感性資產與負債比率					115.89%
利率敏感性缺口與淨值比率					167.58%

## 利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

104.6.30

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,512,144,801	\$43,074,770	\$44,662,058	\$66,320,236	\$1,666,201,865
利率敏感性負債	206,683,319	1,012,858,282	228,344,659	87,841,527	1,535,727,787
利率敏感性缺口	1,305,461,482	(969,783,512)	(183,682,601)	(21,521,291)	130,474,078
淨值					144,478,510
利率敏感性資產與負債比率					108.50%
利率敏感性缺口與淨值比率					90.31%

註1：本表係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

## 利率敏感性資產負債分析表(美金)

105.6.30

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$5,562,363	\$863,083	\$1,726,412	\$5,840,157	\$13,992,015
利率敏感性負債	7,320,339	2,378,176	3,690,300	4,979,911	18,368,726
利率敏感性缺口	(1,757,976)	(1,515,093)	(1,963,888)	860,246	(4,376,711)
淨值					4,728,555
利率敏感性資產與負債比率					76.17%
利率敏感性缺口與淨值比率					(92.56)%

## 利率敏感性資產負債分析表(美金)

104.6.30

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$4,350,857	\$1,081,571	\$1,609,104	\$5,640,628	\$12,682,160
利率敏感性負債	6,847,706	1,708,371	2,334,121	6,392,991	17,283,189
利率敏感性缺口	(2,496,849)	(626,800)	(725,017)	(752,363)	(4,601,029)
淨值					4,650,097
利率敏感性資產與負債比率					73.38%
利率敏感性缺口與淨值比率					(98.94)%

註1：本表係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口＝利率敏感性資產－利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率＝利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

4. 依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註七.1。

(2) 放款

子公司國泰世華銀行

105.6.30

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	105.1.1~105.6.30呆帳費用	期末備抵呆帳餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	16	\$33,051	\$3,186	✓		無	無	\$(8)	\$32
自用住宅抵押放款	208	1,454,623	1,323,321	✓		不動產/股票	無	1,097	17,142
其他放款	國泰建設公司	20,000	20,000	✓		不動產	無	100	200
	台灣建築經理公司	3,000	3,000	✓		不動產	無	30	30
	天泰能源公司	104,498	100,314	✓		動產	無	(42)	1,003
	良廷實業公司	44,935	43,940	✓		不動產	無	(15)	659

104.6.30

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	104.1.1~104.6.30呆帳費用	期末備抵呆帳餘額
				正常放款	逾期放款				
消費性放款	8	\$7,357	\$1,914	✓		無	無	\$(4)	\$21
自用住宅抵押放款	192	1,477,423	1,250,872	✓		不動產/股票	無	(183)	16,372
其他放款	國泰建設公司	590,000	590,000	✓		不動產	無	(470)	5,900
	國泰醫療財團法人	99,000	-	✓		動產	無	(184)	-
	台灣建築經理公司	57,000	-	✓		不動產	無	(68)	-
	天泰能源公司	112,866	108,682	✓		動產	無	61	1,088
	良廷實業公司	82,717	81,015	✓		不動產	無	33	1,215

子公司國泰人壽

105.6.30

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	105.1.1~105.6.30呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
其他放款	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	15,852,785	14,244,610	✓		不動產	無	-	-
其他放款	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	834,351	749,711	✓		不動產	無	-	-

104.6.30

單位：新臺幣仟元

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	104.1.1~104.6.30呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款				
其他放款	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$2,634,550	\$-	✓		不動產	無	\$17,563	\$-
其他放款	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	15,994,741	15,994,741	✓		不動產	無	-	-
其他放款	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	841,828	841,828	✓		不動產	無	-	-

註1：消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，得彙總揭露之，其餘放款餘額應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

註3：應揭露關係人放款期末餘額所提列之備抵呆帳及當期關係人所認列之呆帳費用。

(3)保證款項

子公司國泰世華銀行

截至民國105年及104年6月30日止，均無此事項。

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

註2：擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票

及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

(4)衍生金融工具交易

子公司國泰世華銀行

105.6.30

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	105.1.5-105.12.2	\$95,727,990	\$(1,448,645)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$8,413
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(1,787,062)
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	104.3.12-107.4.20	2,395,621	(1,916)	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	9,498
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(19,815)
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	105.4.12-106.1.26	209,923	(4,307)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(3,817)

104.6.30

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生金融工具合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	104.6.22-104.7.2	\$6,214,000	\$453,119	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$61,400
國泰世紀產物保險公司	SWAP-客戶間換匯(USD)	103.6.10-106.4.28	2,150,044	13,107	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	23,192
					透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(17,521)
	SWAP-客戶間換匯(EUR)	104.4.23-104.10.27	116,283	2,416	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	2,448
	IRS-換利	-	-	(3,811)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	-

註1：應依關係人名稱逐戶揭露。

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

註3：資產負債表餘額請填列帳列透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、避險之衍生金融資產或負債之期末餘額。

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	水冠二CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	800	\$84,320	-	\$84,320	
	天泰能源股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	3,156	39,136	44.44	39,136	
	天泰壹能源股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	2,133	27,516	33.33	27,516	
	天泰管理顧問股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	21	3,163	30.00	3,163	
	吉甲能源股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	3,083	37,384	29.08	37,384	
	昭陽能源股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	3,083	36,169	29.08	36,169	
	敦陽能源股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	5,000	54,342	32.20	54,342	
	永昌股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	5,000	51,759	32.32	51,759	
	日照股份有限公司/股票	"	採用權益法之投資	5,000	51,935	32.32	51,935	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	759	11,617	1.27	11,617	
	友佳國際控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	498	3,695	0.12	3,695	
	圓展科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	537	11,384	0.55	11,384	
	F英屬蓋曼群島商龍燈環球農業科技有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,404	57,370	0.92	57,370	
	F永冠能源科技集團有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	271	55,218	0.23	55,218	
	F鈺齊國際股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,146	70,471	0.86	70,471	
	旭源包裝科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	480	11,041	1.08	11,041	
	弘帆股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	226	34,352	0.43	34,352	
	F廣華控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	199	22,698	0.24	22,698	
	晶元光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	224	5,091	0.02	5,091	
	安成國際藥業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	338	46,137	0.27	46,137	
	綠悅Green Seal Holding (CB)	無	備供出售金融資產-非流動	415	62,091	0.28	62,091	
	環球晶圓股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	327	23,339	0.09	23,339	
	銘鈺精密工業股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	338	18,928	0.44	18,928	
	萬在工業股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	321	7,704	0.49	7,704	
	柏文健康事業股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	987	78,466	3.29	78,466	
	霹靂國際多媒體股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	220	24,090	0.50	24,090	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,938	8,022	3.19	8,022	
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	11,990	195,197	2.00	195,197	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	446	10,582	0.64	10,582	
	聯陞科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	696	8,606	1.05	8,606	
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,006	30,652	3.69	30,652	
	旭晶能源科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,742	2,282	0.62	2,282	
	禾聯碩股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	256	11,996	0.44	11,996	
	萬達光電股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,650	40,128	4.71	40,128	
	生華生物科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,200	182,280	1.83	182,280	
	佳得股份有限公司(興櫃)	無	備供出售金融資產-非流動	480	12,807	2.21	12,807	
	泰福生技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,250	160,000	0.75	160,000	
	山林水(興櫃)	無	備供出售金融資產-非流動	1,000	59,610	0.84	59,610	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	400	8,545	2.76	8,545	
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	19	734	5.00	734	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,055	3,206	3.30	3,206	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,284	29,853	4.50	29,853	
	程智科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,248	60,579	6.36	60,579	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	華威世紀創業投資股份有限公司 APGVC LP/創投基金	無	備供出售金融資產-非流動	9,525	\$9,376	9.22	\$9,376	
	JAFCO V-2(D)/日本創投基金	無	備供出售金融資產-非流動	-	6,538	-	6,538	
	宏華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	-	2.40	-	
	悠遊卡投資控股股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	1,300	21,063	1.37	21,063	
	聯安服務股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	125	1,800	5.00	1,800	
	博威電子股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	201	773	0.40	773	
	榮訊科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	425	7,854	1.25	7,854	
	台灣愛可芮股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,308	8,202	5.88	8,202	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,256	127,656	9.37	127,656	
	國泰健康管理顧問股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	6,750	67,567	15.00	67,567	
	英屬蓋曼群島商艾德光能股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,000	-	1.02	-	
	唯晶科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,418	20,609	7.27	20,609	
	風尚數位科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	714	35,304	4.26	35,304	
	Huafu Industrial Ltd./股票	無	備供出售金融資產-非流動	563	10,468	0.63	10,468	
	英屬蓋曼群島商向陽國際股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	528	34,803	1.85	34,803	
	牛爾美之本	無	備供出售金融資產-非流動	43,252	138,405	4.01	138,405	
	SMS Holdings, Inc./股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	23,465	5.00	23,465	
	Shengzhuang Holdings	無	備供出售金融資產-非流動	122	45,594	1.09	45,594	
	Kargocard Holding (創寶控股)	無	備供出售金融資產-非流動	2,158	19,008	4.98	19,008	
	南寶樹脂	無	備供出售金融資產-非流動	302	23,761	0.33	23,761	
	玉晟生技	無	備供出售金融資產-非流動	9,000	80,820	3.16	80,820	
	穎崴科技股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	1,008	65,641	4.35	65,641	
	創意點子	無	備供出售金融資產-非流動	1,600	7,956	16.84	7,956	
	Episonica Holding	無	備供出售金融資產-非流動	755	25,185	7.09	25,185	
	竟天	無	備供出售金融資產-非流動	1,050	32,077	4.30	32,077	
	開曼商泉聲	無	備供出售金融資產-非流動	1,200	23,316	3.30	23,316	
	光明海運股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	1,044	3,831	0.26	3,831	
	Shane Global Holdings	無	備供出售金融資產-非流動	4,692	321,006	4.69	321,006	
	宏明晶體	無	備供出售金融資產-非流動	1,500	23,520	13.06	23,520	
	Giverny(愛瑪麗歐)	無	備供出售金融資產-非流動	1,000	26,910	11.03	26,910	
	諾瑞特	無	備供出售金融資產-非流動	1,000	74,990	0.99	74,990	
	泰昇	無	備供出售金融資產-非流動	-	58,186	-	58,186	
	東源	無	備供出售金融資產-非流動	-	48,645	-	48,645	
	德鴻	無	備供出售金融資產-非流動	-	49,500	-	49,500	
	台翔航太工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	12	-	12	
	華志創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	3	-	3	
	華陸創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	3	-	3	
	生華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2	
	普訊創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	6	-	6	
	普實創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	5	-	5	
	普訊伍創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	5	-	5	
	普訊捌創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	5	-	5	
	普訊陸創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	5	-	5	
	普訊柒創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	5	-	5	
	參實創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	聯訊創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	3	-	3	
	聯訊參創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	7	-	7	
	台灣工銀創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	富裕創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	-	-	-	
	華威世紀創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	-	-	-	
	兆豐第一創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	漢華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	2	-	2	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰期貨	臺灣期貨交易所股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	4,531	\$297,841	1.53	\$297,841	

附表二：應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰金控	國泰人壽	母子公司	\$573,453	註1	\$-	\$-	\$-	\$-	無
國泰金控	國泰人壽	母子公司	15,251,110	註2	-	-	15,251,110	-	無
國泰金控	國泰世華	母子公司	10,421,940	註2	-	-	10,421,940	-	無

註1：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。

註2：其主要係屬應收未收取之股利，故不予計算週轉率。

附表二之一：轉投資事業應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項 期後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽	國泰金控	母子公司	\$7,534,942	註一	\$-	\$-	\$-	\$-	無
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	502,125	註一	-	-	-	-	無

註一：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表三：被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊：

單位：新臺幣仟元/仟股數

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註3)				備註
						現股股數	擬制持股股數(註4)	合計		
								股數	持股比率	
國泰人壽	中華民國	人身保險	100.00%	\$311,412,756	\$5,818,169	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%	151,223,040	9,312,228	6,947,961	-	6,947,961	100.00%	註1
國泰產險	中華民國	財產保險	100.00%	7,522,894	533,376	280,220	-	280,220	100.00%	註1
國泰綜合證券	中華民國	綜合證券業	100.00%	6,973,880	171,636	495,000	-	495,000	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	3,083,551	62,530	240,300	-	240,300	100.00%	註1
國泰投信	中華民國	證券投資信託業務	100.00%	3,582,192	135,552	150,000	-	150,000	100.00%	註1
康利亞太有限公司	香港	資產管理業務	50.00%	71,580	(9,959)	46,800	-	46,800	50.00%	註1

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同期間自行結算未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註3：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註4：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生工具契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及公司承作

意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第三十六條第二項及第三十七條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

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

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合國際會計準則公報第三十九號有關衍生工具定義者，如股票選擇權。

註4：國泰康利資產管理有限公司於民國105年4月18日變更名稱為康利亞太有限公司。

附表四：轉投資事業處分不動產金額達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

處分不動產之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面金額	交易金額(註一)	價款收取情形	處分損益	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
國泰人壽	高雄市仁武區澄德段9地號、八德段300、310-1、334-1、349地	105.5.13	77.6.16	\$207,955	\$1,068,000	已依照契約收取各期款價金	\$860,045	自然人	非關係人	依保險法規 定進行不動 產處分事宜	不動產估價 師之估價報 告	無

註：交易金額為契約含稅總價款。

附表五：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例(%)	本期認列 投資(損)益 (註2)	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
陸家嘴 國泰人壽保險 有限責任公司	人身保險業	\$7,067,795	註1(1)	\$3,533,898	\$-	\$-	\$3,533,898	50%	\$159,208 註2.(2).2	\$2,207,773	\$-
國泰財產保險 有限責任公司 (大陸)	財產保險業	3,707,999	註1(1)	3,707,999	-	-	3,707,999	100%	(301,153) 註2.(2).2	318,606	-
霖園置業(上海) 有限公司	自有辦公物 業出租	7,223,435	註1(1)	7,223,435	-	-	7,223,435	100%	337,247 註2.(2).2	7,703,276	-
國泰世華商業 銀行股份有限 公司上海分行	當地政府 核准之 銀行業務	9,523,542	註1(1)	9,523,542	-	-	9,523,542	100%	397,632 註2.(2).1	14,108,085	-
國泰世華商業 銀行股份有限 公司青島分行	當地政府 核准之 銀行業務	2,967,515	註1(1)	2,967,515	-	-	2,967,515	100%	53,681 註2.(2).1	3,251,958	-
國泰世華商業 銀行股份有限 公司深圳分行	籌備中	1,949,452	註1(1)	-	1,949,452	-	1,949,452	100%	籌備中	籌備中	-
國開泰富基金管理 有限責任公司	基金管理業務	972,351	註1(1)	323,793	-	-	323,793	33.3%	(7,192) 註2.(2).2	270,954	-
北京國開泰富 資產管理有限公司	資產管理業務	10,250	註1(3)	- 註3	-	-	-	33.3% 註3	1,028 註3	32,411 註3	-
國泰綜證(上海) 投資諮詢有限公司	投資諮詢業	38,965	註1(1)	38,965	-	-	38,965	100%	(4,432) 註2.(2).3	20,525	-

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
\$29,268,600	\$29,268,600	\$310,084,773

註1：投資方式區分為下列三種，標示種類別即可：

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

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
  - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核之財務報表。
  - 2.經臺灣母公司簽證會計師查核之財務報表。
  - 3.其他。

註3：國開泰富基金管理有限責任公司以人民幣20,000仟元投資大陸地區北京國開泰富資產管理有限公司。

附表六：母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國105年上半年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	\$15,000,000	與一般交易條件相當	0.19%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	190,454	與一般交易條件相當	0.07%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	573,453	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收(官)股息紅利	15,251,110	與一般交易條件相當	0.20%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	7,534,942	與一般交易條件相當	0.10%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付公司債	100,000	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	711,024	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收(官)股息紅利	10,421,940	與一般交易條件相當	0.13%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	502,125	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	158,334	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰投信	1	應收(官)股息紅利	280,636	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	15,000,000	與一般交易條件相當	0.19%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股息	190,454	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	573,453	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	7,534,942	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付(官)股息紅利	15,251,110	與一般交易條件相當	0.20%
1	國泰人壽	國泰金控	2	無活絡市場之債券投資	100,000	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	122,609	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	21,104,878	與一般交易條件相當	0.27%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	4,482	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	221,267	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	4,867,333	與一般交易條件相當	1.88%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	應付保代佣金	234,103	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,778,649	與一般交易條件相當	0.02%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	1,448,645	與一般交易條件相當	0.56%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	645,892	與一般交易條件相當	0.25%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	262,535	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	101,895	與一般交易條件相當	0.04%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金自有資金	2,503,192	與一般交易條件相當	0.03%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	其他放款	14,244,610	與一般交易條件相當	0.18%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	利息收入	270,126	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	3	其他放款	749,711	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	業務費用	270,749	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	Conning Holdings Limited	3	應付手續費	271,675	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	711,024	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	502,125	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付(官)股息紅利	10,421,940	與一般交易條件相當	0.13%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	221,267	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	122,609	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	21,109,360	與一般交易條件相當	0.27%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	4,867,333	與一般交易條件相當	1.88%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	應收保代佣金	234,103	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	1,778,649	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	1,448,645	與一般交易條件相當	0.56%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,319,975	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰證券	3	存款及匯款	2,727,901	與一般交易條件相當	0.03%

附表六：母子公司間業務關係及重要交易往來情形  
民國105年上半年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	\$171,797	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,769,252	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	3,809,748	與一般交易條件相當	0.05%
2	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	3	拆放同業	968,580	與一般交易條件相當	0.01%
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	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	158,334	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	645,892	與一般交易條件相當	0.25%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	262,535	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	101,895	與一般交易條件相當	0.04%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,299,975	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	20,000	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,329,586	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	待交割款項	218,315	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	1,180,000	與一般交易條件相當	0.02%
5	國泰投信	國泰金控	2	應付(官)股息紅利	280,636	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	51,197	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	120,600	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	2,503,192	與一般交易條件相當	0.03%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	233,020	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,461,232	與一般交易條件相當	0.02%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	75,000	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	3,809,748	與一般交易條件相當	0.05%
7	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	199,303	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	190,448	與一般交易條件相當	-
8	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	存出保證金	8,855	與一般交易條件相當	-
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	其他負債	14,244,610	與一般交易條件相當	0.18%
9	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	利息支出	270,126	與一般交易條件相當	0.10%
10	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	國泰人壽	3	其他負債	749,711	與一般交易條件相當	-
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他收入	270,749	與一般交易條件相當	0.10%
11	Conning Holdings Limited	國泰人壽	3	其他應收款	271,675	與一般交易條件相當	-
12	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	968,580	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淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4：係新臺幣一億元以上之交易。

附表六之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國104年上半年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	\$30,000,000	與一般交易條件相當	0.42%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	450,268	與一般交易條件相當	0.19%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	4,817,263	與一般交易條件相當	0.07%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	5,659,630	與一般交易條件相當	0.08%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收(官)股息紅利	8,127,481	與一般交易條件相當	0.11%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	210,948	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收(官)股息紅利	10,066,914	與一般交易條件相當	0.14%
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	192,450	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.01%
0	國泰金控	國泰投信	1	應收(官)股息紅利	310,888	與一般交易條件相當	-
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	0.42%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股息	450,268	與一般交易條件相當	0.19%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	4,817,263	與一般交易條件相當	0.07%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	5,659,630	與一般交易條件相當	0.08%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付(官)股息紅利	8,127,481	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存入保證金	101,764	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	23,426,567	與一般交易條件相當	0.33%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	4,482	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	211,369	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	3,338,067	與一般交易條件相當	1.41%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	應付保代佣金	574,158	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	453,119	與一般交易條件相當	0.19%
1	國泰人壽	國泰產險	3	保費支出	121,206	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	720,418	與一般交易條件相當	0.30%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	262,904	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金自有資金	603,105	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	3	其他放款	15,994,741	與一般交易條件相當	0.22%
1	國泰人壽	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	3	其他放款	841,828	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	210,948	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付(官)股息紅利	10,066,914	與一般交易條件相當	0.14%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	211,369	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存出保證金	101,764	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	23,431,049	與一般交易條件相當	0.33%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	3,338,067	與一般交易條件相當	1.41%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	應收保代佣金	574,158	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	453,119	與一般交易條件相當	0.19%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,162,067	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰證券	3	存款及匯款	1,196,701	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	196,132	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	2,252,357	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	拆放同業	3,107,000	與一般交易條件相當	0.04%

附表六之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國104年上半年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率(註3)
2	國泰世華銀行	越南Indovina Bank	3	應收股利	\$295,165	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	柬埔寨CUBC Bank	3	同業拆放	217,490	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	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	192,450	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰人壽	3	保費收入	121,206	與一般交易條件相當	0.05%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	720,418	與一般交易條件相當	0.30%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	262,904	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	1,142,067	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	20,000	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	212,940	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	待交割款項	83,761	與一般交易條件相當	-
4	國泰證券	國泰世華銀行	3	存出保證金	900,000	與一般交易條件相當	0.01%
5	國泰投信	國泰金控	2	應付(官)股息紅利	310,888	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	47,532	與一般交易條件相當	-
5	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	148,600	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	603,105	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	270,864	與一般交易條件相當	-
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,891,493	與一般交易條件相當	0.03%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	存出及營業保證金	90,000	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	同業拆放	3,107,000	與一般交易條件相當	0.04%
7	越南Indovina Bank	國泰世華銀行	3	應付股利	295,165	與一般交易條件相當	-
7	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	214,179	與一般交易條件相當	-
8	柬埔寨CUBC Bank	國泰世華銀行	3	拆放同業	217,490	與一般交易條件相當	-
9	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	205,795	與一般交易條件相當	-
9	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	存出保證金	8,384	與一般交易條件相當	-
10	Cathay Walbrook Holding 1 Limited	國泰人壽	3	其他負債	15,994,741	與一般交易條件相當	0.22%
11	Cathay Walbrook Holding 2 Limited	國泰人壽	3	其他負債	841,828	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淨收益或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併淨收益之方式計算。

註4：係新臺幣一億元以上之交易。