

2882

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報告暨會計師查核報告
民國一〇二年一月一日至六月三十日
及民國一〇一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
五、 合併綜合損益表	5
六、 合併權益變動表	6
七、 合併現金流量表	7
八、 合併財務報表附註	
(一) 公司沿革	8
(二) 通過財務報告之日期及程序	8
(三) 新發布及修訂準則及解釋之適用	9~12
(四) 重大會計政策之彙總說明	12~39
(五) 重大會計判斷、估計及假設不確定性之主要來源	39~41
(六) 重要會計科目之說明	42~127
(七) 關係人交易	128~151
(八) 質押之資產	152
(九) 重大或有負債及未認列之合約承諾	152~153
(十) 重大之災害損失	153
(十一) 重大之期後事項	154
(十二) 其他重要事項	154~231
(十三) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	231
2. 轉投資事業相關資訊	231
3. 大陸投資相關資訊	232~233
(十四) 部門資訊	234~235
(十五) 首次採用國際財務報導準則	235~243
(十六) 金融控股公司財務報表	244~247
(十七) 子公司相關資訊	248~261
九、 重要會計科目明細表	282~319

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及子公司民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年六月三十日及民國一〇一年一月一日之合併資產負債表、民國一〇二年四月一日至六月三十日、民國一〇一年四月一日至六月三十日、民國一〇二年一月一日至六月三十日及民國一〇一年一月一日至六月三十日之合併綜合損益表，暨民國一〇二年一月一日至六月三十日及民國一〇一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、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」及國際財務報導準則第一號「首次採用國際財務報導準則」編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及子公司民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年六月三十日及民國一〇一年一月一日之合併財務狀況、民國一〇二年四月一日至六月三十日、民國一〇一年四月一日至六月三十日、民國一〇二年一月一日至六月三十日及民國一〇一年一月一日至六月三十日之合併經營成果，暨民國一〇二年一月一日至六月三十日及民國一〇一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：金管證六字第 0970038990 號
(90)台財證(六)第 100690 號

黃建澤

會計師：

傅文芳

中華民國一〇二年八月二十三日

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併資產負債表

民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年六月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產			102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日		負 債 及 權 益			102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日		
代 碼	會 計 項 目	附註	金 額	(%)	金 額	(%)	金 額	(%)	金 額	(%)	代 碼	會 計 項 目	附註	金 額	(%)	金 額	(%)	金 額	(%)	金 額	(%)	
11000	現金及約當現金	四、六.1	\$293,907,544	5	\$309,450,218	6	\$331,245,587	7	\$334,236,544	7	21000	央行及金融同業存款		\$46,082,011	1	\$56,934,246	1	\$63,492,065	1	\$62,275,073	1	
11500	存放央行及拆借金融同業		96,294,885	2	109,003,762	2	112,798,754	2	100,101,541	2	21500	央行及同業融資		1,506,000	-	1,456,800	-	1,495,000	-	1,514,500	-	
12000	透過損益按公允價值衡量之金融資產	四、六.2	188,012,542	3	147,159,888	3	72,494,999	1	84,682,482	2	22000	透過損益按公允價值衡量之金融負債	四、六.12	29,918,963	1	9,086,346	-	14,454,530	-	23,136,143	-	
12100	備供出售金融資產-淨額	四、六.3	1,333,391,213	24	1,301,567,066	24	1,322,654,645	25	1,346,672,023	27	22500	附買回票券及債券負債	四	57,979,446	1	22,046,517	1	16,356,889	1	14,686,609	1	
12300	避險之衍生金融資產	四	1,793,051	-	3,521,595	-	2,953,872	-	5,411,507	-	22600	應付商業本票-淨額	四、六.13	4,630,000	-	5,540,000	-	3,820,000	-	8,720,000	-	
12500	附賣回票券及債券投資	四	14,389,293	-	18,517,498	-	17,667,901	-	11,820,837	-	23000	應付款項		54,031,335	1	60,259,320	1	59,474,715	1	43,454,178	1	
13000	應收款項-淨額	四、六.4	138,772,681	3	104,959,781	2	101,249,362	2	92,007,648	2	23200	當期所得稅負債	四	407,569	-	733,262	-	446,815	-	4,333,825	-	
13200	當期所得稅資產	四	4,339,185	-	11,911,165	-	3,754,984	-	7,217,243	-	23500	存款及匯款	六.14	1,510,325,450	26	1,458,587,976	27	1,411,377,909	27	1,414,421,828	28	
13500	貼現及放款-淨額	四、六.5	1,577,827,835	27	1,520,005,053	28	1,530,141,190	29	1,492,075,403	29	24000	應付債券	四、六.15	100,240,287	2	89,831,007	2	80,198,567	2	76,023,825	2	
13700	再保險合約資產-淨額		9,989,683	-	14,641,999	-	14,321,902	-	14,366,255	-	24600	負債準備	四、六.17	3,310,147,714	59	3,175,709,904	58	3,059,491,890	58	2,879,919,214	57	
14500	持有至到期日金融資產-淨額	四、六.6	52,323,584	1	24,380,985	-	24,694,512	1	21,955,565	-	25500	其他金融負債	四、六.16	373,640,105	6	348,229,937	6	313,697,523	6	305,766,443	6	
15000	採用權益法之投資-淨額	四、六.7	1,575,868	-	1,146,326	-	1,243,542	-	1,287,843	-	29300	遞延所得稅負債	四	12,000,150	-	16,307,881	-	13,815,590	-	14,033,395	-	
15500	其他金融資產-淨額	四、六.8	1,703,287,197	30	1,605,303,209	29	1,423,193,081	27	1,258,730,716	25	29500	其他負債		12,341,975	-	17,583,679	-	10,663,072	-	11,066,500	-	
18000	投資性不動產-淨額	四、六.9	215,353,951	4	213,350,450	4	214,719,124	4	210,691,219	4	29999	負債總計		5,513,251,005	97	5,262,306,875	96	5,048,784,565	96	4,859,351,533	96	
18500	不動產及設備-淨額	四、六.10	71,348,968	1	71,479,344	1	48,668,967	1	47,430,529	1	31000	歸屬於母公司業主之權益										
19000	無形資產-淨額	四、六.11	8,998,270	-	9,393,007	-	9,233,381	-	9,337,507	-	31100	股本	六.19									
19300	遞延所得稅資產	四	16,206,833	-	18,964,587	-	15,654,954	-	15,354,753	-	31101	普通股		108,653,851	2	108,653,851	2	103,575,096	2	103,575,096	2	
19500	其他資產-淨額		26,635,475	-	25,844,779	1	24,825,298	1	24,894,339	1	31107	待分配股票股利		7,465,770	-	-	-	5,078,755	-	-	-	
19999	資 產 總 計		\$5,754,448,058	100	\$5,510,600,712	100	\$5,271,516,055	100	\$5,078,273,954	100	31500	資本公積	六.20	78,508,148	1	78,508,148	1	78,508,148	2	78,508,148	2	
										32000	保留盈餘	六.21										
										32001	法定盈餘公積		16,922,773	-	15,222,599	-	15,222,599	-	14,105,459	-		
										32003	特別盈餘公積		4,078,065	-	4,078,065	-	4,078,065	-	4,078,065	-		
										32011	未分配盈餘		17,611,567	-	19,435,514	-	8,006,684	-	14,023,983	-		
										32500	其他權益		11,383,825	-	25,823,918	1	11,705,142	-	7,760,904	-		
										32600	庫藏股票	四、六.22	(7,179,872)	-	(7,179,872)	-	(7,179,872)	-	(7,179,872)	-		
										39500	非控制股權	四、六.23	3,752,926	-	3,751,614	-	3,736,873	-	4,050,638	-		
										39999	權益總計		241,197,053	3	248,293,837	4	222,731,490	4	218,922,421	4		
											負債及權益總計		\$5,754,448,058	100	\$5,510,600,712	100	\$5,271,516,055	100	\$5,078,273,954	100		

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日與民國一〇二年及一〇一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	102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
			金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
41000	利息收入	四	\$31,675,126	39	\$30,486,068	32	\$63,726,279	38	\$61,813,904	29
51000	減：利息費用		(3,384,879)	(4)	(3,328,303)	(3)	(6,745,829)	(4)	(6,834,163)	(3)
49600	利息淨收益	四	28,290,247	35	27,157,765	29	56,980,450	34	54,979,741	26
49700	利息以外淨收益									
49800	手續費及佣金淨收益		1,712,338	2	1,382,287	1	1,773,446	1	1,588,001	1
49810	保險業務淨收益		41,361,946	51	58,934,060	61	85,837,010	51	142,415,396	66
49820	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益		(10,022,957)	(12)	(10,271,379)	(11)	(30,233,194)	(18)	9,418,356	4
49825	投資性不動產損益		1,516,699	2	1,457,365	2	3,262,960	2	3,195,490	2
49830	備供出售金融資產之已實現損益		7,273,878	9	7,162,964	8	12,375,309	7	12,311,412	6
49840	持有至到期日金融資產之已實現損益		(888)	-	(279)	-	(416)	-	(446)	-
49870	兌換損益		9,737,010	12	8,880,489	9	34,199,896	20	(12,565,465)	(6)
49890	採用權益法之關聯企業及合資損益之份額		(7,084)	-	(4,975)	-	16,211	-	17,728	-
49900	其他利息以外淨損益		1,088,207	1	671,435	1	4,562,690	3	1,376,084	1
	利息以外淨收益合計		52,659,149	65	68,211,967	71	111,793,912	66	157,756,556	74
	淨收益		80,949,396	100	95,369,732	100	168,774,362	100	212,736,297	100
58100	呆帳費用及保證責任準備提存		(449,363)	(1)	(231,023)	-	(538,421)	-	(271,638)	-
58300	保險負債準備淨變動		(58,498,935)	(72)	(79,322,007)	(83)	(125,622,813)	(74)	(182,532,276)	(86)
58500	營業費用	六.24								
58501	員工福利費用		(8,443,194)	(10)	(7,660,630)	(8)	(17,040,104)	(10)	(15,349,417)	(7)
58503	折舊及攤銷費用		(1,094,388)	(1)	(1,166,817)	(1)	(2,204,191)	(1)	(2,123,234)	(1)
58599	其他業務及管理費用		(3,369,016)	(4)	(3,409,803)	(4)	(6,441,574)	(4)	(6,628,836)	(3)
	營業費用合計		(12,906,598)	(15)	(12,237,250)	(13)	(25,685,869)	(15)	(24,101,487)	(11)
61000	繼續營業單位稅前淨利		9,094,500	12	3,579,452	4	16,927,259	11	5,839,896	3
61003	所得稅費用	四、六.26	(1,184,529)	(1)	(630,725)	(1)	(1,952,868)	(1)	(453,347)	-
61005	繼續營業單位淨利		7,909,971	11	2,948,727	3	14,974,391	10	5,377,549	3
69500	其他綜合損益	四、六.25								
69501	國外營運機構財務報表換算之兌換差額		199,975	-	200,779	-	732,167	-	(480,714)	-
69511	備供出售金融資產未實現評價損益		(17,410,739)	(22)	(17,467,515)	(18)	(17,447,745)	(10)	4,692,245	2
69521	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失		(192,511)	-	(104,993)	-	(392,428)	-	(416,190)	-
69541	採用權益法之關聯企業及合資其他綜合損益之份額		(41,937)	-	(30,010)	-	(9,657)	-	(31,190)	-
69591	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅		3,016,676	4	891,259	1	2,811,183	2	156,775	-
69500	本期其他綜合損益(稅後淨額)		(14,428,536)	(18)	(16,510,480)	(17)	(14,306,480)	(8)	3,920,926	2
69700	本期綜合損益總額		\$(6,518,565)	\$(7)	\$(13,561,753)	\$(14)	\$667,911	2	\$9,298,475	5
69900	淨利歸屬於：									
69901	母公司業主		\$7,878,598		\$2,961,350		\$14,807,767		\$5,257,351	
69903	非控制權益		31,373		(12,623)		166,624		120,198	
	小計		\$7,909,971		\$2,948,727		\$14,974,391		\$5,377,549	
69950	綜合損益總額歸屬於：									
69951	母公司業主		\$(6,563,209)		\$(13,612,265)		\$367,674		\$9,201,589	
69953	非控制權益		44,644		50,512		300,237		96,886	
	小計		\$(6,518,565)		\$(13,561,753)		\$667,911		\$9,298,475	
	每股盈餘(單位：新臺幣元)：	六.27								
70000	基本每股盈餘									
70001	繼續營業單位稅後淨利		\$0.74		\$0.28		\$1.39		\$0.49	
71000	稀釋每股盈餘									
71001	繼續營業單位稅後淨利		\$0.71		\$0.28		\$1.39		\$0.49	

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司及子公司

合併權益變動表

民國一〇二年一月一日至六月三十日及民國一〇一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		資本公積	保留盈餘			其他權益項目				庫藏股票			總計
	普通股	待分配股票股利		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評價損益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	其他權益-其他				
民國101年1月1日餘額	\$103,575,096	\$-	\$78,508,148	\$14,105,459	\$4,078,065	\$14,023,983	\$(378,126)	\$6,454,007	\$1,686,208	\$(1,185)	\$(7,179,872)	\$214,871,783	\$4,050,638	\$218,922,421
民國100年度盈餘指撥及分配：														
提列法定盈餘公積				1,117,140		(1,117,140)						-		-
普通股現金股利						(5,078,755)						(5,078,755)		(5,078,755)
普通股股票股利		5,078,755				(5,078,755)						-		-
101年1月1日至6月30日淨利						5,257,351						5,257,351	120,198	5,377,549
101年1月1日至6月30日其他綜合損益							(353,775)	4,644,530	(346,517)			3,944,238	(23,312)	3,920,926
101年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,257,351	(353,775)	4,644,530	(346,517)	-	-	9,201,589	96,886	9,298,475
非控制權益增減													(410,651)	(410,651)
民國101年6月30日餘額	\$103,575,096	\$5,078,755	\$78,508,148	\$15,222,599	\$4,078,065	\$8,006,684	\$(731,901)	\$11,098,537	\$1,339,691	\$(1,185)	\$(7,179,872)	\$218,994,617	\$3,736,873	\$222,731,490
民國102年1月1日餘額	\$108,653,851	\$-	\$78,508,148	\$15,222,599	\$4,078,065	\$19,435,514	\$(1,082,097)	\$25,930,564	\$976,681	\$(1,230)	\$(7,179,872)	\$244,542,223	\$3,751,614	\$248,293,837
民國101年度盈餘指撥及分配：														
提列法定盈餘公積				1,700,174		(1,700,174)						-		-
普通股現金股利						(7,465,770)						(7,465,770)		(7,465,770)
普通股股票股利		7,465,770				(7,465,770)						-		-
102年1月1日至6月30日淨利						14,807,767						14,807,767	166,624	14,974,391
102年1月1日至6月30日其他綜合損益							536,898	(14,650,326)	(326,665)			(14,440,093)	133,613	(14,306,480)
102年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,807,767	536,898	(14,650,326)	(326,665)	-	-	367,674	300,237	667,911
非控制權益增減													(298,925)	(298,925)
民國102年6月30日餘額	\$108,653,851	\$7,465,770	\$78,508,148	\$16,922,773	\$4,078,065	\$17,611,567	\$(545,199)	\$11,280,238	\$650,016	\$(1,230)	\$(7,179,872)	\$237,444,127	\$3,752,926	\$241,197,053

(請參閱後附合併財務報表附註)

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：張煥城

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

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

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併現金流量表

民國一〇二年一月一日至六月三十日及民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利	\$16,927,259	\$5,830,896
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	2,041,568	1,949,714
攤銷費用	162,623	173,520
呆帳費用提列數	538,421	271,638
透過損益按公允價值衡量金融資產及負債之淨損失(利益)	31,159,342	(8,250,820)
利息費用	6,745,829	6,834,163
利息收入	(63,726,279)	(61,813,904)
股利收入	(2,484,344)	(1,432,537)
各項保險負債淨變動	130,748,331	174,034,107
其他各項負債準備淨變動	3,724,547	5,066,425
應付公司債匯率影響數	247,346	-
採用權益法認列之關聯企業及合資利益之份額	(16,211)	(17,728)
處分及報廢不動產及設備損失	7,238	1,259
處分投資性不動產利益	-	(89,808)
處分投資利益	(17,342,064)	(11,792,373)
未實現外幣兌換(利益)損失	(30,501)	34,067
處分承受擔保品利益	-	(1,000)
不影響現金流量之收益費損項目合計	91,775,846	104,966,723
與營業活動相關之資產/負債變動數		
與營業活動相關之資產之淨變動		
存放央行及拆借金融同業增加	(5,076,290)	(515,575)
透過損益按公允價值衡量之金融資產(增加)減少	(16,794,688)	41,057,426
備供出售金融資產之減少(增加)	4,442,023	(15,558,513)
避險之衍生金融資產減少	176,887	299,669
應收款項(增加)減少	(22,636,723)	625,213
貼現及放款增加	(58,593,925)	(39,230,050)
再保險合約資產減少	4,714,589	21,354
持有至到期日金融資產增加	(28,252,276)	(2,824,906)
其他金融資產(增加)減少	(18,918,510)	39,332,877
其他資產減少(增加)	112,026	(2,293,383)
與營業活動相關之資產淨變動合計	(140,826,887)	20,914,112
與營業活動相關之負債淨變動		
央行及金融同業存款(減少)增加	(11,229,143)	1,399,104
透過損益按公允價值衡量之金融負債之減少	(34,335,090)	(29,368,378)
附買回票券及債券負債增加	35,952,928	1,529,817
應付款項(減少)增加	(16,552,452)	5,062,827
存款及匯款增加(減少)	52,955,510	(2,654,464)
員工福利負債準備(減少)增加	(133,266)	94,104
營業及負債準備增加(減少)	9,770	(88,588)
其他金融負債增加	3,152,180	7,263,741
其他負債(減少)增加	(4,460,262)	1,643,657
與營業活動相關之負債淨變動合計	25,360,175	(15,118,180)
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	(115,466,712)	5,795,932
調整項目合計	(23,690,866)	110,762,655
營運產生之現金(流出)流入	(6,763,607)	116,593,551
收取之利息	61,632,386	58,348,208
收取之股利	2,536,651	1,432,537
支付之利息	(6,529,907)	(6,184,991)
支付之所得稅	(1,045,308)	(4,023,406)
營業活動之淨現金流入	49,830,215	166,165,899
投資活動之現金流量		
取得透過損益按公允價值衡量之金融資產	(3,234)	(190,000)
處分透過損益按公允價值衡量之金融資產	248,638	16,331
取得備供出售金融資產	(395,893,037)	(241,214,963)
處分備供出售金融資產	353,460,189	302,036,242
取得無活絡市場之債券投資	(292,791,202)	(257,754,218)
處分無活絡市場之債券投資	245,253,252	54,485,596
無活絡市場之債券投資到期還本	200,000	-
取得持有至到期日金融資產	(153)	(221,609)
處分持有至到期日金融資產	335,934	292,049
取得採用權益法之投資	(129,010)	(59,120)
採用權益法之投資減資退回股款	13,067	12,440
取得不動產及設備	(964,626)	(470,045)
處分不動產及設備	1,277	564
交割結算基金增加(減少)	7,615	(6,000)
取得無形資產	(58,475)	(48,589)
處分承受擔保品	-	1,000
取得投資性不動產	(3,441,359)	(6,725,320)
處分投資性不動產	-	112,580
其他資產增加	(2,319,543)	(434,385)
收取之股利	9,378	57,745
投資活動之淨現金流出	(96,071,289)	(150,109,702)
籌資活動之現金流量		
短期借款增加	25,000	-
央行及同業融資增加(減少)	3,108,480	(19,500)
應付商業本票減少	(910,000)	(4,900,000)
發行金融債券	10,130,640	4,212,191
附買回票券及債券負債(減少)增加	(19,999)	140,462
其他負債(減少)增加	(212,251)	158,517
籌資活動之淨現金流入(流出)	12,121,870	(408,330)
匯率變動對現金及約當現金之影響	827,139	(604,299)
本期現金及約當現金(減少)增加數	(33,292,065)	15,043,568
期初現金及約當現金餘額	395,943,639	406,110,057
期末現金及約當現金餘額	\$362,651,574	\$421,153,625
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	\$293,907,544	\$331,245,587
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之存放央行及拆借金融同業	54,354,737	72,240,137
符合國際會計準則第七號現金及約當現金定義之附買回票券	14,389,293	17,667,901
期末現金及約當現金餘額	\$362,651,574	\$421,153,625

(請參閱後附合併財務報表附註)

國泰金融控股股份有限公司及子公司
合併財務報表附註
民國一〇二年六月三十日
及民國一〇一年六月三十日
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

一、公司沿革

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

本公司及子公司(以下簡稱本集團)於民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之員工人數分別為 44,243 人、44,461 人、44,075 人及 43,904 人。

二、通過財務報告之日期及程序

本集團民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日之合併財務報告業經董事會於民國 102 年 8 月 23 日通過發布。

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

三、新發布及修訂準則及解釋之適用

1. 截至財務報告發布日為止，本集團未採用下列金融監督管理委員會(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：

國際財務報導準則第9號「金融工具」

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

2. 以下為國際會計準則理事會已發布但金管會尚未認可之準則或解釋：

準則或解釋主要內容	適用之年度報告日
2010年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導準則第3號「企業合併」	自2010年7月1日以後生效
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」	自2011年1月1日以後生效
國際會計準則第1號「財務報表之表達」	自2011年1月1日以後生效
國際會計準則第34號「期中財務報導」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」	自2011年1月1日以後生效
國際財務報導準則第7號之比較揭露對首次採用者之有限度豁免(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	自2010年7月1日以後生效
嚴重高度通貨膨脹及移除首次採用之相關特定日期(修正國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」)	自2011年7月1日以後生效
國際財務報導準則第7號「金融工具：揭露」之修正	自2011年7月1日以後生效
遞延所得稅：標的資產之回收(修訂國際會計準則第12號「所得稅」)	自2012年1月1日以後生效
國際財務報導準則第10號「合併財務報表」	自2013年1月1日以後生效
國際會計準則第27號「單獨財務報表」	自2013年1月1日以後生效
國際財務報導準則第11號「聯合協議」	自2013年1月1日以後生效

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

準則或解釋主要內容	適用之年度報告日
國際會計準則第 28 號「投資關聯企業及合資」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)	自 2012 年 7 月 1 日以後生效
國際會計準則第 19 號「員工給付」之修改	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
政府借款(修正國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」)	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
揭露—金融資產及金融負債之互抵(修正國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」)	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
金融資產及金融負債之互抵(修正國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」)	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 20 號「露天礦場於生產階段之剝除成本」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
2009-2011 年國際財務報導準則之改善：	
國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 16 號「不動產、廠房及設備」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 32 號「金融工具：表達」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 34 號「期中財務報導」	自 2013 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導準則第 10 號「合併財務報表」之修正	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」	自 2014 年 1 月 1 日以後生效
衍生工具之合約更替及避險會計之延續(修正國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」及國際財務報導準則第 9 號「金融工具」)	自 2014 年 1 月 1 日以後生效

對本集團可能有影響之準則或解釋內容如下：

2010 年國際財務報導準則之改善

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」

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

國際財務報導準則第 7 號「金融工具：揭露」之修正

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

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

國際財務報導準則第 12 號「對其他個體之權益之揭露」

國際財務報導準則第 12 號主要係整合針對子公司、聯合協議、關聯企業與未合併結構性個體之揭露規定，並將該等規定於單一國際財務報導準則表達。此準則自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。

國際財務報導準則第 13 號「公允價值衡量」

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

其他綜合損益項目之表達(修正國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」)

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

國際會計準則第 19 號「員工給付」之修改

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

2009-2011 年國際財務報導準則之改善

國際會計準則第 1 號「財務報表之表達」

此修正釐清(1)提供揭露額外比較資訊與最低要求比較資訊之差異。最低要求比較期間係指前期、(2)當企業較最低要求比較期間額外提供比較資訊，應於財務報表相關附註中包括比較資訊，但額外比較期間不需要提供整份財務報表、(3)當企業追溯適用一項會計政策或追溯重編財務報表之項目，或重分類其財務報表之項目而對前期財務狀況表之資訊產生重大影響時，應列報最早比較期間之期初財務狀況表，惟不需要提供與最早比較期間之期初財務狀況表相關之附註。此修正自 2013 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。

國際會計準則第 36 號「資產減損」之修正

此修正要求企業，就每一受攤商譽或非確定耐用年限無形資產之現金產生單位，僅於報導期間認列或迴轉重大減損損失時，始應揭露其可回收金額及關鍵假設。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 日以後開始之年度財務報告日生效。

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

國際財務報導解釋第 21 號「稅賦」

該解釋就應在何時針對政府徵收之稅賦(包括按照國際會計準則第 37 號「負債準備、或有負債及或有資產」的規定進行核算的稅賦以及時間和金額均可確定之稅賦)估列為負債提供相關指引。此解釋自 2014 年 1 月 1 日以後開始之年度財務報告日生效。

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

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

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，由於本集團現正評估上述新準則或解釋之潛在影響，故暫時無法合理估計前述準則或解釋對本集團之影響。

四、重大會計政策之彙總說明

1. 遵循聲明

本集團民國 102 年及 101 年 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」及國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」編製。

2. 編製基礎

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

3. 合併概況

合併財務報表編製原則

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

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

對子公司持股之變動，若未喪失對子公司之控制，則該股權變動係以權益交易處理。

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

若本集團喪失對子公司之控制，則

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

合併財務報表編製主體如下：

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	102.6.30 所持股權 百分比	101.12.31 所持股權 百分比	101.6.30 所持股權 百分比	101.1.1 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰人壽保險股份有限公司 (以下簡稱國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	100.00	國泰人壽設立於民國 51 年 10 月 23 日。
本公司	國泰世華商業銀行股份有限 公司(以下簡稱國泰世華銀 行)	商業銀行業務	100.00	100.00	100.00	100.00	世華聯合商業銀行股份有 限公司設立於民國 64 年 1 月 4 日，並與國泰商業銀行 股份有限公司於民國 92 年 10 月 27 日合併，世華聯合 商業銀行股份有限公司為 存續公司，並更名為國泰世 華商業銀行股份有限公 司，國泰世華銀行以民國 96 年 1 月 1 日為合併基準 日吸收合併第七商業銀行 股份有限公司。
本公司	國泰世紀產物保險股份有限 公司(以下簡稱國泰產險)	財產保險業務	100.00	100.00	100.00	100.00	國泰產險設立於民國 82 年 7 月 19 日，原名東泰產物 保險股份有限公司，民國 91 年 8 月 2 日更名為國泰 世紀產物保險股份有限公 司。

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

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	102.6.30 所持股權 百分比	101.12.31 所持股權 百分比	101.6.30 所持股權 百分比	101.1.1 所持股權 百分比	說 明
本公司	國泰綜合證券股份有限公司 (以下簡稱國泰綜合證券)	證券業務	100.00	100.00	100.00	100.00	國泰綜合證券設立於民國93年5月12日，並於民國93年8月13日以營業受讓方式將國泰世華銀行證券部及證券經紀台北分公司之營業場所設備及業務，受讓成為國泰綜合證券之分公司。
本公司	國泰創業投資股份有限公司 (以下簡稱國泰創投)	創業投資業務	100.00	100.00	100.00	100.00	國泰創投設立於民國92年4月16日。民國98年8月10日經董事會決議，與子公司怡泰創投、怡泰貳創投及怡泰管顧合併，以子公司國泰創投為存續公司。
本公司	國泰證券投資信託股份有限公司(以下簡稱國泰投信)	證券投資信託 業務	100.00	100.00	100.00	100.00	國泰投信設立於民國89年2月11日。
國泰人壽	國泰人壽保險有限責任公司 (大陸)(以下簡稱大陸國泰人壽)	人身保險業務	50.00	50.00	50.00	50.00	大陸國泰人壽設立於民國93年12月29日。由國泰人壽與中國東方航空集團公司分別持有50%股權。
國泰人壽及 國泰創投	神坊資訊股份有限公司(以下 簡稱神坊資訊)	第二類電信事 業、資料處理 服務業務及電 子資訊供應服 務業務	100.00	100.00	100.00	100.00	神坊資訊設立於民國88年12月12日，國泰人壽及國泰創投分別持有60.12%及39.88%股權。
國泰人壽	越南國泰人壽保險有限公司 (以下簡稱越南國泰人壽)	人身保險業務	100.00	100.00	100.00	100.00	越南國泰人壽設立於民國96年11月21日。
國泰人壽	霖園置業(上海)有限公司(以 下簡稱上海霖園置業)	自有辦公物業 出租	100.00	100.00	-	-	上海霖園置業設立於民國101年8月15日。
國泰人壽及 國泰產險	國泰財產保險有限責任公司 (大陸)(以下簡稱大陸國泰產險)	財產保險業	100.00	100.00	100.00	100.00	大陸國泰產險設立於民國97年8月26日，國泰人壽及國泰產險分別持有50%股權。

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

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	102.6.30 所持股權 百分比	101.12.31 所持股權 百分比	101.6.30 所持股權 百分比	101.1.1 所持股權 百分比	說 明
國泰產險	越南國泰產物保險有限公司 (以下簡稱越南國泰產險)	財產保險業	100.00	100.00	100.00	100.00	越南國泰產險設立於民國 99 年 11 月 2 日。
國泰世華銀行	Indovina Bank Limited (以下 簡稱越南 Indovina Bank)	銀行業務	50.00	50.00	50.00	50.00	越南 Indovina Bank 西元 1992 年 10 月 29 日設立於越南，國泰世華銀行及越南 Vietinbank 分別持有 50% 股權。
國泰綜合證券	國泰期貨股份有限公司(以下 簡稱國泰期貨)	期貨業務	99.99	99.99	99.99	99.99	國泰期貨設立於民國 82 年 12 月 29 日，原名世華期貨經紀股份有限公司，於民國 87 年 3 月 6 日更名為世華期貨股份有限公司，又於民國 92 年 12 月 24 日更名為國泰期貨股份有限公司。民國 95 年 2 月 10 日國泰世華銀行出售國泰期貨予國泰綜合證券。
國泰世華銀行	Singapore Banking Corporation Limited (以下簡 稱柬埔寨 SBC Bank)	銀行業務	-	70.00	-	-	柬埔寨 SBC Bank 西元 1993 年設立於柬埔寨，國泰世華銀行、Kun Swee Tiong Andy 及 Kun Swee Yi Diaz 分別持有 70%、20% 及 10% 股權。

子公司國泰世華銀行於民國 101 年 12 月轉投資柬埔寨 SBC Bank 取得 70% 股權，因與主要股東在經營管理上產生歧見，而無法遵行子公司監理及會計處理等程序，喪失實質管理權力及影響力，故無法依國際會計準則第 27 號「合併及單獨財務報告」規定納入合併個體，遂按國際會計準則第 39 號「金融工具：認列與衡量」列為以成本衡量之金融資產。

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：

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

投資公司 名稱	子公司名稱	業務性質	102.6.30 所持股權 百分比	101.12.31 所持股權 百分比	101.6.30 所持股權 百分比	101.1.1 所持股權 百分比	說 明
國泰人壽	Cathay Insurance (Bermuda) Co.,Ltd. (以下簡稱 Cathay Insurance (Bermuda))	再保險業務	100.00	100.00	100.00	100.00	Cathay Insurance (Bermuda) 設立於民國 89 年 1 月 24 日。
國泰人壽	國泰證券投資顧問股份有限 公司(以下簡稱國泰投顧)	證券投資研究 分析業務	100.00	100.00	100.00	100.00	國泰投顧設立於民國 91 年 11 月 25 日。
國泰世華銀行	華卡企業股份有限公司(以下 簡稱華卡企業)	人力派遣業務	100.00	100.00	100.00	100.00	華卡企業設立於民國 88 年 4 月 9 日。

4. 外幣交易

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

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

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。

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

5. 外幣財務報表換算基礎

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

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

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

6. 現金及約當現金

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

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。

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

(1) 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、持有至到期日投資、備供出售金融資產與放款及應收款四類。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：

- ① 其取得之主要目的為短期內出售；
- ② 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
- ③ 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：

- ① 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- ② 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。

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

備供出售金融資產

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

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

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

持有至到期日金融資產

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

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

放款及應收款

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

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

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

金融資產減損

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

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

其他金融資產之損失事項可能包含：

- ① 發行人或交易對方發生重大財務困難；或
- ② 違反合約，例如利息或本金支付之延滯或不償付；或
- ③ 債務人很有可能破產或進行其他財務重整；或
- ④ 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。

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

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

金融資產除列

本集團持有之金融資產於符合下列情況之一時除列：

- ① 來自金融資產現金流量之合約權利終止。
- ② 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。
- ③ 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。

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

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

金融資產重分類

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

- ① 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。
- ② 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。

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

- ③ 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。
- ④ 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。
- ⑤ 若於當年度或前二個會計年度內，曾在到期日前出售或重分類持有至到期日之投資，且其金額並非很小者，則不得將任何金融資產歸類維持有至到期日之投資，若有剩餘之持有至到期日投資，應重分類為備供出售金融資產。

(2) 金融負債及權益工具

負債或權益之分類

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

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。

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

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

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

金融負債

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

透過損益按公允價值衡量之金融負債

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

當符合下列條件之一，分類為持有供交易：

- ① 其取得之主要目的為短期內出售；
- ② 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
- ③ 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：

- ① 該指定可消除或重大減少衡量或認列不一致；或
- ② 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。

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

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

以攤銷後成本衡量之金融負債

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

攤銷後成本之計算考量取得時之折價或溢價及交易成本。

金融負債之除列

當金融負債之義務解除、取消或失效時，則除列該金融負債。

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

(3) 金融資產及負債之互抵

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

(4) 金融工具之公允價值

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

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

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

9. 衍生金融工具

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

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

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

10. 採用權益法之投資

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

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

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

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

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

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

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

11. 不動產及設備

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

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

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

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

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

12. 投資性不動產

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

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

折舊係以直線法按下列資產之估計耐用年限計提：

建築物 5~70年

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

本集團依資產實際用途決定轉入或轉出投資性不動產。

13. 租賃

集團為承租人

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

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

營業租賃下之租賃給付係於租賃期間內以直線基礎認列為費用。

集團為出租人

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

14. 無形資產

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

無形資產之耐用年限區分為有限及非確定耐用年限。

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

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

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

無形資產之除列所產生之利益或損失係認列至損益。

電腦軟體

電腦軟體成本於其估計效益年限(三年至五年)採直線法攤提。

其他無形資產於其估計效益年限(四年至八年)採直線法攤提。

15. 非金融資產之減損

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

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

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

繼續營業單位之減損損失及迴轉數係認列於損益。

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

16. 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：

① 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。

② 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；未報保險賠款準備則依下列方式計提：

A. 保險期間一年以下之健康保險及人壽保險：於民國 98 年 12 月 31 日前，按險別就其滿期保險費之百分之一計提之。自民國 99 年 1 月 1 日起，則按險別依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計提之。

B. 傷害保險：依其過去理賠經驗及費用，以符合精算原理原則之方法計提之。

③ 責任準備

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

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

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

自民國 101 年度起，人身保險業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，應轉入提列為「壽險責任準備—重大事故準備收回」。

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

④ 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)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

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

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

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

⑤ 保費不足準備

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

⑥ 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。

⑦ 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。

⑧ 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。

⑨ 負債適足性測試

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

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

(2) 子公司國泰產險

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

① 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。

② 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。

③ 特別準備

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

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

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

A. 重大事故特別準備金

各險別依主管機關所訂之重大事故特別準備金比率提存。

符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新臺幣三千萬元，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。

④ 保費不足準備

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

(3) 子公司大陸國泰人壽及子公司大陸國泰產險

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

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

其他準備

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

17. 庫藏股票

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

18. 退職後福利計畫

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

確定提撥計畫

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

確定福利計畫

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

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

員工優惠存款福利

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

子公司國泰世華銀行支付現職員工優惠存款之部份，係依應計基礎每月計息，該等優惠存款之利率與市場利率之差額，帳列「員工福利費用」項下。依「公開發行銀行財務報告編製準則」第 28 條規定，與員工約定之退休後優惠存款利率超過一般市場利率所產生之超額利息，於員工退休時，應即適用國際會計準則第 19 號確定福利計畫之規定。

19. 收入認列

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

利息收入

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

手續費收入

本集團透過向客戶提供各類服務收取手續費。

商品銷售

銷售商品之收入於符合下列所有條件時認列：已將商品所有權之重大風險與報酬移轉予買方、對於已出售之商品既不持續參與管理亦未維持有效控制、收入金額能可靠衡量、與交易有關之經濟效益很有可能流入企業、與交易相關之成本能可靠衡量。

本集團對提供客戶忠誠計畫之銷售商品交易，將銷售商品收取對價之公允價值分攤至銷售商品及客戶忠誠計畫，分攤過程中參考該客戶忠誠計畫可單獨銷售之公允價值，以衡量其相對應分攤至該計畫之金額。分攤至客戶忠誠計畫之收入應予遞延，並於客戶兌換時予以認列收入。

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)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

股利收入

當本集團有權收取股利時，方認列相關股利收入。

租金收入

營業租賃所產生之租金收入，係按租賃期間以直線法認列入帳。

20. 所得稅

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

當期所得稅

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

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

遞延所得稅

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

除下列兩者外，所有應課稅暫時性差異皆予認列為遞延所得稅負債：

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

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

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)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

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

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

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

21. 企業合併與商譽

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

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

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

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

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

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

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

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

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。

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

(2) 投資性不動產

本集團某些不動產持有之目的有一部分係為賺取租金或資本增值，其他部分係供自用。各部分若可單獨出售，則分別以投資性不動產及不動產、廠房及設備處理。各部分若無法單獨出售，則僅在供自用所持有之部分占個別不動產5%以下時，始將該不動產分類為投資性不動產項下。

(3) 營業租賃承諾－集團為出租人

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

2. 估計及假設

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

(1) 金融工具之公允價值

當認列於資產負債表之金融資產及金融負債公允價值無法由活絡市場取得時，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，這些模式所用之假設變動將會影響所報導金融工具之公允價值。

(2) 非金融資產之減損

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

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

(3) 退職後福利計畫

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

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

(4) 保險合約負債(包括具裁量參與特性之投資合約負債)

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

(5) 收入認列－客戶忠誠計畫

本集團運用統計技術，估計在客戶忠誠計畫下獎勵點數之公允價值。估計採用之參數包括：對預期兌換率所作的假設、未來可用於兌換之商品搭配及顧客偏好。當此計畫所發行之點數尚未失效時，此估計具有重大的不確定性。

(6) 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)
(金額除另予註明外，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

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
庫存現金及零用金	\$13,142,198	\$13,493,296	\$12,166,284	\$12,199,045
銀行存款	59,987,058	67,388,184	28,737,017	78,220,073
定期存款	187,244,104	186,605,336	248,638,451	220,070,921
約當現金	1,424,752	20,269,485	20,896,508	5,616,954
待交換票據	7,357,076	8,326,315	8,182,593	8,641,570
存放銀行同業	24,752,356	13,367,602	12,624,734	9,487,981
合 計	<u>\$293,907,544</u>	<u>\$309,450,218</u>	<u>\$331,245,587</u>	<u>\$334,236,544</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

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
股 票	\$17,338,086	\$13,933,930	\$15,591,995	\$8,727,562
基 金	833,561	1,018,925	1,093,570	1,749,909
受益憑證	52,049,359	36,124,776	22,143,595	33,311,160
短期票券	56,167,247	59,110,475	5,460,429	14,865,231
公 司 債	4,294,620	2,996,054	2,712,680	2,152,029
公 債	12,301,914	4,588,851	3,096,141	2,608,737
組合式定存	28,264,391	18,334,342	11,808,500	10,972,727
可轉讓定存單	200	-	-	-
期貨交易保證金				
— 自有資金	25,059	-	-	44,197
衍生金融工具	15,108,081	9,530,401	9,107,810	8,767,388
海外金融工具	1,630,024	1,522,134	1,480,279	1,483,542
合 計	<u>\$188,012,542</u>	<u>\$147,159,888</u>	<u>\$72,494,999</u>	<u>\$84,682,482</u>

(1) 截至民國102年6月30日、101年12月31日及101年6月30日止，上述金融工具中分別有面額419,800仟元、2,950,500仟元及3,034,700仟元之債票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為438,387仟元、3,252,317仟元及3,344,361仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續分別於民國102年7月底、102年3月底及101年8月底前以463,551仟元、3,255,003仟元及3,345,571仟元買回。

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)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (2) 截至民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日止，上述透過損益按公允價值衡量之金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

3. 備供出售金融資產

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
股 票	\$275,279,148	\$220,069,162	\$248,499,093	\$211,593,119
基 金	9,228,247	17,672,203	13,869,137	12,713,727
受益憑證	14,468,223	11,838,175	11,154,264	11,462,292
金融資產受益證券	7,160,074	7,684,982	7,169,779	10,351,087
公 債	231,700,062	228,054,133	216,994,086	201,211,507
公 司 債	63,755,999	72,818,189	74,526,289	66,470,338
金 融 債	194,562,973	201,345,738	199,907,931	195,833,554
海外金融工具	548,669,191	553,743,472	563,163,298	649,318,544
減：累計減損	(1,863,792)	(2,135,681)	(2,052,150)	(1,667,019)
減：法院擔保金	(8,101)	-	-	-
減：繳存央行債券	(9,560,811)	(9,523,307)	(10,577,082)	(10,615,126)
合 計	<u>\$1,333,391,213</u>	<u>\$1,301,567,066</u>	<u>\$1,322,654,645</u>	<u>\$1,346,672,023</u>

- (1) 截至民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日止，上述備供出售金融資產中分別有面額9,670,100仟元、15,936,600仟元、10,849,400仟元及13,088,400仟元之債券及短期票券已做附買回賣出，其賣出金額分別為10,678,257仟元、17,116,932仟元、11,020,908仟元及13,546,462仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定分別陸續於民國102年12月底、102年9月底、101年6月底及101年3月底前以10,682,729仟元、17,125,290仟元、11,025,971仟元及13,557,277仟元買回。
- (2) 子公司國泰人壽及其子公司持有之股票及金融資產受益證券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列減損，截至民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日止已提列之減損損失分別為1,673,957仟元、1,697,370仟元、1,667,019仟元及1,667,019仟元。
- (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102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日止，已分別提列累計減損損失189,435仟元、438,311仟元、385,131仟元及0仟元。
- (4) 截至民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日止，上述備供出售金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

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

4. 應收款項—淨額

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
應收票據	\$2,536,190	\$3,252,289	\$3,166,854	\$3,687,311
應收帳款	45,292,467	40,138,694	43,209,911	44,981,235
應收利息	34,052,952	31,406,748	30,162,719	26,414,473
應收外匯款	863,558	88,657	270,534	2,078,036
應收承兌票款	1,761,943	1,639,721	1,884,296	1,249,855
其他應收款	56,308,345	30,562,803	24,702,652	16,501,887
合計	140,815,455	107,088,912	103,396,966	94,912,797
折溢價調整	(6,123)	(5,602)	(4,702)	(2,637)
減：備抵呆帳	(2,036,651)	(2,123,529)	(2,142,902)	(2,902,512)
淨額	\$138,772,681	\$104,959,781	\$101,249,362	\$92,007,648

(1) 民國 102 年及 101 年上半年度備抵呆帳之變動情形如下：

	102.1.1~102.6.30	101.1.1~101.6.30
期初餘額	\$2,123,529	\$2,902,512
本期迴轉數	(175,216)	(825,915)
沖銷數	(203,284)	(208,274)
收回債務協商已沖銷數	69,007	75,422
收回已沖銷數	288,888	280,292
本期重分類	(69,007)	(80,788)
匯率影響數	2,734	(347)
期末餘額	\$2,036,651	\$2,142,902

(2) 應收款備抵呆帳評估表

項目		應收款總額			
		102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$15,154,949	\$24,591,363	\$20,297,966	\$45,757,104
	組合評估減損	151,262	140,445	128,230	154,121
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	125,509,244	82,357,104	82,970,770	49,001,572

項目		備抵呆帳金額			
		102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$39,039	\$39,675	\$52,496	\$59,883
	組合評估減損	113,309	110,930	100,969	125,533
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	1,884,303	1,972,924	1,989,437	2,717,096

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

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

5. 貼現及放款

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
進出口押匯	\$1,448,394	\$1,764,969	\$393,797	\$355,418
放款	1,587,601,283	1,528,199,383	1,536,913,084	1,498,549,498
透支	682,314	594,231	495,087	497,529
催收款項	4,934,827	4,532,217	4,348,520	2,824,214
總額	1,594,666,818	1,535,090,800	1,542,150,488	1,502,226,659
折溢價調整	1,051,057	1,097,490	1,056,509	866,690
減：備抵呆帳	(17,890,040)	(16,183,237)	(13,065,807)	(11,017,946)
淨額	<u>\$1,577,827,835</u>	<u>\$1,520,005,053</u>	<u>\$1,530,141,190</u>	<u>\$1,492,075,403</u>

(1) 民國 102 年上半年度及 101 年上半年度備抵呆帳之變動情形如下：

	102.1.1~102.6.30	101.1.1~101.6.30
期初餘額	\$16,183,237	\$11,017,946
本期提列數	940,421	1,337,788
沖銷數	(59,923)	(314,529)
收回債務協商已沖銷數	43,790	22,481
收回已沖銷數	736,076	956,166
本期重分類	58,733	80,788
匯率影響數	(12,294)	(34,833)
期末餘額	<u>\$17,890,040</u>	<u>\$13,065,807</u>

(2) 貼現及放款備抵呆帳評估表

項目		貼現及放款總額			
		102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$74,875,133	\$57,128,853	\$55,672,097	\$37,425,783
	組合評估減損	6,790,190	4,574,126	5,498,080	5,526,447
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	1,513,001,495	1,473,387,821	1,480,980,311	1,459,274,429

項目		備抵呆帳金額			
		102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
已有個別減損 客觀證據者	個別評估減損	\$5,375,689	\$4,887,318	\$4,307,048	\$3,211,518
	組合評估減損	1,665,888	713,956	897,498	898,460
無個別減損 客觀證據者	組合評估減損	10,848,463	10,581,963	7,861,261	6,907,968

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

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

6. 持有至到期日金融資產

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
公 債	\$956,630	\$962,741	\$1,270,159	\$1,275,423
金 融 債	200,000	200,000	200,000	200,000
海外金融商品	51,166,954	23,218,244	23,224,353	20,480,142
合 計	<u>\$52,323,584</u>	<u>\$24,380,985</u>	<u>\$24,694,512</u>	<u>\$21,955,565</u>

(1) 截至民國 102 年 6 月 30 日止，上述持有至到期日金融資產中有面額 42,559,560 仟元之海外金融工具已做附買回賣出，其賣出金額為 40,760,003 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 102 年 7 月底前以 40,772,113 仟元買回。

(2) 截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，持有至到期日金融資產設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

7. 採用權益法之投資－淨額

被投資公司名稱	102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
投資之非合併子公司：								
國泰投顧	\$162,195	100.00	\$170,659	100.00	\$137,126	100.00	\$161,913	100.00
華卡企業	38,272	100.00	39,753	100.00	38,563	100.00	39,202	100.00
Cathay Insurance (Bermuda)	95,904	100.00	101,761	100.00	115,871	100.00	126,731	100.00
小 計	<u>296,371</u>		<u>312,173</u>		<u>291,560</u>		<u>327,846</u>	
投資之關聯企業：								
普訊陸創業投資股份有限公司	257,056	21.43	279,441	21.43	295,918	21.43	336,537	21.43
宏遠科技創業投資股份有限 公司	6,617	35.00	10,532	35.00	23,814	35.00	38,265	35.00
汎揚創業投資股份有限公司	36,620	24.79	31,694	24.79	73,949	24.79	63,705	24.79
台灣建築經理股份有限公司	95,145	30.15	105,357	30.15	102,675	30.15	98,115	30.15
台灣票券金融股份有限公司	1,390,231	24.57	1,418,699	24.57	1,398,801	24.57	1,405,308	24.57
台灣工銀創業投資股份有限 公司	45,577	24.96	56,435	24.96	57,371	24.96	77,733	24.96
天泰能源股份有限公司	39,678	44.44	-	-	-	-	-	-
國泰康利資產管理有限公司	100,639	50.00	21,543	50.00	-	-	-	-
小 計	<u>2,267,934</u>		<u>2,235,874</u>		<u>2,244,088</u>		<u>2,347,509</u>	
預付投資款－國泰康利資產 管理有限公司	-		-		89,002		29,882	
減：聯屬公司間未實現利益	<u>(692,066)</u>		<u>(1,089,548)</u>		<u>(1,089,548)</u>		<u>(1,089,548)</u>	
合 計	<u>\$1,575,868</u>		<u>\$1,146,326</u>		<u>\$1,243,542</u>		<u>\$1,287,843</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)

本集團投資關聯企業之彙總財務資訊如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
總資產	\$46,183,834	\$41,210,513	\$43,341,051	\$39,012,391
總負債	(38,059,511)	(33,075,763)	(35,139,222)	(30,391,238)
	<u>102.4.1~102.6.30</u>	<u>101.4.1~101.6.30</u>	<u>102.1.1~102.6.30</u>	<u>101.1.1~101.6.30</u>
總收入	\$560,253	\$314,324	\$1,209,097	\$820,706
總淨利	(22,041)	(66,411)	57,610	4,087

- (1) 本集團投資之關聯企業皆無公開報價，且關聯企業以發放現金股利、償付借款或墊款之方式將資金移轉予投資者之能力皆未受到重大限制。
- (2) 上述民國 102 年 6 月 30 日、民國 101 年 12 月 31 日、民國 101 年 6 月 30 日及民國 101 年 1 月 1 日採用權益法之關聯企業投資分別為 1,279,497 仟元、834,153 仟元、951,982 仟元及 959,997 仟元。民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日相關之採用權益法認列之關聯企業及合資(損)益之份額分別為(15,965)仟元及(14,040)仟元；民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關之採用權益法認列之關聯企業及合資(損)益之份額分別為(19,726)仟元及 857 仟元。民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益分別為(37,380)仟元及(31,467)仟元；民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日相關之採用權益法認列之關聯企業之其他綜合(損)益分別為(6,334)仟元及(29,493)仟元。其中依據未經會計師查核之被投資公司財務報表認列之民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日採用權益法認列之關聯企業及合資(損)益之份額分別為 136,378 仟元及 103,139 仟元，截至民國 102 年及 101 年 6 月 30 日止，其相關之投資餘額分別為 1,707,890 仟元及 1,632,796 仟元。
- (3) 前述投資關聯企業未有提供擔保之情事。

8. 其他金融資產

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
無活絡市場之債券投資	\$1,315,596,975	\$1,242,282,799	\$1,093,363,820	\$941,404,652
分離帳戶保險商品資產	351,903,031	329,557,246	294,782,839	294,051,012
組合式定存	33,418,600	23,500,000	32,512,200	13,300,000
其他什項金融資產	2,368,591	9,963,164	2,534,222	9,975,052
合計	<u>\$1,703,287,197</u>	<u>\$1,605,303,209</u>	<u>\$1,423,193,081</u>	<u>\$1,258,730,716</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)

無活絡市場之債券投資

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
特別股	\$8,481,017	\$8,481,017	\$8,831,017	\$3,091,730
公司債	24,045,586	23,045,586	14,095,586	16,095,586
海外金融工具	841,592,913	783,267,255	703,141,924	511,732,753
定期存款	443,081,438	429,141,442	369,209,306	412,425,937
小計	1,317,200,954	1,243,935,300	1,095,277,833	943,346,006
減：累計減損	(1,603,979)	(1,652,501)	(1,914,013)	(1,941,354)
合計	<u>\$1,315,596,975</u>	<u>\$1,242,282,799</u>	<u>\$1,093,363,820</u>	<u>\$941,404,652</u>

(1) 子公司國泰人壽及其子公司持有之國外債券因有客觀證據顯示減損跡象，故提列相關 CDO 減損，截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止已提列減損損失分別為 391,560 仟元、378,768 仟元、388,700 仟元及 393,770 仟元。

(2) 子公司國泰世華銀行持有之部份證券化商品及金融債等金融資產帳列無活絡市場之債務商品投資，因發生交易對手違約、資產池信用惡化及發行公司破產等減損客觀證據，截至民國 102 年 6 月 30 日、民國 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及民國 101 年 1 月 1 日止，已分別提列累計減損損失 1,116,833 仟元、1,167,518 仟元、1,407,432 仟元及 1,425,790 仟元。

另子公司國泰世華銀行持有之可轉換公司債帳列無活絡市場之債務商品投資，因發行公司違約及無足夠財務能力償還到期債券金額，截至民國 102 年 6 月 30 日、民國 101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及民國 101 年 1 月 1 日止，已分別提列累計減損損失 95,586 仟元、106,215 仟元、117,881 仟元及 121,794 仟元。

(3) 截至民國 102 年 6 月 30 日止，上述無活絡市場之債務商品投資中有面額 9,425,363 仟元之海外金融工具已做附買回賣出，其賣出金額為 4,525,530 仟元(帳列附買回票券及債券負債)，依約定將陸續於民國 102 年 7 月底前以 4,527,184 仟元買回

(4) 截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，上述無活絡市場之債券投資設定質押之情形，請詳附註八質押之資產。

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

9. 投資性不動產

成本：	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
102年1月1日	\$157,648,068	\$58,929,793	\$7,519,477	\$1,581,767	\$225,679,105
增添	-	-	3,425,478	15,881	3,441,359
減少	(415,681)	-	-	-	(415,681)
重分類	5,305	85,295	(85,295)	(5,305)	-
102年6月30日	<u>\$157,237,692</u>	<u>\$59,015,088</u>	<u>\$10,859,660</u>	<u>\$1,592,343</u>	<u>\$228,704,783</u>
成本：	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
101年1月1日	\$158,571,989	\$59,265,118	\$5,459,223	\$20,469	\$223,316,799
增添	66,248	175,830	1,213,160	5,512,160	6,967,398
減少	(22,772)	-	-	-	(22,772)
重分類	(1,090,925)	(1,828,011)	(62,865)	(123)	(2,981,924)
101年6月30日	<u>\$157,524,540</u>	<u>\$57,612,937</u>	<u>\$6,609,518</u>	<u>\$5,532,506</u>	<u>\$227,279,501</u>
折舊及減損：	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
102年1月1日	\$193,950	\$12,134,705	\$-	\$-	\$12,328,655
當期折舊	-	1,022,177	-	-	1,022,177
102年6月30日	<u>\$193,950</u>	<u>\$13,156,882</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$13,350,832</u>
折舊及減損：	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
101年1月1日	\$200,450	\$12,425,130	\$-	\$-	\$12,625,580
當期折舊	-	368,068	-	-	368,068
重分類	-	(433,271)	-	-	(433,271)
101年6月30日	<u>\$200,450</u>	<u>\$12,359,927</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$12,560,377</u>
淨帳面價值：	土地	房屋及建築	營造工程	預付房地款	合計
102年6月30日	<u>\$157,043,742</u>	<u>\$45,858,206</u>	<u>\$10,859,660</u>	<u>\$1,592,343</u>	<u>\$215,353,951</u>
101年12月31日	<u>\$157,454,118</u>	<u>\$46,795,088</u>	<u>\$7,519,477</u>	<u>\$1,581,767</u>	<u>\$213,350,450</u>
101年6月30日	<u>\$157,324,090</u>	<u>\$45,253,010</u>	<u>\$6,609,518</u>	<u>\$5,532,506</u>	<u>\$214,719,124</u>
101年1月1日	<u>\$158,371,539</u>	<u>\$46,839,988</u>	<u>\$5,459,223</u>	<u>\$20,469</u>	<u>\$210,691,219</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)

	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
投資性不動產之租金收入	\$1,661,793	\$1,487,416	\$3,563,630	\$3,384,383
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	(118,188)	(112,066)	(178,686)	(172,147)
當期末產生租金收入之投資性不動產所發生之直接營運費用	(7,012)	(5,633)	(10,256)	(7,383)
合計	<u>\$1,536,593</u>	<u>\$1,369,717</u>	<u>\$3,374,688</u>	<u>\$3,204,853</u>

本集團持有之投資性不動產公允價值於民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日分別為 264,861,356 仟元、253,127,873 仟元、236,803,283 仟元及 229,492,637 仟元，其中委任獨立之外部鑑價專家評價之公允價值分別為 264,439,820 仟元、252,638,050 仟元、236,354,183 仟元及 229,097,544 仟元，其公允價值之決定係依「不動產估價技術規則」內容所評價之公允價值為基礎，藉由市場證據支持，採用之評價方法為市場比較法及收益還原法加權平均所得結果；內部自行鑑價之公允價值分別為 421,536 仟元、489,823 仟元、449,100 仟元及 395,093 仟元，其公允價值之決定係以淨報酬率法推算投資性不動產之使用價值

- (1) 不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (2) 大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (3) 不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (4) 截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，投資性不動產皆無設定質押之情形。

10. 不動產及設備

成本：	租賃權益								
	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	改良	租賃資產	在建工程	合計
102.1.1	\$43,382,621	\$41,270,185	\$7,334,966	\$124,337	\$9,854,513	\$310,849	\$275,652	\$426,058	\$102,979,181
增添	-	-	423,275	3,102	226,343	22,002	-	310,188	984,910
移轉	-	6,385	45,116	-	46,489	(4,708)	-	(141,231)	(47,949)
處分	-	(343)	(379,717)	(3,600)	(37,305)	(3,340)	-	-	(424,305)
重分類	(126,327)	(27,151)	(139,248)	(21,815)	(8,707)	(11,244)	-	-	(334,492)
匯率變動之影響	-	179,301	8,805	1,898	8,037	9,222	-	5,535	212,798
102.6.30	<u>\$43,256,294</u>	<u>\$41,428,377</u>	<u>\$7,293,197</u>	<u>\$103,922</u>	<u>\$10,089,370</u>	<u>\$322,781</u>	<u>\$275,652</u>	<u>\$600,550</u>	<u>\$103,370,143</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)

成本：	租賃權益								
	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	改良	租賃資產	在建工程	合計
101.1.1	\$26,545,629	\$31,265,218	\$7,118,600	\$100,080	\$9,887,911	\$267,400	\$-	\$179,212	\$75,364,050
增添	-	60	90,449	-	164,605	12,397	-	260,924	528,435
移轉	1,024,800	1,730,321	74,543	-	66,821	-	-	(153,590)	2,742,895
處分	-	(120)	(108,807)	(340)	(67,565)	-	-	(6,667)	(183,499)
匯率變動之影響	-	(1,474)	(8,153)	(770)	(2,467)	(4,437)	-	(966)	(18,267)
101.6.30	\$27,570,429	\$32,994,005	\$7,166,632	\$98,970	\$10,049,305	\$275,360	\$-	\$278,913	\$78,433,614

折舊及減損：	租賃權益								
	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	改良	租賃資產	在建工程	合計
102.1.1	\$105,610	\$16,508,217	\$6,290,375	\$89,828	\$8,257,205	\$219,888	\$28,714	\$-	\$31,499,837
當期折舊	-	457,560	260,290	3,846	242,782	20,455	34,457	-	1,019,390
移轉	-	-	(7,025)	-	11,859	-	-	-	4,834
處分	-	(217)	(373,915)	(3,588)	(34,612)	(3,340)	-	-	(415,672)
重分類	-	(11,737)	(80,114)	(11,712)	(6,871)	(6,118)	-	-	(116,552)
匯率變動之影響	-	3,919	12,473	1,419	4,534	6,993	-	-	29,338
102.6.30	\$105,610	\$16,957,742	\$6,102,084	\$79,793	\$8,474,897	\$237,878	\$63,171	\$-	\$32,021,175

折舊及減損：	租賃權益								
	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	改良	租賃資產	在建工程	合計
101.1.1	\$105,610	\$13,510,447	\$5,922,357	\$77,192	\$8,130,962	\$186,953	\$-	\$-	\$27,933,521
當期折舊	-	1,051,281	247,424	3,363	257,732	21,833	-	-	1,581,633
移轉	-	433,271	758	(8)	-	-	-	-	434,021
處分	-	(120)	(106,357)	(340)	(66,857)	-	-	-	(173,674)
匯率變動之影響	-	(493)	(5,082)	(435)	(1,850)	(2,994)	-	-	(10,854)
101.6.30	\$105,610	\$14,994,386	\$6,059,100	\$79,772	\$8,319,987	\$205,792	\$-	\$-	\$29,764,647

淨帳面金額：	租賃權益								
	土地	房屋及建築	電腦設備	運輸設備	其他設備	改良	租賃資產	在建工程	合計
102.6.30	\$43,150,684	\$24,470,635	\$1,191,113	\$24,129	\$1,614,473	\$84,903	\$212,481	\$600,550	\$71,348,968
101.12.31	\$43,277,011	\$24,761,968	\$1,044,591	\$34,509	\$1,597,308	\$90,961	\$246,938	\$426,058	\$71,479,344
101.6.30	\$27,464,819	\$17,999,619	\$1,107,532	\$19,198	\$1,729,318	\$69,568	\$-	\$278,913	\$48,668,967
101.1.1	\$26,440,019	\$17,754,771	\$1,196,243	\$22,888	\$1,756,949	\$80,447	\$-	\$179,212	\$47,430,529

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

(1) 本集團不動產及設備未有提供擔保之情事。

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

11. 無形資產

	商譽	電腦軟體	合計
成本：			
102年1月1日	\$8,571,251	\$3,490,804	\$12,062,055
增添－單獨取得	-	58,306	58,306
減少	-	(20,085)	(20,085)
移轉	-	23,145	23,145
重分類	(307,980)	(29,657)	(337,637)
匯率變動之影響	-	12,464	12,464
102年6月30日	\$8,263,271	\$3,534,977	\$11,798,248
101年1月1日	\$8,263,270	\$3,418,894	\$11,682,164
增添－單獨取得	-	51,724	51,724
減少	-	(77,222)	(77,222)
重分類	-	19,330	19,330
匯率變動之影響	-	(5,009)	(5,009)
101年6月30日	\$8,263,270	\$3,407,717	11,670,987
	商譽	電腦軟體	合計
攤銷及減損損失：			
102年1月1日	\$-	\$2,669,048	\$2,669,048
本期攤銷金額	-	162,028	162,028
減少	-	(20,085)	(20,085)
重分類	-	(17,547)	(17,547)
匯率變動之影響	-	6,534	6,534
102年6月30日	\$-	\$2,799,978	\$2,799,978
攤銷及減損損失：			
101年1月1日	\$-	\$2,344,657	\$2,344,657
本期攤銷金額	-	172,456	(172,456)
減少	-	(77,222)	(77,222)
匯率變動之影響	-	(2,285)	(2,285)
101年6月30日	\$-	\$2,437,606	\$2,437,606

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

	商譽	電腦軟體	合計
淨帳面價值：			
102年6月30日	\$8,263,271	\$734,999	\$8,998,270
101年12月31日	\$8,571,251	\$821,756	\$9,393,007
101年6月30日	\$8,263,270	\$970,111	\$9,233,381
101年1月1日	\$8,263,270	\$1,074,237	\$9,337,507

電腦軟體成本屬有限耐用年限，採直線法分 3~5 年攤銷。

12. 透過損益按公允價值衡量之金融負債

	102.6.30	102.12.31	101.6.30	101.1.1
衍生金融工具	\$28,831,501	\$7,582,664	\$12,994,441	\$21,801,787
應付借券－避險	158,799	287,312	114,409	374,345
應付借券－非避險	928,663	1,216,370	1,345,680	960,011
合 計	\$29,918,963	\$9,086,346	\$14,454,530	\$23,136,143

13. 應付商業本票

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
應付商業本票	\$4,630,000	\$5,540,000	\$3,820,000	\$8,720,000
減：應付商業本票折價	-	-	-	-
淨 額	\$4,630,000	\$5,540,000	\$3,820,000	\$8,720,000
利率區間	0.68%~0.98%	0.74%~0.93%	0.77%~0.91%	0.47%~0.94%

14. 存款及匯款

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
支票存款	\$13,437,879	\$15,960,965	\$14,147,092	\$14,256,906
活期存款	263,520,622	250,331,641	221,989,693	224,538,902
活期儲蓄存款	585,655,282	576,919,684	836,313,897	559,952,874
定期存款	646,133,977	613,815,928	338,296,282	615,086,850
匯 款	1,577,690	1,559,758	630,945	586,296
合 計	\$1,510,325,450	\$1,458,587,976	\$1,411,377,909	\$1,414,421,828

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

15. 應付債券

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
無擔保次順位公司債	\$40,000,000	\$40,000,000	\$40,000,000	\$40,000,000
可轉換公司債	7,662,528	7,412,199	-	-
可轉換公司債折價	(71,512)	(99,823)	-	-
次順位金融債券	51,760,685	41,438,544	38,959,797	34,724,925
金融債券折價	(20,540)	(23,666)	(28,118)	(32,218)
評價調整	909,126	1,103,753	1,266,888	1,331,118
合計	<u>\$100,240,287</u>	<u>\$89,831,007</u>	<u>\$80,198,567</u>	<u>\$76,023,825</u>

(1) 本公司為強化財務結構之需要，經金融監督管理委員會(101)金管證發字第 1010016452 號函核准，於民國 101 年 8 月 14 日於新加坡證券交易所發行之海外第二次無擔保可轉換公司債，主要發行條款如下：

- A. 發行總額：美金 254,400 仟元。
- B. 票面金額及發行價格：每張面額為美金 200 仟元，按面額之 100%發行。
- C. 票面利率：年利率 0%。
- D. 發行期間：民國 101 年 8 月 14 日至民國 103 年 8 月 14 日。
- E. 贖回辦法：

- (a) 本公司在發行滿一年後至到期日前，如遇有本公司之普通股在臺灣證券交易所之收盤價格以當時匯率換算為美元，連續 20 個營業日之收盤價格達提前贖回金額除以轉換比率(即本公司債面額除以當時轉換價格(以訂價日議定之固定匯率換算為美元)後之比率)所得之總數之 120%以上時，本公司得通知以面額加計年利率為 0.25%所計算之利息(以下稱提前贖回價格)將本公司債全部贖回，但不可部分贖回。
- (b) 當金額超過 90%之本公司債已被提前贖回、買回並註銷或行使轉換權利時，本公司得按提前贖回價格將本公司債提前全數贖回。
- (c) 若因中華民國稅法變動導致本公司成本增加，本公司得按提前贖回金額將本公司債提前全部贖回。
- (d) 若遇本公司之普通股自臺灣證券交易所出現終止上市或連續 30 日或 30 日以上停止交易情形，債券持有人得要求本公司按提前贖回價格，提前贖回全部或部分之本公司債。

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

- (e) 若本公司發生本公司債受託契約中所定義之控制權變動情事，債券持有人得要求本公司按提前贖回價格，提前贖回全部或部分之本公司債。

F. 到期日贖回：本公司債到期時將按面額加計年利率 0.25%之收益率贖回，除非在到期日前：

- (a) 因本公司或債券持有人行使選擇權，本公司債已被贖回。
(b) 債券持有人已實行其轉換權。
(c) 本公司已將本公司債贖回或買回並註銷。

G. 轉換辦法：

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

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

本公司發行之海外第二次無擔保可轉換公司債，於民國 102 年上半年度認列之公司債折價攤提費用為 31,294 仟元，可轉換公司債轉換權產生之金融負債評價損失為 875,983 仟元，分別帳列「利息費用」及「透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失」項下。

截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，尚無債券持有人行使轉換權。

- (2) 民國 94 年 10 月子公司國泰世華銀行奉准發行可贖回海外次順位金融債券美金 500,000 仟元，為期十五年，票面利率 5.50%，半年付息一次，十年後可贖回，此金融債券係採用避險會計處理。子公司國泰世華銀行於民國 98 年 5 月買回前述海外次順位金融債美金 172,620 仟元。

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- (3) 民國 97 年 9 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,200,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 2.95%，每三個月付息一次。
- (4) 民國 97 年 9 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 1,000,000 仟元，為期七年，到期一次還本，約定利率為浮動利率，每三個月付息一次。
- (5) 民國 97 年 10 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 2,800,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 2.95%，每三個月付息一次。
- (6) 本公司於民國 97 年 12 月 8 日奉准發行之無擔保次順位公司債，總額 20,000,000 仟元，為期七年，票面利率 3.10%，每年付息一次，到期一次還本。
- (7) 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。
- (8) 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。
- (9) 本公司於民國 98 年 9 月 16 日奉准發行之無擔保次順位公司債，總額 20,000,000 仟元，為期七年，票面利率 2.65%，每年付息一次，到期一次還本。
- (10) 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。
- (11) 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。
- (12) 民國 100 年 6 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 3,900,000 仟元，為期七年，到期一次還本，票面利率 1.65%，每三個月付息一次。

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

- (13) 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。
- (14) 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。
- (15) 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。
- (16) 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。
- (17) 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。
- (18) 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。
- (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。
- (20) 民國 99 年子公司越南 Indovina Bank 發行金融債券，總額越南盾 2,000,000,000 仟元，為期二年，第一年利率 13.50%，第二年利率按平均存款利率加 2.50%，前述債券於民國 101 度均已到期。

16. 其他金融負債

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
分離帳戶保險商品負債	\$351,903,031	\$329,557,246	\$294,782,839	\$294,051,012
結構型商品所收本金	20,517,452	17,340,691	17,759,817	10,475,555
撥入放款基金	60,919	85,500	114,997	135,518
其他什項金融負債	1,158,703	1,246,500	1,039,870	1,104,358
合計	<u>\$373,640,105</u>	<u>\$348,229,937</u>	<u>\$313,697,523</u>	<u>\$305,766,443</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)

17. 負債準備

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
未滿期保費準備	\$23,095,874	\$22,176,220	\$21,382,579	\$21,175,033
責任準備	3,128,900,883	2,993,462,480	2,876,701,183	2,697,468,563
特別準備	54,809,100	59,896,149	60,218,517	63,359,729
賠款準備	10,515,273	10,356,844	9,776,600	9,664,737
保費不足準備	19,114,603	17,198,784	15,160,197	13,624,753
具金融商品性質之				
保險契約準備	58,842,583	61,350,872	64,272,133	66,884,711
外匯價格變動準備	7,995,402	4,270,856	5,066,425	-
保證責任準備	24,892	24,892	24,892	24,892
員工福利負債準備	5,883,034	5,814,125	5,717,965	6,545,397
或有負債準備	966,070	1,158,682	1,171,399	1,171,399
合計	<u>\$3,310,147,714</u>	<u>\$3,175,709,904</u>	<u>\$3,059,491,890</u>	<u>\$2,879,919,214</u>

(1) 壽險子公司

壽險子公司民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之保險合約及具裁量參與特性之金融工具，其各項準備餘額明細及變動調節如下：

A. 責任準備明細：

	102.6.30			101.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$2,670,494,249	\$43,127,513	\$2,713,621,762	\$2,543,865,959	\$44,435,855	\$2,588,301,814
傷害險	7,886,868	-	7,886,868	7,888,169	-	7,888,169
健康險	290,460,892	-	290,460,892	270,572,717	-	270,572,717
年金險	1,225,184	114,522,967	115,748,151	1,226,217	124,300,017	125,526,234
投資型保險	1,119,918	-	1,119,918	1,110,254	-	1,110,254
重大事故準備收回	63,292	-	63,292	63,292	-	63,292
	<u>\$2,971,250,403</u>	<u>\$157,650,480</u>	<u>\$3,128,900,883</u>	<u>\$2,824,726,608</u>	<u>\$168,735,872</u>	<u>\$2,993,462,480</u>

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

	101.6.30			101.1.1		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
壽險	\$2,445,831,410	45,079,250	2,490,910,660	\$2,264,820,789	\$44,410,268	\$2,309,231,057
傷害險	7,759,697	-	7,759,697	7,663,561	-	7,663,561
健康險	245,502,332	-	245,502,332	228,646,823	-	228,646,823
年金險	1,440,136	129,968,895	131,409,031	1,468,242	149,221,880	150,690,122
投資型保險	1,087,817	-	1,087,817	1,237,000	-	1,237,000
重大事故準備收回	31,646	-	31,646	-	-	-
	\$2,701,653,038	175,048,145	2,876,701,183	\$2,503,836,415	\$193,632,148	\$2,697,468,563

前述責任準備之變動調節如下：

	102.1.1~102.6.30			101.1.1~101.6.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	總計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$2,824,726,608	\$168,735,872	\$2,993,462,480	\$2,503,836,415	\$193,632,148	\$2,697,468,563
本期提存數	197,398,903	487,710	197,886,613	253,761,789	668,667	254,430,456
本期收回數	(58,316,108)	(10,960,040)	(69,276,148)	(55,063,480)	(19,175,142)	(74,238,622)
兌換損益	7,441,000	(613,062)	6,827,938	(881,686)	(77,528)	(959,214)
期末餘額	\$2,971,250,403	\$157,650,480	\$3,128,900,883	\$2,701,653,038	\$175,048,145	\$2,876,701,183

B. 未滿期保費準備明細：

	102.6.30			101.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$301,099	\$-	\$301,099	\$286,321	\$-	\$286,321
個人傷害險	4,518,264	-	4,518,264	4,536,861	-	4,536,861
個人健康險	6,106,946	-	6,106,946	6,137,374	-	6,137,374
團體險	1,224,962	-	1,224,962	1,025,604	-	1,025,604
投資型保險	110,913	-	110,913	118,616	-	118,616
合計	12,262,184	-	12,262,184	12,104,776	-	12,104,776
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	2,305,414	-	2,305,414	3,686,674	-	3,686,674
個人傷害險	1,342,084	-	1,342,084	4,690,485	-	4,690,485
個人健康險	3,051	-	3,051	2,862	-	2,862
團體險	3,102	-	3,102	4,260	-	4,260
合計	3,653,651	-	3,653,651	8,384,281	-	8,384,281
淨額	\$8,608,533	\$-	\$8,608,533	\$3,720,495	\$-	\$3,720,495

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

	101.6.30			101.1.1		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$220,078	\$5	\$220,083	\$209,502	\$4	\$209,506
個人傷害險	4,314,056	-	4,314,056	4,356,325	-	4,356,325
個人健康險	5,623,406	-	5,623,406	5,764,803	-	5,764,803
團體險	1,269,107	-	1,269,107	1,808,627	-	1,808,627
投資型保險	113,725	-	113,725	120,773	-	120,773
合 計	11,540,372	5	11,540,377	12,260,030	4	12,260,034
減除分出未滿期保費準備：						
個人壽險	2,252,124	-	2,252,124	2,513,092	-	2,513,092
個人傷害險	4,555,885	-	4,555,885	4,807,335	-	4,807,335
個人健康險	2,881	-	2,881	2,937	-	2,937
團體險	4,288	-	4,288	5,106	-	5,106
投資型保險	1,230,482	-	1,230,482	1,289,194	-	1,289,194
合 計	8,045,660	-	8,045,660	8,617,664	-	8,617,664
淨 額	\$3,494,712	\$5	\$3,494,717	\$3,642,366	\$4	\$3,642,370

前述未滿期保費準備之變動調節如下：

	102.1.1~102.6.30			101.1.1~101.6.30		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
期初餘額	\$12,104,776	\$-	\$12,104,776	\$12,260,030	\$4	\$12,260,034
本期提存數	12,144,732	-	12,144,732	11,414,086	5	11,414,091
本期收回數	(11,999,219)	-	(11,999,219)	(12,128,414)	(4)	(12,128,418)
外幣兌換損益	11,895	-	11,895	(5,330)	-	(5,330)
期末餘額	12,262,184	-	12,262,184	11,540,372	5	11,540,377
減除分出未滿期保費準備：						
期初餘額－淨額	8,384,281	-	8,384,281	8,617,664	-	8,617,664
本期增加數	4,398	-	4,398	24	-	24
本期減少數	(4,735,353)	-	(4,735,353)	(571,865)	-	(571,865)
外幣兌換損益	325	-	325	(163)	-	(163)
合 計	3,653,651	-	3,653,651	8,045,660	-	8,045,660
期末餘額－淨額	\$8,608,533	\$-	\$8,608,533	\$3,494,712	\$5	\$3,494,717

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

C. 賠款準備明細：

	102.6.30			101.12.31		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具		保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	
		合計	合計		合計	
個人壽險						
— 已報未付	\$127,508	\$1,027	\$128,535	\$110,006	\$797	\$110,803
— 未報	54,091	-	54,091	52,108	-	52,108
個人傷害險						
— 已報未付	164,567	-	164,567	150,906	-	150,906
— 未報	1,035,479	-	1,035,479	1,027,670	-	1,027,670
個人健康險						
— 已報未付	168,241	-	168,241	127,591	-	127,591
— 未報	1,629,472	-	1,629,472	1,542,886	-	1,542,886
團體險						
— 已報未付	81,579	-	81,579	102,306	-	102,306
— 未報	1,345,351	-	1,345,351	1,432,384	-	1,432,384
投資型保險						
— 已報未付	22,886	-	22,886	4,600	-	4,600
合 計	4,629,174	1,027	4,630,201	4,550,457	797	4,551,254
減除分出賠款準備：						
個人傷害險	827,483	-	827,483	781,354	-	781,354
淨 額	\$3,801,691	\$1,027	\$3,802,718	\$3,769,103	\$797	\$3,769,900

	101.6.30			101.1.1		
	保險合約	具裁量參與特性 之金融工具		保險合約	具裁量參與特性 之金融工具	
		合計	合計		合計	
個人壽險						
— 已報未付	\$125,536	\$3,215	\$128,751	\$139,339	\$3,242	\$142,581
— 未報	43,579	-	43,579	35,995	-	35,995
個人傷害險						
— 已報未付	178,056	-	178,056	195,470	-	195,470
— 未報	940,168	-	940,168	789,700	-	789,700
個人健康險						
— 已報未付	145,503	-	145,503	117,473	-	117,473
— 未報	1,460,405	-	1,460,405	1,326,391	-	1,326,391
團體險						
— 已報未付	111,376	-	111,376	40,850	-	40,850
— 未報	1,507,597	-	1,507,597	1,641,113	-	1,641,113
投資型保險						
— 已報未付	13,392	-	13,392	10,510	-	10,510
合 計	4,525,612	3,215	4,528,827	4,296,841	3,242	4,300,083
減除分出賠款準備：						
個人傷害險	743,205	-	743,205	550,769	-	550,769
淨 額	\$3,782,407	\$3,215	\$3,785,622	\$3,746,072	\$3,242	\$3,749,314

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)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

前述賠款準備之變動調節如下：

	102.1.1~102.6.30			101.1.1~101.6.30		
	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	\$4,550,457	\$797	\$4,551,254	\$4,296,841	\$3,242	\$4,300,083
本期提存數	4,437,445	1,027	4,438,472	4,668,306	3,215	4,671,521
本期收回數	(4,380,042)	(797)	(4,380,839)	(4,430,200)	(3,242)	(4,433,442)
外幣兌換損益	21,314	-	21,314	(9,335)	-	(9,335)
期末餘額	4,629,174	1,027	4,630,201	4,525,612	3,215	4,528,827
減除分出賠款準備：						
期初餘額－淨額	781,354	-	781,354	550,769	-	550,769
本期增加數	54,911	-	54,911	193,088	-	193,088
本期減少數	(10,383)	-	(10,383)	(625)	-	(625)
外幣兌換損益	1,601	-	1,601	(27)	-	(27)
合 計	827,483	-	827,483	743,205	-	743,205
淨 額	\$3,801,691	\$1,027	\$3,802,718	\$3,782,407	\$3,215	\$3,785,622

D. 特別準備明細：

	102.6.30				101.12.31			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$1,462	\$-	\$-	\$1,462	\$1,971	\$-	\$-	\$1,971
不動產增值特別準備	50,436,619	-	-	50,436,619	55,438,024	-	-	55,438,024
其 他	525	-	-	525	516	-	-	516
合 計	\$50,438,606	\$-	\$-	\$50,438,606	\$55,440,511	\$-	\$-	\$55,440,511

	101.6.30				101.1.1			
	具裁量參與特性之				具裁量參與特性之			
	保險合約	金融工具	其他	合計	保險合約	金融工具	其他	合計
分紅保單紅利準備	\$985	\$-	\$-	\$985	\$227	\$-	\$-	\$227
不動產增值特別準備	55,416,619	-	-	55,416,619	54,086,462	-	-	54,086,462
帳列外匯價格變動準備	-	-	-	-	4,511,406	-	-	4,511,406
其 他	529	-	-	529	533	-	-	533
合 計	\$55,418,133	\$-	\$-	\$55,418,133	\$58,598,628	\$-	\$-	\$58,598,628

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

前述特別準備之變動調節如下：

	102.1.1~102.6.30				101.1.1~101.6.30			
	具裁量參與特性之			合計	具裁量參與特性之			合計
	保險合約	金融工具	其他		保險合約	金融工具	其他	
期初餘額	\$55,440,511	\$-	\$-	\$55,440,511	\$58,598,628	\$-	\$-	\$58,598,628
重大事故特別準備金提存超過十五年者	-	-	-	-	-	-	-	-
危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十	-	-	-	-	-	-	-	-
分紅保單紅利準備提存(收回)數	(508)	-	-	(508)	1,079	-	-	1,079
紅利風險準備提存數	-	-	-	-	(321)	-	-	(321)
轉列外匯價格變動準備	-	-	-	-	(3,181,249)	-	-	(3,181,249)
不動產增值特別準備收回數(註)	(5,001,405)	-	-	(5,001,405)	-	-	-	-
匯率影響數	8	-	-	8	(4)	-	-	(4)
期末餘額	\$50,438,606	\$-	\$-	\$50,438,606	\$55,418,133	\$-	\$-	\$55,418,133

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

E. 保費不足準備明細：

	102.6.30			101.12.31		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$18,347,795	\$-	\$18,347,795	\$16,389,516	\$-	\$16,389,516
個人健康險	615,164	-	615,164	690,546	-	690,546
團體險	36,360	-	36,360	41,573	-	41,573
合計	\$18,999,319	\$-	\$18,999,319	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635

	101.6.30			101.1.1		
	具裁量參與特性			具裁量參與特性		
	保險合約	之金融工具	合計	保險合約	之金融工具	合計
個人壽險	\$14,411,530	\$-	\$14,411,530	\$12,872,878	\$-	\$12,872,878
個人健康險	675,737	-	675,737	673,880	-	673,880
團體險	45,222	-	45,222	52,969	-	52,969
合計	\$15,132,489	\$-	\$15,132,489	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727

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

前述保費不足準備之變動調節如下：

	102.1.1~102.6.30			101.1.1~101.6.30		
	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	\$17,121,635	\$-	\$17,121,635	\$13,599,727	\$-	\$13,599,727
本期提存數	2,044,783	-	2,044,783	1,583,951	-	1,583,951
本期收回數	(434,839)	-	(434,839)	-	-	-
外幣兌換損益	267,740	-	267,740	(51,189)	-	(51,189)
期末餘額	\$18,999,319	\$-	\$18,999,319	\$15,132,489	\$-	\$15,132,489

F. 負債適足準備明細：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具	保險合約及具裁量 參與特性之金融工具
責任準備	\$3,128,900,883	\$2,993,462,480	\$2,876,701,183	\$2,697,468,563
未滿期保費準備	12,262,184	12,104,776	11,540,377	12,260,034
保費不足準備	18,999,319	17,121,635	15,132,489	13,599,727
合計	\$3,160,162,386	\$3,022,688,891	\$2,903,374,049	\$2,723,328,324
保險負債帳面價值	\$3,160,162,386	\$3,022,688,891	\$2,903,374,049	\$2,723,328,324
現金流量現時估計額	\$2,491,538,255	\$2,176,699,004	\$2,156,700,647	\$2,370,460,405
負債適足準備餘額	\$-	\$-	\$-	\$-

註 1：依其執行負債適足性測試之範圍(整體合約一併測試)列示。

註 2：賠款準備金及特別準備金未納入負債適足性測試，其中賠款準備金乃是針對評價日前(民國 102 年 6 月 30 日前)發生的賠款提列，故未納入測試。

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

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

子公司國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	(1)保單資訊：截至民國102年6月30日前為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2)折現率：採用101年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1)保單資訊：截至民國101年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2)折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(100年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則所計算的投資報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1)保單資訊：截至民國101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100年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1)保單資訊：截至民國100年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2)折現率：評價日當時最新半年報的資產配置狀況下，採用最近一次提供主管機關的簽證精算報告(99年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算的投資報酬率，而30年(即民國130年以後)後折現率則採持平假設。

子公司大陸國泰人壽負債適足性測試方法如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
測試方法	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)	總保費評價法(GPV)
群組	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試	整體合約一併測試
重要假設說明	(1)保單資訊：截至102年6月30日前為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2)折現率：採用101年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1)保單資訊：截至101年12月31日前為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2)折現率：採用100年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1)保單資訊：截至民國101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100年度簽證精算報告中最佳估計情境假設下的公司整體報酬率，而30年後折現率則採持平假設。	(1)保單資訊：截至民國100年12月31日為止之保險合約及具裁量參與特性之金融工具納入測試。 (2)折現率：99年底資產配置狀況下，採用最近簽證精算報告(98年度簽證精算報告)公司最佳估計情境假設原則計算的投資報酬率。

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

G. 具金融商品性質之保險契約準備：

壽險子公司發行非投資型保單且不具裁量參與特性之金融工具，而於民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日提列具金融工具性質之保險契約準備明細及其變動調節如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
壽險	\$58,842,094	\$61,350,872	\$64,272,133	\$66,884,711
投資型保險	489	-	-	-
合計	\$58,842,583	\$61,350,872	\$64,272,133	\$66,884,711

	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
期初餘額	\$61,350,872	\$66,884,711
本期保險費(退還)收取數	845,438	1,245,630
本期保險賠款與給付	(3,019,016)	(3,099,353)
本期法定準備之淨提存數	(560,810)	(619,200)
匯率影響數	226,099	(139,655)
期末餘額	\$58,842,583	\$64,272,133

H. 外匯價格變動準備：

a. 避險策略及暴險情形：

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

b. 外匯價格變動準備之變動調節：

	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
期初餘額：	\$4,270,856	\$4,511,406
本期提存數：		(註)
強制提存	1,093,432	602,404
額外提存	3,150,350	528,025
小計	4,243,782	1,130,429
本期收回數	519,236	575,410
期末餘額：	\$7,995,402	\$5,066,425

註：子公司國泰人壽之外匯價格變動準備係於 101.3.1 開始提存。

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

c. 未適用外匯價格變動準備對本集團之影響：

102 年上半年度

影響項目	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$18,065,765	\$14,974,391	\$(3,091,374)
每股盈餘	1.68	1.39	(0.29)
外匯價格變動準備	-	7,995,402	7,995,402
股東權益	244,088,770	241,197,053	(2,891,717)

101 年上半年度

影響項目	未適用金額(1)	適用金額(2)	影響數 (3)=(2)-(1)
稅後損益	\$5,838,215	\$5,377,549	\$(460,666)
每股盈餘	0.55	0.49	(0.06)
外匯價格變動準備	-	5,066,425	5,066,425
股東權益	223,192,156	222,731,490	(460,666)

(2) 產險子公司

A. 未滿期保費準備：

a. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備明細：

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

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

101.12.31

項目	分出未滿期			
	未滿期保費準備		保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$2,100,879	\$56,882	\$916,559	\$1,241,202
海上保險	241,010	17,432	209,087	49,355
陸空保險	2,926,171	13,196	161,337	2,778,030
責任保險	514,215	173	171,208	343,180
保證保險	26,491	537	9,156	17,872
其他財產保險	1,152,073	15,942	514,617	653,398
傷害保險	1,529,451	3,976	84,690	1,448,737
健康保險	88,102	-	1,154	86,948
強制汽車責任保險	1,198,010	186,904	479,228	905,686
合計	\$9,776,402	\$295,042	\$2,547,036	\$7,524,408

101.6.30

項目	分出未滿期			
	未滿期保費準備		保費準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$2,197,902	\$46,800	\$977,831	\$1,266,871
海上保險	270,175	8,836	239,684	39,327
陸空保險	2,741,449	4,839	118,934	2,627,354
責任保險	487,637	194	159,968	327,863
保證保險	33,438	549	15,109	18,878
其他財產保險	1,016,134	12,720	504,898	523,956
傷害保險	1,539,854	4,823	69,121	1,475,556
健康保險	121,011	-	1,486	119,525
強制汽車責任保險	1,172,991	182,850	469,305	886,536
合計	\$9,580,591	\$261,611	\$2,556,336	\$7,285,866

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

101.1.1

項目	未滿期保費準備		分出未滿期 保費準備	自留業務
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	
火災保險	\$1,800,538	\$40,517	\$729,560	\$1,111,495
海上保險	257,526	1,423	218,534	40,415
陸空保險	2,464,496	5,322	149,756	2,320,062
責任保險	397,266	119	118,700	278,685
保證保險	24,722	397	6,733	18,386
其他財產保險	894,846	15,099	496,357	413,588
傷害保險	1,510,001	25,875	73,958	1,461,918
健康保險	147,642	-	2,417	145,225
強制汽車責任保險	1,147,140	182,070	458,858	870,352
合計	\$8,644,177	\$270,822	\$2,254,873	\$6,660,126

b. 未滿期保費準備及分出未滿期保費準備之變動調節：

項目	102.1.1~102.6.30	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$10,071,444	\$2,547,036
本期提存	10,802,146	2,572,817
本期收回	(10,101,151)	(2,539,350)
匯率影響數	61,250	4,737
期末金額	\$10,833,689	\$2,585,240

項目	101.1.1~101.6.30	
	未滿期保費準備	分出未滿期保費準備
期初金額	\$8,914,999	\$2,254,873
本期提存	9,841,792	2,556,250
本期收回	(8,908,380)	(2,242,673)
匯率影響數	(6,209)	(12,114)
期末金額	\$9,842,202	\$2,556,336

B. 賠款準備金：

a. 賠款準備及分出賠款準備：

項目	102.6.30			
	賠款準備		分出賠款準備	
	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,880,540	\$254,888	\$1,442,204	\$2,693,224
未報	1,687,803	61,841	326,721	1,422,923
合計	\$5,568,343	\$316,729	\$1,768,925	\$4,116,147

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

101.12.31

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

101.6.30

項目	賠款準備		分出賠款準備	
	直接業務 (1)	分入再保業務 (2)	分出再保業務 (3)	自留業務 (4)=(1)+(2)-(3)
已報未付	\$3,787,671	\$216,601	\$1,671,664	\$2,332,608
未報	1,213,669	29,832	264,363	979,138
合計	\$5,001,340	\$246,433	\$1,936,027	\$3,311,746

101.1.1

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

b. 賠款準備淨變動及分出賠款準備淨變動：

102.6.30

	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準
	提存 (1)	收回 (2)	提存 (3)	收回 (4)	淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	提存 (6)	收回 (7)	備淨變動 (8)=(6)-(7)
已報未付	\$3,863,510	\$4,122,119	\$254,889	\$293,677	\$(297,397)	\$1,437,853	\$1,727,461	\$(289,608)
未報	1,678,381	1,368,134	61,774	39,582	332,439	324,577	291,745	32,832
合計	\$5,541,891	\$5,490,253	\$316,663	\$333,259	\$35,042	\$1,762,430	\$2,019,206	\$(256,776)

101.6.30

	直接承保業務		分入再保業務		賠款準備	分出再保業務		分出賠款準
	提存 (1)	收回 (2)	提存 (3)	收回 (4)	淨變動 (5)=(1)-(2)+(3)-(4)	提存 (6)	收回 (7)	備淨變動 (8)=(6)-(7)
已報未付	\$3,786,994	\$4,057,467	\$216,600	\$180,872	\$(234,745)	\$1,671,615	\$1,895,408	\$(223,793)
未報	1,213,933	1,055,426	29,829	47,496	140,840	264,257	276,630	(12,373)
合計	\$5,000,927	\$5,112,893	\$246,429	\$228,368	\$(93,905)	\$1,935,872	\$2,172,038	\$(236,166)

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

c. 對保單持有人已報未付及未報之理賠負債：

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

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

項目	101.6.30		
	賠款準備		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$1,769,336	\$170,479	\$1,939,815
海上保險	628,130	92,010	720,140
陸空保險	577,938	445,150	1,023,088
責任保險	170,243	152,162	322,405
保證保險	20,622	7,708	28,330
其他財產保險	319,086	75,495	394,581
傷害保險	130,063	244,714	374,777
健康保險	4,965	34,782	39,747
強制汽車責任保險	383,889	21,001	404,890
合計	\$4,004,272	\$1,243,501	\$5,247,773

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

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

d. 對保單持有人已報未付及未報理賠負債之分出賠款準備：

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

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

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

項目	101.6.30		
	賠款準備(分出)		
	已報未付	未報	合計
火災保險	\$883,156	\$87,559	\$970,715
海上保險	454,543	66,755	521,298
陸空保險	24,404	10,948	35,352
責任保險	51,576	45,632	97,208
保證保險	18,904	846	19,750
其他財產保險	106,853	11,073	117,926
傷害保險	11,805	32,347	44,152
健康保險	-	1,876	1,876
強制汽車責任保險	120,423	7,327	127,750
合計	\$1,671,664	\$264,363	\$1,936,027

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

e. 賠款準備及分出賠款準備之變動調節：

項目	102.1.1~102.6.30	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$5,805,590	\$2,014,316
本期提存	5,858,554	1,762,430
本期收回	(5,823,512)	(2,019,206)
匯率影響數	44,440	11,385
期末金額	\$5,885,072	\$1,768,925

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

項目	101.1.1~101.6.30	
	賠款準備	分出賠款準備
期初金額	\$5,364,654	\$2,175,269
本期提存	5,247,356	1,935,872
本期收回	(5,341,260)	(2,172,039)
匯率影響數	(22,977)	(3,075)
期末金額	<u>\$5,247,773</u>	<u>\$1,936,027</u>

C. 特別準備金：

a. 特別準備－強制汽車責任保險：

項目	102.1.1~102.6.30	101.1.1~101.6.30
期初金額	\$2,307,591	\$2,434,891
本期提存	117,772	114,829
本期收回	(202,915)	(55,798)
期末金額	<u>\$2,222,448</u>	<u>\$2,493,922</u>

b. 特別準備－非強制汽車責任保險：

項目	102.1.1~102.6.30		
	負債		
	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$1,113,068	\$1,034,979	\$2,148,047
本期提存	-	-	-
本期收回	-	-	-
期末金額	<u>\$1,113,068</u>	<u>\$1,034,979</u>	<u>\$2,148,047</u>

項目	101.1.1~101.6.30		
	負債		
	重大事故	危險變動	合計
期初金額	\$1,172,396	\$1,153,815	\$2,326,211
本期提存	-	-	-
本期收回	-	(19,749)	(19,749)
期末金額	<u>\$1,172,396</u>	<u>\$1,134,066</u>	<u>\$2,306,462</u>

依據「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」，子公司國泰產險尚未補足商業性地震保險及颱風洪水保險之危險特別準備金至滿水位金額，故不得移轉相關特別準備至特別盈餘公積，且對子公司國泰產險損益無重大影響。

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

D. 保費不足準備：

a. 保費不足準備及分出保費不足準備：

102.6.30				
項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$3,733	\$63	\$57	\$3,739
海上保險	347	13	(19,486)	19,846
陸空保險	-	214	-	214
責任保險	17,931	21	203	17,749
保證保險	8,857	-	8,750	107
其他財產保險	62,436	338	657	62,117
傷害保險	-	146	-	146
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任險	21,185	-	-	21,185
合計	\$114,489	\$795	\$(9,819)	\$125,103

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

101.6.30				
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	\$-	\$-	\$-	\$-
海上保險	10,422	359	3,232	7,549
陸空保險	-	762	-	762
責任保險	551	-	-	551
保證保險	4,900	-	4,777	123
其他財產保險	10,468	78	-	10,546
傷害保險	-	168	-	168
健康保險	-	-	-	-
合計	\$26,341	\$1,367	\$8,009	\$19,699

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

101.1.1

項目	保費不足準備		分出保費不足準備	
	直接業務	分入再保業務	分出再保業務	自留業務
火災保險	\$-	\$432	\$(5,485)	\$5,917
海上保險	9,806	54	1,867	7,993
陸空保險	-	2	(1,480)	1,482
責任保險	-	49	49	-
保證保險	11,295	6	11,185	116
其他財產保險	3,316	54	-	3,370
傷害保險	-	12	-	12
健康保險	-	-	-	-
合計	\$24,417	\$609	\$6,136	\$18,890

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：

102.1.1~102.6.30

項目	直接承保業務		分入再保業務		保費不足準備 淨變動	分出再保業務		分出保費不足準備 淨變動	本期保費不足準備淨 提存所認列之損失
	提存	收回	提存	收回		提存	收回		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)-(2)+(3)-(4)	(6)	(7)	(8)=(6)-(7)	(9)=(5)-(8)
火災保險	\$3,629	\$6,303	\$61	\$24	\$(2,637)	\$56	\$-	\$56	\$(2,693)
海上保險	338	9,327	13	726	(9,702)	(19,488)	(7,183)	(12,305)	2,603
陸空保險	-	-	214	9,319	(9,105)	-	-	-	(9,105)
責任保險	17,432	13,330	20	10	4,112	197	-	197	3,915
保證保險	8,853	2,206	-	-	6,647	8,750	2,096	6,654	(7)
其他財產保險	60,695	36,418	329	444	24,162	639	34	605	23,557
傷害保險	-	-	142	198	(56)	-	-	-	(56)
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
強制汽車責任險	20,594	-	-	-	20,594	-	-	-	20,594
合計	\$111,541	\$67,584	\$779	\$10,721	\$34,015	\$(9,846)	\$(5,053)	\$(4,793)	\$38,808

101.1.1~101.6.30

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	\$-	\$-	\$-	\$432	\$(432)	\$-	\$(5,485)	\$5,485	\$(5,917)
海上保險	10,422	9,806	359	55	920	3,232	1,867	1,365	(445)
陸空保險	-	-	762	2	760	-	(1,480)	1,480	(720)
責任保險	550	-	-	49	501	-	49	(49)	550
保證保險	4,900	11,292	-	6	(6,398)	4,777	11,185	(6,408)	10
其他財產保險	10,459	3,239	78	53	7,245	-	-	-	7,245
傷害保險	-	-	169	11	158	-	-	-	158
健康保險	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	\$26,331	\$24,337	\$1,368	\$608	\$2,754	\$8,009	\$6,136	\$1,873	\$881

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

c. 保費不足準備及分出保費不足準備之變動調節：

項目	102.1.1~102.6.30	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$77,149	\$(5,055)
本期提存	112,320	(9,846)
本期收回	(78,305)	5,053
匯率影響數	4,120	29
期末金額	\$115,284	\$(9,819)

項目	101.1.1~101.6.30	
	保費不足準備	分出保費不足準備
期初金額	\$25,025	\$6,136
本期提存	27,699	8,009
本期收回	(24,945)	(6,136)
匯率影響數	(71)	-
期末金額	\$27,708	\$8,009

d. 估計及假設改變之影響：

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

18. 退職後福利計畫

確定提撥計畫

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

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

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

本集團其他國外子公司及分公司依當地法令規定提撥退休金至相關退休金管理事業。

本集團認列確定提撥計畫之費用金額民國102年及101年4月1日至6月30日分別為320,606仟元及286,029仟元，民國102年及101年1月1日至6月30日分別為640,604仟元及569,746仟元，係認列於員工福利費用項下。

確定福利計畫

有關本集團確定福利計畫之相關資訊及民國101年度確定福利計畫之揭露，請參閱本集團民國102年及101年1月1日至3月31日之合併財務報告。

本集團民國102年及101年4月1日至6月30日、102年及101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143,604仟元、149,539仟元、287,485仟元及298,668仟元，係認列於員工福利費用項下。

員工優惠存款計畫

子公司國泰世華支付退休員工及現職員工退休後定額優惠存款之義務，係根據內部規範「國泰世華商業銀行員工退休金優惠存款辦法」辦理。有關子公司國泰世華員工退休金優惠存款計畫之相關資訊揭露，請參閱本集團民國102年及101年1月1日至3月31日之合併財務報告。

子公司國泰世華民國102年及101年4月1日至6月30日、102年及101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71,944仟元、45,818仟元、143,282仟元及93,664仟元，係認列於員工福利費用項下。

19. 股本

(1) 本公司截至民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日止額定資本總額均為120,000,000仟元，實收資本額各為108,653,851仟元、108,653,851仟元、103,575,096仟元及103,575,096仟元，係為普通股，每股面額10元，各為10,865,385仟股、10,865,385仟股、10,357,510仟股及10,357,510仟股。

(2) 本公司於民國102年6月14日經股東會決議辦理未分配盈餘7,465,770仟元轉增資發行新股，每股面額新臺幣10元，計746,577仟股。

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

- (3) 本公司於民國 101 年 6 月 15 日經股東會決議辦理未分配盈餘 5,078,755 仟元轉增資發行新股，每股面額新臺幣 10 元，計 507,875 仟股，該項增資案業於民國 101 年 7 月 12 日奉行政院金融監督管理委員會核准，增資基準日訂於民國 101 年 8 月 8 日。
- (4) 本公司於民國 102 年 5 月 24 日經董事會決議辦理現金增資發行新股，共發行普通股 353,000 仟股，每股面額 10 元，經向金融監督管理委員會申報，業已於民國 102 年 6 月 17 日生效。本公司於民國 102 年 7 月 12 日訂定發行價格每股 36 元，現金增資認股基準日訂為民國 102 年 7 月 27 日。
- (5) 本公司於民國 90 年 12 月 31 日設立時，即依相關法令之規定於台灣證券交易所上市，並自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

20. 資本公積

- (1) 本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額、權益法認列被投資公司資本公積影響數及庫藏股交易產生之資本公積，截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日日餘額均為 78,508,148 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘均為 267,215 仟元。
- (2) 依(91)台財證(六)字第 0910003413 號函規定金融控股公司因金融機構股份轉換時所貸記之資本公積，如係來自金融機構轉換前之未分配盈餘，依金融控股公司法第四十七條第四項及相關規定，得分派現金股利，亦得於轉換當年度撥充資本，且其撥充資本比例不受發行人募集及發行有價證券處理準則第七十二條之一限制。
- (3) 依法令規定，資本公積除填補公司虧損外，不得使用，公司無虧損時，超過票面金額發行股票所得之溢額及受領贈與之所得產生之資本公積，每年得以實收資本之一定比率為限撥充資本，前述資本公積亦得按股東原有股份之比例以現金分配。

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

21. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

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

(2) 特別盈餘公積

- ① 依金管會於民國 101 年 4 月 6 日發布之金管證發字第 1010012865 號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數利益，因選擇適用國際財務報導準則第 1 號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本集團之未實現重估增值因子公司須依保險業財務報告編製準則處理，且未選擇於轉換日將累積換算差異數認定為零，故無須提列特別盈餘公積。
- ② 子公司國泰世華銀行、子公司國泰綜合證券及子公司國泰期貨依相關法令規定，已將截至民國 99 年 12 月 31 日已提列之買賣損失準備及違約損失準備金額，轉列為特別盈餘公積，轉列後除填補公司虧損，或特別盈餘公積已達實收資本額百分之五十，得以其半數撥充資本額者外，不得使用之。
- ③ 子公司國泰人壽重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期新增提存及收回數應於年底時，一併提列為特別盈餘公積，截至民國 102 年年 6 月 30 日之提列金額為 1,119,727 仟元。
- ④ 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應依金管保財字第 10102508861 號函規定提列於特別盈餘公積，子公司國泰人壽擬於民國 102 年第 3 季財務報告追溯調整提列特別盈餘公積 2,708,494 仟元。

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

- ⑤ 子公司國泰產險重大事故特別準備金及危險變動特別準備金本期新增提存數應於年底時提列為特別盈餘公積，截至民國 102 年 6 月 30 日之提列金額為 869,978 仟元。

(3) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 30 條規定，若公司每年決算如有盈餘，除依法完納稅捐外，應先彌補以往年度虧損並依法提列法定盈餘公積及特別盈餘公積，再將其餘額加計期初未分配盈餘，作為可供分配之盈餘，由董事會擬定盈餘分派案提請股東會核定之，其中分派員工紅利之比率應佔紅利分配金額萬分之一至萬分之五。
- ② 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。
- ③ 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。

④ 股利政策：

本公司股東會於民國102年6月14日決議通過授權董事會辦理現金增資發行新股，該項現金增資案業於民國102年6月17日經向金融監督管理委員會申報生效。本公司董事會於民國102年6月24日決議發行普通股總股數為353,000仟股，每股面額10元，現金增資認股基準日訂為民國102年7月27日。本公司董事會於民國102年7月12日決議發行總額為12,708,000仟元，發行價格每股36元。

- ⑤ 本公司民國 102 年及 101 年上半年度員工紅利及董監酬勞估列金額皆為 5,400 仟元，其估列基礎係依近三年實際支付之平均金額按月估列或依當期稅後淨利再依公司章程所定之成數為估列基礎(稅後淨損不予估列)，並認列為當年度之營業費用，惟嗣後股東會決議實際配發金額與估列數有差異時，則列為次年度之損益。

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

- ⑥ 本公司於民國 102 年 6 月 14 日及民國 101 年 6 月 15 日之股東常會，分別決議民國 101 年度及 100 年度盈餘分配案及每股股利，列示如下：

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

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

- ⑦ 本公司民國 101 年度盈餘分配議案，有關董事會通過及股東會決議之分配情形，請至臺灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

22. 庫藏股票

民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日本公司持有之庫藏股票皆為7,179,872仟元，股數皆為200,000仟股。

23. 非控制權益

	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
期初餘額	\$3,751,614	\$4,050,638
歸屬於非控制權益之本期淨利：	166,624	120,198
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	136,918	(69,334)
備供出售金融資產未實現評價損益	(3,305)	46,022
非控制權益變動數	(298,925)	(410,651)
期末餘額	\$3,752,926	\$3,736,873

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

24. 員工福利、折舊及攤銷費用

員工福利、折舊及攤銷費用功能別彙總如下：

	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
員工福利費用				
薪資費用	\$6,671,724	\$5,930,121	\$13,260,135	\$11,840,937
勞健保費用	837,006	754,564	1,811,583	1,500,050
退休金費用	486,516	401,495	973,439	867,664
其他員工福利費用	447,948	574,450	994,947	1,140,766
折舊費用	1,013,353	1,081,373	2,041,568	1,949,714
攤銷費用	81,035	85,444	162,623	173,520

25. 其他綜合損益組成部分

民國102年4月1日至6月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期			所得稅利益	
	當期產生	重分類調整	其他綜合損益	(費用)	稅後金額
國外營運機構財務報表換算之					
兌換差額	\$199,975	\$-	\$199,975	\$(13,116)	\$186,859
備供出售金融資產未實現評價					
利益(損失)	(12,224,569)	(5,186,170)	(17,410,739)	2,997,870	(14,412,869)
現金流量避險中屬有效避險部					
份之避險工具利益(損失)	(11,579)	(180,932)	(192,511)	31,922	(160,589)
採用權益法認列之關聯企業及					
合資之其他綜合損益之份額	(41,937)	-	(41,937)	-	(41,937)
本期其他綜合損益合計	\$(12,078,110)	\$(5,367,102)	\$(17,445,212)	\$3,016,676	\$(14,428,536)

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

民國101年4月1日至6月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期			所得稅利益	稅後金額
	當期產生	重分類調整	其他綜合損益	(費用)	
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$200,779	\$-	\$200,779	(\$24,817)	\$175,962
備供出售金融資產未實現評價 利益(損失)	(11,342,910)	(6,124,605)	(17,467,515)	898,880	(16,568,635)
現金流量避險中屬有效避險部 份之避險工具利益(損失)	98,538	(203,531)	(104,993)	17,196	(87,797)
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	(30,010)	-	(30,010)	-	(30,010)
本期其他綜合損益合計	<u>\$ (11,073,603)</u>	<u>\$ (6,328,136)</u>	<u>\$ (17,401,739)</u>	<u>\$ 891,259</u>	<u>\$ (16,510,480)</u>

民國102年1月1日至6月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期			所得稅利益	稅後金額
	當期產生	重分類調整	其他綜合損益	(費用)	
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$732,167	\$-	\$732,167	\$(64,607)	\$667,560
備供出售金融資產未實現評價 利益(損失)	(8,081,924)	(9,365,821)	(17,447,745)	2,810,027	(14,637,718)
現金流量避險中屬有效避險部 份之避險工具利益(損失)	(20,344)	(372,084)	(392,428)	65,763	(326,665)
採用權益法認列之關聯企業及 合資之其他綜合損益之份額	(9,657)	-	(9,657)	-	(9,657)
本期其他綜合損益合計	<u>\$ (7,379,758)</u>	<u>\$ (9,737,905)</u>	<u>\$ (17,117,663)</u>	<u>\$ 2,811,183</u>	<u>\$ (14,306,480)</u>

民國101年1月1日至6月30日其他綜合損益組成部分如下：

	當期			所得稅利益	稅後金額
	當期產生	重分類調整	其他綜合損益	(費用)	
國外營運機構財務報表換算之 兌換差額	\$(480,714)	\$-	\$(480,714)	\$59,299	\$(421,415)
備供出售金融資產未實現評價 利益(損失)	15,137,753	(10,445,508)	4,692,245	27,804	4,720,049
現金流量避險中屬有效避險部 份之避險工具利益(損失)	(15,005)	(401,185)	(416,190)	69,672	(346,518)
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	(31,190)	-	(31,190)	-	(31,190)
本期其他綜合損益合計	<u>\$ 14,610,844</u>	<u>\$ (10,846,693)</u>	<u>\$ 3,764,151</u>	<u>\$ 156,775</u>	<u>\$ 3,920,926</u>

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

26. 估計所得稅

(1) 本集團所得稅費用組成如下：

認列於損益之所得稅

	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$609,742	\$153,969
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(379,007)	(17,528)
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關 之遞延所得稅費用(利益)	1,459,805	579,471
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	402	16,091
以前年度未認列之課稅損失、所得稅抵減 或暫時性差異於本年度認列數	110,340	(45)
其他	(616,753)	(101,233)
所得稅費用(利益)	<u>\$1,184,529</u>	<u>\$630,725</u>
	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
當期所得稅費用(利益)：		
當期應付所得稅	\$1,344,923	\$1,228,956
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(337,581)	22,811
遞延所得稅費用(利益)：		
與暫時性差異之原始產生及其迴轉有關 之遞延所得稅費用(利益)	1,491,158	(907,059)
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	556	10,522
以前年度未認列之課稅損失、所得稅抵減 或暫時性差異於本年度認列數	110,340	(45)
其他	(656,528)	98,162
所得稅費用(利益)	<u>\$1,952,868</u>	<u>\$453,347</u>

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

認列於其他綜合損益之所得稅

	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30
遞延所得稅費用(利益)：		
備供出售金融資產之未實現利益(損失)	\$(2,997,870)	\$(898,880)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	13,116	24,817
現金流量避險中屬有效避險部分之避險 工具損失	(31,922)	(17,196)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$(3,016,676)</u>	<u>\$(891,259)</u>
	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
遞延所得稅費用(利益)：		
備供出售金融資產之未實現利益(損失)	\$(2,810,027)	\$(27,804)
國外營運機構財務報表換算之兌換差額	64,607	(59,299)
現金流量避險中屬有效避險部分之避險 工具損失	(65,763)	(69,672)
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	<u>\$(2,811,183)</u>	<u>\$(156,775)</u>

(2) 所得稅費用與會計利潤乘以母公司所適用所得稅率之金額調節如下：

	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
來自於繼續營業單位之稅前淨利(損失)	<u>\$16,927,259</u>	<u>\$5,830,896</u>
以母公司法定所得稅率17%計算之所得稅	\$5,582,681	\$1,961,883
免稅收益之所得稅影響數	(4,928,192)	(2,425,048)
報稅上不可減除費用之所得稅影響數	231,130	71,588
現金股利加回	63,366	-
未認列課稅損失之遞延所得稅資產	1,903,268	-
最低稅負制款	6,626	-
遞延所得稅資產/負債之所得稅影響數	139,322	96,231
以前年度之當期所得稅於本年度之調整	(335,810)	24,264
其他	(709,523)	724,429
認列於損益之所得稅費用(利益)合計	<u>\$1,952,868</u>	<u>\$453,347</u>

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

(3) 與下列項目有關之遞延所得稅資產(負債)餘額：

102年1月1日至6月30日

	認列於				期末餘額
	期初餘額	認列於損益	其他綜合損益	兌換差額	
暫時性差異					
不動產、廠房及設備	\$647,720	\$14,940	\$-	\$-	\$662,660
投資性不動產	(7,798,917)	(7,227)	-	-	(7,806,144)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(818,484)	(375,480)	-	-	(1,193,964)
備供出售金融資產	(5,827,942)	-	3,549,878	-	(2,278,064)
避險之衍生金融資產	(196,534)	-	65,763	-	(130,771)
無活絡市場之債券投資	50,801	9,212	-	-	60,013
採用權益法之投資	(77,649)	5,909	-	-	(71,740)
預付退休金	-	-	-	(267)	(267)
退休金優惠存款	107,150	(37)	-	-	107,113
透過損益按公允價值衡量之金融負債	358,911	3,172,178	-	-	3,531,089
其他應收款	(46,622)	(1,553)	-	-	(48,175)
員工福利負債準備	882,302	11,329	-	-	893,631
呆帳損失	650,376	188,340	-	-	838,716
兌換損益產生之遞延所得稅資產(負債)	14,565,624	(5,416,906)	(804,458)	(68,593)	8,275,667
各項準備	(781,403)	744,240	-	-	(37,163)
可轉換公司債	31,087	108,556	-	-	139,643
客戶忠誠計畫之遞延收入	102,821	93,014	-	-	195,835
企業合併所產生之公允價值調整	(261,404)	(30,410)	-	-	(291,814)
存出保證金	1,250	(8,039)	-	-	(6,789)
用品盤存	5,596	-	-	-	5,596
其他	127,253	774	-	-	128,027
未使用課稅損失	10,968	(14)	-	-	10,954
連結稅制影響數	923,802	298,828	-	-	1,222,630
遞延所得稅費用/(利益)		<u>\$ (1,192,346)</u>	<u>\$ 2,811,183</u>	<u>\$ (68,860)</u>	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	<u>\$ 2,656,706</u>				<u>\$ 4,206,683</u>
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	<u>\$ 18,964,587</u>				<u>\$ 16,206,833</u>
遞延所得稅負債	<u>\$ (16,307,881)</u>				<u>\$ (12,000,150)</u>

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

101年1月1日至6月30日

	認列於				期末餘額
	期初餘額	認列於損益	其他綜合損益	兌換差額	
暫時性差異					
不動產、廠房及設備	\$392,434	\$148,667	\$-	\$-	\$541,101
投資性不動產	(7,604,517)	(110,577)	-	-	(7,715,094)
透過損益按公允價值衡量之金融資產	(789,597)	354,980	-	-	(434,617)
備供出售金融資產	(3,542,489)	(6,179)	(316,509)	-	(3,865,177)
避險之衍生金融資產	(339,526)	-	69,672	-	(269,854)
無活絡市場之債券投資	48,034	1,020	-	-	49,054
採用權益法之投資	(113,464)	51,689	-	-	(61,775)
退休金優惠存款	104,570	(7,462)	-	-	97,108
透過損益按公允價值衡量之金融負債	3,013,504	(1,475,361)	-	-	1,538,143
其他應收款	(61,699)	8,872	-	-	(52,827)
員工福利負債準備	866,648	8,924	-	-	875,572
呆帳損失	198,352	86,613	-	-	284,965
兌換損益產生之遞延所得稅資產(負債)	8,001,645	1,873,711	403,612	51,909	10,330,877
各項準備	(804,925)	15,133	-	-	(789,792)
客戶忠誠計畫之遞延收入	100,827	3,270	-	-	104,097
企業合併所產生之公允價值調整	(200,584)	(30,410)	-	-	(230,994)
用品盤存	3,796	-	-	-	3,796
存出保證金	109	1,796	-	-	1,905
其他	89,819	(18,962)	-	-	70,857
未使用課稅損失	13,147	(5,938)	-	-	7,209
未使用所得稅抵減	53,847	(3,625)	-	-	50,222
連結稅制影響數	1,891,427	(586,839)	-	-	1,304,588
遞延所得稅費用/(利益)		\$309,322	\$156,775	\$51,909	
遞延所得稅資產/(負債)淨額	\$1,321,358				\$1,839,364
表達於資產負債表之資訊如下：					
遞延所得稅資產	\$15,354,753				\$15,654,954
遞延所得稅負債	\$(14,033,395)				\$(13,815,590)

(4) 未認列之遞延所得稅資產

截至民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日止，本集團因非很有可能課稅所得而未認列之遞延所得稅資產金額合計分別為5,733,350仟元、5,341,957仟元、5,145,820仟元及5,126,149仟元。

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

(5) 與投資子公司相關之未認列遞延所得稅負債

本集團對於國外子公司之未分配盈餘於匯回時可能產生的應付所得稅，並未認列相關之遞延所得稅負債。本集團已決定於可預見之未來，不會分配其子公司之未分配盈餘。截至民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日止，未認列為遞延所得稅負債之應課稅暫時性差異金額分別為12,096仟元、10,550仟元、12,949仟元及14,795仟元。

(6) 本集團營利事業所得稅核定情形：

102.6.30		
	營利事業所得稅核定情形	備註
本公司	核定至民國 96 年度	民國 92 年度及 94 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度及 96 年度進行複查程序中。
子公司國泰人壽	核定至民國 96 年度	民國 92 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度及 96 年度進行複查程序中。
子公司國泰世華銀行	核定至民國 96 年度	民國 93 年度至 94 年度進行行政訴訟中，民國 95 年度進行複查程序中。
子公司國泰產險	核定至民國 95 年度	民國 95 年度進行複查程序中。
子公司國泰綜合證券	核定至民國 96 年度	-
子公司國泰創投	核定至民國 98 年度	-
子公司國泰投信	核定至民國 100 年度	民國 98 年度尚未核定。
子公司神坊資訊	核定至民國 99 年度	-
子公司國泰期貨	核定至民國 100 年度	-

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

(7) 本公司兩稅合一資訊：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
可扣抵稅額帳戶	\$4,905,758	\$1,665,811	\$4,901,319	\$1,063,636

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

本公司民國 101 年度盈餘分配所適用之預估稅額扣抵比率為 17.91%，民國 100 年度實際盈餘分配之現金稅額扣抵比率為 26.62%、股票股利稅額扣抵比率為 31.32%。

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

27. 每股盈餘

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

稀釋每股盈餘金額之計算，係以當期歸屬於母公司普通股持有人之淨利(經調整轉換公司債之利息後)除以當期流通在外之普通股加權平均股數加上所有具稀釋作用之潛在普通股轉換為普通股時將發行之加權平均普通股股數。

	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
基本每股盈餘				
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)	\$7,878,598	\$2,961,350	\$14,807,767	\$5,257,351
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	10,665,385	10,665,385	10,665,385	10,665,385
基本每股盈餘(元)	\$0.74	\$0.28	\$1.39	\$0.49
稀釋每股盈餘				
歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)	\$7,878,598	\$2,961,350	\$14,807,767	\$5,257,351
轉換公司債之利息及評價(仟元)	(184,234)	-	669,865	-
經調整稀釋效果後歸屬於母公司普通股持有人之淨利(仟元)	\$7,694,364	\$2,961,350	\$15,477,632	\$5,257,351
基本每股盈餘之普通股加權平均股數(仟股)	10,665,385	10,665,385	10,665,385	10,665,385
稀釋效果：				
轉換公司債(仟股)	200,000	-	200,000	-
經調整稀釋效果後之普通股加權平均股數(仟股)	10,865,385	10,665,385	10,865,385	10,665,385
稀釋每股盈餘(元)	\$0.71	\$0.28	\$1.39	\$0.49

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

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

(2) 本公司通過未分配盈餘轉增資後之擬制調整每股盈餘如下：

	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
基本每股盈餘(元)	\$0.69	\$0.26	\$1.30	\$0.46
稀釋每股盈餘(元)	\$0.66	\$0.26	\$1.30	\$0.46

28. 企業合併

子公司國泰世華銀行於民國101年12月31日取得柬埔寨SBC Bank 70%之有表決權股份，該公司設立於柬埔寨，主要從事當地政府核准之銀行業務。

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

子公司國泰世華銀行於民國102年6月起將柬埔寨SBC Bank列為以成本衡量之金融資產，相關說明詳附註四.3。

29. 保險合約

(1) 壽險子公司

保險合約風險管理之目標、政策及程序及方法：

① 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。

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

② 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

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

B. 風險管理委員會

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

C. 風險管理單位

- a. 負責公司日常風險之監控、衡量及評估等執行層面之事務，其應獨立於業務單位之外行使職權。

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

b. 風險管理單位應依經營業務種類執行以下職權：

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

D. 業務單位

a. 業務單位主管：

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

b. 業務單位：

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

E. 稽核單位

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

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

③ 風險報導或衡量系統之範圍及性質

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

A. 市場風險

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

B. 信用風險

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

C. 國家風險

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

D. 流動性風險

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

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

E. 作業風險

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

F. 保險風險

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

G. 資產負債配合風險

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

H. 資本適足比率

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

④ 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序，及確保適當風險分類及保費水準之核保政策

A. 承受、衡量、監督及控制保險風險之程序：

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

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

B. 確保適當風險分類及保費水準之核保政策：

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

⑤ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

A. 保險風險評估之範圍包括下列各類風險：

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

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

B. 保險風險管理之範圍

- 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。

⑥ 限制或移轉保險風險暴露及避免不當集中風險之方法

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

⑦ 資產負債管理方法

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

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

⑧ 對於所取得或提供於特定事件發生時，須承受額外之負債或投入額外業主權益之承諾，其管理、監督及控制程序之說明

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

a. 資本適足性管理

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

b. 例外管理程序

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

⑨ 避險或減緩風險之政策、及避險工具持續有效性之監督程序

A. 子公司國泰人壽另從事衍生性商品之交易，主要包括指數選擇權、指數期貨、利率期貨、利率交換、遠期外匯、換匯換利、信用違約交換合約等，其目的主要在規避子公司國泰人壽因投資產生的股價風險、利率風險、匯率風險與信用風險。子公司國泰人壽未從事增加投資效益之衍生性商品交易，惟若未符合避險會計之規定者，則該衍生性商品列為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。

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

C. 子公司國泰人壽定期檢視避險工具與被避險項目之避險有效性評估，並定期出具衍生性金融商品風險評估報告，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。

⑩ 避免授信與投資風險過度集中之政策及程序

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

保險風險資訊：

① 保險風險之敏感度-保險合約及具裁量參與特性之金融商品：

A. 子公司國泰人壽

102.1.1~102.6.30					
	假設變動		稅前損益變動		股東權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	966,264	減少(增加)	801,999
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	1,296,474	減少(增加)	1,076,074
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	152,681	增加(減少)	126,725
投資報酬率	+0.1%	增加	1,622,308	增加	1,346,515
投資報酬率	-0.1%	減少	1,623,111	減少	1,347,182

101.1.1~101.6.30					
	假設變動		稅前損益變動		股東權益變動
生命表/罹病率	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	1,008,317	減少(增加)	836,903
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	1,268,342	減少(增加)	1,052,724
解約率	×1.05 (×0.95)	增加(減少)	161,125	增加(減少)	133,734
投資報酬率	+0.1%	增加	1,470,082	增加	1,220,168
投資報酬率	-0.1%	減少	1,470,810	減少	1,220,773

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

B. 子公司大陸國泰人壽

102.1.1~102.6.30				
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動	
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加)	41,124	減少(增加)
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	37,020	減少(增加)
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	13,067	增加(減少)
投資報酬率	+0.25%	增加	158,192	增加
投資報酬率	-0.25%	減少	143,174	減少

101.1.1~101.6.30				
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動	
生命表/罹病率	×1.10 (×0.90)	減少(增加)	34,026	減少(增加)
費用	×1.05 (×0.95)	減少(增加)	32,720	減少(增加)
解約率	×1.10 (×0.90)	增加(減少)	17,491	增加(減少)
投資報酬率	+0.25%	增加	113,160	增加
投資報酬率	-0.25%	減少	123,301	減少

C. 子公司越南國泰人壽

102.1.1~102.6.30				
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動	
生命表/罹病率	×1.05(×0.95)	減少(增加)	146	減少(增加)
費用	×1.05(×0.95)	減少(增加)	4,628	減少(增加)
解約率	×1.05(×0.95)	增加(減少)	324	增加(減少)
投資報酬率	+0.1%	增加	1,194	增加
投資報酬率	-0.1%	減少	1,194	減少

101.1.1~101.6.30				
	假設變動	稅前損益變動	股東權益變動	
生命表/罹病率	×1.05(×0.95)	減少(增加)	81	減少(增加)
費用	×1.05(×0.95)	減少(增加)	6,911	減少(增加)
解約率	×1.05(×0.95)	增加(減少)	3,505	增加(減少)
投資報酬率	+0.1%	增加	774	增加
投資報酬率	-0.1%	減少	774	減少

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

- a. 上述損益變動係指該假設因素對民國 102 年及 101 年上半年度稅前損益之影響，股東權益變動則依子公司國泰人壽、子公司大陸國泰人壽及子公司越南國泰人壽假設所得稅為稅前損益之 17%、25%及 25%計算。
- b. 負債適足性測試之折現率增加(減少)0.1%，其測試結果能仍為適足，不會影響稅前損益及股東權益，而若折現率持續下降達顯著程度，則可能會影響稅前損益及股東權益。
- c. 敏感度測試：
- (i) 生命表/罹病率敏感度測試係考量死亡率、罹病率及傷害險發生率同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
 - (ii) 費用敏感度測試係指損益表中費用項目(註 1)同時乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
 - (iii) 解約率敏感度測試係指考量解約率乘上假設變動率，相對稅前損益變動情形。
 - (iv) 投資報酬率敏感度測試係指投資報酬率(註 2)增加(減少)假設變動率，相對稅前損益變動情形。

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

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

② 保險風險集中之說明：

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

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

子公司國泰人壽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。

③ 理賠發展趨勢

A. 子公司國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
95Q3~96Q2	12,336,380	14,502,340	14,632,397	14,678,842	14,712,774	14,769,456	14,776,158	-
96Q3~97Q2	12,562,311	14,951,930	15,117,368	15,170,737	15,224,557	15,248,250	15,255,072	6,822
97Q3~98Q2	13,615,581	16,157,704	16,359,090	16,445,402	16,499,836	16,540,216	16,547,698	47,862
98Q3~99Q2	14,369,300	17,331,855	17,588,505	17,676,347	17,729,838	17,772,884	17,780,834	104,487
99Q3~100Q2	14,582,924	17,837,368	18,127,956	18,204,101	18,259,664	18,303,196	18,311,401	183,445
100Q3~101Q2	14,768,726	18,234,468	18,461,078	18,536,419	18,590,001	18,631,169	18,639,302	404,834
101Q3~102Q2	13,685,926	16,384,332	16,576,360	16,637,616	16,676,716	16,712,075	16,718,808	3,032,882

預估未來給付總金額	\$3,780,332
減：預估涵蓋之已報未付賠款	(175,975)
加：分入再保未報賠款準備金	44,813
未報賠款準備	3,649,170
加：已報未付賠款	509,738
賠款準備金餘額	<u>\$4,158,908</u>

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

b. 自留業務損失發展趨勢

事故年度	發展年數							預估未來給付
	1	2	3	4	5	6	7	
95Q3~96Q2	12,413,696	14,610,937	14,745,902	14,794,180	14,828,325	14,886,748	14,907,600	-
96Q3~97Q2	12,639,506	15,053,678	15,222,108	15,276,127	15,331,740	15,368,979	15,375,890	6,911
97Q3~98Q2	13,537,558	15,929,860	16,116,206	16,200,664	16,270,279	16,309,512	16,316,835	46,556
98Q3~99Q2	12,732,253	15,076,313	15,255,486	15,337,287	15,378,080	15,409,389	15,415,718	78,431
99Q3~100Q2	12,730,314	15,320,635	15,543,753	15,598,674	15,640,105	15,670,572	15,676,975	133,222
100Q3~101Q2	12,945,954	15,771,093	15,938,995	15,993,500	16,033,208	16,061,549	16,067,912	296,819
101Q3~102Q2	12,112,947	14,359,497	14,503,556	14,547,781	14,575,541	14,600,419	14,605,705	2,492,758

註：自留業務為直接業務加計分入再保險業務扣除分出再保險業務

預估未來給付總金額	\$3,054,697
減：預估涵蓋之已報未付賠款	(175,975)
加：已報未付賠款	509,738
自留賠款準備金餘額	<u>\$3,388,460</u>

B. 子公司大陸國泰人壽

a. 直接業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							賠款準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
95Q3~96Q2	28	54	55	55	55	55	55	-
96Q3~97Q2	822	3,306	3,318	3,318	3,318	3,318	3,318	-
97Q3~98Q2	9,442	18,186	18,991	18,991	18,991	18,991	18,991	-
98Q3~99Q2	52,029	117,636	123,810	123,810	123,810	123,810	123,810	-
99Q3~100Q2	97,862	195,8520	208,386	208,386	208,386	208,386	208,386	-
100Q3~101Q2	131,722	362,578	381,814	381,814	381,814	381,814	381,814	19,236
101Q3~102Q2	149,742	528,804	546,800	577,909	577,909	577,909	577,909	428,167

預估未來給付總金額	\$447,403
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(32,494)
加：分入再保未報賠款準備金	-
未報賠款準備金	414,909
加：已報未付賠款	54,889
賠款準備金餘額	<u>\$469,798</u>

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

b. 自留業務損失發展趨勢

意外年度	發展年數							賠款 準備金
	1	2	3	4	5	6	7	
95Q3~96Q2	\$28	54	55	55	55	55	55	-
96Q3~97Q2	822	3,306	3,318	3,318	3,318	3,318	3,318	-
97Q3~98Q2	9,442	18,186	18,991	18,991	18,991	18,991	18,991	-
98Q3~99Q2	52,059	117,636	123,810	123,810	123,810	123,810	123,810	-
99Q3~100Q2	97,862	195,713	208,246	208,246	208,246	208,246	208,246	-
100Q3~101Q2	121,500	368,548	379,842	379,842	379,842	379,842	379,842	11,294
101Q3~102Q2	140,371	486,599	519,445	519,445	519,445	519,445	519,445	379,074

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	\$390,368
減：預計涵蓋之已報未付賠款	(32,494)
加：已報未付賠款	54,889
自留賠款準備金餘額	<u>\$412,763</u>

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

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

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

C. 子公司越南國泰人壽

a. 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
97Q3 ~ 98Q2	3	6	6	6
98Q3 ~ 99Q2	202	212	212	212
99Q3 ~ 100Q2	145	224	224	224
100Q3 ~ 101Q2	807	1,007	1,007	1,007
101Q3 ~ 102Q2	1,027	1,287	1,287	1,287

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

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

保險合約之信用風險、流動性風險及市場風險

① 信用風險

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

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

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

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

② 流動性風險

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

	單位：新臺幣億元			
102.6.30	1 年內	1~5 年	大於 5 年	
保險合約及具裁量 參與特性之金融商品	(592)	1,321	102,119	

(註)不含分離帳戶金額。

③ 市場風險

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

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

(2) 產險子公司

保險合約風險管理之目標、政策、程序及方法：

① 風險管理之架構、組織及權責範圍

A. 董事會

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

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. 協調風險管理功能跨部門之互動與溝通。

C. 風險管理部

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

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

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

D. 業務單位

- a. 業務單位主管執行風險管理作業之職責如下：
 - (i) 負責所屬單位日常風險之管理與報告，並採取必要之因應對策。
 - (ii) 督導定期將相關風險管理資訊傳遞予風險管理單位。
- b. 業務單位執行風險管理作業之職責如下：
 - (i) 辨識風險，並陳報風險暴露狀況。
 - (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) 監控風險暴露之狀況並進行超限報告，包括業務單位對超限採取之措施。
 - (v) 協助風險模型開發，確保業務單位內風險之衡量、模型之使用及假設之訂定在合理且實務一致之基礎下進行。
 - (vi) 確保業務單位內部控制程序有效執行，以符合相關法規及公司風險管理政策。
 - (vii) 協助作業風險相關資料收集。

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

E. 稽核室

依據現行相關法令規定查核公司各單位之風險管理執行狀況。

② 財產保險業之風險報導及衡量系統之範圍及性質

A. 風險報導

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

B. 風險衡量系統之範圍及性質

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

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

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

④ 以企業整體基礎評估及管理保險風險之範圍

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

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

⑤ 財產保險業用於限制保險風險暴險及避免不當集中風險之方法

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

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

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

險別	102.1.1~102.6.30	101.1.1~101.6.30
火災保險	NT\$673,000	NT\$613,000
海上保險	NT\$673,000	NT\$613,000
工程保險	NT\$673,000	NT\$613,000
新種保險	NT\$673,000	NT\$613,000
汽車保險	NT\$673,000	NT\$613,000
健康暨傷害保險	NT\$673,000	NT\$613,000

⑥ 資產負債管理之方法

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

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

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

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

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

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

保險合約之應收(付)金額

① 保險合約之應收款項

項目	應收保費(註)			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
火災保險	\$868,624	\$665,154	\$1,063,083	\$342,994
海上保險	336,313	369,048	372,049	477,307
陸空保險	698,453	748,157	554,728	638,561
責任保險	162,705	217,416	176,485	135,547
保證保險	25,548	13,983	23,898	11,456
其他財產保險	437,668	345,181	410,997	440,887
傷害保險	331,333	288,526	278,997	235,275
健康保險	23,167	22,994	6,088	87,566
強制汽車責任保險	297,701	268,872	266,706	251,058
合計	3,181,512	2,939,331	3,153,031	2,620,651
減：備抵呆帳	(64,294)	(69,978)	(68,830)	(78,752)
淨額	\$3,117,218	\$2,869,353	\$3,084,201	\$2,541,899

註：民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日與 101 年 1 月 1 日之應收保費中，分別包含催收款 449,447 仟元、497,914 仟元、256,978 仟元及 281,695 仟元，並已分別計提備抵呆帳 19,487 仟元、31,767 仟元、12,401 仟元及 42,183 仟元。

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

② 對保單持有人已報已付理賠負債之應攤回再保賠款與給付

項目	已報已付			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
火災保險	\$18,017	\$241,267	\$15,340	\$76,577
海上保險	27,836	42,699	59,154	58,775
陸空保險	21,037	40,214	22,036	18,463
責任保險	8,377	13,506	12,585	14,907
保證保險	42	8	(415)	2,406
其他財產保險	12,180	8,231	9,745	25,509
傷害保險	12,269	23,435	20,190	17,873
健康保險	-	-	-	-
強制汽車責任保險	142,823	144,232	92,815	53,741
合計	242,581	513,592	231,450	268,251
減:備抵呆帳	-	-	-	-
淨額	\$242,581	\$513,592	\$231,450	\$268,251

③ 保險合約之應付款項

項目	102.6.30			101.12.31		
	應付佣金	其他	合計	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$20,075	\$7,526	\$27,601	\$13,092	\$6,224	\$19,316
海上保險	924	3,203	4,127	3,280	8,177	11,457
陸空保險	19,325	92,652	111,977	2,965	73,378	76,343
責任保險	2,545	5,192	7,737	8,472	5,488	13,960
保證保險	47	89	136	485	188	673
其他財產保險	33,827	6,405	40,232	7,917	9,154	17,071
傷害保險	407	32,832	33,239	182	23,540	23,722
健康保險	150	8,994	9,144	39	4,118	4,157
強制汽車責任保險	98,459	-	98,459	75,939	-	75,939
合計	\$175,759	\$156,893	\$332,652	\$112,371	\$130,267	\$242,638

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

項目	101.6.30			101.1.1		
	應付佣金	其他	合計	應付佣金	其他	合計
火災保險	\$19,168	\$7,140	\$26,308	\$15,917	\$8,061	\$23,978
海上保險	8,383	5,721	14,104	4,753	5,018	9,771
陸空保險	2,028	78,935	80,963	1,500	99,623	101,123
責任保險	5,477	4,895	10,372	7,053	5,347	12,400
保證保險	1,965	51	2,016	321	41	362
其他財產保險	6,206	8,076	14,282	8,232	8,179	16,411
傷害保險	-	31,852	31,852	215	44,181	44,396
健康保險	-	7,009	7,009	8	4,175	4,183
強制汽車責任保險	87,944	-	87,944	97,924	-	97,924
合計	<u>\$131,171</u>	<u>\$143,679</u>	<u>\$274,850</u>	<u>\$135,923</u>	<u>\$174,625</u>	<u>\$310,548</u>

④ 應收(付)再保往來款項－持有再保險

項目	102.6.30	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$62,413	\$235,225
Best Re	57,041	12,020
Central Re	4,074	69,050
Cosmos	27,472	4,743
Cubic	21,082	67
Elite	36,418	31,291
FP Marine	30,947	50,825
Guy Carpenter	41,172	129,320
Hannover Re	21,632	70,619
Korean Re	68,230	81,301
Marsh	8,566	228,851
Swiss Re	3,225	97,516
Zurich	-	58,161
其他(個別金額未達總額 3%者)	284,794	490,755
合計	<u>667,066</u>	<u>1,559,744</u>
減：備抵呆帳	<u>(4,507)</u>	<u>-</u>
淨額	<u>\$662,559</u>	<u>\$1,559,744</u>

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

項目	101.12.31	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$54,422	\$197,276
Asia Capital Re	18,264	12,428
Best Re	14,002	11,283
Elite	19,346	29,007
FP Marine	76,332	68,251
GUY CARPENTER	-	44,689
JLT	-	83,049
Korean Re	9,104	53,682
Marsh	37,557	90,672
Swiss Re	531	83,848
Wilson Re	26,994	20,931
Zurich	2,336	70,029
其他(個別金額未達總額 3%者)	191,294	439,956
合計	450,182	1,205,101
減：備抵呆帳	(5,494)	-
淨額	\$444,688	\$1,205,101

項目	101.6.30	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$75,129	\$210,637
泰安	39,552	11,988
富邦	57,581	6,364
AON	10,978	179,791
Best Re	27,729	26,019
Central Re	26,021	109,222
Elite	18,215	49,360
FP Marine	29,005	59,752
Korean Re	46,583	82,673
Marsh	1,294	231,080
Swiss Re	2,165	67,700
Wilson Re	789	77,252
Zurich	-	62,526
Guy Carpenter	4,639	111,224
其他(個別金額未達總額 3%者)	287,790	342,667
合計	627,470	1,628,255
減：備抵呆帳	(46,458)	-
淨額	\$581,012	\$1,628,255

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

項目	101.1.1	
	應收再保往來款項(註)	應付再保往來款項
產險公會	\$55,981	\$147,763
泰安	33,319	5,721
富邦	44,104	1,851
華南	31,318	13,855
Best Re	3,473	-
Central Re	14,006	60,902
FP Marine	54,730	126,004
JLT	3,126	72,801
Marsh	67,883	97,473
Miller	39,307	37,488
Swiss Re	2,168	106,862
Wilson Re	10,318	72,590
Zurich	17	87,163
其他(個別金額未達總額 3%者)	190,215	430,964
合計	549,965	1,261,437
減：備抵呆帳	(52,091)	-
淨 額	\$497,874	\$1,261,437

註：民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日之應收再保往來款項中，分別包含催收款項金額計 45,074 仟元、54,939 仟元、46,458 仟元及 52,091 仟元，並已計提備抵呆帳 4,507 仟元、5,494 仟元、46,458 仟元及 52,091 仟元。

經營績效相關資訊：

① 保險合約取得成本：

項目	102.4.1~102.6.30					
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	再保 佣金支出	其他成本	合計
火災保險	\$23,736	\$2,234	\$6,214	\$1,433	\$23,821	\$57,438
海上保險	2,333	492	2,110	556	10,587	16,078
陸空保險	25,013	911	-	649	191,206	217,779
責任保險	6,939	695	10,756	131	15,673	34,194
保證保險	659	20	41	-	271	991
其他財產保險	4,308	445	49,768	2,061	17,148	73,730
傷害保險	4,127	368	-	12	85,214	89,721
健康保險	4,628	280	-	-	7,555	12,463
強制汽車責任保險	-	-	119,834	-	3,284	123,118
合計	\$71,743	\$5,445	\$188,723	\$4,842	\$354,759	\$625,512

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

101.4.1~101.6.30

項目				再保		合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	佣金支出	其他成本	
火災保險	\$3,866	\$1,070	\$9,332	\$25	\$22,177	\$36,470
海上保險	2,645	945	2,019	1,289	28,144	35,042
陸空保險	7,985	457	-	298	158,096	166,836
責任保險	5,830	511	8,485	(222)	13,796	28,400
保證保險	128	18	469	-	702	1,317
其他財產保險	3,579	815	24,162	(4,685)	18,913	42,784
傷害保險	3,944	368	4	411	80,049	84,776
健康保險	721	44	-	-	4,231	4,996
強制汽車責任保險	-	-	98,183	-	2,808	100,991
合計	\$28,698	\$4,228	\$142,654	\$(2,884)	\$328,916	\$501,612

102.1.1~102.6.30

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

101.1.1~101.6.30

項目				再保		合計
	佣金支出	代理費支出	手續費支出	佣金支出	其他成本	
火災保險	\$4,441	\$2,137	\$19,708	\$486	\$42,827	\$69,599
海上保險	4,756	1,169	3,992	1,541	40,824	52,282
陸空保險	14,725	849	-	879	327,275	343,728
責任保險	7,765	714	14,539	83	26,863	49,964
保證保險	605	10	757	(2)	950	2,320
其他財產保險	13,038	1,990	35,419	(3,971)	37,239	83,715
傷害保險	6,029	451	6	464	157,463	164,413
健康保險	1,296	96	-	-	8,327	9,719
強制汽車責任保險	-	-	190,747	-	4,501	195,248
合計	\$52,655	\$7,416	\$265,168	\$(520)	\$646,269	\$970,988

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

② 保險損益分析：

A. 直接承保業務損益分析：

項目	102.4.1~102.6.30					
	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$1,086,237	\$(208,490)	\$(56,005)	\$(182,662)	\$28,346	\$667,426
海上保險	207,313	(10,198)	(15,522)	(49,480)	111,390	243,503
陸空保險	1,385,047	(20,508)	(217,130)	(841,369)	(55,002)	251,038
責任保險	272,363	(21,554)	(34,063)	(101,355)	14,247	129,638
保證保險	13,736	1,162	(991)	(3,517)	(1,683)	8,707
其他財產保險	589,633	(152,595)	(71,669)	(181,184)	(26,423)	157,762
傷害保險	643,429	12,318	(89,709)	(233,623)	(206,124)	126,291
健康保險	42,346	(5,416)	(12,463)	(24,629)	(18,680)	(18,842)
強制汽車責任保險	853,461	(97,764)	(123,118)	(492,750)	(112,011)	27,818
合計	\$5,093,565	\$(503,045)	\$(620,670)	\$(2,110,569)	\$(265,940)	\$1,593,341

項目	101.4.1~101.6.30					
	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	\$1,172,906	\$(540,759)	\$(36,445)	\$(289,275)	\$142,974	\$449,401
海上保險	243,558	(34,709)	(33,753)	(94,094)	151,624	232,626
陸空保險	1,170,676	(71,825)	(166,538)	(708,633)	(146,491)	77,189
責任保險	231,406	(27,798)	(28,622)	(110,465)	(14,820)	49,701
保證保險	17,617	(3,870)	(1,317)	(2,161)	(954)	9,315
其他財產保險	339,743	(92,678)	(47,469)	(82,016)	(8,713)	108,867
傷害保險	611,504	(53,196)	(84,365)	(249,001)	(10,626)	214,316
健康保險	24,542	4,018	(4,996)	(39,428)	(135)	(15,999)
強制汽車責任保險	703,320	(17,255)	(100,991)	(428,605)	10,338	166,807
合計	\$4,515,272	\$(838,072)	\$(504,496)	\$(2,003,678)	\$123,197	\$1,292,223

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)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

102.1.1~102.6.30

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

101.1.1~101.6.30

項目	保費收入	未滿期保費 準備淨變動	保險合約 取得成本	保險賠款 (含合理賠費用)	賠款準備 淨變動	保險(損)益
火災保險	\$1,686,542	\$(415,160)	\$(69,113)	\$(552,321)	\$274,091	\$924,039
海上保險	432,778	(12,953)	(50,741)	(162,827)	62,790	269,047
陸空保險	2,317,891	(266,907)	(342,849)	(1,340,863)	(61,058)	306,214
責任保險	488,721	(93,116)	(49,881)	(151,919)	(36,061)	157,744
保證保險	38,733	(8,764)	(2,322)	(2,849)	(566)	24,232
其他財產保險	608,629	(133,297)	(87,686)	(143,461)	(43,259)	200,926
傷害保險	1,168,331	(29,862)	(163,949)	(467,279)	(76,989)	430,252
健康保險	51,464	26,632	(9,719)	(81,314)	(27,826)	(40,763)
強制汽車責任保險	1,368,701	(25,851)	(195,248)	(844,730)	20,407	323,279
合計	\$8,161,790	\$(959,278)	\$(971,508)	\$(3,747,563)	\$111,529	\$2,594,970

B. 分入再保業務損益分析：

102.4.1~102.6.30

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

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

101.4.1~101.6.30

項目	再保費收入	未滿期保費		再保		賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
		準備淨變動	佣金支出	再保賠款	再保		
火災保險	\$25,359	\$(6,501)	\$(25)	\$(1,063)	\$20,932	\$38,702	
海上保險	16,146	(5,695)	(1,289)	(1,460)	25,637	33,339	
陸空保險	2,781	(790)	(298)	(3,154)	13,997	12,536	
責任保險	22	55	222	(14)	(117)	168	
保證保險	346	(1)	-	(36)	5	314	
其他財產保險	7,145	(2,248)	4,685	(4,375)	(96)	5,111	
傷害保險	2,641	6,706	(411)	(1,053)	(1,619)	6,264	
健康保險	-	-	-	-	-	-	
強制汽車責任保險	70,877	(2,804)	-	(77,801)	1,963	(7,765)	
合計	\$125,317	\$(11,278)	\$2,884	\$(88,956)	\$60,702	\$88,669	

102.1.1~102.6.30

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

101.1.1~101.6.30

項目	再保費收入	未滿期保費		再保		賠款準備 淨變動	分入再保險 (損)益
		準備淨變動	佣金支出	再保賠款	再保		
火災保險	\$41,645	\$(6,290)	\$(486)	\$(1,136)	\$1,118	\$34,851	
海上保險	19,527	(7,414)	(1,541)	(5,964)	20,430	25,038	
陸空保險	4,451	484	(879)	(4,319)	1,135	872	
責任保險	350	(75)	(83)	(127)	1,041	1,106	
保證保險	695	(152)	2	(44)	13	514	
其他財產保險	10,121	2,346	3,971	(5,399)	(72)	10,967	
傷害保險	4,899	21,052	(464)	(3,639)	(8,215)	13,633	
健康保險	-	-	-	-	114	114	
強制汽車責任保險	136,256	(780)	-	(121,490)	(17,818)	(3,832)	
合計	\$217,944	\$9,171	\$520	\$(142,118)	\$(2,254)	\$83,263	

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

C. 購買再保險合約認列之當期利益及損失：

102.4.1~102.6.30

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

101.4.1~101.6.30

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	\$720,979	\$(343,697)	\$(34,768)	\$(136,736)	\$130,506	\$336,284
海上保險	204,004	(34,136)	(17,494)	(55,335)	84,402	181,441
陸空保險	41,391	5,927	(9,710)	(18,390)	(3,533)	15,685
責任保險	73,818	(13,744)	(19,171)	(29,132)	19,170	30,941
保證保險	8,134	(2,821)	(1,578)	(5,355)	(103)	(1,723)
其他財產保險	93,946	(9,438)	(15,700)	(17,559)	12,861	64,110
傷害保險	30,154	13,666	(12,907)	(29,219)	7,028	8,722
健康保險	409	863	(146)	(550)	(570)	6
強制汽車責任保險	191,174	(6,164)	-	(170,033)	4,141	19,118
合計	\$1,364,009	\$(389,544)	\$(111,474)	\$(462,309)	\$253,902	\$654,584

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

102.1.1~102.6.30

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

101.1.1~101.6.30

項目	分出未滿期					
	再保費 支出	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	\$1,030,996	\$(264,733)	\$(55,630)	\$(251,501)	\$176,248	\$635,380
海上保險	362,136	(21,370)	(48,335)	(79,141)	54,294	267,584
陸空保險	61,397	30,822	(16,551)	(36,615)	(11,734)	27,319
責任保險	168,491	(43,202)	(43,571)	(32,161)	6,299	55,856
保證保險	20,415	(8,383)	(4,094)	(3,281)	378	5,035
其他財產保險	209,033	(18,729)	(36,630)	(21,036)	14,901	147,539
傷害保險	77,044	4,837	(22,224)	(46,815)	(11,051)	1,791
健康保險	1,363	932	(481)	(950)	(1,744)	(880)
強制汽車責任保險	374,556	(10,447)	-	(332,929)	8,139	39,319
合計	\$2,305,431	\$(330,273)	\$(227,516)	\$(804,429)	\$235,730	\$1,178,943

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

保險風險之敏感度：

① 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	\$1,418,794	63.79	\$70,940	\$35,659
海上保險	352,461	64.69	17,623	3,751
陸空保險	2,926,747	65.06	146,337	91,395
責任保險	366,073	67.97	18,304	9,928
保證保險	34,233	68.43	1,711	374
其他財產保險	386,199	62.09	19,310	8,536
傷害保險	1,263,156	72.27	63,158	41,993
健康保險	77,493	69.8	3,875	2,686
強制汽車責任保險	1,484,488	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。

② 子公司大陸國泰產險

保險合約別	保費收入	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	\$146,354	\$7,318	\$3,213
海上保險	19,759	988	815
責任保險	155,056	7,753	4,850
保證保險	1,847	92	73
其他財產保險	552,454	27,623	27,546
傷害保險	-	-	1
強制汽車責任保險	170,666	8,533	8,533

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

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

保險風險集中之說明：

① 子公司國泰產險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 單一保險合約或少數相關合約。

子公司國泰產險截至民國 102 年上半年度為止對於各類發生頻率低，但損失幅度大之商業險種，皆已由核保、再保與風管等相關單位依子公司國泰產險核保辦法或於專案會議進行審核與討論。

b. 非預期趨勢改變之暴險。

子公司國泰產險截至民國 102 年上半年度為止，除了健康險業務受到影響，損率較為波動外，其餘險別尚在控管合理範圍內。

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

為確保子公司國泰產險與保戶保險契約權利，落實保險理賠訴訟案件進度管控，訂有「國泰產險協助訴訟案件受理辦法」。另子公司國泰產險各單位均指派人員，負責辦理法令遵循業務，將可能發生的法律風險降至最低。截至民國 102 年上半年度為止，並無導致單一合約鉅額損失或許多合約廣泛影響之重大訴訟或法律風險事件發生。

d. 不同風險間之關聯性及相互影響。

當巨災事件發生時，除了承保案件將面臨大額理賠損失外，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為避免因巨災風險發生衍生出其他風險對於子公司國泰產險營運造成極大危害，子公司國泰產險已訂定「經營危機應變作業準則」，針對事件成立經營危機處理小組，依部室權責執行統籌資源、資金調度等緊急任務，以保障保戶、公司權益及維護金融秩序。截至民國 102 年上半年度為止，尚無因巨災發生導致風險間相互影響之情形發生。

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

- e. 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。例如，停損或超額損失。

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

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 102 年上半年度持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	102.4.1~102.6.30			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車 險	\$2,359,669	\$72,517	\$247,604	\$2,184,582
火 險	1,019,789	19,599	633,324	406,064
水 險	203,145	5,614	171,180	37,579
工 程 險	204,582	4,167	150,944	57,805
健康暨傷害險	399,869	1,234	36,709	364,394
其 他 險	273,097	3,216	93,389	182,924
合 計	\$4,460,151	\$106,347	\$1,333,150	\$3,233,348

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

險別	102.1.1~102.6.30			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車 險	\$4,926,290	\$141,768	\$507,766	\$4,560,292
火 險	1,430,182	42,246	935,779	536,649
水 險	362,184	16,965	289,891	89,258
工 程 險	329,072	7,848	200,119	136,801
健康暨傷害險	730,368	2,740	64,654	668,454
其 他 險	528,968	5,434	179,940	354,462
合 計	\$8,307,064	\$217,001	\$2,178,149	\$6,345,916

C. 對於產險業而言，地震、颱風與洪水等天災，及連環性重大賠案的發生，均帶來極大的保險風險。子公司國泰產險近幾年天災以 99 年凡那比颱風影響最鉅，且當年度台塑集團亦連續發生大火，但在再保安排得宜及財務投資獲利良好的情況下，該年度稅前盈餘仍有 3.42 億。

② 子公司大陸國泰產險

A. 可能導致保險風險集中之情況：

a. 非預期趨勢改變之暴險。

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

b. 不同風險間之關聯性及相互影響。

當重大事件發生時，公司可能面臨承保案件的大額理賠損失，或是本身有形無形資產價值的大幅減損，亦可能衍生出市場風險、信用風險、流動性風險等其他風險。為確保各級主管暨相關單位能迅速掌握重大之事件狀況，子公司大陸國泰財產保險已訂定「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 102 年上半年度並無重大事件發生。

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

B. 下表係子公司大陸國泰財產保險持有再保險前後，各險別風險集中情況：

險別	102.4.1~102.6.30			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車 險	\$453,864	\$3,521	\$346	\$457,039
火 險	61,781	3,109	22,801	42,089
水 險	12,323	4,621	4,842	12,102
工 程 險	3,037	124	(110)	3,271
健康暨傷害險	-	-	-	-
其 他 險	72,964	397	31,686	41,675
合 計	\$603,969	\$11,772	\$59,565	\$556,176

險別	102.1.1~102.6.30			
	保費收入	再保費收入	再保費支出	淨保費收入
車 險	\$702,447	\$6,856	\$1,205	\$708,098
火 險	150,861	3,832	88,781	65,912
水 險	19,759	5,856	9,308	16,307
工 程 險	9,560	124	4,253	5,431
健康暨傷害險	-	23	-	23
其 他 險	163,509	397	59,052	104,854
合 計	\$1,046,136	\$17,088	\$162,599	\$900,625

理賠發展趨勢：

① 子公司國泰產險

	97.4.1~ 97.6.30	97.7.1~ 98.6.30	98.7.1~ 99.6.30	99.7.1~ 100.6.30	100.7.1~ 101.6.30	101.7.1~ 102.6.30	總計
累積理賠估計金額：							
承保年底	\$3,062,273	\$3,322,792	\$3,931,646	\$5,408,275	\$4,851,463	\$5,581,533	
第一年後	4,080,849	4,039,173	4,872,374	5,667,748	5,606,250		
第二年後	4,184,209	4,142,479	4,895,061	5,851,146			
第三年後	4,048,332	4,178,118	4,903,626				
第四年後	4,058,322	4,241,307					
第五年後	4,189,671						
累積理賠估計金額	4,189,671	4,241,307	4,903,626	5,851,146	5,606,250	5,581,533	30,373,533
累積理賠金額	4,007,384	4,179,414	4,770,665	5,481,319	4,981,456	3,275,606	26,695,844
小 計	182,287	61,893	132,961	369,827	624,794	2,305,927	3,677,689
調節事項	-	-	-	-	-	60,579	60,579
於資產負債表認列之金額	\$182,287	\$61,893	\$132,961	\$369,827	\$624,794	\$2,366,506	\$3,738,268

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

註：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 924,304 仟元及分入賠款準備(不含強制險)221,510 仟元。

② 子公司大陸國泰產險

	事故年度						合計
	97.1.1- 97.12.31	98.1.1- 98.12.31	99.1.1- 99.12.31	100.1.1- 100.12.31	101.1.1- 101.12.31	102.1.1- 102.6.30	
累計賠付款項估計額							
至 97/12/31	\$2,686						
至 98/12/31	2,560	\$155,855					
至 99/12/31	2,555	149,776	\$333,303				
至 100/12/31	2,583	146,760	330,133	\$358,690			
至 101/12/31	1,342	127,398	296,479	321,241	\$997,744		
至 102/6/30	1,342	127,399	296,704	330,426	812,939	\$681,744	
累計賠付款項估計額	1,342	127,399	296,704	330,426	812,939	681,744	\$2,250,554
累計已支付的賠付款項	1,342	127,264	293,812	289,047	502,927	126,519	1,340,911
小計	-	135	2,892	41,379	310,012	555,225	909,643
間接理賠費用、貼現及風 險邊際							41,647
於資產負債表認列之金額							<u>\$951,290</u>

③ 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。

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

七、關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

關係人名稱	與本公司之關係
國泰人壽	子公司
國泰世華銀行	//
國泰產險	//
國泰綜合證券	//
國泰創投	//
國泰投信	//
大陸國泰人壽	//
越南國泰人壽	//
神坊資訊	//
Cathay Insurance (Bermuda)	//
國泰投顧	//
上海霖園置業	//
大陸國泰產險	//
越南國泰產險	//
越南 Indovina Bank	//
華卡企業	//
國泰期貨	//
台灣建築經理股份有限公司	關聯企業
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綜合醫院	//
國泰建設股份有限公司	//
三井工程股份有限公司	//
國泰健康管理顧問股份有限公司	//
國泰商旅股份有限公司	//
柬埔寨 SBC Bank	//
其他	//

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

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 現金及約當現金

① 拆放銀行同業

關係人名稱	期末金額			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人				
Vietinbank	\$6,238,460	\$6,376,067	\$3,229,568	\$5,731,948

關係人名稱	利息收入			
	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
其他關係人				
Vietinbank	\$50,858	\$15,349	\$115,892	\$103,574

② 存放銀行同業

關係人名稱	期末金額			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人				
Vietinbank	\$5,592	\$5,722	\$14,732	\$23,666

關係人名稱	利息收入			
	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
其他關係人				
Vietinbank	\$-	\$2	\$-	\$6

③ 銀行同業拆放

關係人名稱	期末金額			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人				
Vietinbank	\$3,579,578	\$2,797,772	\$9,987	\$1,395

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

關係人名稱	利息支出			
	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
其他關係人				
Vietinbank	\$82,166	\$-	\$145,906	\$72,992

④ 銀行同業存款

關係人名稱	期末金額			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人				
Vietinbank	\$33,521	\$5,722	\$-	\$4,072,018

(2) 透過損益按公允價值衡量之金融資產

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託基金等	\$1,976,270	\$2,319,889	\$1,791,540	\$1,676,355

(3) 應收款項

關係人名稱	102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
子公司								
Cathay Insurance (Bermuda)	\$7,582	-	\$-	-	\$2,424	-	\$1,035	-
關聯企業								
台灣票券金融股份有 限公司	27,899	0.02	-	-	22,828	0.02	-	-
其他關係人								
國泰醫療財團法人國 泰綜合醫院	4,267	-	1,039	-	1,563	-	1,847	-
國泰小龍證券投資信 託基金等	78,442	0.06	76,453	0.07	70,169	0.07	68,121	0.07
合 計	\$118,190		\$77,492		\$96,984		\$71,003	

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

(4) 放款

關係人名稱	期末金額			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
關聯企業				
台灣建築經理股份有限公司	\$60,000	\$65,000	\$75,000	\$80,000
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	970,000	-	50,000	-
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	3,169,405	3,313,519	3,451,900	3,588,571
其他	1,476,015	890,843	645,817	692,627
合計	<u>\$5,675,420</u>	<u>\$4,269,362</u>	<u>\$4,222,717</u>	<u>\$4,361,198</u>

關係人名稱	利息收入			
	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
關聯企業				
台灣建築經理股份有限公司	\$287	\$373	\$594	\$765
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	4,837	200	5,698	282
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	20,034	21,792	40,525	44,007
其他	7,837	3,710	13,125	6,267
合計	<u>\$32,995</u>	<u>\$26,075</u>	<u>\$59,942</u>	<u>\$51,321</u>

(5) 備供出售金融資產

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$164,977</u>	<u>\$236,464</u>	<u>\$731,344</u>	<u>\$209,614</u>

(6) 存款

關係人名稱	期末金額			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$249,993	\$279,019	\$81,599	\$215,767
國泰小龍證券投資信託基金等	1,814,812	3,258,081	2,113,147	3,533,073
其他	8,784,991	7,234,987	6,894,165	6,719,624
合計	<u>\$10,849,796</u>	<u>\$10,772,087</u>	<u>\$9,088,911</u>	<u>\$10,468,464</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)

關係人名稱	利息支出			
	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$53	\$69	\$112	\$100
國泰小龍證券投資信託基金等	4,738	4,178	8,740	11,472
其他	26,050	17,641	52,528	34,367
合計	<u>\$30,841</u>	<u>\$21,888</u>	<u>\$61,380</u>	<u>\$45,939</u>

(7) 財產交易

① 子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	102.1.1~102.6.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	\$6,290
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	1,018,531
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	9,992
合計		<u>\$1,034,813</u>

關係人名稱	101.1.1~101.6.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
國泰建設股份有限公司	國泰置地廣場等	\$22,043
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	665,323
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰環宇大樓等	8,996
合計		<u>\$696,362</u>

子公司國泰人壽與霖園公寓大廈管理維護股份有限公司截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 12,189 仟元、3,408 仟元、0 仟元及 0 仟元。

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止之工程承攬合約總價款分別為 5,493,034 仟元、5,483,615 仟元、5,483,615 仟元及 5,483,615 仟元。

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

子公司國泰人壽與國泰建設股份有限公司截至民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日止之工程承攬合約總價款分別為49,306仟元、49,306仟元、49,306仟元及49,306仟元。

② 子公司國泰人壽出租不動產：

關係人名稱	租金收入			
	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
子公司				
國泰投顧	\$2,181	\$2,074	\$4,382	\$4,628
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	4,343	4,323	8,686	8,655
三井工程股份有限公司	1,508	1,537	3,017	3,074
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	43,552	43,552	87,104	87,352
國泰健康管理顧問股份有限公司	8,586	14,805	17,189	14,805
合 計	<u>\$60,170</u>	<u>\$66,291</u>	<u>\$120,378</u>	<u>\$118,514</u>

關係人名稱	存入保證金			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$4,028	\$4,028	\$4,028	\$4,028
國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	10,166	10,166	10,166	13,194
國泰健康管理顧問股份有限公司	8,012	8,012	8,373	6,894
合 計	<u>\$22,206</u>	<u>\$22,206</u>	<u>\$22,567</u>	<u>\$24,116</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。

③ 子公司國泰人壽及子公司國泰世華銀行承租不動產等：

關係人名稱	租金支出			
	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	<u>\$17,771</u>	<u>\$8,719</u>	<u>\$36,946</u>	<u>\$16,980</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)

關係人名稱	存出保證金			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$13,932	\$13,932	\$3,786	\$3,786

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，付款方式主要係採月繳支付。

(8) 存入保證金

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人				
國泰健康管理顧問股份有限公司	\$3,534	\$-	\$-	\$-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	5,000	5,000	5,000	5,000
合計	\$8,534	\$5,000	\$5,000	\$5,000

(9) 期貨交易人權益

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託基金等	\$166,726	\$166,848	\$94,632	\$-

(10) 應付款項

關係人名稱	102.6.30		101.12.31		101.6.30		101.1.1	
	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比	金額	百分比
子公司								
Cathay Insurance (Bermuda)	\$14,109	0.03	\$-	-	\$64	-	\$64	-
華卡企業	25,497	0.05	26,131	0.04	26,579	0.04	27,223	0.06
其他關係人								
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	30,600	0.06	3,580	0.01	7,674	0.01	5,294	0.01
三井工程股份有限公司	13,939	0.03	326	-	43,035	0.07	23,331	0.05
Vietinbank	572,280	0.01	407,904	0.68	418,600	0.70	-	-
合計	\$656,425		\$437,941		\$495,952		\$55,912	

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

(11) 手續費及佣金淨收益

① 手續費收入

	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
關係人名稱				
子公司				
國泰投顧	\$5,490	\$1,304	\$10,911	\$2,355

② 再保手續費支出

	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
關係人名稱				
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	\$1,607	\$1,622	\$5,645	\$5,732

(12) 保費業務淨收益

① 保費收入

	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
關係人名稱				
其他關係人				
國泰醫療財團法人國泰 綜合醫院	\$9,858	\$9,895	\$19,830	\$19,983
其他	24,869	31,382	59,293	59,496
合計	\$34,727	\$41,277	\$79,123	\$79,479

② 再保收入

	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
關係人名稱				
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	\$29,916	\$28,989	\$70,082	\$63,460

子公司 Cathay Insurance (Bermuda) 再保業務自民國 89 年 4 月 1 日開始，承接 RGA 壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日均為轉分 90%予子公司國泰人壽。

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

③ 再保賠款與給付

	102.4.1~	101.4.1~	102.1.1~	101.1.1~
關係人名稱	102.6.30	101.6.30	102.6.30	101.6.30
子公司				
Cathay Insurance (Bermuda)	\$73,242	\$25,325	\$103,263	\$58,724

(13) 其他非利息淨損益

① 營業收入

	102.4.1~	101.4.1~	102.1.1~	101.1.1~
關係人名稱	102.6.30	101.6.30	102.6.30	101.6.30
其他關係人				
國泰醫療財團法人國泰 綜合醫院	\$57,154	\$6,021	\$57,660	\$32,144

② 經理費收入

	102.4.1~	101.4.1~	102.1.1~	101.1.1~
關係人名稱	102.6.30	101.6.30	102.6.30	101.6.30
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託 基金等	\$252,176	\$211,704	\$508,475	\$424,313

(14) 營業費用

	102.4.1~	101.4.1~	102.1.1~	101.1.1~
關係人名稱	102.6.30	101.6.30	102.6.30	101.6.30
子公司				
國泰投顧	\$6,340	\$6,340	\$12,679	\$12,679
華卡企業	73,863	97,534	173,764	180,636
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	5,127	6,427	9,154	9,757
霖園公寓大廈管理維護股 份有限公司	265,147	153,598	435,013	306,923
國泰健康管理顧問股份有 限公司	2,637	-	3,384	-
合 計	\$353,114	\$263,899	\$633,994	\$509,995

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

(15) 主要管理階層之獎酬

關係人名稱	102.4.1~	101.4.1~	102.1.1~	101.1.1~
	102.6.30	101.6.30	102.6.30	101.6.30
短期員工福利	\$95,095	\$68,535	\$246,575	\$182,803
退職後福利	2,398	1,896	5,416	3,709
離職福利	-	-	2,708	-
合 計	\$97,493	\$70,431	\$254,699	\$186,512

本集團主要管理階層包含董事長、董事、監察人、總經理及副總經理。

3. 本公司

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 銀行存款

關係人名稱	交易性質	期末金額			
		102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
子公司					
國泰世華銀行	定期存款	\$140,058	\$87,408	\$-	\$-
	活期存款	9,421	5,981	4,458	60,579
	合 計	\$149,479	\$93,389	\$4,458	\$60,579

上述存款存放於國泰世華銀行產生之利息收入，民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日分別為 232 仟元及 19 仟元，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 469 仟元及 27 仟元。

(2) 應收款項

關係人名稱	交易性質	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
子公司					
國泰人壽	利息	\$3,001,263	\$2,550,995	\$2,094,514	\$1,642,995
國泰產險	連結稅制、利息	118,260	172,887	64,913	103,717
國泰綜合證券	連結稅制	7,838	113,915	285,166	-
國泰投信	連結稅制	36,064	19,154	28,717	-
合 計		\$3,163,425	\$2,856,951	\$2,473,310	\$1,746,712

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

(3) 存出保證金

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
子公司				
國泰人壽	\$7,115	\$6,604	\$6,254	\$5,816

(4) 持有至到期日金融資產

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
子公司				
國泰人壽	\$30,000,000	\$30,000,000	\$30,000,000	\$30,000,000
國泰產險	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
合計	\$31,000,000	\$31,000,000	\$31,000,000	\$31,000,000

(5) 應付款項

關係人名稱	交易性質	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
子公司					
國泰人壽	連結稅制	\$6,487,242	\$5,235,287	\$5,335,029	\$3,055,618
國泰世華銀行	連結稅制	375,330	246,573	826,430	554,163
國泰綜合證券	連結稅制	14,199	-	-	152,759
合計		\$6,876,771	\$5,481,860	\$6,161,459	\$3,762,540

(6) 利息收入

關係人名稱	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
子公司				
國泰人壽	\$226,378	\$225,759	\$450,268	\$451,519
國泰產險	4,638	4,625	9,224	9,249
合計	\$231,016	\$230,384	\$459,492	\$460,768

(7) 營業費用

關係人名稱	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
子公司				
國泰人壽	\$7,871	\$6,922	\$15,567	\$13,685

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

4. 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊：

所有重大之集團間內部交易均已於合併報表中銷除

(1) 子公司國泰人壽及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
子公司					
國泰世華銀行	定期存款	\$44,631,382	\$57,341,698	\$41,500,098	\$53,383,921
	活期存款	8,616,270	15,791,905	15,416,052	8,973,412
	支票存款	485,240	954,116	1,091,993	638,623
	證券存款	6	6	6	6
越南 Indovina Bank	定期存款	39,662	471	4,140	32,811
	活期存款	145,939	2,737	3,706	1,622
	合 計	<u>\$53,918,499</u>	<u>\$74,090,933</u>	<u>\$58,015,995</u>	<u>\$63,030,395</u>

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日分別為 151,883 仟元及 105,540 仟元，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 280,253 仟元及 219,460 仟元。

上述存款存放於子公司越南 Indovina Bank 產生之利息收入，民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日分別為 1,620 仟元及 554 仟元，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 3,057 仟元及 1,415 仟元。

② 其他應收款

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
本公司				
國泰金控(註)	\$6,487,242	\$5,235,287	\$5,335,029	\$3,055,618
子公司				
國泰產險	188,771	141,412	171,995	217,861
合 計	<u>\$6,676,013</u>	<u>\$5,376,699</u>	<u>\$5,507,024</u>	<u>\$3,273,479</u>

註：係因連結稅制所計算之應收退稅款。

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

③ 擔保放款

關係人名稱	102.1.1~102.6.30			
	最高金額	利息總額	利率	期末金額
其他關係人				
國泰醫療財團法人				
國泰綜合醫院	\$3,120,519	\$39,048	2.43%~2.55%	\$3,070,405
其 他	595,109	4,174	1.34%~3.88%	583,396
合 計		<u>\$43,222</u>		<u>\$3,653,801</u>

關係人名稱	101.1.1~101.6.30			
	最高金額	利息總額	利率	期末金額
其他關係人				
國泰醫療財團法人				
國泰綜合醫院	\$3,485,571	\$42,492	2.43%~2.55%	\$3,348,900
其 他	331,242	2,400	1.53%~3.78%	317,872
合 計		<u>\$44,892</u>		<u>\$3,666,772</u>

④ 透過損益按公允價值衡量之金融資產(受益憑證)

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資				
信託基金等	<u>\$1,976,270</u>	<u>\$2,319,889</u>	<u>\$1,671,540</u>	<u>\$1,666,355</u>

⑤ 存出保證金

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
子公司				
國泰期貨	<u>\$660,047</u>	<u>\$364,739</u>	<u>\$413,418</u>	<u>\$511,844</u>

係存放子公司國泰期貨之期貨交易保證金，民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日保證金利息收入分別為 275 仟元及 125 仟元，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日保證金利息收入分別為 431 仟元及 238 仟元。

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

⑥ 其他應付款

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
本公司				
國泰金控(註)	\$3,001,263	\$2,550,995	\$2,094,514	\$1,642,995

註：係特別股負債之應付利息。

⑦ 特別股負債

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
本公司				
國泰金控	\$30,000,000	\$30,000,000	\$30,000,000	\$30,000,000

⑧ 財產交易

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

子公司國泰人壽工程承攬明細如下：

關係人名稱	102.1.1~102.6.30	
	交易標的	金額
其他關係人		
三井工程股份有限公司	國泰置地廣場等	\$1,018,531
關係人名稱	101.1.1~101.6.30	
	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	\$665,323

子公司國泰人壽與三井工程股份有限公司截至民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日止之工程承攬合約總價款分別5,493,034為仟元、5,483,615仟元、5,483,615仟元及5,483,615仟元。

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

⑨ 租金收入

		102.4.1~	101.4.1~	102.1.1~	101.1.1~
關係人名稱	交易性質	102.6.30	101.6.30	102.6.30	101.6.30
子公司					
國泰世華銀行	出租不動產	\$92,891	\$87,221	\$188,193	\$174,843

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。

⑩ 保費收入

		102.4.1~	101.4.1~	102.1.1~	101.1.1~
關係人名稱		102.6.30	101.6.30	102.6.30	101.6.30
子公司					
國泰世華銀行		\$174,847	\$160,187	\$345,487	\$320,224

⑪ 再保賠款與給付

		102.4.1~	101.4.1~	102.1.1~	101.1.1~
關係人名稱		102.6.30	101.6.30	102.6.30	101.6.30
子公司					
Cathay Insurance (Bermuda)		\$73,242	\$25,325	\$103,263	\$58,724

⑫ 其他營業收入

		102.4.1~	101.4.1~	102.1.1~	101.1.1~
關係人名稱		102.6.30	101.6.30	102.6.30	101.6.30
子公司					
國泰世華銀行		\$100,161	\$102,978	\$206,968	\$213,882

⑬ 什項收入

		102.4.1~	101.4.1~	102.1.1~	101.1.1~
關係人名稱		102.6.30	101.6.30	102.6.30	101.6.30
子公司					
國泰產險		\$306,983	\$281,488	\$628,154	\$569,034

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)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

⑭ 營業費用

關係人名稱	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
子公司				
國泰世華銀行	\$535,495	\$807,381	\$1,079,052	\$1,345,681
其他關係人				
霖園公寓大廈管理 維護股份有限公司	262,767	152,154	430,965	303,526
合計	<u>\$798,262</u>	<u>\$959,535</u>	<u>\$1,510,017</u>	<u>\$1,649,207</u>

⑮ 營業外收入及支出

關係人名稱	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
本公司				
國泰金控	<u>\$226,378</u>	<u>\$225,759</u>	<u>\$450,268</u>	<u>\$451,519</u>

係子公司國泰人壽發行特別股負債之利息費用。

⑯ 其他

子公司國泰人壽截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，與子公司國泰世華銀行金融工具交易之名目本金金額(美金以仟元列示)明細如下：

交易類別	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
換匯合約	USD885,000	USD985,000	USD1,771,000	USD1,900,000

(2) 子公司國泰世華銀行及其子公司

① 放款及存款

項目/關係人名稱	期末餘額			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
貼現及放款				
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$970,000	\$-	\$50,000	\$-
國泰醫療財團法人國泰 綜合醫院	99,000	103,000	103,000	103,000
其他	856,509	385,830	288,023	363,719
合計	<u>\$1,925,509</u>	<u>\$488,830</u>	<u>\$441,023</u>	<u>\$466,719</u>

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

項目/關係人名稱	期末餘額			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
<u>存款</u>				
本公司				
國泰金控	\$149,479	\$93,389	\$4,458	\$60,579
子公司				
國泰人壽	53,630,146	73,919,996	57,794,645	62,695,468
國泰產險	1,447,888	1,285,715	1,334,249	1,335,125
國泰綜合證券	1,224,490	1,797,618	843,090	746,384
國泰期貨	2,238,094	1,978,796	1,946,704	2,289,023
國泰投信	755,049	1,745,795	1,565,469	1,695,233
神坊資訊	102,752	167,730	213,504	277,215
越南國泰人壽	185,594	1,595	8,846	57,752
越南國泰產險	319,876	326,295	346,944	433,340
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	249,993	279,019	81,599	215,767
國泰小龍證券投資信託				
基金等	1,814,812	3,258,081	2,113,147	3,533,073
其他	8,784,991	7,234,987	6,894,165	6,719,624
合計	<u>\$70,903,164</u>	<u>\$92,089,016</u>	<u>\$73,146,820</u>	<u>\$80,058,583</u>
利息收入				
項目/關係人名稱	102.4.1~	101.4.1~	102.1.1~	101.1.1~
	102.6.30	101.6.30	102.6.30	101.6.30
<u>貼現及放款</u>				
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	\$4,837	\$200	\$5,698	\$282
國泰醫療財團法人國泰				
綜合醫院	728	758	1,477	1,515
其他	4,298	1,681	8,598	3,461
合計	<u>\$9,863</u>	<u>\$2,639</u>	<u>\$15,773</u>	<u>\$5,258</u>

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

項目/關係人名稱	利息支出			
	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
<u>存款</u>				
本公司				
國泰金控	\$232	\$19	\$469	\$27
子公司				
國泰人壽	151,317	104,866	279,271	218,184
國泰產險	2,403	2,924	4,737	5,910
國泰綜合證券	2,459	1,374	4,853	2,777
國泰期貨	7,179	5,409	13,610	9,566
國泰投信	2,710	3,040	5,143	6,414
神坊資訊	402	615	831	1,217
越南國泰人壽	1,731	612	3,205	1,473
越南國泰產險	7,480	17,973	16,433	28,245
其他關係人				
國泰建設股份有限公司	53	69	112	100
國泰小龍證券投資信託				
基金等	4,738	4,178	8,740	11,472
其他	26,050	17,641	52,528	34,367
合 計	<u>\$206,754</u>	<u>\$158,720</u>	<u>\$389,932</u>	<u>\$319,752</u>

項目/關係人名稱	期末餘額			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
<u>拆放同業</u>				
其他關係人				
Vietinbank	\$6,238,460	\$6,376,067	\$3,229,568	\$5,731,948
<u>同業拆放</u>				
其他關係人				
Vietinbank	3,579,578	2,797,772	9,987	1,395
<u>同業存款</u>				
其他關係人				
Vietinbank	33,521	5,722	-	4,072,018

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

項目/關係人名稱	利息收入			
	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
拆放同業				
其他關係人				
Vietinbank	\$50,858	\$15,349	\$115,892	\$103,574
項目/關係人名稱	利息支出			
	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
同業拆放				
其他關係人				
Vietinbank	82,166	-	145,906	72,992

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。

② 子公司國泰世華銀行與關係人間放款、保證款項及衍生性金融商品交易資料詳附註十七.4。

③ 附買回票券及債券負債

關係人名稱	期末餘額			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
子公司				
國泰投信	\$425,000	\$20,000	\$-	\$61,010
其他關係人				
其他	-	60,081	-	1,300,456
合計	\$425,000	\$80,081	\$-	\$1,361,466
關係人名稱	利息支出			
	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
子公司				
國泰投信	\$507	\$263	\$572	\$342
其他關係人				
其他	31	-	121	138
合計	\$538	\$263	\$693	\$480

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

④ 應收連結稅制款項

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
本公司				
國泰金控	\$375,330	\$246,573	\$826,430	\$554,163

⑤ 應付股息紅利

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人				
Vietinbank	\$572,280	\$407,904	\$418,600	\$-

⑥ 租金支出

關係人名稱	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
子公司				
國泰人壽	\$92,891	\$87,221	\$188,193	\$174,843

⑦ 手續費收入

關係人名稱	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
子公司				
國泰人壽	\$535,495	\$807,381	\$1,079,052	\$1,345,681

⑧ 本期支付保險費

關係人名稱	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
子公司				
國泰人壽	\$174,847	\$160,187	\$345,487	\$302,224

⑨ 業務費用

關係人名稱	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
子公司				
神坊資訊	\$100,161	\$102,978	\$206,968	\$213,882
華卡企業	46,819	64,179	117,390	127,934
合計	\$146,980	\$167,157	\$324,358	\$341,816

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

(3) 子公司國泰產險及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
子公司					
國泰世華銀行	定期存款	\$650,200	\$695,800	\$830,900	\$915,000
	活期存款	609,060	416,944	362,693	305,576
	支票存款	188,628	172,971	140,656	114,549
	合計	<u>\$1,447,888</u>	<u>\$1,285,715</u>	<u>\$1,334,249</u>	<u>\$1,335,125</u>

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日分別為 2,404 仟元及 2,924 仟元，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 4,737 仟元及 5,910 仟元。

② 備供出售金融資產

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資信託基金等	<u>\$21,006</u>	<u>\$67,557</u>	<u>\$551,505</u>	<u>\$50,845</u>

③ 其他應付款

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
本公司				
國泰金控	\$118,260	\$172,887	\$64,913	\$103,717
子公司				
國泰人壽	<u>188,771</u>	<u>141,412</u>	<u>171,995</u>	<u>217,861</u>
合計	<u>\$307,031</u>	<u>\$314,299</u>	<u>\$236,908</u>	<u>\$321,578</u>

④ 特別股負債

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
本公司				
國泰金控	<u>\$1,000,000</u>	<u>\$1,000,000</u>	<u>\$1,000,000</u>	<u>\$1,000,000</u>

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

⑤ 營業費用

關係人名稱	102.4.1~ 102.6.30	101.4.1~ 101.6.30	102.1.1~ 102.6.30	101.1.1~ 101.6.30
子公司				
國泰人壽	\$306,983	\$281,488	\$628,154	\$569,034

⑥ 其他

子公司國泰產險截至 102 年及 101 年 6 月 30 日止，與子公司國泰世華銀行進行衍生性金融商品交易名目本金金額(仟元)如下：

交易類型	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
換匯合約	USD 72,250	USD 75,250	USD 49,050	USD 41,050
利率交換合約	NTD 400,000	NTD 400,000	NTD 600,000	NTD 600,000

(4) 子公司國泰綜合證券及其子公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
子公司					
國泰世華銀行	定期存款	\$1,000,000	\$1,000,000	\$500,000	\$587,900
	活期存款	586,853	1,690,322	707,838	523,889
	合計	\$1,586,853	\$2,690,322	\$1,207,838	\$1,111,789

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 102 年及 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日分別為 9,638 仟元及 6,783 仟元，民國 102 年及 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日分別為 18,463 仟元及 12,343 仟元。

② 客戶保證金專戶

關係人名稱	期末餘額			
	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
子公司				
國泰世華銀行	\$1,875,731	\$1,086,092	\$1,581,956	\$1,923,618

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

③ 開放式基金及貨幣市場工具

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人 國泰小龍證券投 資信託基金等	\$-	\$-	\$120,000	\$10,000

④ 其他應收款

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
本公司 國泰金控(註)	\$14,199	\$-	\$-	\$152,759

註：係因採連結稅制所計算之應收退稅款。

⑤ 其他應付款

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
本公司 國泰金控(註)	\$7,838	\$113,915	\$285,166	\$-

⑥ 期貨交易人權益

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
子公司 國泰人壽	\$660,047	\$364,739	\$413,418	\$511,844
其他關係人 國泰小龍證券投 資信託基金等	166,726	166,848	94,632	-
合計	\$826,773	\$531,587	\$508,050	\$511,844

(5) 子公司國泰投信

① 銀行存款、營業保證金及存出保證金

關係人名稱	交易性質	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
子公司 國泰世華銀行	定期存款 (註)	\$740,250	\$1,720,550	\$1,558,050	\$1,679,450
	活期存款	409	28	28	27
	支票存款	14,390	25,217	7,391	15,756
	合計	\$755,049	\$1,745,795	\$1,565,469	\$1,695,233

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

註：截至民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日止，存放於子公司國泰世華銀行之定期存款中，依期貨信託事業設置標準及證券投資信託事業經營全權委託投資業務管理辦法中提存之營業保證金分別為50,000仟元、50,000仟元、50,000仟元及50,000仟元；依照委託投資契約約定繳存之履約保證金分別為158,500仟元、145,000仟元、162,500及128,500仟元。

上述存款存放於子公司國泰世華銀行產生之利息收入，民國102年及101年4月1日至6月30日分別為2,710仟元及3,040仟元，民國102年及101年1月1日至6月30日分別為5,143仟元及6,414仟元。

② 備供出售金融資產

關係人名稱	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
其他關係人				
國泰小龍證券投資				
信託基金等	\$143,971	\$128,032	\$139,091	\$118,147

③ 附賣回債券交易

關係人名稱	102.1.1~102.6.30			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
子公司				
國泰世華銀行	\$1,475,128	\$425,000	0.46%~0.50%	\$572

關係人名稱	101.1.1~101.6.30			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息收入
子公司				
國泰世華銀行	\$778,000	\$-	0.42%~0.46%	\$342

④ 經理費收入

關係人名稱	102.4.1~	101.4.1~	102.1.1~	101.1.1~
	102.6.30	101.6.30	102.6.30	101.6.30
其他關係人				
國泰小龍證券投資				
信託基金等	\$252,176	\$211,704	\$508,475	\$424,313

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

八、質押之資產

民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日
本集團資產質押情形彙總如下：

抵、質押資產	質押擔保標的	質押資產帳面價值			
		102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
定期存款	資本保證金、抵繳保證金、交割專戶、透支額度擔保用、各項業務之準備及擔保品	\$2,900,098	\$2,559,994	\$2,100,378	\$2,194,023
存出保證金	政府公債及繳存之法院擔保金	10,671,459	10,277,450	11,387,218	11,153,999
透過損益按公允價值衡量之金融資產	各項業務之準備及擔保品、電子禮券之運作與客戶權益	47,491	45,103	44,918	39,313
備供出售金融資產	各項業務之準備及擔保品	1,540,371	1,603,158	1,687,630	1,504,328
持有至到期日金融資產	各項業務之準備及擔保品	807,435	610,570	577,318	635,080
無活絡市場之債券投資	各項業務之準備及擔保品	50,100,000	50,100,000	50,100,000	38,500,000
其他金融資產	信託專戶	699	10	-	-
合計		\$66,067,553	\$65,196,285	\$65,897,462	\$54,026,743

九、重大或有負債及未認列之合約承諾

1. 子公司國泰世華銀行：

「理律法律事務所」與「美商新帝公司」主張發生於民國 92 年 10 月的「理律員工劉偉杰監守自盜案」係因子公司國泰世華銀行業務疏失所致，故分別請求子公司國泰世華銀行賠償 991,002 仟元及 3,090,000 仟元不等。子公司國泰世華銀行與理律間已於民國 96 年 7 月進入訴訟程序，目前於臺灣臺北地方法院審理中，而與新帝公司間目前調解中，尚未進入訴訟程序，子公司國泰世華銀行及委任律師認為該案對子公司國泰世華銀行財務狀況並無重大不利之影響。

2. 子公司國泰綜合證券：

截至民國 102 年 6 月 30 日止，子公司國泰綜合證券因從事借券交易而洽請金融機構出具保證函計 785,000 仟元。

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

3. 截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，子公司國泰世華銀行及其子公司與信託業務有關之重大承諾如下：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
保管項目	\$395,752,086	\$337,334,621	\$285,916,707	\$283,313,658
受託代售旅行支票	472,990	462,167	435,621	419,563
受託代收及代放款	42,506,808	39,523,311	45,784,675	46,271,479
受託經理政府登錄債券 及集保票券	564,703,900	564,494,500	531,974,700	548,802,600
受託經理理財經紀業務 商業本票、關稅及履約 等各項保證金額	4,262,909	2,385,838	2,536,040	2,670,038
10,711,299	12,081,454	14,962,008	13,245,165	
客戶已開發未使用信用 狀餘額	5,004,103	4,933,417	7,547,552	5,477,941
不可撤銷之貸款承諾	63,943,341	34,415,264	51,671,365	51,897,159
信用卡授信承諾	301,187,898	295,794,164	289,669,033	282,315,962
受託承銷印花稅票、 有價證券及紀念幣	1,006	1,006	1,006	1,006
財務保證合約	660,688	852,596	663,282	643,612

4. 租賃

本集團以營業租賃方式承租營業處所，租期最長者約五年，依租賃合約約定，截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止應付未來各營業處所租金約為：

	102.6.30	101.12.31	101.6.30	101.1.1
不超過一年	\$963,939	\$879,398	\$957,392	\$1,223,780
超過一年但不超過五年	1,707,169	1,228,925	1,227,757	1,396,152
超過五年	76,174	-	-	-
	<u>\$2,747,282</u>	<u>\$2,108,323</u>	<u>\$2,185,149</u>	<u>\$2,619,932</u>

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)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

十一、重大之期後事項

無此事項。

十二、其他重要事項

1. 金融工具之資訊

本集團

(1) 金融資產及負債之公允價值

	102年6月30日		101年12月31日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
<u>金融資產</u>				
現金及約當現金	\$293,907,544	\$293,907,544	\$309,450,218	\$309,450,218
存放央行及拆借銀行同業	96,294,885	96,294,885	109,003,762	109,003,762
透過損益按公允價值衡量之金融資產	188,012,542	188,012,542	147,159,888	147,159,888
備供出售金融資產	1,333,391,213	1,333,391,213	1,301,567,066	1,301,567,066
避險之衍生金融資產	1,793,051	1,793,051	3,521,595	3,521,595
附賣回票券及債券投資	14,389,293	14,389,293	18,517,498	18,517,498
應收款項－淨額	138,772,681	138,772,681	104,959,781	104,959,781
貼現及放款－淨額	1,577,827,835	1,577,827,835	1,520,005,053	1,520,005,053
持有至到期日金融資產	52,323,584	53,124,823	24,380,985	24,625,423
其他金融資產－無活絡市場之債券投資	1,315,596,975	1,296,108,311	1,242,282,799	1,292,676,960
其他金融資產	387,690,222	387,690,222	363,020,410	363,020,410
存出保證金	78,960,506	78,960,506	67,544,515	67,544,515
<u>金融負債</u>				
央行及銀行同業存款	46,082,011	46,082,011	56,934,246	56,934,246
央行及同業融資	1,506,000	1,506,000	1,456,800	1,456,800
透過損益按公允價值衡量之金融負債	29,918,963	29,918,963	9,086,346	9,086,346
附買回票券及債券負債	57,979,446	57,979,446	22,046,517	22,046,517
應付款項	54,031,335	54,031,335	60,259,320	60,259,320
存款及匯款	1,510,325,450	1,510,325,450	1,458,587,976	1,458,587,976
應付債券	100,240,287	100,240,287	89,831,007	89,831,007
其他金融負債	373,640,105	373,640,105	348,229,937	348,229,937
存入保證金	2,994,277	2,994,277	3,139,941	3,139,941

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

	101年6月30日		101年1月1日	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
金融資產				
現金及約當現金	\$331,245,587	\$331,245,587	\$334,236,544	\$334,236,544
存放央行及拆借銀行同業	112,798,754	112,798,754	100,101,541	100,101,541
透過損益按公允價值衡量之金融資產	72,494,999	72,494,999	84,682,482	84,682,482
備供出售金融資產	1,322,654,645	1,322,654,645	1,346,672,023	1,346,672,023
避險之衍生金融資產	2,953,872	2,953,872	5,411,507	5,411,507
附賣回票券及債券投資	17,667,901	17,667,901	11,820,837	11,820,837
應收款項-淨額	101,249,362	101,249,362	92,007,648	92,007,648
貼現及放款-淨額	1,530,141,189	1,530,141,189	1,492,075,403	1,492,075,403
持有至到期日金融資產	24,694,512	26,185,668	21,955,565	22,270,266
其他金融資產-無活絡市場之債券投資	1,093,363,820	1,094,046,788	941,404,652	942,270,052
其他金融資產	329,829,261	329,829,261	317,326,064	317,326,064
存出保證金	68,482,615	68,482,615	56,981,479	56,981,479
金融負債				
央行及銀行同業存款	63,492,065	63,492,065	62,275,073	62,275,073
央行及同業融資	1,495,000	1,495,000	1,514,500	1,514,500
透過損益按公允價值衡量之金融負債	14,454,530	14,454,530	23,136,143	23,136,143
附買回票券及債券負債	16,356,889	16,356,889	14,686,609	14,686,609
應付款項	59,474,715	59,474,715	43,454,178	43,454,178
存款及匯款	1,411,377,909	1,411,377,909	1,414,421,828	1,414,421,828
應付債券	80,198,567	80,198,567	76,023,825	76,023,825
其他金融負債	313,697,523	313,697,523	305,766,443	305,766,443
存入保證金	3,082,830	3,082,830	2,798,826	2,798,826

(2) 本集團估計金融工具公允價值衡量所使用之方法及假設：

- ① 短期金融工具以其在合併資產負債表上之帳面金額估計其公允價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面金額應屬估計公允價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金、應收款項、附買(賣)回票券及債券負債(投資)、應付款項、存款及匯款及同業間存拆借款交易等。

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

- ② 透過損益按公允價值衡量之金融資產或金融負債、備供出售金融資產、持有至到期日金融資產、無活絡市場之債券投資及避險之衍生性金融工具如有活絡市場公開報價時，則以此市場價格為公允價值。若無市場價格可供參考時，則採用評價方法估計。本公司採用評價方法所使用之投入參數，係根據市場可取得資料，如殖利率曲線、匯率等，且參照金融工具之條件及特性，包括信用評等、債券剩餘期間、幣別、其他實質上條件與特性相似之金融工具的現時公允價值等，使評價方法與市場參與者評價相同金融工具之方式與假設一致。
- ③ 貼現及放款、存款因皆為附息之金融工具，故其帳面價值與目前之公允價值相近。催收款之帳面價值係減除備抵呆帳後之預計收回金額，故均以帳面價值為公允價值。
- ④ 應付債券以其預期現金流量之折現值估計其公允價值，約當於其帳面價值。
- ⑤ 存出保證金及存入保證金之未來收取及支付金額與帳面金額相近，故以帳面金額為公允價值。

(3) 金融商品公允價值之等級資訊

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

第一等級：公允價值衡量使用活絡市場之公開報價(未經調整)。

第二等級：公允價值衡量直接使用價格或間接由價格推導而得可觀察之輸入值。

第三等級：公允價值衡量使用不可觀察之輸入值，及可觀察輸入值須依據不可觀察之參數作重大調整者。

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

① 下表列示本集團金融商品公允價值之層級資訊：

以公允價值衡量之金融商品項目	102.6.30				101.12.31			
	合計	第一層級	第二層級	第三層級	合計	第一層級	第二層級	第三層級
非衍生性金融商品								
資產								
透過損益按公允價值衡量之								
金融資產								
股票投資	\$17,351,072	\$17,351,072	\$-	\$-	\$14,896,788	\$14,896,788	\$-	\$-
債券投資	18,142,387	16,531,894	1,610,493	-	7,721,892	2,866,200	4,855,692	-
其他	136,775,492	52,343,653	84,431,839	-	114,486,559	37,032,794	77,453,765	-
備供出售金融資產								
股票投資	379,259,049	368,537,871	10,721,178	-	294,257,861	283,849,825	10,408,036	-
債券投資	824,577,745	56,338,829	768,238,916	-	891,487,105	56,266,713	835,220,392	-
其他	129,554,418	96,812,664	23,009,852	9,731,902	115,822,100	88,229,855	19,951,630	7,640,615
負債								
透過損益按公允價值衡量之								
金融負債	1,087,462	1,087,462	-	-	1,503,682	1,503,682	-	-
衍生性金融商品								
資產								
透過損益按公允價值衡量之								
金融資產	15,743,591	86,620	15,656,971	-	10,054,649	648,848	9,405,801	-
其他金融資產								
避險之衍生性金融資產	1,793,051	1,029,364	763,687	-	3,521,595	34,268	3,487,327	-
負債								
透過損益按公允價值衡量之								
金融負債	28,831,501	20,414,699	8,416,802	-	7,582,664	203,241	7,379,423	-
101.6.30								
101.1.1								
以公允價值衡量之金融商品項目								
非衍生性金融商品								
資產								
透過損益按公允價值衡量之								
金融資產								
股票投資	\$15,888,908	\$15,888,908	\$-	\$-	\$9,105,722	\$9,105,722	\$-	\$-
債券投資	6,869,047	6,721,107	147,940	-	5,497,968	3,527,286	1,970,682	-
其他	40,081,169	34,620,740	5,460,429	-	60,853,570	45,957,143	14,896,427	-
備供出售金融資產								
股票投資	300,583,270	288,593,191	11,990,079	-	255,198,528	246,450,250	8,748,278	-
債券投資	923,215,965	34,296,650	888,919,315	-	999,881,697	22,887,071	976,994,626	-
其他	98,855,410	73,686,694	19,101,592	6,067,124	91,591,798	64,971,447	20,427,218	6,193,133
負債								
透過損益按公允價值衡量之								
金融負債	1,460,089	1,460,089	-	-	1,379,357	1,379,357	-	-
衍生性金融商品								
資產								
透過損益按公允價值衡量之								
金融資產	9,655,875	3,616,178	6,039,697	-	9,225,222	558,663	8,666,559	-
其他金融資產								
避險之衍生性金融資產	2,953,872	1,561,602	1,392,270	-	5,411,507	57,042	5,354,465	-
負債								
透過損益按公允價值衡量之								
金融負債	12,994,441	8,575,385	4,419,056	-	21,756,786	200,363	21,556,423	-

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

② 公允價值衡量歸類至第三類層級之金融資產變動明細表如下：

A. 公允價值衡量歸類至第三等級之金融資產變動明細表

102 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
備供出售 金融資產	\$7,640,615	\$75,553	\$675,139	\$3,106,367	\$-	\$(1,765,772)	\$-	\$9,731,902

101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日

名稱	期初餘額	評價損益之金額		本期增加		本期減少		期末餘額
		列入損益	列入其他 綜合損益	買進或發行	轉入 第三等級	賣出、處分 或交割	自第三等級 轉出	
備供出售 金融資產	\$5,216,315	\$116,153	\$79,189	\$2,200,834	\$-	\$(1,545,367)	\$-	\$6,067,124

B. 第一等級及第二等級之間之轉換：

本年度中，本集團未發生以公允價值計量的第一等級和第二等級金融資產和負債之間的轉換。

2. 財務風險管理

(1) 子公司國泰人壽及其子公司

① 信用風險分析

A. 信用風險之來源

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

- a. 發行人信用風險係指子公司國泰人壽持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰人壽蒙受財務損失之風險。

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

- b. 交易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。

B. 信用風險集中度分析

下表為子公司國泰人壽金融資產之信用暴險金額之地區分佈：

信用風險暴險金額—地區別						
102年6月30日						
金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$170,572,676	\$-	\$-	\$59,077,870	\$64,810,039	\$294,460,585
透過損益按公允價值衡量之金融資產	31,787,493	977,054	3,811,205	2,609,852	-	39,185,604
備供出售金融資產	452,990,021	16,788,042	69,441,872	202,212,308	34,812,205	776,244,448
避險之衍生金融資產	200,697	23,203	436,255	103,531	-	763,686
無活絡市場之債券投資	39,484,287	38,074,249	214,779,904	332,764,137	244,022,310	869,124,887
其他金融資產	29,900,000	-	3,500,000	-	-	33,400,000
合計	\$724,935,174	\$55,862,548	\$291,969,236	\$596,767,698	\$343,644,554	\$2,013,179,210
佔整體比例	36.0%	2.8%	14.5%	29.6%	17.1%	100.0%

信用風險暴險金額—地區別						
101年12月31日						
金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$258,608,542	\$584,173	\$-	\$58,326,827	\$45,054,311	\$362,573,853
透過損益按公允價值衡量之金融資產	21,526,712	539,836	2,428,269	1,266,554	-	25,761,371
備供出售金融資產	459,194,110	17,971,724	101,366,905	224,125,202	37,659,604	840,317,545
避險之衍生金融資產	292,518	33,903	661,251	154,422	-	1,142,094
無活絡市場之債券投資	46,944,287	45,480,295	198,308,459	288,690,084	235,030,705	814,453,830
其他金融資產	19,000,000	-	4,500,000	-	-	23,500,000
合計	\$805,566,169	\$64,609,931	\$307,264,884	\$572,563,089	\$317,744,620	\$2,067,748,693
佔整體比例	39.0%	3.1%	14.8%	27.7%	15.4%	100.0%

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

信用風險暴險金額—地區別						
101年6月30日						
金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$275,484,206	\$-	\$598,146	\$35,499,083	\$53,344,725	\$364,926,160
透過損益按公允價值衡量之金融資產	14,347,535	106,523	2,264,724	1,253,151	92,133	18,064,066
備供出售金融資產	446,881,828	10,126,739	105,086,983	258,930,210	46,746,290	867,772,050
避險之衍生金融資產	387,837	4,023	913,771	213,597	42,374	1,561,602
無活絡市場之債券投資	37,807,287	30,918,348	182,552,126	255,194,298	209,651,500	716,123,559
其他金融資產	22,000,000	-	2,500,000	-	-	24,500,000
合計	\$796,908,693	\$41,155,633	\$293,915,750	\$551,090,339	\$309,877,022	\$1,992,947,437
佔整體比例	40.0%	2.1%	14.7%	27.6%	15.6%	100.0%

信用風險暴險金額—地區別						
101年1月1日						
金融資產	臺灣	亞洲	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$249,558,854	\$2,272,850	\$-	\$77,704,927	\$42,321,940	\$371,858,571
透過損益按公允價值衡量之金融資產	13,226,453	149,567	3,082,507	1,772,838	-	18,231,365
備供出售金融資產	425,780,216	17,290,834	141,002,858	319,162,107	59,602,578	962,838,593
避險之衍生金融資產	476,092	58,573	1,153,942	269,239	-	1,957,846
無活絡市場之債券投資	19,908,000	31,273,782	161,572,591	177,478,409	121,571,482	511,804,264
其他金融資產	10,800,000	-	2,500,000	-	-	13,300,000
合計	\$719,749,615	\$51,045,606	\$309,311,898	\$576,387,520	\$223,496,000	\$1,879,990,639
佔整體比例	38.3%	2.7%	16.4%	30.7%	11.9%	100.0%

C. 信用風險品質分析

下表為子公司國泰人壽金融資產之信用品質分類：

金融資產	正常資產		已逾期但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級 與無信評				
現金及約當現金	\$294,458,515	\$2,070	\$-	\$-	\$-	\$294,460,585
透過損益按公允價值衡量之金融資產	38,087,631	1,097,973	-	-	-	39,185,604
備供出售金融資產	767,169,442	8,989,544	-	820,462	(735,000)	776,244,448
避險之衍生金融資產	763,686	-	-	-	-	763,686
無活絡市場之債券投資	865,719,219	3,405,668	-	391,560	(391,560)	869,124,887
其他金融資產	33,400,000	-	-	-	-	33,400,000
合計	\$1,999,598,493	\$13,495,255	\$-	\$1,212,022	\$(1,126,560)	\$2,013,179,210
佔整體比例	99.3%	0.7%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

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

101年12月31日

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

101年6月30日

金融資產	正常資產		已逾期 但未減值	已減值	減值準備	合計
	投資等級	非投資等級 與無信評				
現金及約當現金	\$364,924,092	\$2,068	\$-	\$-	\$-	\$364,926,160
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	17,700,391	363,675	-	-	-	18,064,066
備供出售金融資產	858,421,880	9,220,176	-	864,994	(735,000)	867,772,050
避險之衍生金融資產	1,561,602	-	-	-	-	1,561,602
無活絡市場之債券投資	708,496,543	7,627,016	-	388,700	(388,700)	716,123,559
其他金融資產	24,500,000	-	-	-	-	24,500,000
合計	\$1,975,604,508	\$17,212,935	\$-	\$1,253,694	\$ (1,123,700)	\$1,992,947,437
佔整體比例	99.1%	0.9%	-	0.1%	(0.1)%	100.0%

101年1月1日

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

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

註：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-以上。

D.放款(不含保單貸款及自動墊繳)依地區別最大信用暴險分佈：

日期：102 年 6 月 30 日

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

日期：101 年 12 月 31 日

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

日期：101 年 6 月 30 日

擔保品座落區域	北區(含東區)	中區	南區	合計
擔保放款	\$191,388,050	\$43,102,713	\$81,729,307	\$316,220,070
催收款	86,565	75,191	100,822	262,578
合計	\$191,474,615	\$43,177,904	\$81,830,129	\$316,482,648
佔整體比率	60%	14%	26%	100%

日期：101 年 1 月 1 日

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

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

E. 放款(不含保單貸款及自動墊繳)

102年6月30日

擔保放款 及催收款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減 損部位金額	已減損部位 金額	合計(EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$186,043,414	\$129,421,506	\$36,223,954	\$115,809	\$4,419,516	\$356,224,199	\$1,655,444	\$354,568,755
法人企金	37,793,962	4,026,721	1,634,698	-	6,759,988	50,215,369	1,722,768	48,492,601
合計	\$223,837,376	\$133,448,227	\$37,858,652	\$115,809	\$11,179,504	\$406,439,568	\$3,378,212	\$403,061,356

101年12月31日

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

101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	\$148,573,480	\$103,355,465	\$28,928,296	\$604,216	\$3,498,822	\$284,960,279	\$998,530	\$283,961,749
法人企金	13,999,266	6,527,907	3,335,959	-	7,659,237	31,522,369	1,119,757	30,402,612
合計	\$162,572,746	\$109,883,372	\$32,264,255	\$604,216	\$11,158,059	\$316,482,648	\$2,118,287	\$314,364,361

101年1月1日

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

F. 已逾期未減損之放款(不含保單貸款及自動墊繳)帳齡分析如下：

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

	已逾期但未減損之放款		
	1~2個月	2~3個月	合計
102.6.30	\$101,687	\$14,122	\$115,809
101.12.31	157,700	26,242	183,942
101.6.30	589,115	15,101	604,216
101.1.1	162,914	16,656	179,570

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

② 流動性風險分析

A. 流動性風險之來源

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

B. 流動性風險之管理情形

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

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

C. 為管理流動性風險持有之非衍生金融負債到期分析

非衍生負債到期分析：

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

102/6/30	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
短期債務	\$277,269	\$-	\$-	\$-	\$-	\$277,269
應付款項	14,593,581	3,001,263	198	-	-	17,595,042
特別股負債	-	457,732	908,000	26,361,254	5,080,005	32,806,991

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

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

101/6/30	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	\$341,620	\$-	\$-	\$-	\$-	\$341,620
應付款項	28,333,710	-	2,094,829	-	-	30,428,539
特別股負債	-	456,481	908,000	27,176,254	5,173,005	33,713,740

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

D. 衍生金融負債到期分析：

102/6/30	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	\$53,669	\$52,914	\$48,722	\$5,574	\$-	\$160,879
遠期外匯合約	1,499,177	5,388,726	-	-	-	6,887,903
換匯合約	10,076,795	2,736,471	2,246,921	-	-	15,060,187

101/12/31	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$58,699	\$49,783	\$85,971	\$18,019	\$-	\$212,472
遠期外匯合約	1,844,950	-	-	-	-	1,844,950
換匯合約	4,047,504	2,333,184	370,735	-	-	6,751,423

101/6/30	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	\$127,377	\$72,330	\$96,089	\$64,037	\$-	\$359,833
遠期外匯合約	1,203,779	46,855	-	-	-	1,250,634
換匯合約	6,820,447	1,224,719	513,980	-	-	8,559,146

101/1/1	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年	合計
利率交換	\$125,651	\$124,034	\$223,693	\$251,996	\$-	\$725,374
遠期外匯合約	1,285,060	234,750	-	-	-	1,519,810
換匯合約	16,388,288	(8,290)	-	-	-	16,379,998

③ 市場風險分析

A. 市場風險之來源

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

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

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

a. 風險值

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

b. 壓力測試

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

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

(i) 因子敏感度分析(Simple Sensitivity)

因子敏感度分析係衡量特定風險因子變動所造成之投資組合價值變動金額。

(ii) 情境分析(Scenario Analysis)

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

(a) 歷史情境：

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

(b) 假設情境：

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

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

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

壓力測試表

日期：102.1.1~102.6.30

單位：新臺幣仟元

風險因子	變動數 (+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(41,479,717)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(8,946,327)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(22,995,204)
商品風險(商品價格)	-10%	-

壓力測試表

日期：101.1.1~101.6.30

單位：新臺幣仟元

風險因子	變動數 (+/-)	影響數
權益風險(股價指數)	-10%	\$(33,962,752)
利率風險(殖利率曲線)	+20bps	(10,213,544)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(21,352,147)
商品風險(商品價格)	-10%	-

④ 敏感度分析

敏感度分析彙總表

日期：102.1.1~102.6.30

單位：新臺幣仟元

風險因子	變動數 (+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$4,806,626	\$2,077,394
	人民幣升值 1%	1,208,361	64,550
	港幣升值 1%	14,150	397,854
	歐元升值 1%	291,047	119,479
	英鎊升值 1%	264,167	25,108
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(167,897)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(1,004)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(2,322)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(321)	(273,818)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	172,825	3,975,138

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

敏感度分析彙總表

日期：101.1.1~101.6.30

單位：新臺幣仟元

風險因子	變動數 (+/-)	損益變動	權益變動
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$5,096,266	\$1,299,501
	人民幣升值 1%	816,288	6,347
	港幣升值 1%	23,338	328,502
	歐元升值 1%	219,029	38,908
	英鎊升值 1%	198,010	40,487
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	-	(269,892)
	殖利率曲線(澳幣)平移上升 1bp	-	(2,577)
	殖利率曲線(歐元)平移上升 1bp	-	(1,055)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(464)	(234,535)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	160,096	3,236,179

⑤ 避險活動

現金流量避險

截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止，子公司國泰人壽持有利率交換合約用以規避債券因利率變動而產生之風險，其合約條件如下：

A. 民國 102 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
3,000,000	90DCP	一季	103.6.25

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

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

B. 民國 101 年 12 月 31 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,425,000	90DCP	一季	102.4.24
3,600,000	90DCP	一季	102.6.8
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12
3,000,000	90DCP	一季	103.6.25
1,810,000	90DCP	一季	103.6.26
2,000,000	90DCP	一年	103.6.29

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

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$5,000,000	90DCP	一年	103.8.23
1,000,000	90DCP	一年	103.9.20
3,200,000	90DCP	一年	103.9.27
2,000,000	90DCP	一季	103.9.28
1,500,000	90DCP	一年	103.9.29
2,500,000	90DCP	一年	103.12.20
2,000,000	90DCP	一年	103.12.24
2,300,000	90DCP	一季	104.3.25
1,500,000	90DCP	一季	104.5.9
2,543,500	90DCP	一季	105.10.23
900,000	90DCP	一季	105.10.24
1,200,000	90DCP	一季	106.10.25
1,400,000	90DCP	一季	106.12.9
600,000	90DCP	一季	109.9.23

C. 民國 101 年 6 月 30 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$2,000,000	90DCP	一季	101.9.9
2,000,000	90DCP	一季	101.10.11
700,000	90DCP	一季	101.11.24
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,425,000	90DCP	一季	102.4.24
3,600,000	90DCP	一季	102.6.8
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16
900,000	90DCP	一年	103.3.12
1,000,000	90DCP	一年	103.6.12

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

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

D. 民國 101 年 1 月 1 日：

面額	支付利率	支付頻率	到期日
\$1,000,000	90DCP	一季	101.6.26
2,000,000	90DCP	一季	101.9.9
2,000,000	90DCP	一季	101.10.11
700,000	90DCP	一季	101.11.24
2,000,000	90DCP	一年	102.3.26
2,425,000	90DCP	一季	102.4.24
3,600,000	90DCP	一季	102.6.8
2,700,000	90DCP+25bps	一季	102.8.24
3,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.11.3
2,000,000	90DCP	一年	102.11.3
500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.14
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.14
1,500,000	90DCP+23bps	一年	102.12.16
1,000,000	90DCP+26.5bps	一年	102.12.16

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

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

利率交換合約之條件係配合債券之條件而訂定。

規避現金流量風險之利率交換合約經評估皆通過有效性測試，截至民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日止現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益金額分別為 638,470 仟元、959,547 仟元、1,317,519 仟元及 1,657,687 仟元列於權益項下。

(2) 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。

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

子公司國泰世華銀行設置風險管理委員會，其主要任務如下：

- A. 子公司國泰世華銀行風險管理政策、風險胃納或容忍度增修事項，併轉呈報董事會審定。
- B. 子公司國泰世華銀行信用、市場及作業風險之管理決策事項。
- C. 子公司國泰世華銀行信用評等(分)、市場評價、風險指標等重要風險管理報告。
- D. 子公司國泰世華銀行單位所提重要研究討論事項。
- E. 其他有關事項。

子公司國泰世華銀行設置風險總管理處，以監督、領導、發展並建置子公司國泰世華銀行整合性風險管理架構。

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)
(金額除另予註明外，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。

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。

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

交易簿利率風險管理

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。

銀行簿利率風險管理

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

A. 策略

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

B. 管理流程

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

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

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

C. 衡量方法

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

匯率風險管理

A. 匯率風險之定義

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

B. 匯率風險管理之政策、程序及衡量方法

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

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

權益證券價格風險管理

A. 權益證券價格風險之定義

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

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。

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

C. 權益證券價格風險管理之程序

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

D. 衡量方法

交易簿權益證券價格風險主要係以風險值為控管基礎。

子公司國泰世華銀行非交易部位之權益證券價格風險，宜由各銀行依本身之業務規模發展適合之情境執行壓力測試，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商品在某特定期間和信賴水準之潛在損失，子公司國泰世華銀行將所持有之金融商品以一年之歷史波動度，以歷史模擬法(Historical Simulation)估算風險值，信賴區間則為99%。下表係顯示子公司國泰世華銀行金融商品之風險值，該風險值係以一天的潛在損失金額估計，99%信賴區間表示假設不利的市場變動可以涵蓋一天中可能波動的99%。依此假設，表中之金融商品風險值在100天中可能有1天會由於市場價格之變動而超過表列金額。子公司國泰世華銀行之整體市場風險值小於各市場風險因子之風險值加總。

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

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

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

截至民國 101 年 6 月 30 日			
市場風險因子	本期平均值	最高值	最低值
利率	\$531,841	\$876,417	\$296,744
匯率	158,216	177,844	231,154
權益證券	130,161	207,076	60,704

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

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

壓力測試

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

壓力測試			
市場/商品別	壓力情境	102.6.30	101.12.31
權益市場	主要股市 +15%	\$1,072,390	\$1,025,960
	主要股市 -15%	(1,072,390)	(1,025,960)
利率市場	主要利率 + 100bp	(4,177,943)	(2,812,676)
	主要利率 - 100bp	4,405,332	2,496,083
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,897,167	1,450,437
	主要貨幣 -3%	(1,896,990)	(1,365,947)
綜合情境	主要股市 -15%	(3,353,166)	(2,397,199)
	主要利率 +100bp		
	主要貨幣 +3 %		

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

壓力測試			
市場/商品別	壓力情境	101.6.30	101.1.1
權益市場	主要股市 +15%	\$1,876,450	\$656,831
	主要股市 -15%	(1,876,450)	(656,831)
利率市場	主要利率 +100bp	(3,108,839)	(2,034,384)
	主要利率 -100bp	2,603,266	2,018,467
外匯市場	主要貨幣 +3%	1,729,298	1,331,737
	主要貨幣 -3%	(1,628,561)	(1,254,207)
綜合情境	主要股市 -15%	(3,255,991)	(1,359,477)
	主要利率 +100bp		
	主要貨幣 +3%		

敏感度分析

A. 利率風險

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

B. 匯率風險

外匯部位(即遠期交易、貨幣交換等)因匯率變動產生之損益影響數。

C. 權益證券價格風險

權益證券價格上升 1%對股權商品(股票、股價指數選擇權等)損益之影響。

		102.6.30	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$434,178	\$12
	港幣升值 1%	35,094	88,389
	日圓升值 1%	-	3,872
	台幣升值 1%	(555,794)	(14,518)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(166)	(13,110)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	(23)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	-	(1)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(402)	(1,175)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	2,547	68,946

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

		101.12.31	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$411,904	\$5,220
	港幣升值 1%	3,042	-
	日圓升值 1%	1	-
	台幣升值 1%	(458,563)	(5,769)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(349)	(18,027)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	(30)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	-	(1)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(771)	(8,373)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	68,397
		101.6.30	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$517,605	\$3,543
	港幣升值 1%	3,146	-
	日圓升值 1%	5,664	-
	台幣升值 1%	(549,926)	(3,679)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(341)	(22,063)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	(46)
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	-	(12)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(385)	(8,301)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	125,097
		101.1.1	
		損益	權益
匯率風險敏感度	美金升值 1%	\$412,143	\$3,791
	港幣升值 1%	5,454	-
	日圓升值 1%	3,944	-
	台幣升值 1%	(422,515)	(3,817)
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(158)	(15,172)
	殖利率曲線(港幣)平移上升 1bp	-	-
	殖利率曲線(日圓)平移上升 1bp	-	(8)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(210)	(5,390)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	43,789

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

③ 信用風險

信用風險指客戶或交易對手不能履行其合約而產生虧損之風險。

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

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

謹就子公司國泰世華銀行各主要業務別之信用風險管理程序及衡量方法說明如下：

授信業務(包含放款承諾及保證)

茲就授信資產分類及信用品質等級分述如下：

A. 授信資產分類

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

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

B. 信用品質等級

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

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

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

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

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

存放及拆借銀行同業

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

C. 信用風險避險或減緩政策

a. 擔保品

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

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

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

b. 授信風險限額及信用風險集中情形控管

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

c. 淨額交割總約定

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

D. 子公司國泰世華銀行信用風險最大暴險額

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

a. 國泰世華銀行

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	102.6.30	101.12.31
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$63,943,341	\$34,415,264
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	338,520,949	328,719,949
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	3,695,483	4,281,218
各類保證款項	10,711,299	12,081,454
合計	\$416,871,072	\$379,497,885

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

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	101.6.30	101.1.1
客戶已開發且不可撤銷之放款承諾	\$51,671,365	\$51,897,159
客戶不可撤銷之信用卡授信承諾	322,853,605	316,507,785
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	6,008,821	4,308,561
各類保證款項	14,962,008	13,245,165
合 計	\$395,495,799	\$385,958,670

b. 越南 Indovina Bank

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	102.6.30	101.12.31
財務保證合約	\$660,688	\$852,596
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,308,620	652,199
合 計	\$1,969,308	\$1,504,795

表外項目	信用風險最大暴險金額	
	101.6.30	101.1.1
財務保證合約	\$663,282	\$643,612
客戶已開立但尚未使用之信用狀餘額	1,538,731	1,169,380
合 計	\$2,202,013	\$1,812,992

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

E. 子公司國泰世華銀行及其子公司信用風險集中情形

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

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

子公司國泰世華銀行及其子公司信用風險集中源自於資產、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及其子公司貼現及放款、催收款各項目餘額均未顯重大。子公司國泰世華銀行及其子公司貼現及放款、保證、買入匯款及應收承兌票款依產業別、地區別及擔保品別列示之分佈概況如下：

項 目	102.6.30		101.12.31	
	金額	%	金額	%
依產業型態分				
製造業	\$103,364,239	10.10	\$125,610,955	12.20
金融及保險業	42,788,604	4.18	29,912,516	2.90
不動產及租賃業	82,064,530	8.02	83,834,530	8.14
個人	485,736,800	47.47	492,107,196	47.77
其他	309,339,369	30.23	298,671,240	28.99
合計	<u>\$1,023,293,542</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,030,136,437</u>	<u>100.00</u>

項 目	101.6.30		101.1.1	
	金額	%	金額	%
依產業型態分				
製造業	\$142,869,751	13.50	\$138,134,019	13.47
金融及保險業	38,024,104	3.59	31,290,029	3.05
不動產及租賃業	93,968,120	8.88	90,742,485	8.85
個人	492,380,537	46.51	484,825,562	47.26
其他	291,371,975	27.52	280,810,821	27.37
合計	<u>\$1,058,614,487</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,025,802,916</u>	<u>100.00</u>

項 目	102.6.30		101.12.31	
	金額	%	金額	%
依地方區域分				
國內	\$860,353,954	84.08	\$876,857,476	85.12
亞洲	77,816,626	7.60	69,497,214	6.75
美洲	23,460,756	2.29	22,560,687	2.19
其他	61,662,206	6.03	61,221,060	5.94
合計	<u>\$1,023,293,542</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,030,136,437</u>	<u>100.00</u>

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

項 目	101.6.30		101.1.1	
	金額	%	金額	%
依地方區域分				
國 內	\$919,570,105	86.87	\$891,970,478	86.95
亞 洲	53,295,426	5.03	44,761,460	4.37
美 洲	24,374,029	2.30	15,206,114	1.48
其 他	61,374,927	5.80	73,864,864	7.20
合 計	<u>\$1,058,614,487</u>	<u>100.00</u>	<u>\$1,025,802,916</u>	<u>100.00</u>

F. 子公司國泰世華銀行金融資產信用品質及逾期減損分析

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

除上述之外，餘金融資產之信用品質分析如下：

a. 子公司國泰世華銀行貼現及放款暨應收款之信用品質分析

102.6.30	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	\$30,634,215	\$5,952,062	\$2,873,727	\$39,460,004	\$107,001	\$132,166	\$39,699,171	\$109,865	\$1,662,817	\$37,926,489
其他	42,883,644	3,697,142	43,019	46,623,805	3,307	58,860	46,685,972	14,230	154,573	46,517,169
貼現及放款	667,718,404	257,848,115	38,485,944	964,052,463	632,758	29,711,197	994,396,418	4,717,165	9,415,788	980,263,465

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

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

101.6.30	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	\$28,199,190	6,351,288	\$3,012,632	\$37,563,110	\$97,381	\$115,546	\$37,776,037	\$97,855	\$1,808,869	\$35,869,313
其他	8,917,081	1,817,629	49,832	10,784,542	7,242	49,543	10,841,327	8,000	97,503	10,735,824
貼現及放款	688,380,175	266,065,323	43,788,066	998,233,564	988,713	25,840,259	1,025,062,536	3,586,277	7,020,409	1,014,455,850

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

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

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

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

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

101.6.30	優良	良好	一般	合計
消費金融業務				
住宅抵押貸款	\$211,805,754	\$60,767,939	\$11,863,649	\$284,437,342
小額純信用貸款	4,528,461	2,087,352	996,304	7,612,117
其他	104,705,140	37,547,464	6,533,912	148,786,516
企業金融業務				
有擔保	124,400,792	89,920,941	14,873,120	229,194,853
無擔保	242,940,028	75,741,627	9,521,081	328,202,736
合計	\$688,380,175	\$266,065,323	\$43,788,066	\$998,233,564

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

c. 子公司國泰世華銀行有價證券投資信用品質分析

102.6.30	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$42,201,211	\$2,209,208	\$44,410,419	\$-	\$-	\$44,410,419	\$-	\$44,410,419
股權投資	4,142,286	8,805,444	12,947,730	-	189,435	13,137,165	189,435	12,947,730
其他	154,584	628,961	783,545	-	-	783,545	-	783,545
持有至到期日金融資產								
債券投資	48,197,659	597,487	48,795,146	-	-	48,795,146	-	48,795,146
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	8,047,026	639,366	8,686,392	-	1,212,419	9,898,811	1,212,419	8,686,392
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	432,900,000	-	432,900,000	-	-	432,900,000	-	432,900,000

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

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

101.6.30	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	\$50,619,846	\$1,927,406	\$52,547,252	\$-	\$-	\$52,547,252	\$-	\$52,547,252
股權投資	7,646,489	5,276,332	12,922,821	-	385,131	13,307,952	385,131	12,922,821
其他	-	1,151,582	1,151,582	-	-	1,151,582	-	1,151,582
持有至到期日金融資產								
債券投資	20,408,958	592,094	21,001,052	-	-	21,001,052	-	21,001,052
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	21,390,976	818,179	22,209,155	-	1,525,509	23,734,664	1,525,313	22,209,351
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	349,750,000	-	349,750,000	-	-	349,750,000	-	349,750,000

101.1.1	未逾期亦未減損部位金額			已逾期未減損 部位金額(B)	已減損部位 金額(C)	總計 (A)+(B)+(C)	已提列損失 金額(D)	淨額 (A)+(B)+(C)-(D)
	投資等級	非投資等級 及無信評	小計(A)					
備供出售金融資產								
債券投資	\$37,471,680	\$1,560,900	\$39,032,580	\$-	\$-	\$39,032,580	\$-	\$39,032,580
股權投資	6,765,923	-	6,765,923	-	-	6,765,923	-	6,765,923
其他	-	1,524,130	1,524,130	-	-	1,524,130	-	1,524,130
持有至到期日金融資產								
債券投資	18,176,146	-	18,176,146	-	-	18,176,146	-	18,176,146
無活絡市場之債務商品投資								
債券投資	15,874,513	1,365,792	17,240,305	-	1,547,815	9,898,810	1,547,584	17,240,536
特別股投資	-	549,730	549,730	-	-	549,730	-	549,730
其他	407,350,000	-	407,350,000	-	-	407,350,000	-	407,350,000

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

d. 子公司國泰世華銀行已逾期惟未減損金融資產帳齡分析

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

102.6.30	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$67,011	\$39,990	\$107,001
其他	2,268	1,039	3,307
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	233,563	50,038	283,601
小額純信用貸款	8,286	2,384	10,670
其他	135,796	62,670	198,466
企業金融業務			
無擔保	-	140,021	140,021
101.12.31	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$67,641	\$44,060	\$111,701
其他	4,123	1,748	5,871
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	375,157	92,963	468,120
小額純信用貸款	6,895	3,132	10,027
其他	239,662	94,270	333,932
企業金融業務			
有擔保	3,216	-	3,216
無擔保	1,456	-	1,456
101.6.30	逾期 1 個月以內	逾期 1~2 個月	合計
應收款			
信用卡業務	\$60,322	\$37,059	\$97,381
其他	4,922	2,320	7,242
貼現及放款			
消費金融業務			
住宅抵押貸款	389,647	153,537	543,184
小額純信用貸款	5,632	4,891	10,523
其他	349,276	82,585	431,861
企業金融業務			
有擔保	3,145	-	3,145

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

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

④ 流動性風險

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

A. 為管理流動性風險持有之金融資產及非衍生金融負債到期分析

a. 為管理流動性風險而持有之金融資產

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

b. 子公司國泰世華銀行非衍生金融負債到期分析

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

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

102.6.30	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$23,563,959	\$8,260,029	\$8,732,598	\$70,674	\$40,627,260
央行及同業融資	1,506,153	-	-	-	1,506,153
附買回票券及債券負債	55,485,851	950,689	-	-	56,436,540
應付款項	15,360,863	1,166,090	3,947,504	2,419,875	22,894,332
存款及匯款	331,735,978	639,507,246	520,487,896	60,788,404	1,552,519,524
應付金融債券	-	-	-	52,064,099	52,064,099
其他到期資金流出項目	7,824,096	9,034,595	1,785,116	1,996,493	20,640,300

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

101.6.30	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	\$35,957,011	\$14,738,168	\$10,804,413	\$76,790	\$61,576,382
央行及同業融資	1,495,234	-	-	-	1,495,234
附買回票券及債券負債	7,227,492	1,466,729	-	5,674,046	14,368,267
應付款項	11,799,840	942,313	3,026,874	2,049,780	17,818,807
存款及匯款	342,685,200	625,643,804	440,434,097	52,820,900	1,461,584,001
應付金融債券	-	-	-	36,287,302	36,287,302
其他到期資金流出項目	4,199,052	2,934,465	-	10,764,098	17,897,615

101.1.1	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
央行及銀行同業存款	\$28,718,209	\$16,451,519	\$8,720,496	\$64,302	\$53,954,526
央行及同業融資	1,514,762	-	-	-	1,514,762
附買回票券及債券負債	1,878,764	11,669,969	-	-	13,548,733
應付款項	13,823,700	907,0025	988,985	1,977,971	17,697,658
存款及匯款	333,395,392	604,141,166	486,545,814	47,182,336	1,471,264,708
應付金融債券	-	-	-	31,981,003	31,981,003
其他到期資金流出項目	3,479,447	1,550,810	-	5,594,762	10,625,019

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

B. 衍生金融負債到期分析

a. 以淨額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以淨額結算交割之衍生工具包括：

- (i) 外匯衍生工具：匯率選擇權、無本金交割遠期外匯；及
- (ii) 利率衍生工具：利率交換選擇權、以淨現金流交割之利率交換及其他利率合約。

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

102.6.30	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$45,611	\$225,378	\$312,600	\$(9,374)	\$574,215
-利率衍生工具	5,959	8,420	45,867	2,178,465	2,238,711
合計	\$51,570	\$233,798	\$358,467	\$2,169,091	\$2,812,926

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

101.6.30	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	\$54,171	\$46,815	\$72,998	\$-	\$173,984
-利率衍生工具	9,446	60,394	156,437	1,405,765	1,632,042
合計	\$63,617	\$107,209	\$229,435	\$1,405,765	\$1,806,026

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)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

101.1.1	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具	\$33,407	\$52,531	\$2,470	\$-	\$88,408
-利率衍生工具	4,829	94,881	185,159	1,237,790	1,522,659
合計	\$38,236	\$147,412	\$187,629	\$1,237,790	\$1,611,067

b. 以總額結算交割之衍生工具

子公司國泰世華銀行以總額交割之衍生金融工具包含：

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

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

102.06.30	0-30 天	31-180 天	181 天-1 年	超過 1 年	合計
透過損益按公允價值 衡量之衍生金融負債					
-外匯衍生工具					
-現金流出	\$(1,068,912)	\$(2,039,607)	\$(771,745)	\$(49,953)	\$(3,930,217)
-現金流入	155,330	152,202	270,423	59,846	637,801
-利率衍生工具					
-現金流出	-	(28,546)	(360,532)	(103,293)	(492,371)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(1,068,912)	(2,068,153)	(1,132,277)	(153,246)	(4,422,588)
現金流入小計	155,330	152,202	270,423	59,846	637,801
現金流量淨額	\$(913,582)	\$(1,915,951)	\$(861,854)	\$(93,400)	\$(3,784,787)

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

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

101.06.30	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	\$(618,233)	\$(700,125)	\$(235,039)	\$(193,525)	\$(1,746,922)
-現金流入	57,925	393,745	107,803	9,054	568,527
-利率衍生工具					
-現金流出	-	-	(53,249)	(314,347)	(367,596)
-現金流入	-	-	-	-	-
現金流出小計	(618,233)	(700,125)	(288,288)	(507,872)	(2,114,518)
現金流入小計	57,925	393,745	107,803	9,054	568,527
現金流量淨額	\$(560,308)	\$(306,380)	\$(180,485)	\$(498,818)	\$(1,545,991)

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

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

C. 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出租人／承租人在不可撤銷之營業租賃條件下來最低租金給付額列示於下表：

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

101.12.31	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$58,419,184	\$136,578,962	\$168,137,067	\$363,135,213
金融擔保合約	15,532,327	821,920	8,425	16,362,672
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	553,733	553,135	-	1,106,868
-不可取消營業租賃收入	16,488	378,942	-	395,430
合計	\$74,521,732	\$138,332,959	\$168,145,492	\$381,000,183

101.6.30	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$68,848,610	\$141,046,448	\$164,629,912	\$374,524,970
金融擔保合約	19,608,816	1,084,813	277,200	20,970,829
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	619,674	526,822	-	1,146,496
-不可取消營業租賃收入	9,952	441,907	-	451,859
合計	\$89,087,052	\$143,099,990	\$164,907,112	\$397,094,154

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

101.1.1	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
不可撤銷之承諾	\$77,473,704	\$128,265,893	\$162,665,347	\$368,404,944
金融擔保合約	15,757,476	1,524,860	271,390	17,553,726
租賃合約承諾				
-不可取消營業租賃給付	824,175	652,680	-	1,476,855
-不可取消營業租賃收入	25,439	333,300	-	358,739
合計	\$94,080,794	\$130,776,733	\$162,936,737	\$387,794,264

(3) 子公司國泰產險及其子公司

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

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

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

① 市場風險

A. 匯率風險

子公司國泰產險及其子公司因持有國外特定金錢信託投資而暴露於美元與新臺幣之匯率變動風險。由於投資部位之金額係屬重大，故子公司國泰產險及其子公司針對此一部份之投資活動執行遠期外匯合約避險。

子公司國泰產險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。

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

B. 利率風險

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

C. 權益價格風險

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

② 信用風險

A. 信用風險管理政策

子公司國泰產險及其子公司僅與已經核可且信用良好之第三人交易，子公司國泰產險及其子公司政策並規定與客戶進行信用交易前，需經信用確認程序，並持續評估應收保費與應收票據回收情形，故子公司國泰產險及其子公司的壞帳情形良好。另若交易對手發生信用不良之情事，子公司國泰產險及其子公司將逕行暫停相關之合約，待其回復交易狀態後始得繼續相關權利義務之行使。

子公司國泰產險及其子公司之擔保放款業務均經核可，亦經子公司國泰產險及其子公司執行信用確認程序並取得交易對手提供之不動產作為擔保，若交易對手發生信用不良之情事，經提示後子公司國泰產險及其子公司得逕行就擔保之不動產執行相關之權利，確保子公司國泰產險及其子公司相關之權益不受損害。

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

- a. 發行人信用風險係指子公司國泰產險及其子公司持有金融債務工具或存放於銀行之存款，因發行人(或保證人)或銀行，發生違約、破產或清算而未依約定條件履行償付(或代償)義務，而使子公司國泰產險及其子公司蒙受財務損失之風險。

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

- b. 交易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。

B. 信用風險集中度分析

- a. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用風險暴險金額之地區分佈：

日期：102.6.30	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$4,292,880	\$105	\$18,339	\$178,891	\$2,443,764	\$6,933,979
透過損益按公允價值衡量之金融資產	180,185	-	-	-	42,268	222,453
備供出售之金融資產	5,621,346	-	-	1,268,398	1,828,535	8,718,279
避險之衍生性金融資產	11,546	-	-	-	-	11,546
無活絡市場之債券投資	700,000	-	323,092	302,295	460,060	1,785,447
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,175,814	-	2,175,814
合計	\$10,805,957	\$105	\$341,431	\$3,925,398	\$4,774,627	\$19,847,518
各地區佔整體比例	54.44%	0.00%	1.72%	19.78%	24.06%	100.00%

日期：101.12.31	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$4,843,007	\$54	\$14,840	\$110,172	\$701,186	\$5,669,259
透過損益按公允價值衡量之金融資產	385,460	-	-	-	51,813	437,273
備供出售之金融資產	4,863,917	-	-	284,143	3,256,432	8,404,492
避險之衍生性金融資產	17,134	-	-	-	-	17,134
無活絡市場之債券投資	900,000	-	-	-	423,270	1,323,270
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,512,011	-	2,512,011
合計	\$11,009,518	\$54	\$14,840	\$2,906,326	\$4,432,701	\$18,363,439
各地區佔整體比例	59.95%	0.00%	0.08%	15.83%	24.14%	100.00%

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

日期：101.6.30	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	\$5,444,560	\$-	\$9	\$584,745	\$279,235	\$6,308,549
透過損益按公允價值衡量之金融資產	-	-	-	-	123,139	123,139
備供出售之金融資產	5,531,502	-	-	333,296	1,573,513	7,438,311
避險之衍生性金融資產	22,172	-	-	-	-	22,172
無活絡市場之債券投資	900,000	-	-	-	350,843	1,250,843
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,337,828	-	2,337,828
合計	\$11,898,234	\$-	\$9	\$3,255,869	\$2,326,730	\$17,480,842
各地區佔整體比例	68.06%	0.00%	0.00%	18.63%	13.31%	100.00%

日期：101.1.1	信用風險暴險金額-地區別					
金融資產	臺灣	紐澳	歐洲	美洲	新興市場與其他	合計
現金及約當現金	\$5,943,885	\$-	\$9	\$310,066	\$665,067	\$6,919,027
透過損益按公允價值衡量之金融資產	454,959	-	-	-	164,496	619,455
備供出售之金融資產	4,999,742	-	-	25,163	872,713	5,897,618
避險之衍生性金融資產	28,521	-	-	-	-	28,521
無活絡市場之債券投資	900,000	-	-	-	292,997	1,192,997
持有至到期日金融資產	-	-	-	2,408,714	-	2,408,714
合計	\$12,327,107	\$-	\$9	\$2,743,943	\$1,995,273	\$17,066,332
各地區佔整體比例	72.23%	0.00%	0.00%	16.08%	11.69%	100.00%

C. 信用風險品質分析

a. 下表為子公司國泰產險及其子公司金融資產之信用品質分類：

日期：102.6.30	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	\$6,933,979	\$-			
透過損益按公允價值衡量之金融資產	222,453	-	-	-	222,453
備供出售之金融資產	8,718,279	-	-	-	8,718,279
避險之衍生性金融資產	11,546	-	-	-	11,546
無活絡市場之債券投資	1,785,447	-	-	-	1,785,447
持有至到期日金融資產	2,175,814	-	-	-	2,175,814
合計	\$19,847,518	\$-	\$-	\$-	\$19,847,518

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

日期：101.12.31		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	\$5,669,259	\$-	\$-	\$-	\$5,669,259
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	437,273	-	-	-	437,273
備供出售之金融資產	8,404,492	-	-	-	8,404,492
避險之衍生性金融資產	17,134	-	-	-	17,134
無活絡市場之債券投資	1,323,270	-	-	-	1,323,270
持有至到期日金融資產	2,512,011	-	-	-	2,512,011
合計	\$18,363,439	\$-	\$-	\$-	\$18,363,439

日期：101.6.30		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	\$6,308,549	\$-	\$-	\$-	\$6,308,549
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	123,139	-	-	-	123,139
備供出售之金融資產	7,438,311	-	-	-	7,438,311
避險之衍生性金融資產	22,172	-	-	-	22,172
無活絡市場之債券投資	1,250,843	-	-	-	1,250,843
持有至到期日金融資產	2,337,828	-	-	-	2,337,828
合計	\$17,480,842	\$-	\$-	\$-	\$17,480,842

日期：101.1.1		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	\$6,919,027	\$-	\$-	\$-	\$6,919,027
透過損益按公允價值衡量 之金融資產	619,455	-	-	-	619,455
備供出售之金融資產	5,897,618	-	-	-	5,897,618
避險之衍生性金融資產	28,521	-	-	-	28,521
無活絡市場之債券投資	1,192,997	-	-	-	1,192,997
持有至到期日金融資產	2,408,714	-	-	-	2,408,714
合計	\$17,066,332	\$-	\$-	\$-	\$17,066,332

註：投資等級係指信評 BBB-以上評等，非投資等級係指未達 BBB-以上。

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

b. 放款

日期：102.6.30

擔保放款	未逾期亦未減損部位金額			已逾期但未減損部位金額	已減損部位金額	合計 (EIR 本金)	已提列損失 準備金額	淨額
	優良	良好	一般					
個人消金	\$134,968	\$-	\$-	\$-	\$128,337	\$263,305	\$1,617	\$261,688
法人企金	60,000	-	-	-	245,969	305,969	81,461	224,508
合計	\$194,968	\$-	\$-	\$-	\$374,306	\$569,274	\$83,078	\$486,196

日期：101.12.31

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

日期：101.6.30

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	\$147,321	\$-	\$-	\$-	\$126,905	\$274,226	\$1,371	\$272,855
法人企金	-	-	-	-	292,014	292,014	45,604	246,410
合計	\$147,321	\$-	\$-	\$-	\$418,919	\$566,240	\$46,975	\$519,265

日期：101.1.1

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

③ 作業風險

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

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

④ 流動性風險

A. 流動性風險之定義及來源

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

B. 流動性風險之管理情形

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

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

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

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

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

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

日期：102.6.30

負債	帳面金額	合約現金 流量	6個月以內	6-12個月	1-2年	2-5年	超過5年
應付款項	\$3,431,959	\$1,559,744	\$1,540,107	\$16,610	\$1,411	\$1,616	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	108,987	108,987	-	108,987	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

日期：101.12.31

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

日期：101.6.30

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	\$2,250,022	\$1,628,255	\$1,608,830	\$12,779	\$5,087	\$1,559	\$-
透過損益按公允價值 衡量之金融負債	43,217	43,217	-	43,217	-	-	-
特別股負債	1,000,000	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000

日期：101.1.1

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

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。

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

A. 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管理風險之模型；使用於管理風險之風險值模型，必須持續地進行模型驗證與回溯測試，以顯示該模型能夠合理有效衡量金融工具或投資組合之最大潛在風險。

B. 壓力測試

在風險值模型之外，子公司國泰產險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。

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

(ii) 假設情境：

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

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

日期：102.6.30	壓力測試表	
風險因子	變動數 (+/-)	部位損益變動
權益風險(股價指數)	-10%	\$(178,639)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(71,941)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(213,037)

日期：102.6.30		損益	權益
匯率風險敏感度	人民幣升值 1%	\$10,814	\$-
	港幣升值 1%	78	-
	臺幣升值 1%	(9,893)	-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(1,486)	(143)
	殖利率曲線(人民幣)平移上升 1bp	-	(95)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(108)	(1,766)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	17,864

日期：101.6.30	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%	\$(186,212)
利率風險(殖利率曲線)	20bp	(67,030)
匯率風險(匯率)	美金兌臺幣貶值 1 元	(131,400)

日期：101.6.30		損益	權益
匯率風險敏感度	臺幣升值 1%	\$(2,785)	\$-
利率風險敏感度	殖利率曲線(美金)平移上升 1bp	(1,037)	(164)
	殖利率曲線(臺幣)平移上升 1bp	(153)	(1,998)
權益證券價格敏感度	權益證券價格上升 1%	-	18,621

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

(4) 子公司國泰綜合證券及其子公司

① 風險管理制度

A. 風險管理主旨

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

B. 風險管理制度

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

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

C. 風險管理組織

a. 董事會

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

b. 風險管理委員會

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

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

c. 風險管理部

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

d. 業務單位

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

e. 稽核室

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

f. 財務部

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

g. 會計部

參與風險管理機制之訂定，每月製作並提供資本適足性申報表，送交風險管理部。

h. 法務室

執行法律風險管理、確保業務執行及風險管理制度皆能遵循法令規範。

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

D. 風險管理流程

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

a. 市場風險

(i) 定義：

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

(ii) 控管方式：

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

b. 信用風險

(i) 定義：

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

(ii) 控管方式：

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

國泰金融控股股份有限公司及子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

c. 作業風險

(i) 定義：

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

(ii) 控管方式：

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

d. 流動性風險

(i) 定義：

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

(ii) 控管方式：

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

e. 法律風險

(i) 定義：

因契約瑕疵或交易對方適格性導致交易契約無效無法履行所衍生的風險。

(ii) 控管方式：

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

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

f. 資本適足性管理

(i) 定義：

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

(ii) 控管方式：

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

g. 聲譽風險及策略風險

(i) 定義：

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

(ii) 控管方式：

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

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

E. 避險與抵減風險策略

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

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

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

② 信用風險分析

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

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

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

③ 資金流動性風險分析

A. 現金流量分析

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

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

民國102年6月30日
金融負債現金流量分析表

金融負債	付款期間				合 計
	1個月內	1至3個月	3至6個月	6個月以上	
應付商業本票	\$3,640,000	\$-	\$-	\$-	\$3,640,000
透過損益按公允價值衡量					
之金融負債—流動	1,372,687	-	-	-	1,372,687
附買回債券負債	1,700,000	-	-	-	1,700,000
融券保證金及應付融券					
擔保價款	11,492	22,984	34,477	137,907	206,860
期貨交易人權益	1,885,570	-	-	-	1,885,570
應付帳款	1,522,318	-	-	-	1,522,318
其 他	1,446	-	-	7,978	9,424
合 計	\$10,133,513	\$22,984	\$34,477	\$145,885	\$10,336,859
佔整體比例	98.03%	0.22%	0.34%	1.41%	100%

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

民國102年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	\$1,100,323	\$-	\$-	\$-	\$1,100,323
透過損益按公允價值衡量					
之金融資產—流動					
營業證券	4,274,858	-	-	-	4,274,858
開放型基金	91,495	-	-	-	91,495
買入選擇權—期貨	-	-	-	5,592	5,592
備供出售金融資產	826,252	-	-	30,500	856,752
客戶保證金專戶	1,885,997	-	-	-	1,885,997
其他流動資產—定期存款	-	-	-	1,000,000	1,000,000
應收帳款	2,955,439	2,465	3,697	14,787	2,976,388
應收證券融資款	98,091	196,181	294,272	1,177,087	1,765,631
其 他	-	-	-	606,111	606,111
小 計	11,232,455	198,646	297,969	2,834,077	14,563,147
資金缺口	\$1,098,940	\$175,662	\$263,492	\$2,688,192	\$4,226,286

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

B. 資金流動性風險壓力測試

子公司國泰綜合證券及其子公司定期以壓力測試(stress testing)進行模擬評估，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，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，將藉由以下程序，以防止壓力事件之發生：

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

④ 市場風險分析

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

A. 敏感度分析

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

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

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

B. 風險值

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

交易活動單日風險值統計表：99%信賴水準，1日風險值

102.1.1~102.6.30		新臺幣仟元
期	終	19,069
平	均	16,650
最	低	10,555
最	高	26,282

C. 壓力測試

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

壓力測試情境，包含歷史情境及假設情境：

a. 歷史情境：

選取歷史事件發生期間，將該期間風險因子的波動情形加入目前之投資組合，並計算投資組合在該事件發生所產生的虧損金額，如2008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：

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

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

民國102年6月28日

壓力測試表

風險因子	風險價格	變動數(+/-)	部位損益變動
權益風險	股價指數	-10%	-44,264
利率風險	殖利率曲線	+100bps	-89,752
匯率風險	匯率	+3%	-1,054
商品風險	商品價格	-10%	0

3. 本集團民國102年6月30日、101年12月31日、101年6月30日及101年1月1日具重大影響之外幣金融資產及負債資訊如下：

	102.6.30			101.12.31		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	\$46,213,859	30.1200	\$1,391,961,432	\$45,105,812	29.1360	\$1,314,202,938
澳幣(AUD)	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)	(註)
人民幣(RMB)	23,715,221	4.9079	116,392,763	19,422,188	4.6797	90,890,013
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	3,835,551	30.1200	115,526,796	3,188,552	29.1360	92,901,651
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	5,894,212	30.1200	177,533,665	6,087,435	29.1360	177,363,506
	101.6.30			101.1.1		
	外幣	匯率	新臺幣	外幣	匯率	新臺幣
<u>金融資產</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	\$40,434,339	29.9000	\$1,208,986,736	\$38,440,021	30.2900	\$1,164,348,236
澳幣(AUD)	(註)	(註)	(註)	1,549,838	30.7519	47,660,463
人民幣(RMB)	17,189,095	4.7007	80,800,779	2,765,935	4.7746	13,206,233
<u>非貨幣性項目</u>						
美金(USD)	2,612,279	29.9000	78,107,142	2,407,923	30.2900	72,935,988
<u>金融負債</u>						
<u>貨幣性項目</u>						
美金(USD)	5,239,388	29.9000	156,657,701	5,076,249	30.2900	153,759,582

註：民國102年6月30日、101年12月31日及101年6月30日之金額未具重大影響。

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

4. 全權委託投資相關資訊

子公司國泰人壽民國 102 年 6 月 30 日、101 年 12 月 31 日、101 年 6 月 30 日及 101 年 1 月 1 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	102.6.30		101.12.31	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$120,959,875	\$120,959,875	\$100,690,134	\$100,690,134
國外股票	40,981,093	40,981,093	28,173,078	28,173,078
附買回條件債券	200,000	200,000	6,336,804	6,336,804
銀行存款	20,820,597	20,820,597	38,106,426	38,106,426
受益憑證	22,453,043	22,453,043	29,184,078	29,184,078
期貨及選擇權	857,370	857,370	1,482,600	1,482,600
公司債	1,027,405	1,027,405	690,768	690,768
合計	<u>\$207,299,383</u>	<u>\$207,299,383</u>	<u>\$204,663,888</u>	<u>\$204,663,888</u>

投資項目	101.6.30		101.1.1	
	帳面金額	公允價值	帳面金額	公允價值
上市(櫃)股票	\$102,828,950	\$102,828,950	\$90,957,252	\$90,957,252
國外股票	33,486,117	33,486,117	-	-
附買回條件債券	1,618,056	1,618,056	1,989,703	1,989,703
銀行存款	37,882,153	37,882,153	25,585,086	25,585,086
受益憑證	37,488,798	37,488,798	748,618	748,618
期貨及選擇權	1,847,737	1,847,737	1,859,134	1,859,134
公司債	882,609	882,609	-	-
合計	<u>\$216,034,420</u>	<u>\$216,034,420</u>	<u>\$121,139,793</u>	<u>\$121,139,793</u>

截至民國 102 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為新臺幣 140,000,000 仟元、美元 1,990,000 仟元、港幣 2,000,000 仟元；民國 101 年 12 月 31 日全權委託之資金額度為新臺幣 140,000,000 仟元、美元 2,090,000 仟元、港幣 2,000,000 仟元；民國 101 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為新臺幣 139,500,000 仟元、美元 2,340,000 仟元、港幣 6,350,000 仟元；民國 101 年 1 月 1 日全權委託之資金額度為新臺幣 139,500,000 仟元。

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

5. 資本管理

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

(1) 集團資本適足率

民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元；%

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

民國 101 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%	\$243,363,247	\$258,011,860
國泰世華銀行	100.00%	113,087,537	82,511,749
國泰綜合證券	100.00%	3,046,080	1,059,029
國泰人壽	100.00%	190,450,344	154,071,082
國泰產險	100.00%	4,589,675	2,987,698
國泰創投	100.00%	2,199,808	1,098,764
國泰投信	100.00%	1,893,868	1,023,164
應扣除項目		(263,526,168)	(254,832,821)
小計		(A) \$295,104,391	(B) \$245,930,525
集團資本適足比率		(C) =(A)/(B)	120.00%

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

(2) 金融控股公司合格資本額

民國 102 年 6 月 30 日

項目	金額
普通股	\$116,119,621
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	20,000,000
預收股本	-
資本公積	78,508,148
法定盈餘公積	16,922,773
特別盈餘公積	4,078,065
累積盈虧	17,611,567
權益調整數	11,383,825
減：商譽	-
減：遞延資產	(1,370,522)
減：庫藏股	(7,179,872)
合格資本合計	\$256,073,605

民國 101 年 6 月 30 日

項目	金額
普通股	\$108,653,852
符合銀行第一類資本條件規定及限額之永續非累積特別股者及無到期日非累積次順位債券	-
其他特別股及次順位債券	28,000,000
預收股本	-
資本公積	78,508,148
法定盈餘公積	15,222,599
特別盈餘公積	333,598
累積盈虧	8,232,468
權益調整數	12,952,908
減：商譽	-
減：遞延資產	(1,360,454)
減：庫藏股	(7,179,872)
合格資本合計	\$243,363,247

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

6. 依金融控股公司法第四十六條規定應公告事項

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

民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書或其他交易之加計總額	佔金融控股公司之淨值比例
一、同一人		
中央政府公債/國庫券	\$299,454	126.09
Federal Home Loan Mortgage Corporation	132,388	55.75
Federal National Mortgage Association	92,626	39.00
第一商業銀行股份有限公司	41,407	17.44
台灣積體電路製造股份有限公司	35,969	15.15
台灣電力股份有限公司	35,865	15.10
合作金庫商業銀行股份有限公司	34,446	14.50
財政部國庫署	32,830	13.82
中華電信股份有限公司	31,015	13.06
Government National Mortgage Association	30,169	12.70
臺灣土地銀行股份有限公司	25,635	10.79
華南商業銀行股份有限公司	24,470	10.30
高雄市政府財政局	21,147	8.90
中國信託商業銀行股份有限公司	19,349	8.15
元大寶來證券投資信託股份有限公司	18,127	7.63
台灣中小企業銀行股份有限公司	17,530	7.38
群創光電股份有限公司	17,489	7.36
美商花旗銀行股份有限公司	17,462	7.35
彰化商業銀行股份有限公司	17,318	7.29
兆豐國際商業銀行股份有限公司	17,202	7.24
美商美國銀行股份有限公司	16,806	7.08
交通部台灣區國道高速公路局	16,500	6.95
台北富邦商業銀行股份有限公司	16,338	6.88
European Investment Bank	16,087	6.77
友達光電股份有限公司	15,978	6.73
中華開發工業銀行股份有限公司	15,494	6.52
Magnolia Finance IX Ltd.	15,274	6.43

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

民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融 控股公司 之淨值比例
永豐商業銀行股份有限公司	15,026	6.33
財團法人保險安定基金	15,000	6.32
蘇格蘭皇家銀行	13,209	5.56
State of North Rhine-Westphali	12,183	5.13
HSBC Holdings PLC	11,675	4.92
台灣大哥大股份有限公司	11,650	4.91
玉山商業銀行股份有限公司	11,588	4.88
Indonesia Government International Bond	11,000	4.63
Bank of China Ltd. / Hong Kong	10,567	4.45
Eirles Two Ltd.	10,537	4.44
中國信託金融控股股份有限公司	10,261	4.32
兆豐金融控股股份有限公司	10,130	4.27
德商德意志銀行股份有限公司	9,812	4.13
遠傳電信股份有限公司	9,718	4.09
Russian Foreign Bond - Eurobond	9,698	4.08
Cooperatieve Centrale Raiffeisen	9,128	3.84
VTB Bank Via VTB Capital SA	9,120	3.84
英商巴克萊銀行	9,119	3.84
MDB Energy Ltd.	9,036	3.80
鴻海精密工業股份有限公司	9,004	3.79
台北市政府財政局	9,000	3.79
iShares/USA	8,914	3.75
China Development Bank Corp /Hong Kong	8,812	3.71
Norddeutsche Landesbank Girozentrale	8,387	3.53
台新金融控股股份有限公司	8,338	3.51
台南市政府	8,315	3.50
Young Lion Acquisition Co. Limited	8,207	3.46
Morgan Stanley	8,077	3.40
Itau Unibanco Holding SA / Cayman Island	8,045	3.39
南亞塑膠工業股份有限公司	8,015	3.37
Goldman Sachs Group Inc.	7,973	3.36
JP Morgan Chase & Co.	7,923	3.34
台灣化學纖維股份有限公司	7,906	3.33
聯發科技股份有限公司	7,842	3.30

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

民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融 控股公司 之淨值比例
渣打國際商業銀行股份有限公司	7,820	3.29
震怡股份有限公司	7,748	3.26
Bancodo Brasil SA	7,693	3.24
BNP Paribas	7,648	3.22
Turkey Government International Bond	7,573	3.19
台灣塑膠工業股份有限公司	7,528	3.17
中華航空股份有限公司	7,384	3.11
Sberbank Via SB Capital SA	7,332	3.09
英商渣打銀行	7,181	3.02
Lloyds TSB Bank PLC	7,031	2.96
群益證券投資信託股份有限公司	6,990	2.94
廣達電腦股份有限公司	6,781	2.86
Franklin Templeton Investment Funds	6,728	2.83
匯豐(台灣)商業銀行股份有限公司	6,701	2.82
Bank of Communications Co. Ltd./ Hong Kong	6,625	2.79
遠通電收股份有限公司	6,584	2.77
FREMF Mortgage Trust	6,555	2.76
AT&T Inc.	6,549	2.76
Banco Bradesco SA / Cayman Islands	6,498	2.74
Mexico Government International Bond	6,470	2.72
Ciede Financement Foncier	6,292	2.65
EDFSA	6,166	2.60
Vale Overseas Ltd.	6,150	2.59
Signum Finance Cayman Ltd.	6,060	2.55
Landeskreditbank Baden- Wuerttemberg Foerderbk	5,896	2.48
聯詠科技股份有限公司	5,788	2.44
保誠證券投資信託股份有限公司	5,749	2.42
Far East Horizon Ltd.	5,638	2.37
日盛證券投資信託股份有限公司	5,618	2.37
Depfa Bank PLC	5,600	2.36
AXAIM Fixed Income Investment	5,413	2.28
美商道富銀行股份有限公司	5,381	2.27
富邦證券投資信託股份有限公司	5,361	2.26

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)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融 控股公司 之淨值比例
台北市政府捷運工程局	5,340	2.25
Enel Finance International NV	5,339	2.25
Petrobras International Finance Co. - Pifco	5,309	2.24
全國農業金庫股份有限公司	5,264	2.22
ING Bank NV	5,264	2.22
Comcast Corp.	5,173	2.18
台新證券投資信託股份有限公司	5,154	2.17
Petroleos Mexicanos	5,140	2.16
ABN Amro Bank NV	5,112	2.15
Vodafone Group PLC	5,048	2.13
新竹縣政府	5,000	2.11
泰民建設開發股份有限公司	5,000	2.11
Apache Corp	4,993	2.10
長榮航空股份有限公司	4,979	2.10
Wells Fargo & Co.	4,941	2.08
Agricultural Bank of China Ltd. / Hong Kong	4,899	2.06
台灣中油股份有限公司	4,881	2.06
Russian Railways	4,847	2.04
矽品精密工業股份有限公司	4,814	2.03
香港商香港上海匯豐銀行	4,772	2.01
台塑石化股份有限公司	4,770	2.01
台灣新光商業銀行股份有限公司	4,685	1.97
Brazilian Government International Bond	4,652	1.96
Nederlandse Waterschapsbank NV	4,611	1.94
American International Group Inc.	4,605	1.94
ADCB Finance Cayman Ltd.	4,595	1.93
元大商業銀行股份有限公司	4,568	1.92
Verizon Communications Inc.	4,548	1.92
陽明海運股份有限公司	4,540	1.91
台灣肥料股份有限公司	4,540	1.91
Met Life Inc.	4,527	1.91
SIGMAGNOLIA8	4,518	1.90

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

民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融 控股公司 之淨值比例
Asian Development Bank	4,478	1.89
ICICI Bank Ltd.	4,453	1.87
INGL Flex / Luxembourg SICAV	4,449	1.87
Ban Colombia SA	4,449	1.87
Societe Generale SA	4,435	1.87
上海商業儲蓄銀行	4,405	1.85
中嘉網路股份有限公司	4,399	1.85
Amgen Inc.	4,381	1.84
冠德建設股份有限公司	4,347	1.83
大立光電股份有限公司	4,282	1.80
Orange SA	4,256	1.79
華碩電腦股份有限公司	4,203	1.77
Caissesdes Depotset Consignations	4,183	1.76
東方匯理銀行	4,173	1.76
Prudential Financial Inc.	4,128	1.74
China Jing An Investment Co. Ltd.	4,066	1.71
Newmont Mining Corp.	4,055	1.71
General Electric Capital Corp.	4,042	1.70
Eksportfinans ASA	4,041	1.70
MSN35611 Leasing Limited	4,021	1.69
State Street ETF / USA	3,988	1.68
Babson Capital Europe Ltd.	3,909	1.65
UBSAG / Stamford CT	3,880	1.63
力晶科技股份有限公司	3,852	1.62
欣興電子股份有限公司	3,838	1.62
Julius Baer Multibond SICAV /Lu	3,802	1.60
TelefonicaE misiones SAU	3,714	1.56
Robeco Asset Management /Luxemb	3,689	1.55
Kommunekredit	3,667	1.54
Burlington Northern Santa Fe LLC	3,649	1.54
遠東國際商業銀行股份有限公司	3,556	1.50
BG Energy Capital PLC	3,542	1.49
群聯電子股份有限公司	3,528	1.49

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

民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融 控股公司 之淨值比例
Agricultural Bank Of China / Singapore	3,501	1.47
DEPFA Deutsche Pfandbriefbank AG	3,491	1.47
Export Development Canada	3,489	1.47
金永基股份有限公司	3,468	1.46
China Development Bank Corp.	3,416	1.44
第一金證券投資信託股份有限公司	3,413	1.44
Cisco Systems Inc.	3,404	1.43
Nordea Bank AB	3,385	1.43
緯創資通股份有限公司	3,339	1.41
Well Point Inc.	3,318	1.40
Hutchison Port Holdings Trust	3,313	1.39
America Movil SAB de CV	3,313	1.39
潤泰全球股份有限公司	3,308	1.39
統一企業股份有限公司	3,258	1.37
Cloverie PLC	3,234	1.36
Tesco PLC	3,222	1.36
ING Groep NV	3,219	1.36
晨星半導體股份有限公司	3,202	1.35
聯強國際股份有限公司	3,193	1.34
中國鋼鐵股份有限公司	3,191	1.34
華固建設股份有限公司	3,187	1.34
Southern Copper Corp.	3,183	1.34
Exelon Generation Co. LLC	3,177	1.34
Philippine Government International Bond	3,164	1.33
Colombia Government International Bond	3,146	1.32
Target Corp	3,142	1.32
Rio Tinto Finance USA PLC	3,137	1.32
復華證券投資信託股份有限公司	3,125	1.32
Home Depot Inc.	3,098	1.30
Hutchison Whampoa International	3,069	1.29
General Electric Co.	3,046	1.28
亞洲水泥股份有限公司	3,035	1.28
立錡科技股份有限公司	3,031	1.28

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

民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	估金融 控股公司 之淨值比例
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		
楊○○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	17,520	7.38
柯○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	9,451	3.98
林○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	8,034	3.38
劉○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	7,433	3.13
葛○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	7,394	3.11
陳○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	7,334	3.09
李○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	5,827	2.45
馬○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,459	1.88
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,215	1.77
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,184	1.76
陳○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	4,112	1.73
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,916	1.65
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,871	1.63
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,868	1.63
黃○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,232	1.36
陳○○與其配偶、二親等以內之血親，及以本人或配偶為負責人之企業	3,133	1.32

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

民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融 控股公司 之淨值比例
三、同一關係企業		
中華民國政府及其監督機構	397,171	167.24
美國政府及其監督機構	256,070	107.82
第一金控股份有限公司與其關係企業	47,041	19.81
富邦金控股份有限公司與其關係企業	40,738	17.15
台灣積體電路製造股份有限公司與其關係企業	36,154	15.22
合作金庫商業銀行與其關係企業	35,369	14.89
中信金控股份有限公司與其關係企業	35,075	14.77
台新金控股份有限公司與其關係企業	34,031	14.33
台灣塑膠工業股份有限公司與其關係企業	32,225	13.57
中華電信與其關係企業	31,125	13.11
鴻海精密工業股份有限公司與其關係企業	30,149	12.70
中國政府及其監督機構	28,402	11.96
兆豐金控股份有限公司與其關係企業	28,252	11.90
元大金融控股股份有限公司與其關係企業	27,921	11.76
俄國政府及其監督機構	27,772	11.69
遠東國際商業銀行與其關係企業	27,590	11.62
華南金控股份有限公司與其關係企業	25,791	10.86
香港上海匯豐銀行與其關係企業	23,564	9.92
友達光電股份有限公司與其關係企業	19,742	8.31
宏泰人壽股份有限公司及其關係企業	19,594	8.25
中華開發金控股份有限公司與其關係企業	19,180	8.08
美商花旗銀行股份有限公司與其關係企業	18,305	7.71
美商美國銀行股份有限公司與其關係企業	17,831	7.51
永豐金控股份有限公司與其關係企業	17,662	7.44
渣打國際商業銀行與其關係企業	16,744	7.05
英國政府及其監督機構	15,410	6.49
聯華電子股份有限公司與其關係企業	14,885	6.27
德國政府及其監督機構	13,785	5.80
ING 與其關係企業	12,998	5.47
美商摩根大通銀行與其關係企業	12,596	5.30

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

民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	估金融 控股公司 之淨值比例
德商德意志銀行與其關係企業	12,546	5.28
玉山金控股份有限公司與其關係企業	12,436	5.24
巴西政府及其監督機構	12,345	5.20
China Development Bank 與其關係企業	12,227	5.15
Depfa 與其關係企業	11,801	4.97
印尼政府及其監督機構	11,523	4.85
Bank of China 與其關係企業	11,336	4.77
Morgan Stanley 與其關係企業	11,083	4.67
Lloyds Banking Group 與其關係企業	10,759	4.53
Hutchison Whampoa Ltd. 與其關係企業	10,716	4.51
法國政府及其監督機構	10,349	4.36
宏達國際電子股份有限公司與其關係企業	10,256	4.32
長榮航空股份有限公司與其關係企業	9,651	4.06
英商巴克萊銀行與其關係企業	9,261	3.90
UBS 與其關係企業	9,223	3.88
裕隆汽車製造股份有限公司與其關係企業	9,115	3.84
法商法國巴黎銀行與其關係企業	9,108	3.84
新光金控股份有限公司與其關係企業	8,522	3.59
Wells Fargo & Co. 與其關係企業	8,334	3.51
Goldman Sachs Group 與其關係企業	8,333	3.51
統一企業股份有限公司與其關係企業	8,292	3.49
群益證券投資信託股份有限公司與其關係企業	8,200	3.45
中華航空股份有限公司與其關係企業	7,853	3.31
Sberbank 與其關係企業	7,419	3.12
廣達電腦股份有限公司與其關係企業	7,341	3.09
華碩股份有限公司與其關係企業	7,076	2.98
Bank of Communications 與其關係企業	6,928	2.92
中國鋼鐵股份有限公司與其關係企業	6,920	2.91
ICICI Bank Ltd. 及其關係企業	6,540	2.75
頂新股份有限公司與其關係企業	6,502	2.74
AXA 與其關係企業	6,479	2.73

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

民國 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣百萬元；%

姓名或名稱	授信、背書 或其他交易 之加計總額	佔金融 控股公司 之淨值比例
陽明海運股份有限公司與其關係企業	6,396	2.69
台灣中油股份有限公司與其關係企業	6,357	2.68
和信股份有限公司與其關係企業	6,345	2.67
PIMCO 與其關係企業	6,187	2.61
潤泰創新國際股份有限公司與其關係企業	6,027	2.54
Verizon Communications Inc. 與其關係企業	4,907	2.07
矽品精密股份有限公司與其關係企業	4,820	2.03
日月光半導體製造股份有限公司與其關係企業	4,755	2.00
聯華神通股份有限公司與其關係企業	4,628	1.95
Banco Santander 與其關係企業	4,532	1.91
冠德建設股份有限公司與其關係企業	4,459	1.88
Rio Tinto Ltd. 與其關係企業	4,341	1.83
Telefonica SA 與其關係企業	4,247	1.79
群光藍天股份有限公司與其關係企業	4,092	1.72
瑞士商瑞士信貸銀行股份有限公司與其關係企業	4,080	1.72
力晶科技股份有限公司與其關係企業	4,034	1.70
克緹股份有限公司與其關係企業	3,996	1.68
Barrick Gold Corp. 與其關係企業	3,727	1.57
緯創股份有限公司與其關係企業	3,640	1.53
東元電機股份有限公司與其關係企業	3,603	1.52
State of Qatar 與其關係企業	3,573	1.50
Australia & New Zealand Banking Group Ltd. 與其關係企業	3,531	1.49
Black Rock Inc. 與其關係企業	3,498	1.47
National Australia Bank Ltd. 股份有限公司與其關係企業	3,408	1.44
億光股份有限公司與其關係企業	3,312	1.39
Westpac Banking Corp. 與其關係企業	3,265	1.37
Credit Agricole SA 與其關係企業	3,048	1.28
Wachovia 與其關係企業	3,039	1.28
台灣工業銀行與其關係企業	3,035	1.28

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

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

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註七關係人交易。

(2) 共同業務推廣行為

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

(3) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「個人資料保護法」、「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及金管會訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金融控股股份有限公司子公司間共同行銷管理辦法』、『國泰金融控股股份有限公司暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股股份有限公司子公司間交互運用客戶資料保密協定書』、『國泰金融控股股份有限公司與子公司間業務資料與客戶資料保密協定書』及『國泰金融控股股份有限公司資料倉儲管理作業要點』等相關管理規範，務求於安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的理財服務。

(4) 共同營業設備或場所

為提昇國泰金融集團全方位金融理財服務，滿足客戶「一站購足」之完整金融服務目標，依據「金融控股公司子公司間共同行銷管理辦法」規定，本公司業已於民國 99 年 9 月 13 日取得主管機關核准備查案，自該日起於國泰世華銀行所有營業據點(165 家分行)皆可進行保險業務共同行銷，及所有營業據點除簡易型分行(3 家分行)外，從事證券業務之共同行銷。另亦於 100 年 9 月 2 日取得主管機關准予備查案，於國泰人壽所有行政中心及服務中心(合計 184 處)從事銀行及產險業務之共同行銷。未來將持續致力於法令核准範圍內，向主管機關申請拓展共同行銷業務範圍。

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

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

8. 重大合約：無。

十三、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊

編號	項 目	附 表
1	累積買進或賣出同一轉投資事業股票之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
2	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
3	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
4	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	無
5	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二
6	子公司出售不良債權資訊	P.270
7	子公司依金融資產證券化條例或不動產證券化條例申請核准辦理之證券化商品類型及相關資訊	無
8	從事衍生性商品交易	附註十二.1

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	無
2	為他人背書保證	無
3	期末持有有價證券情形	附表一
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	無
7	與關係人交易之手續費折讓合計達新台幣五百萬元以上	附註七
8	應收關係人款項達新台幣三億元或實收資本額百分之十以上	附表二之一
9	從事衍生性商品交易	附註十二.1
10	被投資公司名稱、所在地.....等相關資訊	附表三

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第 271 頁至第 281 頁。

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

3. 大陸投資資訊：

- (1) 子公司國泰人壽於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計美金 5,000 萬元，後於民國 99 年 12 月 20 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09900491230 號函核准將匯出金額修正為美金 4,833 萬元；以及民國 97 年 5 月 16 日經濟部投資審議委員會經審二字第 09700087330 號函核准匯出美金 5,900 萬元，合計美金 10,733 萬元作為資本，在大陸地區投資設立廣州國泰人壽保險有限責任公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。本公司於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，已於民國 93 年 12 月 29 日取得企業法人營業執照，民國 98 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，民國 99 年 9 月 29 日本公司再匯出美金 2,988 萬元，累計截至民國 102 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 7,821 萬元，請詳附表三。
- (2) 子公司國泰人壽於民國 96 年 10 月 17 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09600336820 號函核准匯出美金 2,639 萬元作為資本，在大陸地區與子公司國泰產險合資設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准籌建財產保險公司，後於民國 97 年 3 月 6 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 09700035880 號函核准將匯出金額修正為美金 2,896 萬元。子公司國泰人壽與子公司國泰產險合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照，並於民國 102 年 5 月 28 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10200136000 號函核准，匯出人民幣 20,000 萬元作為增資股本，截至民國 102 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 4,453 萬元，請詳附表三。
- (3) 子公司國泰人壽於民國 100 年 11 月 1 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10000376140 號函核准匯出美金 4,700 萬元及民國 101 年 4 月 11 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 10100083410 號函核准匯出美金 8,000 萬元，合計美金 12,700 萬元作為資本，在大陸地區投資設立霖園置業(上海)有限公司，從事經營自有辦公物業出租業務。子公司國泰人壽於上海成立之霖園置業(上海)有限公司，已於民國 101 年 8 月 15 日取得企業法人營業執照，截至民國 102 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 12,606 萬元，請詳附表三。

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

- (4) 子公司國泰產險於民國 95 年 12 月 31 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 094022847 號函核准匯出美金 2,896 萬元作為資本設立產物保險子公司，從事經營財產保險業務，並於民國 96 年 10 月 8 日經中國保險監督管理委員會保監國際(2007)1272 號函核准與子公司國泰人壽籌建財產保險公司。子公司國泰產險與子公司國泰人壽合資於上海成立之國泰財產保險有限責任公司，已於民國 97 年 8 月 26 日取得企業法人營業執照。截至民國 102 年 6 月 30 日止，已實際匯出美金 4,403 萬元，惟本期增資匯出美金 1,621 萬元，因子公司大陸國泰產險尚未驗資完成，故暫列其他資產-預付投資款項下，請詳附表三。
- (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 400,000,000 元之等值美金 60,067,239 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 400,000,000 元折合美金 59,768,397.46 元，剩餘款項美金 298,841.54 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 600,000,000 元之等值美金 95,024,128 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 600,000,000 元折合美金 94,929,198.64 元，剩餘款項美金 94,929.36 元，子公司國泰世華銀行上海分行於 101 年 2 月 1 日匯回，業由子公司國泰世華銀行於 101 年 3 月 20 日陳報經濟部投審會修正本筆投資金額，並獲經濟部投審會 101 年 3 月 26 日經審二字第 10100114500 號函同意在案，請詳附表三。

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。

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

4. 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。

民國 102 年 4 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$5,670,691	\$22,797,014	\$88,760	\$30,167	\$(296,385)	\$28,290,247
利息以外淨收益	5,332,903	45,087,144	1,713,451	255,586	270,065	52,659,149
淨收益	11,003,594	67,884,158	1,802,211	285,753	(26,320)	80,949,396
呆帳費用及保證責任準備提存	(90,088)	(359,275)	-	-	-	(449,363)
保險負債準備淨變動	-	(58,206,605)	(292,330)	-	-	(58,498,935)
營業費用	(4,174,994)	(7,159,780)	(935,780)	(239,550)	(396,494)	(12,906,598)
繼續營業部門稅前淨利	6,738,512	2,158,498	574,101	46,203	(422,814)	9,094,500
所得稅(費用)利益	(605,372)	(391,040)	(61,161)	1,311	(128,267)	(1,184,529)
繼續營業部門稅後淨利	6,133,140	1,767,458	512,940	47,514	(551,081)	7,909,971

民國 101 年 4 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目 \ 業務別	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$5,384,752	\$22,181,224	\$83,553	\$27,258	\$(519,022)	\$27,157,765
利息以外淨收益	1,089,453	66,010,165	1,074,433	58,544	(20,628)	68,211,967
淨收益	6,474,205	88,191,389	1,157,986	85,802	(539,650)	95,369,732
呆帳費用及保證責任準備提存	26,530	(242,618)	(14,935)	-	-	(231,023)
保險負債準備淨變動	469	(79,382,526)	60,050	-	-	(79,322,007)
營業費用	(3,880,913)	(7,345,726)	(700,868)	(186,928)	(122,815)	(12,237,250)
繼續營業部門稅前淨利	2,620,291	1,220,519	502,233	(101,126)	(662,465)	3,579,452
所得稅(費用)利益	(424,479)	9,992	(30,029)	2,031	(188,240)	(630,725)
繼續營業部門稅後淨利	2,195,812	1,230,511	472,204	(99,095)	(850,705)	2,948,727

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

民國 102 年 1 月 1 日至 102 年 6 月 30 日

單位：新臺幣仟元

項目	業務別					
	銀行業務	人身保險業務	財產保險業務	證券業務	其他業務	合併
利息淨收益	\$11,102,002	\$46,215,438	\$172,452	\$50,425	\$(559,867)	\$56,980,450
利息以外淨收益	7,352,119	101,556,813	2,883,812	538,797	(537,629)	111,793,912
淨收益	18,454,121	147,772,251	3,056,264	589,222	(1,097,496)	168,774,362
呆帳費用及保證責任準備提存	34,096	(572,517)	-	-	-	(538,421)
保險負債準備淨變動	-	(125,377,330)	(245,483)	-	-	(125,622,813)
營業費用	(8,323,546)	(14,382,814)	(1,749,210)	(452,539)	(777,760)	(25,685,869)
繼續營業部門稅前淨利	10,164,671	7,439,590	1,061,571	136,683	(1,875,256)	16,927,259
所得稅(費用)利益	(1,195,951)	(616,416)	(104,696)	(6,102)	(29,703)	(1,952,868)
繼續營業部門稅後淨利	8,968,720	6,823,174	956,875	130,581	(1,904,959)	14,974,391

民國 101 年 1 月 1 日至 101 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	\$10,771,636	\$44,579,374	\$159,927	\$51,753	\$(582,949)	\$54,979,741
利息以外淨收益	4,414,992	150,357,244	2,330,924	348,434	304,961	157,756,555
淨收益	15,186,628	194,936,618	2,490,851	400,187	(277,988)	212,736,296
呆帳費用及保證責任準備提存	328,454	(585,156)	(14,935)	-	-	(271,637)
保險負債準備淨變動	469	(182,366,126)	(166,619)	-	-	(182,532,276)
營業費用	(7,936,847)	(13,986,053)	(1,337,139)	(360,296)	(481,152)	(24,101,487)
繼續營業部門稅前淨利	7,578,704	(2,000,717)	972,158	39,891	(759,140)	5,830,896
所得稅(費用)利益	(941,112)	855,069	(75,182)	(3,754)	(288,368)	(453,347)
繼續營業部門稅後淨利	6,637,592	(1,145,648)	896,976	36,137	(1,047,508)	5,377,549

註：

- (1) 本集團無來自某外部客戶收入達公司收入金額 10% 以上情形。
- (2) 營運部門損益係以稅前損益衡量，未分攤所得稅費用至應報導部門，並作為資源分配之決策及評估績效之基礎。

十五、首次採用國際財務報導準則

本集團針對所有結束於民國 101 年 12 月 31 日(含)以前之會計年度，係根據我國一般公認會計原則編製財務報表。本集團民國 102 年第一季之合併財務報表係為首份依經金管會認可之國際財務報導準則編製財務報表。

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

因此，自民國102年1月1日(含)開始，本集團已遵循金融控股公司財務報告編製準則、證券發行人財務報告編製準則及經金管會認可之國際財務報導準則、國際會計準則、國際財務報導解釋及解釋公告編製財務報表，並於會計政策中說明。首份經金管會認可之國際財務報導準則財務報表之編製基礎除遵循附註四說明之重大會計政策外，亦包括國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之規定。本集團採用之初始國際財務報導準則合併資產負債表係自民國101年1月1日開始編製，該日係轉換至國際財務報導準則日。

轉換至國際財務報導準則後，對本集團民國101年1月1日(轉換日)及民國101年12月31日之合併資產負債表暨民國101年度合併綜合損益表之影響，請參閱本集團民國102年及101年1月1日至3月31日之合併財務報告。

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免

國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」允許首次採用者可以選擇針對追溯適用國際財務報導準則之原則提供若干豁免選項。本公司所採用之豁免項目如下：

- (1) 國際財務報導準則第3號「企業合併」不適用民國101年1月1日之前子公司、關聯企業及合資之取得。選擇此項豁免代表企業合併所取得之資產及承擔之負債以依我國一般公認會計原則之帳面金額作為企業合併日依國際財務報導準則之認定成本。於企業合併日後，續後係依據國際財務報導準則衡量。國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」規定於初始資產負債表中，過去企業合併所產生之商譽依民國100年12月31日按我國一般公認會計原則所認列之金額，並經商譽減損測試及無形資產調整後列示。本集團依據國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」，於轉換日進行商譽減損測試。民國101年1月1日進行之減損測試下，並未認列任何減損損失。
- (2) 不動產及設備中之部分土地及建築物，係以先前一般公認會計原則之重估價值作為重估價日之認定成本。
- (3) 部分投資性不動產項目係以轉換日公允價值作為該日之認定成本。
- (4) 依國際財務報導解釋第1號「現有除役、復原及類似負債之變動」規定，除役、復原或類似負債之特定變動須增加或減少相關資產成本，資產調整後之可折舊金額於剩餘耐用年限內推延提列折舊。本集團選擇採用豁免，對於此類負債在轉換日之前所發生之變動，無須遵循前述規定。
- (5) 在轉換日將全部累計精算損益一次認列於保留盈餘。
- (6) 以轉換日起各個會計期間推延決定之金額，揭露國際會計準則第19號「員工福利」規定之確定福利義務現值、計畫資產公允價值及計畫盈虧，以及經驗調整資訊。
- (7) 未選擇於轉換日將國外營運機構之累積換算差異數認定為零。

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

(2) 民國 101 年 4 月 1 日至 6 月 30 日合併綜合損益表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
利息收入	\$31,117,133	\$-	\$(631,065)	\$30,486,068	利息收入	N
減：利息費用	(3,394,122)	16,648	49,171	(3,328,303)	減：利息費用	J、N
利息淨收益	27,723,011			27,157,765	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費及佣金淨收益	(2,607,605)	(19,800)	4,009,692	1,382,287	手續費及佣金淨收益	K、N
保險業務淨收益	62,972,068	-	(4,038,008)	58,934,060	保險業務淨收益	N
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	(10,488,965)	(80,462)	298,048	(10,271,379)	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	A、B、N
不動產投資損益	1,555,369	(103,403)	5,399	1,457,365	投資性不動產利益	C(1)、N
備供出售金融資產之已實現損益	7,495,982	717	(333,735)	7,162,964	備供出售金融資產之已實現損益	A、N
持有至到期日金融資產之已實現損益	(567,967)	-	567,688	(279)	持有至到期日金融資產之已實現損益	N
兌換損益	8,880,486	-	3	8,880,489	兌換損益	N
採用權益法認列之投資損益	(4,974)	-	(1)	(4,975)	採用權益法權益法之關聯企業及合資損益之份額	N
其他非利息淨損益	1,179,813	-	(508,378)	671,435	其他非利息以外淨損益	N
淨收益	96,137,218			95,369,732	淨收益	
呆帳費用	(246,417)	-	15,394	(231,023)	呆帳費用及保證責任準備提存	N
提存各項保險責任準備	(79,733,516)	(66,376)	477,885	(79,322,007)	保險負債準備淨變動	F、N
營業費用					營業費用	
用人費用	(7,736,503)	(13,624)	89,497	(7,660,630)	員工福利費用	I、J、N
折舊及攤銷費用	(946,678)	(1,401,260)	1,181,121	(1,166,817)	折舊及攤銷費用	D、E、N
其他業務及管理費用	(3,561,137)	4,146	147,188	(3,409,803)	其他業務及管理費用	C(2)、K、N
繼續營業單位稅前合併純益	3,912,967	-	(333,515)	3,579,452	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	(675,255)	44,530	-	(630,725)	所得稅費用	C(1)、D、E、F、H、I、L
繼續營業單位合併純益	3,237,712	-	(288,985)	2,948,727	繼續營業單位淨利	
					其他綜合損益	
			200,779	200,779	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	N
			(17,467,515)	(17,467,515)	備供出售金融資產未實現評價損益	N
			(104,993)	(104,993)	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	N
			(30,010)	(30,010)	採權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之其他份額	N
			891,259	891,259	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	N
				(16,510,480)	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				<u>\$ (13,561,753)</u>	本期綜合損益總額	

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

(3) 民國 101 年 1 月 1 日至 6 月 30 日合併綜合損益表項目之調節

先前一般公認會計原則		轉換至國際財務報導準則之影響		經金管會認可之國際財務報導準則		
項目	金額	認列及衡量差異	表達差異	金額	項目	說明
利息收入	\$62,472,902	\$-	\$(658,998)	\$61,813,904	利息收入	N
減：利息費用	(6,975,072)	43,892	97,017	(6,834,163)	減：利息費用	J、N
利息淨收益	55,497,830			54,979,741	利息淨收益	
利息以外淨收益					利息以外淨收益	
手續費及佣金淨收益	1,144,676	(23,149)	466,474	1,588,001	手續費及佣金淨收益	K、N
保險業務淨收益	142,910,186	-	(494,790)	142,415,396	保險業務淨收益	N
公平價值變動列入損益之金融資產及負債損益	9,087,809	73	330,474	9,418,356	透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益	A、B、N
不動產投資損益	3,282,373	(52,182)	(34,701)	3,195,490	投資性不動產利益	C(1)、N
備供出售金融資產之已實現損益	12,076,742	717	233,953	12,311,412	備供出售金融資產之已實現損益	A、N
持有至到期日金融資產之已實現損益	(446)	-	-	(446)	持有至到期日金融資產之已實現損益	
兌換損益	(12,565,468)	-	3	(12,565,465)	兌換損益	N
採用權益法認列之投資損益	17,728	-	-	17,728	採用權益法認列之關聯企業及合資損益之份額	
其他非利息淨損益	2,166,229	-	(790,145)	1,376,084	其他非利息以外淨損益	N
淨收益	213,617,659			212,736,297	淨收益	
呆帳費用	(604,405)	-	332,767	(271,638)	呆帳費用及保證責任準備提存	N
提存各項保險責任準備	(182,938,518)	(89,017)	495,259	(182,532,276)	保險負債準備淨變動	F、N
營業費用					營業費用	
用人費用	(15,483,790)	(28,151)	162,524	(15,349,417)	員工福利費用	I、J、N
折舊及攤銷費用	(1,903,225)	(1,521,165)	1,301,156	(2,123,234)	折舊及攤銷費用	D、E、N
其他業務及管理費用	(6,583,821)	1,377	(46,392)	(6,628,836)	其他業務及管理費用	C(2)、K、N
繼續營業單位稅前合併純益	6,103,900			5,830,896	繼續營業單位稅前淨利	
所得稅費用	(780,567)	327,220	-	(453,347)	所得稅費用	C(1)、D、E、F、H、I、L
繼續營業單位合併純益	5,323,333	-	54,216	5,377,549	繼續營業單位淨利	
					其他綜合損益	
			(480,714)	(480,714)	國外營運機構財務報表換算之兌換差額	N
			4,692,245	4,692,245	備供出售金融資產未實現評價損益	N
			(416,190)	(416,190)	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具損失	N
			(31,190)	(31,190)	採權益法認列關聯企業及合資企業股權淨值之其他份額	N
			156,775	156,775	與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	N
				3,920,926	本期其他綜合損益(稅後淨額)	
				\$9,298,475	本期綜合損益總額	

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

民國101年1月1日至6月30日合併現金流量表重大調整說明

由我國一般公認會計原則轉換為國際財務報導準則，對現金流量表並未有重大影響。本集團依先前一般公認會計原則按間接法編製之現金流量表，係將利息收現數、股利收現數及利息支付數作為營業活動之現金流量，且未被要求單獨揭露利息收現數與股利收現數。惟依國際會計準則第7號「現金流量表」之規定，本集團民國101年1月1日至6月30日之利息收現數為58,348,208仟元，股利收現數為1,432,537仟元，係單獨予以揭露，且依其性質將利息收現數與股利收現數表達為營業活動之現金流量。

除上述差異及依國際會計準則第7號「現金流量表」規定，本集團民國101年6月30日之現金及約當現金業已依其性質重分類至無活絡市場之債券投資金額為319,109,306仟元，可轉讓定存單重分類至其他金融資產8,012,200仟元，及其他重分類調整9,693,734仟元外，並無其他重大差異。

- A. 本集團依國際會計準則第39號規定，針對債券交易原採取交割日會計入帳調整為交易日會計，於民國101年6月30日增加透過損益按公允價值衡量之金融資產40仟元，增加備供出售金融資產1,906,405仟元，增加應收款項354,623仟元，增加應付款項2,233,177仟元，增加國外營運機構財務報表換算之兌換差額3仟元，增加備供出售金融資產未實現損益27,174仟元，民國101年4月1日至101年6月30日及101年1月1日至101年6月30日分別調整透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損失減少403仟元及增加2仟元，及分別調整增加備供出售金融資產之已實現利益717仟元及717仟元。
- B. 本集團依國際會計準則第39號之規定，將以成本衡量之金融資產重分類至透過損益按公允價值衡量之金融資產及備供出售金融資產，並按公允價值衡量。截至民國101年6月30日將增加備供出售金融商品16,558,152仟元，減少透過損益按公允價值衡量之金融資產10,935仟元，減少其他金融資產14,749,233仟元及增加備供出售金融資產未實現利益1,116,825仟元。民國101年4月1日至101年6月30日及101年1月1日至101年6月30日分別調整透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債利益減少80,865仟元及增加75仟元。
- C.
- (1) 本集團依國際會計準則第17號之規定，按直線基礎於契約期間認列租金收入。截至民國101年6月30日將增加其他應收款310,753仟元，增加保留盈餘301,236仟元。民國101年4月1日至101年6月30日及101年1月1日至101年6月30日分別減少租金收入103,403仟元及52,182仟元及分別減少所得稅利益163仟元及8,871仟元。

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

(2) 本集團依國際會計準則第17號之規定，按直線基礎於契約期間認列租金費用。截至民國101年6月30日將增加應付費用2,534仟元。民國101年4月1日至101年6月30日及101年1月1日至101年6月30日分別增加其他業務及管理費2,534仟元及2,534仟元。

D. 本集團對符合投資性不動產定義之不動產依國際財務報導準則第1號規定，部份選擇使用認定成本豁免項目，其餘追溯適用國際會計準則第40號。經評估民國101年6月30日投資性不動產公允價值淨增值75,820,050仟元，檢視各項重大組成部分認列累計折舊1,407,804仟元，增加保留盈餘66,157,740仟元。另重分類投資性不動產13,150,978仟元至不動產及設備。民國101年4月1日至101年6月30日及101年1月1日至101年6月30日分別增加折舊費用562,501仟元及650,456仟元，分別增加所得稅利益95,626仟元及110,578仟元。

另本集團供出租使用或為增值目的而持有之不動產，由於先前一般公認會計原則並未明確定義，原帳列固定資產及其他資產項目之間置資產項下。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第40號「投資性不動產」規定，符合定義之投資性不動產列於投資性不動產項下。於民國101年06月30日自固定資產重分類至投資性不動產之金額為1,643,215仟元，自其他資產重分類至投資性不動產之金額為1,705,513仟元。

E. 本集團對部分不動產選擇以現行重估價值作為認定成本，另追溯適用國際會計準則第16號。經評估民國101年6月30日不動產及設備重大組成項目部分將追溯認列累計折舊3,001,938仟元，減少保留盈餘1,767,459仟元，減少土地未實現重估增值1,461仟元。民國101年4月1日至101年6月30日及101年1月1日至101年6月30日分別增加折舊費用838,759仟元及870,709仟元，及分別增加所得稅利益142,589仟元及148,021仟元。

F. 本集團依據國際財務報導準則第4號規定，對於未來可能發生之理賠款，若係源自資產負債表日未存在之保險合約，則不應認列為負債。依保險業各種準備金提存辦法規定對民國101年12月31日前提列於負債項下之各種特別準備金應於民國102年1月1日，考量國際會計準則第12號所得稅後之餘額改提列於保留盈餘項下之特別盈餘公積科目，並基於比較財務報表之一致性及延續性，應追溯調整至民國101年1月1日。

民國101年6月30日減少帳列保險負債之重大事故及危險變動特別準備金計4,422,389仟元，且轉列至保留盈餘項下之特別盈餘公積3,744,467仟元。民國101年4月1日至6月30日及101年1月1日至6月30日分別增加特別準備金淨變動66,376仟元及89,017仟元，分別增加所得稅利益11,284仟元及15,133仟元。

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)
(金額除另予註明外，均以新臺幣仟元為單位)

- G. 本集團依保險業財務報告編製準則規定，以公允價值估算不動產後仍有增值，除填補其他會計項目因首次適用採用國際財務報導準則所造成之不利影響外，超過部分之不動產增值數，應全數於轉換日提列保險負債項下之特別準備，致提列55,416,619仟元至特別準備，並減少保留盈餘55,416,619仟元。
- H. 本集團依據國際會計準則第37號規定，評估稅務行政救濟項目產生之負債準備。經評估民國101年6月30日增加負債準備1,171,399仟元，減少保留盈餘1,231,881仟元，及迴轉認列增加應收退稅款200,709仟元。另民國101年4月1日至6月30日及101年1月1日至6月30日分別增加所得稅利益0元及261,192仟元。
- I. 本集團依先前一般公認會計原則之規定，對確定福利義務進行精算評價，並據以認列相關退休金成本及應計退休金負債。轉換至國際財務報導準則後，依國際會計準則第19號「員工福利」之規定進行精算評價。本集團因重新針對確定福利義務進行精算、採用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」之豁免將累計精算損益於轉換日歸零，及一次認列未認列過渡性淨給付義務。
- 於民國101年6月30日，增加負債準備2,114,559仟元，減少遞延退休金成本51,483仟元，加回未認列為退休金成本之淨損失1,425,167元，減少期初保留盈餘3,279,444仟元。民國101年4月1日至101年6月30日及101年1月1日至101年6月30日分別減少員工福利費用32,194仟元及65,513仟元，及減少所得稅利益3,961仟元及3,961仟元。
- J. 本集團依國際會計準則第19號規定認列退休優惠存款，截至民國101年6月30日，增加負債準備571,222仟元，減少期初保留盈餘615,115仟元。民國101年4月1日至101年6月30日及101年1月1日至101年6月30日分別減少利息費用16,648仟元及43,892仟元；另針對現職員工優惠存款，自利息費用重分類至員工福利費用之金額分別為45,818仟元及93,664仟元，截至民國101年06月30日對保留盈餘影響數為減少保留盈餘571,222仟元。
- K. 本集團追溯適用國際財務報導解釋第13號「客戶忠誠計畫」，針對信用卡紅利積點之收入認列方式進行調整，於民國101年6月30日，應付款項減少516,182仟元，增加其他負債1,128,520仟元，減少保留盈餘593,100仟元。民國101年4月1日至101年6月30日及101年1月1日至101年6月30日分別減少手續費收入19,800仟元及23,149仟元，分別減少其他業務管理費用6,680仟元及3,911仟元。

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

L. 本集團依國際會計準則第12號之規定，檢視上述各調整項目造成之所得稅影響數，於民國101年06月30日增加遞延所得稅資產1,608,923仟元，增加遞延所得稅負債8,845,675仟元，增加期初保留盈餘449,481仟元，土地增值稅準備自其他負債重分類至遞延所得稅負債之金額為37,986仟元。另外，評估直接認列於其他綜合損益或權益項目之所得稅影響數，應增加認列遞延所得稅負債3,808,471仟元及減少認列備供出售未實現損益3,814,291仟元。評估未使用課稅損失並非很有可能實現而減少保留盈餘4,238,597仟元及減少遞延所得稅資產4,224,569仟元；另遞延所得稅資產及遞延所得稅負債採總額表達，分別調整增加4,786,541仟元。

另本集團依國際會計準則第12號之規定，檢討上述調整項目所造成之所得稅影響數，民國101年4月1日至6月30日及民國101年1月1日至6月30日分別調整增加所得稅利益245,375仟元及522,092仟元。另因評估未使用課稅損失並非很有可能實現而分別增加所得稅利益0元及14,028仟元。其他則分別調整減少200,845仟元及208,900仟元。故所得稅利益共分別調整增加44,530仟元及327,220仟元。

M. 以下調整金額及說明，業已包括相關所得稅影響數在內。截至民國101年6月30日止，本集團未分配盈餘之調整，檢視上列各項調整項目共計增加3,599,251仟元。因評估未使用課稅損失並非很有可能實現而調整減少4,238,597仟元，及其他項目調整增加359,346仟元，另本期損益調整增加約54,216仟元，共調整減少225,784仟元。

N. 合併資產負債表及合併綜合損益表表達差異之說明

本集團原依我國修正前金融控股公司財務報告編製準則編製民國101年6月30日之合併資產負債表，暨民國101年4月1日至6月30日至民國1月1日至6月30日合併綜合損益表。轉換至國際財務報導準則後，為配合國際財務報導準則之財務報表表達方式以及修正後金融控股公司財務報告編製準則，部分科目已予以重分類。其他與轉換至國際財務報導準則有關之調整已敘述如上。

O. 首次採用國計財務報導準則相關說明

依金管會於民國101年4月6日發布之金管證發字第1010012865號函令規定，首次採用國際財務報導準則時，應就帳列股東權益項下之未實現重估增值及累積換算調整數利益，因選擇適用國際財務報導準則第1號「首次採用國際財務報導準則」豁免項目而轉入保留盈餘部分，分別提列相同數額之特別盈餘公積。本集團之未實現重估增值因子公司須依保險業財務報告編製準則處理，且未選擇於轉換日將累積換算差異數認定為零，故無須提列特別盈餘公積。

十六、金融控股公司財務報表

國泰金融控股股份有限公司

資產負債表

民國一〇二年六月三十日、民國一〇一年十二月三十一日、民國一〇一年六月三十日及民國一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日		負 債 及 權 益	102年6月30日		101年12月31日		101年6月30日		101年1月1日	
	會 計 項 目	金 額		金 額		金 額		金 額			會 計 項 目	金 額		金 額		金 額	
現金及約當現金	\$1,766,820	1	\$3,714,719	1	\$2,400,790	1	\$2,721,910	1	透過損益按公允價值衡量之金融負債	\$1,243,628	1	\$549,745	-	\$-	-	\$-	-
透過損益按公允價值衡量之金融資產	55,313	-	-	-	-	-	-	-	應付商業本票-淨額	990,000	-	-	-	1,720,000	1	6,430,000	-
備供出售金融資產-淨額	563,981	-	529,796	-	547,228	-	539,279	-	應付款項	15,247,173	5	5,940,873	2	12,270,189	4	4,074,477	2
附賣回票券及債券投資	6,711,615	2	3,426,879	2	5,740,264	2	1,399,616	-	當期所得稅負債	87,545	-	-	-	215,399	-	2,029,249	2
應收款項-淨額	3,152,101	1	2,858,180	1	2,473,009	1	1,750,250	1	應付債券	47,591,016	16	47,312,376	16	40,000,000	15	40,000,000	1
當期所得稅資產	4,252,512	1	3,596,184	1	3,456,782	1	3,456,783	1	負債準備	656,113	-	864,469	-	862,373	-	860,388	15
持有至到期日金融資產-淨額	31,000,000	10	31,000,000	10	31,000,000	11	31,000,000	12	遞延所得稅負債	-	-	35,202	-	5,447	-	488	-
採用權益法之投資-淨額	254,220,912	84	252,988,167	85	226,923,614	83	225,287,086	84	其他負債	2,329	-	3,422	-	1,739	-	2,674	-
不動產及設備-淨額	5,257	-	4,739	-	4,122	-	3,645	-	負債總計	65,817,804	22	54,706,087	18	55,075,147	20	53,397,276	20
無形資產-淨額	-	-	-	-	31	-	62	-									
遞延所得稅資產-淨額	1,370,522	1	967,668	-	1,360,423	1	1,947,099	1									
其他資產-淨額	162,898	-	161,978	-	163,501	-	163,329	-	權益								
									股本								
									普通股	108,653,851	36	108,653,851	36	103,575,096	38	103,575,096	39
									待分配股票股利	7,465,770	2	-	-	5,078,755	2	-	-
									資本公積	78,508,148	26	78,508,148	26	78,508,148	29	78,508,148	29
									保留盈餘	-	-	-	-	-	-	-	-
									法定盈餘公積	16,922,773	5	15,222,599	5	15,222,599	6	14,105,459	5
									特別盈餘公積	4,078,065	1	4,078,065	1	4,078,065	1	4,078,065	2
									未分配盈餘	17,611,567	6	19,435,514	7	8,006,684	3	14,023,983	5
									其他權益	11,383,825	4	25,823,918	9	11,705,142	4	7,760,904	3
									庫藏股票	(7,179,872)	(2)	(7,179,872)	(2)	(7,179,872)	(3)	(7,179,872)	(3)
									權益總計	237,444,127	78	244,542,223	82	218,994,617	80	214,871,783	80
資 產 總 計	\$303,261,931	100	\$299,248,310	100	\$274,069,764	100	\$268,269,059	100	負債及權益總計	\$303,261,931	100	\$299,248,310	100	\$274,069,764	100	\$268,269,059	100

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司

綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一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	102年4月1日至6月30日		101年4月1日至6月30日		102年1月1日至6月30日		101年1月1日至6月30日	
	金額	%	金額	%	金額	%	金額	%
收益								
採用權益法認列之子公司、關聯企業及合資收益之份額	\$8,062,307	97	\$3,295,020	93	\$16,035,299	97	\$5,809,479	92
其他收益	244,332	3	\$239,702	7	523,399	3	480,620	8
	<u>8,306,639</u>	<u>100</u>	<u>3,534,722</u>	<u>100</u>	<u>16,558,698</u>	<u>100</u>	<u>6,290,099</u>	<u>100</u>
費用及損失								
營業費用	(149,200)	(2)	(90,626)	(3)	(272,369)	(2)	(161,101)	(3)
其他費用及損失	(169,868)	(2)	(318,052)	(9)	(1,491,523)	(9)	(630,479)	(10)
	<u>(319,068)</u>	<u>(4)</u>	<u>(408,678)</u>	<u>(12)</u>	<u>(1,763,892)</u>	<u>(11)</u>	<u>(791,580)</u>	<u>(13)</u>
繼續營業單位稅前淨利	7,987,571	96	3,126,044	88	14,794,806	89	5,498,519	87
所得稅利益(費用)	(108,973)	(1)	(164,694)	(5)	12,961	-	(241,168)	(4)
繼續營業單位本期淨利	<u>7,878,598</u>	<u>95</u>	<u>2,961,350</u>	<u>83</u>	<u>14,807,767</u>	<u>89</u>	<u>5,257,351</u>	<u>83</u>
本期淨利	<u>7,878,598</u>	<u>95</u>	<u>2,961,350</u>	<u>83</u>	<u>14,807,767</u>	<u>89</u>	<u>5,257,351</u>	<u>83</u>
其他綜合損益								
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評價損益	18,775	-	2,989	-	55,621	-	2,989	-
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份額	(14,457,205)	(174)	(16,576,604)	(469)	(14,486,028)	(87)	3,941,249	63
與其他綜合損益組成部分相關之所得稅	(3,377)	-	-	-	(9,686)	-	-	-
本期其他綜合損益(稅後淨額)	<u>(14,441,807)</u>	<u>(174)</u>	<u>(16,573,615)</u>	<u>(469)</u>	<u>(14,440,093)</u>	<u>(87)</u>	<u>3,944,238</u>	<u>63</u>
本期綜合損益總額	<u><u>\$(6,563,209)</u></u>	<u><u>(79)</u></u>	<u><u>\$(13,612,265)</u></u>	<u><u>(386)</u></u>	<u><u>\$367,674</u></u>	<u><u>2</u></u>	<u><u>\$9,201,589</u></u>	<u><u>146</u></u>
每股盈餘：								
基本每股盈餘								
繼續營業單位稅後淨利	<u>\$0.74</u>		<u>\$0.28</u>		<u>\$1.39</u>		<u>\$0.49</u>	
稀釋每股盈餘								
繼續營業單位稅後淨利	<u>\$0.71</u>		<u>\$0.28</u>		<u>\$1.39</u>		<u>\$0.49</u>	

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司

權益變動表

民國一〇二年一月一日至六月三十日及民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項目	股本		資本公積	保留盈餘			其他權益項目				庫藏股票	權益總額
	普通股	待分配股票股利		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評價損益	現金流量避險中屬有效避險部分之避險工具利益(損失)	其他權益-其他		
民國101年1月1日餘額	\$103,575,096	\$-	\$78,508,148	\$14,105,459	\$4,078,065	\$14,023,983	\$(378,126)	\$6,454,007	\$1,686,208	\$(1,185)	\$(7,179,872)	\$214,871,783
民國100年度盈餘指撥及分配：												
提列法定盈餘公積				1,117,140		(1,117,140)						-
普通股現金股利		5,078,755				(5,078,755)						(5,078,755)
普通股股票股利						(5,078,755)						-
101年1月1日至6月30日淨利						5,257,351						5,257,351
101年1月1日至6月30日其他綜合損益							(353,775)	4,644,530	(346,517)			3,944,238
101年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	5,257,351	(353,775)	4,644,530	(346,517)	-	-	9,201,589
民國101年6月30日餘額	\$103,575,096	\$5,078,755	\$78,508,148	\$15,222,599	\$4,078,065	\$8,006,684	\$(731,901)	\$11,098,537	\$1,339,691	\$(1,185)	\$(7,179,872)	\$218,994,617
民國102年1月1日餘額	\$108,653,851	\$-	\$78,508,148	\$15,222,599	\$4,078,065	\$19,435,514	\$(1,082,097)	\$25,930,564	\$976,681	\$(1,230)	\$(7,179,872)	\$244,542,223
民國101年度盈餘指撥及分配：												
提列法定盈餘公積				1,700,174		(1,700,174)						-
普通股現金股利		7,465,770				(7,465,770)						(7,465,770)
普通股股票股利						(7,465,770)						-
102年1月1日至6月30日淨利						14,807,767						14,807,767
102年1月1日至6月30日其他綜合損益							536,898	(14,650,326)	(326,665)			(14,440,093)
102年1月1日至6月30日綜合損益總額	-	-	-	-	-	14,807,767	536,898	(14,650,326)	(326,665)	-	-	367,674
民國102年6月30日餘額	\$108,653,851	\$7,465,770	\$78,508,148	\$16,922,773	\$4,078,065	\$17,611,567	\$(545,199)	\$11,280,238	\$650,016	\$(1,230)	\$(7,179,872)	\$237,444,127

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

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

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：張煥城

國泰金融控股股份有限公司

現金流量表

民國一〇二年一月一日至六月三十日及民國一〇一年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	102年1月1日至6月30	101年1月1日至6月30
	金 額	金 額
營業活動之現金流量：		
繼續營業單位稅前淨利	\$14,794,806	\$5,498,519
調整項目：		
不影響現金流量之收益費損項目		
攤銷費用	-	31
折舊費用	631	530
利息費用	608,104	608,964
利息收入	(501,605)	(478,614)
應付公司債匯率影響數	247,346	-
採用權益法之子公司、關聯企業及合資損益之份額	(16,035,299)	(5,809,479)
處分及報廢不動產及設備損失	133	-
未實現外幣兌換(損失)利益	(3,771)	500
不影響現金流量之收益費損項目合計	(15,684,461)	(5,678,068)
與營業活動相關之資產及負債變動數：		
與營業活動相關之資產淨變動		
透過損益按公允價值之金融資產增加	(55,313)	-
備供出售金融資產減少(增加)	21,436	(4,960)
應收款項減少(增加)	146,511	(263,223)
其他資產(增加)減少	(410)	266
與營業活動相關之資產淨變動合計	112,224	(267,917)
與營業活動相關之負債淨變動		
透過損益按公允價值衡量之金融負債增加	693,884	-
應付款項增加	1,269,108	2,532,351
負債準備(減少)增加	(208,356)	1,986
其他負債增加	55	41
與營業活動相關之負債淨變動合計	1,754,691	2,534,378
與營業活動相關之資產及負債之淨變動合計	1,866,915	2,266,461
調整項目合計	(13,817,546)	(3,411,607)
營運產生之現金流入	977,260	2,086,912
收取之利息	61,174	19,078
支付之利息	(6,536)	(25,334)
支付所得稅	(1,003,565)	(1,463,384)
營業活動之淨現金流入	28,333	617,272
投資活動之現金流量：		
取得採用權益法之投資	(89,010)	(59,120)
取得不動產及設備	(1,282)	(1,007)
其他資產增加	(510)	(438)
收取之股利	405,535	8,173,321
投資活動之淨現金流入	314,733	8,112,756
籌資活動之現金流量		
應付商業本票增加(減少)	990,000	(4,710,000)
籌資活動之淨現金流入(流出)	990,000	(4,710,000)
匯率變動對現金及約當現金之影響	3,771	(500)
本期現金及約當現金增加數	1,336,837	4,019,528
期初現金及約當現金餘額	7,141,598	4,121,526
期末現金及約當現金餘額	\$8,478,435	\$8,141,054
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	\$1,766,820	\$2,400,790
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	6,711,615	5,740,264
期末現金及約當現金餘額	\$8,478,435	\$8,141,054

董事長：蔡宏圖

經理人：李長庚

會計主管：張煥城

十七、子公司相關資訊

1.各類子公司簡明資產負債表及綜合損益表

國泰人壽保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年六月三十日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$294,667,214	\$362,775,487	\$365,108,170	\$372,053,961
應收款項	53,495,958	60,572,878	54,468,578	46,041,968
透過損益按公允價值衡量之金融資產	106,674,745	72,429,213	54,974,678	59,720,607
備供出售金融資產	1,255,622,501	1,221,734,264	1,238,187,499	1,285,475,290
避險之衍生金融資產	763,686	1,142,094	1,561,602	1,957,846
採用權益法之投資	8,662,633	7,144,025	3,932,188	4,016,883
無活絡市場之債券投資	869,124,887	814,453,830	716,123,559	511,804,264
其他金融資產	33,400,000	23,500,000	24,500,000	13,300,000
投資性不動產	212,828,365	210,394,296	211,283,013	207,424,862
放款	580,529,129	516,462,223	498,329,486	489,777,747
再保險合約資產	4,676,801	9,162,513	9,001,334	9,165,603
不動產及設備	44,585,578	44,800,678	24,926,829	23,321,301
無形資產	135,031	147,816	239,520	267,387
遞延所得稅資產	13,131,390	16,106,670	12,911,940	11,989,836
其他資產	15,763,141	15,417,746	18,747,599	16,816,920
分離帳戶保險商品資產	351,546,769	329,200,798	294,401,542	293,555,522
資產總計	\$3,845,607,828	\$3,705,444,531	\$3,528,697,537	\$3,346,689,997
負債及股東權益	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$17,044,691	\$37,262,033	\$29,964,743	\$22,003,803
透過損益按公允價值衡量之金融負債	20,569,762	2,079,457	9,017,899	17,468,901
特別股負債	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000
保險負債	3,210,758,337	3,078,719,365	2,959,886,897	2,784,180,591
具金融商品性質之保險契約準備	54,356,733	56,461,371	58,860,165	60,624,750
外匯價格變動準備	7,995,402	4,270,856	5,066,425	-
負債準備	3,886,105	3,812,483	3,740,588	3,645,727
遞延所得稅負債	11,481,990	15,390,603	13,155,476	12,913,791
其他負債	7,721,566	11,301,227	6,151,022	6,127,871
分離帳戶保險商品負債	351,546,769	329,200,798	294,401,542	293,555,522
負債總計	3,715,361,355	3,568,498,193	3,410,244,757	3,230,520,956
股本	53,065,274	53,065,274	53,065,274	53,065,274
資本公積	13,009,649	13,009,649	13,009,649	13,009,649
保留盈餘	54,049,469	46,401,655	41,699,656	43,227,987
其他權益	10,122,081	24,469,760	10,678,201	6,866,131
權益總計	130,246,473	136,946,338	118,452,780	116,169,041
負債及權益總計	\$3,845,607,828	\$3,705,444,531	\$3,528,697,537	\$3,346,689,997

國泰人壽保險股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一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	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$136,945,990	\$147,999,124	\$298,779,078	\$334,975,248
營業成本	(129,462,478)	(144,021,253)	(283,505,883)	(330,058,455)
營業費用	(3,788,376)	(4,273,891)	(7,513,846)	(7,820,082)
營業利益(損失)	3,695,136	(296,020)	7,759,349	(2,903,289)
營業外收入及支出	346,200	255,040	504,881	479,677
繼續營業單位稅前淨利(損)	4,041,336	(40,980)	8,264,230	(2,423,612)
所得稅(費用)利益	(391,040)	9,914	(616,416)	895,281
繼續營業單位稅後淨利(損)	3,650,296	(31,066)	7,647,814	(1,528,331)
本期淨利(損)	3,650,296	(31,066)	7,647,814	(1,528,331)
其他綜合損益	(14,118,104)	(17,258,747)	(14,347,679)	3,812,070
本期綜合損益總額	\$(10,467,808)	\$(17,289,813)	\$(6,699,865)	\$2,283,739
基本每股盈餘	\$0.69	\$(0.01)	\$1.44	\$(0.29)

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年六月三十日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$5,323,328	\$5,025,506	\$5,611,708	\$6,159,377
應收款項	3,572,577	3,160,638	3,318,668	2,794,727
透過損益按公允價值衡量之金融資產	180,185	385,460	-	454,960
備供出售金融資產	7,953,139	7,750,552	6,672,755	5,281,500
避險之衍生性金融資產	11,546	17,134	22,172	28,521
採用權益法之投資	498,358	679,562	939,098	1,055,058
無活絡市場之債券投資	1,606,388	1,172,459	1,180,259	1,120,809
持有至到期日金融資產	2,175,814	2,512,011	2,337,828	2,408,714
放款	486,196	522,080	519,265	551,965
再保險合約資產	4,786,568	5,118,300	5,024,822	4,926,962
不動產及設備	87,625	101,738	115,625	136,795
無形資產	14,341	21,323	23,300	25,292
遞延所得稅資產	98,443	80,750	67,723	105,494
其他資產	1,183,266	780,458	887,608	574,030
資產總計	<u>\$27,977,774</u>	<u>\$27,327,971</u>	<u>\$26,720,831</u>	<u>\$25,624,204</u>
負債及股東權益	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$2,263,605	\$2,098,220	\$2,097,703	\$1,946,257
透過損益按公允價值衡量之金融負債	108,987	-	43,217	45,000
特別股負債	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
保險負債	19,265,081	19,080,300	19,017,734	18,445,489
負債準備	248,378	247,950	256,153	259,488
遞延所得稅負債	24,223	17,949	303	20,118
其他負債	267,692	366,509	285,643	198,454
負債總計	<u>23,177,966</u>	<u>22,810,928</u>	<u>22,700,753</u>	<u>21,914,806</u>
股本	2,721,879	2,522,950	2,522,950	2,317,006
資本公積	1,929	1,929	1,929	1,929
保留盈餘	2,144,921	1,956,035	1,632,776	1,466,759
其他權益	(68,921)	36,129	(137,577)	(76,296)
權益總計	<u>4,799,808</u>	<u>4,517,043</u>	<u>4,020,078</u>	<u>3,709,398</u>
負債及權益總計	<u>\$27,977,774</u>	<u>\$27,327,971</u>	<u>\$26,720,831</u>	<u>\$25,624,204</u>

國泰世紀產物保險股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一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	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$3,264,692	\$2,760,528	\$6,257,973	\$5,480,082
營業成本	(1,968,163)	(1,727,802)	(3,718,913)	(3,290,401)
營業費用	(1,048,170)	(898,510)	(2,040,333)	(1,737,664)
營業利益	248,359	134,216	498,727	452,017
營業外收入及支出	(1,898)	(4,776)	(6,216)	(4,874)
繼續營業單位稅前淨利	246,461	129,440	492,511	447,143
所得稅費用	(61,160)	(30,029)	(104,696)	(75,182)
繼續營業單位稅後淨利	185,301	99,411	387,815	371,961
本期淨利	185,301	99,411	387,815	371,961
其他綜合損益	(124,776)	(57,577)	(105,050)	(61,281)
本期綜合損益總額	<u>\$60,525</u>	<u>\$41,834</u>	<u>\$282,765</u>	<u>\$310,680</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.68</u>	<u>\$0.37</u>	<u>\$1.42</u>	<u>\$1.37</u>

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年六月三十日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$2,288,063	\$1,792,193	\$622,135	\$947,369
應收款項	532,181	399,447	405,808	404,156
透過損益按公允價值之金融資產	28,917	370,475	487,514	272,778
備供出售金融資產	4,090,601	4,652,993	4,839,444	5,606,267
無活絡市場之債券投資	2,545,520	2,450,786	3,435,088	3,224,375
放款	23,659	32,347	25,658	19,403
再保險合約資產	63,395	7,683	7,735	8,525
不動產及設備	123,204	128,242	133,057	154,889
無形資產	89,977	94,237	102,598	113,833
其他資產	1,407,814	1,195,782	1,204,776	1,223,657
分離帳戶保險商品資產	356,261	356,448	381,297	495,490
資產總計	<u>\$11,549,592</u>	<u>\$11,480,633</u>	<u>\$11,645,110</u>	<u>\$12,470,742</u>
負債及股東權益	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
短期債務	\$277,269	\$297,268	\$341,620	\$201,158
應付款項	542,805	714,954	401,746	491,420
具金融商品性質之保險契約準備	4,485,850	4,889,501	5,411,969	6,259,961
保險負債	4,138,486	3,634,056	3,167,557	3,140,782
其他負債	24,779	19,354	62,045	79,143
分離帳戶保險商品負債	356,261	356,448	381,297	495,490
負債總計	<u>9,825,450</u>	<u>9,911,581</u>	<u>9,766,234</u>	<u>10,667,954</u>
股本	5,134,155	5,134,155	5,134,155	5,134,155
保留盈餘	(3,821,008)	(3,916,879)	(3,602,594)	(3,629,795)
其他權益	410,995	351,776	347,315	298,428
權益總計	<u>1,724,142</u>	<u>1,569,052</u>	<u>1,878,876</u>	<u>1,802,788</u>
負債及權益總計	<u>\$11,549,592</u>	<u>\$11,480,633</u>	<u>\$11,645,110</u>	<u>\$12,470,742</u>

國泰人壽保險有限責任公司(大陸)

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一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	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$735,056	\$677,723	\$1,525,768	\$1,451,929
營業成本	(554,443)	(451,338)	(1,061,150)	(852,924)
營業費用	(218,488)	(280,455)	(367,126)	(531,187)
營業(損失)利益	(37,875)	(54,070)	97,492	67,818
營業外收入及支出	(1,563)	(732)	(1,621)	(405)
繼續營業單位稅前淨(損)利	(39,438)	(54,802)	95,871	67,413
所得稅利益(費用)	-	78	-	(40,212)
繼續營業單位稅後淨(損)利	(39,438)	(54,724)	95,871	27,201
本期淨(損)利	(39,438)	(54,724)	95,871	27,201
其他綜合損益	218	16,688	59,219	48,887
本期綜合損益總額	<u>\$(39,220)</u>	<u>\$(38,036)</u>	<u>\$155,090</u>	<u>\$76,088</u>
基本每股盈餘	註	註	註	註

註：子公司大陸國泰人壽為有限公司，故無每股盈餘資訊。

越南國泰人壽保險有限公司
簡明資產負債表

民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年六月三十日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$1,036,910	\$615,771	\$430,242	\$467,388
應收款項	142,738	79,948	136,255	76,916
備供出售金融資產	2,049,198	932,943	1,062,954	947,621
放款	11,612	9,305	7,301	4,590
不動產及設備	8,969	18,322	26,507	32,810
無形資產	172	5,742	9,932	13,413
其他資產	47,929	43,714	50,958	65,103
資產總計	<u>\$3,297,528</u>	<u>\$1,705,745</u>	<u>\$1,724,149</u>	<u>\$1,607,841</u>
負債及股東權益	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$10,970	\$14,374	\$16,819	\$27,231
保險負債	334,370	305,830	266,555	238,075
其他負債	-	208	2,238	370
負債總計	<u>345,340</u>	<u>320,412</u>	<u>285,612</u>	<u>265,676</u>
股本	3,424,930	1,940,080	1,940,080	1,940,080
保留盈餘	(38,396)	(81,405)	(83,679)	(75,371)
其他權益	(434,346)	(473,342)	(417,864)	(522,544)
權益總計	<u>2,952,188</u>	<u>1,385,333</u>	<u>1,438,537</u>	<u>1,342,165</u>
負債及權益總計	<u>\$3,297,528</u>	<u>\$1,705,745</u>	<u>\$1,724,149</u>	<u>\$1,607,841</u>

越南國泰人壽保險有限公司
簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一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	102年4月1日至6月30	101年4月1日至6月30	102年1月1日至6月30	101年1月1日至6月30
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$97,846	\$91,514	\$165,876	\$172,089
營業成本	(26,500)	(33,917)	(38,296)	(59,845)
營業費用	(41,295)	(57,686)	(84,056)	(120,741)
營業利益(損失)	30,051	(89)	43,524	(8,497)
營業外收入及支出	(476)	(436)	(516)	189
繼續營業單位稅前淨利(損)	29,575	(525)	43,008	(8,308)
所得稅(費用)利益	-	-	-	-
繼續營業單位稅後淨利(損)	29,575	(525)	43,008	(8,308)
本期淨利(損)	29,575	(525)	43,008	(8,308)
其他綜合損益	13,911	81,771	38,996	104,680
本期綜合損益總額	<u>\$43,486</u>	<u>\$81,246</u>	<u>\$82,004</u>	<u>\$96,372</u>
基本每股盈餘	註	註	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

民國一〇二年六月三十日及民國一〇一年十二月三十一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年6月30日	101年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額
流動資產	\$400,009	\$411,418
不動產及設備	3,392,156	3,276,008
資產總計	<u>\$3,792,165</u>	<u>\$3,687,426</u>
負債及股東權益	102年6月30日	101年12月31日
會 計 科 目	金 額	金 額
流動負債	\$3,445	\$5,377
負債總計	<u>3,445</u>	<u>5,377</u>
股本	3,773,774	3,773,774
保留盈餘	(132,529)	(57,489)
其他權益	147,475	(34,236)
權益總計	<u>3,788,720</u>	<u>3,682,049</u>
負債及權益總計	<u>\$3,792,165</u>	<u>\$3,687,426</u>

霖園置業(上海)有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年四月一日至六月三十日及民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元，惟每股盈餘為元

項 目	102年4月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日
	金 額	金 額
營業費用	\$(41,193)	\$(67,853)
營業外收入及支出	(6,440)	(7,187)
繼續營業單位稅前淨損	(47,633)	(75,040)
所得稅(費用)利益	-	-
繼續營業單位稅後淨損	(47,633)	(75,040)
本期淨損	(47,633)	(75,040)
其他綜合損益	288,480	181,711
本期綜合損益總額	<u>\$240,847</u>	<u>\$106,671</u>
基本每股盈餘	<u>註1</u>	<u>註1</u>

註1：子公司上海霖園置業為有限公司，故無每股盈餘資訊。

註2：子公司上海霖園置業係101年8月15日成立，故無上期資訊。

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明資產負債表

民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年六月三十日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$1,387,789	\$405,943	\$362,269	\$430,906
應收款項	197,021	141,039	107,054	122,736
不動產	42,268	51,813	123,139	164,496
備供出售金融資產	765,141	653,940	765,555	616,117
無活絡市場之債券投資	73,612	70,112	70,584	72,187
再保險準備資產	408,869	308,462	288,012	223,672
不動產及設備	57,777	44,380	32,148	38,511
無形資產	2,534	6,998	1,406	393
其他資產	438,353	403,365	411,869	415,795
資產總計	<u>\$3,373,364</u>	<u>\$2,086,052</u>	<u>\$2,162,036</u>	<u>\$2,084,813</u>
負債及股東權益	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$1,152,244	\$119,446	\$146,934	\$153,395
保險負債	1,840,005	1,292,161	883,446	611,915
其他負債	106,895	73,865	74,615	61,363
負債總計	<u>3,099,144</u>	<u>1,485,472</u>	<u>1,104,995</u>	<u>826,673</u>
股本	1,745,942	1,745,942	1,745,942	1,745,942
保留盈餘	(1,598,906)	(1,265,328)	(809,250)	(616,335)
其他權益	127,184	119,966	120,349	128,533
權益總計	<u>274,220</u>	<u>600,580</u>	<u>1,057,041</u>	<u>1,258,140</u>
負債及權益總計	<u>\$3,373,364</u>	<u>\$2,086,052</u>	<u>\$2,162,036</u>	<u>\$2,084,813</u>

國泰財產保險有限責任公司(大陸)

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一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	102年4月1日至6月30	101年4月1日至6月30	102年1月1日至6月30	101年1月1日至6月30
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$404,631	\$216,553	\$704,004	\$380,702
營業成本	(403,915)	(171,545)	(637,288)	(305,542)
營業費用	(244,740)	(154,874)	(417,347)	(268,077)
營業損失	(244,024)	(109,866)	(350,631)	(192,917)
營業外收入及支出	3,971	(420)	17,053	3
繼續營業單位稅前淨損	(240,053)	(110,286)	(333,578)	(192,914)
所得稅(費用)利益	-	-	-	-
繼續營業單位稅後淨損	(240,053)	(110,286)	(333,578)	(192,914)
本期淨損	(240,053)	(110,286)	(333,578)	(192,914)
其他綜合損益	(12,537)	15,705	7,218	(8,184)
本期綜合損益總額	<u>\$(252,590)</u>	<u>\$(94,581)</u>	<u>\$(326,360)</u>	<u>\$(201,098)</u>
基本每股盈餘	註	註	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

民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年六月三十日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$237,861	\$245,601	\$346,926	\$335,784
應收款項	35,192	34,975	28,761	33,426
無活絡市場之債券投資	105,446	80,700	-	-
再保險準備資產	58,759	42,774	27,422	10,276
不動產及設備	33,081	38,271	44,556	50,495
無形資產	5,085	7,434	10,447	11,638
其他資產	16,757	16,766	15,407	15,733
資產總計	<u>\$492,181</u>	<u>\$466,521</u>	<u>\$473,519</u>	<u>\$457,352</u>
負債及股東權益	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
應付款項	\$31,253	\$19,796	\$19,843	\$16,068
保險負債	99,454	68,138	44,309	18,568
遞延所得稅負債	363	356	2,177	2,193
其他負債	771	449	-	-
負債總計	<u>131,841</u>	<u>88,739</u>	<u>66,329</u>	<u>36,829</u>
股本	517,502	517,502	517,502	517,502
保留盈餘	(59,039)	(34,576)	(15,163)	(4,907)
其他權益	(98,123)	(105,144)	(95,149)	(92,072)
權益總計	<u>360,340</u>	<u>377,782</u>	<u>407,190</u>	<u>420,523</u>
負債及權益總計	<u>\$492,181</u>	<u>\$466,521</u>	<u>\$473,519</u>	<u>\$457,352</u>

越南國泰產物保險有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一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	102年4月1日至6月30	101年4月1日至6月30	102年1月1日至6月30	101年1月1日至6月30
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$21,700	\$9,572	\$39,237	\$30,663
營業成本	(17,507)	3,822	(23,076)	(6,285)
營業費用	(21,208)	(17,259)	(40,534)	(34,634)
營業損失	(17,015)	(3,865)	(24,373)	(10,256)
營業外收入及支出	(93)	1	(89)	1
繼續營業單位稅前淨損	(17,108)	(3,864)	(24,462)	(10,255)
所得稅(費用)利益	-	-	-	-
繼續營業單位稅後淨損	<u>(17,108)</u>	<u>(3,864)</u>	<u>(24,462)</u>	<u>(10,255)</u>
本期淨損	(17,108)	(3,864)	(24,462)	(10,255)
其他綜合損益	(1,345)	2,955	7,021	(3,077)
本期綜合損益總額	<u>\$ (18,453)</u>	<u>\$ (909)</u>	<u>\$ (17,441)</u>	<u>\$ (13,332)</u>
基本每股盈餘	<u>註</u>	<u>註</u>	<u>註</u>	<u>註</u>

註：子公司越南國泰產險為有限公司，故無每股盈餘資訊。

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年六月三十日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
現金及約當現金	\$44,565,276	\$33,496,114	\$32,007,734	\$29,191,573
存放央行及拆借銀行同業	83,210,460	98,844,688	103,968,081	88,690,435
透過損益按公允價值衡量之金融資產	76,522,933	67,796,967	14,081,311	21,799,721
避險之衍生金融資產	1,017,819	1,203,138	1,370,098	1,438,773
附賣回票券及債券投資	5,492,597	-	3,256,232	2,308,788
應收款項-淨額	84,437,535	50,728,353	46,600,435	45,578,346
貼現及放款-淨額	981,314,522	986,516,412	1,015,512,359	984,101,470
備供出售金融資產	58,141,694	63,186,407	66,621,655	47,322,633
持有至到期日金融資產	48,795,146	20,542,870	21,001,052	18,176,146
採用權益法之投資	4,415,315	5,038,973	4,340,614	4,696,999
其他金融資產-淨額	656,262	13,619	1,384	3,402,027
無活絡市場之債務商品投資-淨額	442,136,122	424,043,663	372,509,081	425,140,266
不動產及設備-淨額	22,406,087	22,233,798	22,838,013	23,232,396
投資性不動產-淨額	2,854,422	2,869,040	3,348,728	3,178,706
無形資產-淨額	7,110,022	7,164,320	7,218,945	7,277,073
遞延所得稅資產	1,552,853	1,451,635	1,015,017	902,664
其他資產-淨額	6,785,333	4,542,369	3,188,752	2,759,593
資產總計	\$1,871,414,398	\$1,789,672,366	\$1,718,879,491	\$1,709,197,609
負債及股東權益	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
央行及銀行同業存款	\$40,472,413	\$51,891,103	\$61,428,021	\$53,815,904
央行及同業融資	1,506,000	1,456,800	1,495,000	1,514,500
透過損益按公允價值衡量之金融負債	7,178,537	4,967,738	4,375,839	4,835,152
附買回票券及債券負債	56,427,177	20,369,249	14,365,269	13,546,462
應付款項	25,348,475	21,225,349	20,162,967	19,794,819
存款及匯款	1,550,595,088	1,520,735,366	1,459,612,873	1,469,487,309
應付金融債券	52,649,271	42,518,631	37,327,431	33,115,240
其他金融負債	20,578,371	17,426,191	17,874,814	10,611,073
負債準備	2,009,171	2,009,384	1,990,549	2,075,802
遞延所得稅負債	448,186	522,282	517,909	513,965
其他負債	4,220,427	4,114,007	4,014,160	3,102,657
負債總計	1,761,433,116	1,687,236,100	1,623,164,832	1,612,412,883
股本	61,424,714	52,277,026	52,277,026	52,277,026
資本公積	15,213,292	15,213,292	15,213,292	15,213,292
保留盈餘	32,099,158	33,542,575	27,140,508	28,257,530
其他權益	1,244,118	1,403,373	1,083,833	1,036,878
權益總計	109,981,282	102,436,266	95,714,659	96,784,726
負債及權益總計	\$1,871,414,398	\$1,789,672,366	\$1,718,879,491	\$1,709,197,609

國泰世華商業銀行股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一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	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
利息收入	\$8,275,064	\$7,827,767	\$16,100,794	\$15,609,971
利息費用	(3,017,107)	(2,759,196)	(5,821,314)	(5,527,659)
利息淨收益	5,257,957	5,068,571	10,279,480	10,082,312
利息以外淨收益	3,990,189	2,704,934	7,455,658	5,680,787
淨收益	9,248,146	7,773,505	17,735,138	15,763,099
呆帳費用及保證責任準備提存	(82,696)	16,472	(37,603)	333,845
營業費用	(4,492,070)	(4,143,578)	(8,927,264)	(8,528,569)
繼續營業單位稅前淨利	4,673,380	3,646,399	8,770,271	7,568,375
所得稅費用	(565,000)	(403,000)	(1,066,000)	(865,000)
繼續營業單位稅後淨利	4,108,380	3,243,399	7,704,271	6,703,375
本期淨利	4,108,380	3,243,399	7,704,271	6,703,375
其他綜合損益	(219,716)	858,815	(159,255)	46,955
本期綜合損益總額	\$3,888,664	\$4,102,214	\$7,545,016	\$6,750,330
基本每股盈餘	\$0.56	\$0.43	\$1.25	\$1.09

Indovina Bank Limited

簡明資產負債表

民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年六月三十日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會計科目	金額	金額	金額	金額
現金及約當現金	\$485,310	\$816,727	\$803,963	\$960,865
存放央行及拆借銀行同業	13,536,225	12,698,859	10,624,673	13,531,406
透過損益按公允價值之金融資產	583,279	140,920	130,061	114,388
備供出售金融資產	980,622	768,190	510,092	516,801
應收款項-淨額	268,472	369,539	323,674	332,407
貼現及放款-淨額	15,462,716	15,808,657	15,747,121	17,824,324
持有至到期日金融資產	1,152,624	1,126,103	1,155,632	1,170,705
不動產及設備-淨額	311,511	281,343	236,152	226,957
無形資產-淨額	8,163	10,001	12,596	15,576
遞延所得稅資產-淨額	14,557	15,769	11,892	12,048
其他資產-淨額	436,570	353,101	375,108	376,835
資產總計	\$33,240,049	\$32,389,209	\$29,930,964	\$35,082,312
負債及股東權益	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會計科目	金額	金額	金額	金額
央行及銀行同業存款	\$6,082,885	\$8,116,896	\$3,891,602	\$10,606,785
應付款項	1,325,116	1,295,180	1,595,043	580,070
當期所得稅負債	67,808	26,548	25,064	46,384
存款及匯款	19,872,473	17,219,063	15,839,436	14,541,878
應付金融債券	-	-	2,871,135	2,908,585
遞延所得稅負債	37,749	19,949	9,703	-
其他負債	72,454	75,672	104,254	100,268
負債總計	27,458,485	26,753,308	24,336,237	28,783,970
股本	5,264,543	5,269,493	5,269,493	5,269,493
保留盈餘	869,654	932,848	746,576	1,354,678
其他權益	(352,633)	(566,440)	(421,342)	(325,829)
權益總計	5,781,564	5,635,901	5,594,727	6,298,342
負債及權益總計	\$33,240,049	\$32,389,209	\$29,930,964	\$35,082,312

Indovina Bank Limited

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一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	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
	金額	金額	金額	金額
利息收入	\$391,715	\$577,692	\$1,112,779	\$1,341,686
利息費用	(52,916)	(398,707)	(617,359)	(920,680)
利息淨收益	338,799	178,985	495,420	421,006
利息以外淨收益	(78,038)	18,481	14,523	73,999
淨收益	260,761	197,466	509,943	495,005
呆帳費用及保證責任準備提存	(7,392)	(5,391)	71,699	(5,391)
營業費用	(116,526)	(106,372)	(214,317)	(200,310)
繼續營業單位稅前淨利	136,843	85,703	367,325	289,304
所得稅費用	(35,386)	(21,479)	(129,951)	(76,111)
繼續營業單位稅後淨利	101,457	64,224	237,374	213,193
本期淨利	101,457	64,224	237,374	213,193
其他綜合損益	87,522	63,445	213,807	(95,513)
本期綜合損益總額	\$188,979	\$127,669	\$451,181	\$117,680
基本每股盈餘	註	註	註	註

註：子公司越南 Indovina Bank 為外國銀行子公司，故無每股盈餘資訊。

國泰綜合證券股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年六月三十日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$11,819,390	\$14,366,771	\$10,142,764	\$11,054,330
備供出售金融資產	18	18	18	18
採用權益法之投資	784,071	783,254	771,118	775,924
不動產及設備	114,241	113,495	55,546	43,984
無形資產	18,523	12,128	8,652	8,477
遞延所得稅資產	5,086	313,808	271,281	372,615
其他非流動資產	479,852	445,340	496,398	340,751
資產總計	<u>\$13,221,181</u>	<u>\$16,034,814</u>	<u>\$11,745,777</u>	<u>\$12,596,099</u>
負債及股東權益	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$8,440,651	\$11,061,728	\$7,310,522	\$7,824,487
遞延所得稅負債	6,960	317,912	121,904	519,047
其他非流動負債	8,021	7,823	7,670	8,650
負債總計	<u>8,455,632</u>	<u>11,387,463</u>	<u>7,440,096</u>	<u>8,352,184</u>
股本	3,982,028	3,866,660	3,700,000	3,700,000
資本公積	291,766	291,766	258,434	258,434
保留盈餘	468,816	479,456	335,372	286,788
其他權益	22,939	9,469	11,875	(1,307)
權益總計	<u>4,765,549</u>	<u>4,647,351</u>	<u>4,305,681</u>	<u>4,243,915</u>
負債及權益總計	<u>\$13,221,181</u>	<u>\$16,034,814</u>	<u>\$11,745,777</u>	<u>\$12,596,099</u>

國泰綜合證券股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一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	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
收益	\$285,506	\$99,922	\$608,749	\$430,690
手續費支出	(10,331)	(6,847)	(19,862)	(16,715)
員工福利費用	(129,277)	(108,935)	(246,658)	(205,981)
採用權益法認列之子公司、關聯企業及 合資損益之份額	15,244	14,286	21,591	18,397
營業費用	(137,756)	(95,073)	(264,955)	(182,601)
營業外收入及支出	4,173	3,372	11,965	8,549
繼續營業單位稅前淨利(損)	27,559	(93,275)	110,830	52,339
所得稅利益(費用)	1,311	2,030	(6,102)	(3,755)
繼續營業單位稅後淨利(損)	28,870	(91,245)	104,728	48,584
本期淨利(損)	28,870	(91,245)	104,728	48,584
其他綜合損益	19,161	6,186	13,470	13,182
本期綜合損益總額	<u>\$48,031</u>	<u>\$(85,059)</u>	<u>\$118,198</u>	<u>\$61,766</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.06</u>	<u>\$(0.26)</u>	<u>\$0.26</u>	<u>\$0.12</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年六月三十日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$243,643	\$663,149	\$462,440	\$474,206
備供出售金融資產	1,589,321	1,207,167	1,447,602	1,270,761
無活絡市場之債券投資	-	-	34,000	34,000
採用權益法之投資	252,469	228,616	218,190	232,645
不動產及設備	392	306	409	513
遞延所得稅資產	24,470	18,881	7,209	15,396
其他非流動資產	837	680	680	680
資產總計	<u>\$2,111,132</u>	<u>\$2,118,799</u>	<u>\$2,170,530</u>	<u>\$2,028,201</u>
負債及股東權益	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$28,801	\$4,874	\$2,106	\$4,508
遞延所得稅負債	-	3,216	-	-
其他非流動負債	849	478	199	4,381
負債總計	<u>29,650</u>	<u>8,568</u>	<u>2,305</u>	<u>8,889</u>
股本	2,000,000	2,000,000	2,000,000	1,895,224
保留盈餘	69,675	205,204	102,426	181,768
其他權益	11,807	(94,973)	65,799	(57,680)
權益總計	<u>2,081,482</u>	<u>2,110,231</u>	<u>2,168,225</u>	<u>2,019,312</u>
負債及權益總計	<u>\$2,111,132</u>	<u>\$2,118,799</u>	<u>\$2,170,530</u>	<u>\$2,028,201</u>

國泰創業投資股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一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	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$18,818	\$28,577	\$35,199	\$94,215
營業成本	(3,960)	(3,257)	(7,652)	(6,221)
營業費用	(2,619)	(1,890)	(4,389)	(3,233)
營業外收入及支出	513	404	513	404
繼續營業單位稅前淨利	12,752	23,834	23,671	85,165
所得稅費用	(1,391)	(7,894)	(2,529)	(9,483)
繼續營業單位稅後淨利	11,361	15,940	21,142	75,682
本期淨利	11,361	15,940	21,142	75,682
其他綜合損益	(14,806)	(121,001)	106,780	123,479
本期綜合損益總額	<u>\$(3,445)</u>	<u>\$(105,061)</u>	<u>\$127,922</u>	<u>\$199,161</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.06</u>	<u>\$0.08</u>	<u>\$0.11</u>	<u>\$0.38</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年六月三十日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$1,589,484	\$1,677,761	\$1,442,354	\$1,664,561
備供出售金融資產	143,972	128,032	139,091	118,147
持有至到期日金融資產	200,000	200,000	200,000	200,000
無活絡市場之債券投資	5,000	11,250	11,250	8,750
不動產及設備	16,262	19,952	20,392	24,048
無形資產	8,618	10,475	9,832	10,376
遞延所得稅資產	9,512	9,406	9,470	9,278
其他非流動資產	254,391	244,064	221,672	187,672
資產總計	<u>\$2,227,239</u>	<u>\$2,300,940</u>	<u>\$2,054,061</u>	<u>\$2,222,832</u>
負債及股東權益	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$178,591	\$183,517	\$138,584	\$155,243
其他非流動負債	116,388	121,447	55,705	54,575
負債總計	<u>294,979</u>	<u>304,964</u>	<u>194,289</u>	<u>209,818</u>
股本	1,500,000	1,500,000	1,500,000	1,500,000
資本公積	13,908	13,908	13,908	13,908
保留盈餘	413,591	480,079	346,567	506,653
其他權益	4,761	1,989	(703)	(7,547)
權益總計	<u>1,932,260</u>	<u>1,995,976</u>	<u>1,859,772</u>	<u>2,013,014</u>
負債及權益總計	<u>\$2,227,239</u>	<u>\$2,300,940</u>	<u>\$2,054,061</u>	<u>\$2,222,832</u>

國泰證券投資信託股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一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	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$313,864	\$268,601	\$628,376	\$542,522
營業費用	<u>(218,763)</u>	<u>(203,148)</u>	<u>(417,791)</u>	<u>(380,568)</u>
營業利益	95,101	65,453	210,585	161,954
營業外收入及支出	4,608	5,482	8,464	10,254
繼續營業單位稅前淨利	99,709	70,935	219,049	172,208
所得稅費用	<u>(16,384)</u>	<u>(12,353)</u>	<u>(36,672)</u>	<u>(29,618)</u>
繼續營業單位稅後淨利	<u>83,325</u>	<u>58,582</u>	<u>182,377</u>	<u>142,590</u>
本期淨利	83,325	58,582	182,377	142,590
其他綜合損益	<u>(1,897)</u>	<u>(4,280)</u>	<u>2,772</u>	<u>6,844</u>
本期綜合損益總額	<u>\$81,428</u>	<u>\$54,302</u>	<u>\$185,149</u>	<u>\$149,434</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.56</u>	<u>\$0.39</u>	<u>\$1.22</u>	<u>\$0.95</u>

神坊資訊股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年六月三十日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$725,956	\$882,447	\$862,329	\$1,031,081
備供出售金融資產	30,961	972	1,000	-
不動產及設備	149,698	124,654	122,878	74,351
無形資產	14,002	7,618	5,211	2,200
遞延所得稅資產	-	-	152	524
其他資產	66,237	53,074	33,551	52,360
資產總計	<u>\$986,854</u>	<u>\$1,068,765</u>	<u>\$1,025,121</u>	<u>\$1,160,516</u>
負債及股東權益	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$443,750	\$486,028	\$468,800	\$569,185
遞延所得稅負債	267	267	270	270
其他非流動負債	9,667	9,617	9,617	9,617
負債總計	<u>453,684</u>	<u>495,912</u>	<u>478,687</u>	<u>579,072</u>
股本	499,000	499,000	499,000	499,000
保留盈餘	34,210	73,881	47,434	82,444
其他權益	(40)	(28)	-	-
權益總計	<u>533,170</u>	<u>572,853</u>	<u>546,434</u>	<u>581,444</u>
負債及權益總計	<u>\$986,854</u>	<u>\$1,068,765</u>	<u>\$1,025,121</u>	<u>\$1,160,516</u>

神坊資訊股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一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	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
營業收入	\$425,473	\$396,887	\$806,793	\$913,095
營業成本	(379,737)	(345,438)	(714,947)	(806,838)
營業費用	(44,738)	(39,733)	(89,042)	(77,772)
營業外收入及支出	1,679	2,048	3,596	3,869
繼續營業單位稅前淨利	2,677	13,764	6,400	32,354
所得稅費用	(6)	(2,435)	(650)	(7,072)
繼續營業單位稅後淨利	2,671	11,329	5,750	25,282
本期淨利	2,671	11,329	5,750	25,282
其他綜合損益	(8)	-	(12)	-
本期綜合損益總額	<u>\$2,663</u>	<u>\$11,329</u>	<u>\$5,738</u>	<u>\$25,282</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.05</u>	<u>\$0.23</u>	<u>\$0.12</u>	<u>\$0.51</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明資產負債表

民國一〇二年六月三十日、一〇一年十二月三十一日、一〇一年六月三十日及一〇一年一月一日

單位：新臺幣仟元

資 產	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動資產	\$2,808,397	\$2,516,674	\$2,399,970	\$2,460,133
備供出售金融資產	30,500	30,500	30,500	30,500
不動產及設備	58,132	59,026	52,913	53,485
投資性不動產	256,095	256,364	256,633	256,902
無形資產	1,613	1,311	1,380	1,602
其他非流動資產	168,888	151,316	145,701	139,096
資產總計	<u>\$3,323,625</u>	<u>\$3,015,191</u>	<u>\$2,887,097</u>	<u>\$2,941,718</u>
負債及股東權益	102年6月30日	101年12月31日	101年6月30日	101年1月1日
會 計 科 目	金 額	金 額	金 額	金 額
流動負債	\$2,537,622	\$2,230,013	\$2,114,035	\$2,163,850
遞延所得稅負債	412	412	432	432
其他非流動負債	1,446	1,439	1,439	1,439
負債總計	<u>2,539,480</u>	<u>2,231,864</u>	<u>2,115,906</u>	<u>2,165,721</u>
股本	650,000	650,000	650,000	650,000
資本公積				
保留盈餘	133,478	133,327	121,191	125,997
其他權益	667	-	-	-
權益總計	<u>784,145</u>	<u>783,327</u>	<u>771,191</u>	<u>775,997</u>
負債及權益總計	<u>\$3,323,625</u>	<u>\$3,015,191</u>	<u>\$2,887,097</u>	<u>\$2,941,718</u>

國泰期貨股份有限公司

簡明綜合損益表

民國一〇二年及一〇一年四月一日至六月三十日及民國一〇二年及一〇一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	102年4月1日至6月30日	101年4月1日至6月30日	102年1月1日至6月30日	101年1月1日至6月30日
	金 額	金 額	金 額	金 額
收益	\$33,617	\$24,180	\$63,418	\$47,467
支出及費用	(35,301)	(26,207)	(66,772)	(51,365)
營業損失	(1,684)	(2,027)	(3,354)	(3,898)
營業外收入及支出	18,441	17,265	27,759	24,089
繼續營業單位稅前淨利	16,757	15,238	24,405	20,191
所得稅費用	(1,512)	(951)	(2,812)	(1,793)
繼續營業單位稅後淨利	15,245	14,287	21,593	18,398
本期淨利	15,245	14,287	21,593	18,398
其他綜合損益	667	-	667	-
本期綜合損益總額	<u>\$15,912</u>	<u>\$14,287</u>	<u>\$22,260</u>	<u>\$18,398</u>
基本每股盈餘	<u>\$0.23</u>	<u>\$0.21</u>	<u>\$0.33</u>	<u>\$0.28</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，均以新台幣仟元為單位)

2. 本公司獲利能力、合併獲利能力及保險、銀行、證券子公司之獲利能力

102.6.30

單位：%

項目		合併	本公司	國泰人壽	國泰產險	國泰世華銀行	國泰綜合證券
資產報酬率	稅前	0.30	4.91	0.22	1.78	0.48	0.76
	稅後	0.27	4.92	0.20	1.40	0.42	0.72
淨值報酬率	稅前	6.92	6.14	6.19	10.57	8.26	2.35
	稅後	6.12	6.14	5.72	8.33	7.25	2.23
純益率		8.87	98.28	2.56	6.20	43.44	17.20

101.6.30

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	0.11	2.03	(0.07)	1.71	0.44	0.43
	稅後	0.10	1.94	(0.04)	1.42	0.39	0.40
淨值報酬率	稅前	2.64	2.54	(2.07)	11.57	7.86	1.22
	稅後	2.44	2.42	(1.30)	9.62	6.96	1.14
純益率		2.53	92.89	(0.46)	6.79	42.53	11.28

- 註：一、資產報酬率＝稅前(後)損益÷平均資產
 二、淨值報酬率＝稅前(後)損益÷平均淨值
 三、純益率＝稅後損益÷淨收益
 四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額

3.銀行子公司重要財務及業務狀況

(1)子公司國泰世華銀行資產品質

逾期放款及逾期帳款

單位:新臺幣仟元, %

年月		102年6月30日					101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 覆盖率(註3)	逾期放款金額	放款總額	逾放比率	備抵呆帳 金額	備抵呆帳 覆盖率
企業金融	擔保	\$2,422,232	\$212,501,931	1.14%	\$3,668,774	151.46%	\$2,548,834	\$245,752,289	1.04%	\$3,647,994	143.12%
	無擔保	792,226	293,046,363	0.27%	4,931,692	622.51%	522,640	314,445,094	0.17%	2,761,016	528.28%
消費金融	住宅抵押貸款(註4)	110,655	269,026,066	0.04%	2,696,243	2436.62%	139,803	284,976,211	0.05%	1,730,548	1237.85%
	現金卡	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	小額純信用貸款(註5)	16,709	10,829,831	0.15%	637,803	3817.10%	18,087	8,525,747	0.21%	1,446,144	7995.68%
	其他(註6)	擔保	82,452	196,890,794	0.04%	1,908,467	2314.63%	170,215	161,854,557	0.11%	814,984
無擔保		39,775	12,101,433	0.33%	289,974	729.03%	26,009	9,508,638	0.27%	206,000	792.05%
放款業務合計		\$3,464,049	\$994,396,418	0.35%	\$14,132,953	407.99%	\$3,425,588	\$1,025,062,536	0.33%	\$10,606,686	309.63%
		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 覆盖率	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 覆盖率
信用卡業務		\$53,721	\$40,019,560	0.13%	\$1,780,843	3314.96%	\$53,063	\$38,427,810	0.14%	\$1,948,358	3671.76%
無追索權之應收帳款承購業務(註7)		-	30,033,053	-	112,429	-	-	2,207,445	-	3,793	-

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：放款備抵呆帳覆盖率=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盖率=信用卡應收帳款所提列之備抵呆帳金額/逾期帳款金額。

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

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

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

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

免列報逾期放款或逾期應收帳款

單位:新臺幣仟元

	102年6月30日		101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)	\$17,682	\$561,003	\$24,510	\$763,924
債務清償方案及更生方案依約履行(註2)	10,313	1,394,260	2,555	1,379,363
合計	\$27,995	\$1,955,263	\$27,065	\$2,143,287

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

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

(2)子公司國泰世華銀行授信風險集中情形

102.6.30

單位:新臺幣仟元, %

排名	公司或集團企業所屬行業別(註2)	授信總餘額(註3)	占本期淨值比例(%)
1	A集團-不動產開發業	\$17,665,400	16.06%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	11,883,253	10.80%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	10,924,915	9.93%
4	D集團-其他金融補助業	8,282,488	7.53%
5	E集團-航空運輸業	5,866,703	5.33%
6	F集團-不動產開發業	4,998,952	4.55%
7	G集團-電視傳播業	4,309,529	3.92%
8	H集團-海洋水運業	4,297,424	3.91%
9	I集團-不動產開發業	4,062,550	3.69%
10	J集團-不動產租售業	3,995,894	3.63%

101.06.30

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	\$14,425,598	15.07%
2	B集團-液晶面板及其組件製造業	13,258,278	13.85%
3	C集團-液晶面板及其組件製造業	13,112,705	13.70%
4	D集團-其他金融補助業	9,044,242	9.45%
5	E集團-鋼鐵鑄造業	8,354,582	8.73%
6	F集團-石油化工原料製造業	6,904,568	7.21%
7	G集團-貨運承攬業	6,772,740	7.08%
8	H集團-航空運輸業	6,368,575	6.65%
9	I集團-電視傳播業	4,821,810	5.04%
10	J集團-不動產租售業	4,745,542	4.96%

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

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

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

(3)子公司國泰世華銀行流動性

新臺幣到期日期限結構分析表

102.06.30

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,822,158,738	\$382,992,558	\$286,323,528	\$183,656,811	\$138,510,690	\$238,639,243	\$592,035,908
主要到期資金流出	1,822,409,665	103,762,488	150,331,085	268,403,420	208,809,410	356,292,130	734,811,132
期距缺口	(250,927)	279,230,070	135,992,443	(84,746,609)	(70,298,720)	(117,652,887)	(142,775,224)

101.06.30

單位：新臺幣仟元

	合計	距到期日剩餘期間金額					
		0天至10天	11天至30天	31天至90天	91天至180天	181天至1年	超過1年
主要到期資金流入	\$1,718,769,429	\$217,922,638	\$388,366,174	\$170,620,816	\$126,492,915	\$209,849,303	\$605,517,583
主要到期資金流出	1,763,644,729	102,735,510	149,346,302	277,694,160	221,606,519	332,710,109	679,552,129
期距缺口	(44,875,300)	115,187,128	239,019,872	(107,073,344)	(95,113,604)	(122,860,806)	(74,034,546)

註：本表係指含全行新臺幣之金額。

美金到期日期限結構分析表

102.06.30

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

美金到期日期限結構分析表

101.06.30

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	\$18,828,478	\$5,704,573	\$5,410,216	\$1,621,475	\$1,238,699	\$4,853,515
主要到期資金流出	19,187,415	10,818,657	4,077,320	1,092,550	1,220,831	1,978,057
期距缺口	(358,937)	(5,114,084)	1,332,896	528,925	17,868	2,875,458

註1：本表係指全行美金之金額。

註2：如海外資產占全行資產總額百分之十以上者，則另提供補充性揭露資訊。

(4)子公司國泰世華銀行市場風險敏感性

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

102.6.30

單位：新臺幣仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$1,216,898,342	\$59,078,910	\$28,836,684	\$132,231,408	\$1,437,045,344
利率敏感性負債	231,388,182	873,507,194	216,702,232	74,538,801	1,396,136,409
利率敏感性缺口	985,510,160	(814,428,284)	(187,865,548)	57,692,607	40,908,935
淨值					109,981,282
利率敏感性資產與負債比率					102.93%
利率敏感性缺口與淨值比率					37.20%

利率敏感性資產負債分析表(新臺幣)

101.6.30

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	\$1,124,884,449	\$30,656,335	\$36,411,366	\$143,258,791	\$1,335,210,941
利率敏感性負債	240,333,278	837,618,271	193,171,520	58,451,575	1,329,574,644
利率敏感性缺口	884,551,171	(806,961,936)	(156,760,154)	84,807,216	5,636,297
淨值					95,714,659
利率敏感性資產與負債比率					100.42%
利率敏感性缺口與淨值比率					5.89%

註1：本表係指全行新臺幣之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

利率敏感性資產負債分析表(美金)

102.06.30

單位：美金仟元，%

項目	1天至90天(含)	91天至180天(含)	181天至1年(含)	1年以上	合計
利率敏感性資產	\$2,892,555	\$531,443	\$466,453	\$3,947,546	\$7,837,997
利率敏感性負債	5,786,725	1,120,457	1,005,393	1,006,843	8,919,418
利率敏感性缺口	(2,894,170)	(589,014)	(538,940)	2,940,703	(1,081,421)
淨值					3,651,437
利率敏感性資產與負債比率					87.88%
利率敏感性缺口與淨值比率					(29.62)%

利率敏感性資產負債分析表(美金)

101.06.30

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	\$3,949,026	\$554,104	\$627,882	\$3,033,463	\$8,164,475
利率敏感性負債	4,223,636	2,486,758	364,742	482,342	7,557,478
利率敏感性缺口	(274,610)	(1,932,654)	263,140	2,551,121	606,997
淨值					3,201,159
利率敏感性資產與負債比率					108.03%
利率敏感性缺口與淨值比率					18.96%

註1：本表係指全行美金之金額，且不包括或有資產及或有負債項目。

註2：利率敏感性資產及負債係指其收益或成本受利率變動影響之生利資產及付息負債。

註3：利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債。

註4：利率敏感性資產與負債比率=利率敏感性資產÷利率敏感性負債(指新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)

4. 依金融控股公司財務報告編製準則應揭露與關係人間之重大交易事項

(1) 關係人之名稱及關係：詳附註七.1。

(2) 放款

子公司國泰世華銀行

102.6.30

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	102.4.1~102.6.30 呆帳費用	102.1.1~102.6.30 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款					
消費性放款	16	\$14,751	\$4,848	✓		無	無	\$8	\$(99)	\$106
自用住宅抵押放款	168	929,177	851,661	✓		不動產	無	27	367	1,404
其他放款	國泰建設股份有限公司	970,000	970,000	✓		不動產	無	-	-	-
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	103,000	99,000	✓		動產	無	-	-	-
	台灣建築經理股份有限公司	65,000	60,000	✓		不動產	無	0	(68)	99

101.6.30

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	102.4.1~102.6.30 呆帳費用	101.1.1~101.6.30 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款					
消費性放款	4	\$666	\$235	✓		無	無	\$(6)	\$(19)	\$7
自用住宅抵押放款	49	442,505	287,788	✓		不動產	無	(30)	(107)	370
其他放款	國泰建設股份有限公司	50,000	50,000	✓		不動產	無	-	-	-
	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	103,000	103,000	✓		動產	無	0	(380)	-
	台灣建築經理股份有限公司	80,000	75,000	✓		不動產	無	0	(12)	192

子公司國泰人壽

102.6.30

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	102.4.1~102.6.30 呆帳費用	102.1.1~102.6.30 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款					
其他放款	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$3,210,519	\$3,070,405	✓		不動產	無	\$(638)	\$(1,627)	\$13,817

101.6.30

類別	戶數或關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	履約情形		擔保品內容	與非關係人之交易條件有無不同	102.4.1~102.6.30 呆帳費用	101.1.1~101.6.30 呆帳費用	期末備抵呆帳金額
				正常放款	逾期放款					
其他放款	國泰醫療財團法人國泰綜合醫院	\$3,485,571	\$3,348,900	✓		不動產	無	\$(799)	\$(1,989)	\$11,051

註：一、消費性放款及自用住宅抵押放款餘額，得彙總揭露之，其餘放款餘額應依關係人名稱逐戶揭露。

二、擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

三、應揭露關係人放款期末餘額所提列之備抵呆帳及當期關係人所認列之呆帳費用。

(3) 保證款項

子公司國泰世華銀行

102.6.30

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	本期最高餘額	期末餘額	保證責任準備餘額	費率區間	擔保品內容
國泰商旅股份有限公司	\$21,816	\$21,816	\$-	1%	有價證券

101.6.30

無此情事。

註：一、應依關係人名稱逐戶揭露。

二、擔保品之類別依不動產、短期票券、政府債券、有擔保公司債、無擔保公司債、上市櫃股票、未上市櫃股票及其他動產等類別填列，如為其他動產請敘明具體內容。

(4) 衍生金融工具交易

子公司國泰世華銀行

102.6.30

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽	SWAP-客戶間換匯	101.4.27~104.3.6	\$26,656,200	\$1,137,772	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$514,717
國泰產險	SWAP-客戶間換匯	101.4.11~103.3.12	2,176,170	54,352	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	51,467
	IRS-換利	96.9.27~104.4.30	400,000	(17,095)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(11,546)
國泰小龍證券投資信託基金等	SWAP-客戶間換匯	-	-	3,672	-	-

101.6.30

單位：新臺幣仟元

關係人名稱	衍生性商品合約名稱	合約期間	名目本金	本期 評價(損)益	資產負債表餘額	
					項目	餘額
國泰人壽	SWAP-客戶間換匯	99.3.8~103.5.2	\$52,952,000	\$190,976	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	\$545,219
國泰產險	SWAP-客戶間換匯	100.1.5~102.6.13	1,466,595	22,281	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	12,637
	IRS-換利	99.3.8~103.5.2	600,000	(27,884)	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價調整	(22,172)
國泰小龍證券投資信託基金等	SWAP-客戶間換匯	101.5.2~101.7.31	269,100	8,649	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價調整	166

註：一、應依關係人名稱逐戶揭露。

二、本期評價損益係指衍生金融工具於本年度截至當季為止依公允價值評價產生之評價損益。

三、資產負債表餘額請填列帳列項目透過損益按公允價值衡量之金融資產或負債、避險之衍生金融資產或負債之期末餘額。

(5) 出售不良債權交易資訊

子公司國泰世華銀行

102.6.30

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司國泰世華銀行之關係
102.5.20	SC Lowy Primary Investments Ltd.	企業金融放款	\$-	\$87,748	\$87,748	無	無

101.6.30

單位：新臺幣仟元

交易日期	交易對象	債權組成內容	帳面價值(註)	售價	處分損益	附帶約定條件	交易對象與子公司國泰世華銀行之關係
101.2.8	Goldman Sachs Lending Partners LLC	企業金融放款	\$-	\$135,945	\$135,945	無	無
101.4.6	"	"	68,086	164,747	96,661	無	無

註：帳面價值為原始債權金額減備抵呆帳後餘額。

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				單位數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	龍燈-CB	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	130	\$13,234	-	\$13,234	
	兆豐債券基金	無	備供出售金融資產-流動	3,576	43,621	-	43,621	
	台新貨幣基金	無	備供出售金融資產-流動	2,473	32,567	-	32,567	
	宏遠科技創業投資股份有限公司/股票	採權益法評價之被投資公司	採用權益法之投資	52	173	0.29	173	
	神坊資訊股份有限公司/股票	國泰人壽之子公司	採用權益法之投資	19,900	212,618	39.88	212,618	
	天泰能源股份有限公司/股票	無	採用權益法之投資	4,000	39,678	44.44	39,678	
	弘捷電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	750	9,038	1.31	9,038	
	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	4,507	0.12	4,507	
	Mstar Semi.Inc(原晨星半導體)/股票	無	備供出售金融資產-非流動	295	63,804	0.06	63,804	
	大洋百貨集團控股股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	200	11,820	0.10	11,820	
	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	1,410	55,553	1.40	55,553	
	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	11,816	0.02	11,816	
	英屬蓋曼群島商龍燈環球農業科技有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,325	76,845	1.01	76,845	
	昭輝實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,673	64,076	2.54	64,076	
	致伸科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	2,580	75,883	0.60	75,883	
	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	38,960	0.97	38,960	
	F廣華控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	490	36,162	0.69	36,162	
	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	885	14,252	2.32	14,252	
	弘帆股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	840	26,250	1.28	26,250	
	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	11,035	0.55	11,035	
	聯發科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	16	5,722	-	5,722	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,900	31,972	3.19	31,972	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	756	24,086	2.99	24,086	
	倉佑實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,101	18,323	1.20	18,323	
	榮眾科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	413	4,888	1.25	4,888	
	大成國際鋼鐵股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	14,990	195,170	3.75	195,170	
	帝聞企業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	526	7,587	0.64	7,587	
	聯陞科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	720	8,183	1.15	8,183	
	吉茂精密股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	707	11,529	1.34	11,529	
	國慶化學股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	367	8,374	0.50	8,374	
	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	16,987	0.62	16,987	
	光明海運股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,044	18,886	0.51	18,886	
	亞太電信股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	663	9,202	0.02	9,202	
	禾聯碩股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	371	15,167	0.64	15,167	
	事欣科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,200	47,719	4.77	47,719	
	天掌積體電路股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	450	1,769	3.12	1,769	
	生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	38	9,838	5.00	9,838	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	凱華實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	634	\$5,803	2.11	\$5,803	
	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	4,254	3.30	4,254	
	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	22,688	4.50	22,688	
	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	47,654	6.36	47,654	
	華威APGVC, LP/創投基金	無	備供出售金融資產-非流動	9,500	59,139	9.19	59,139	
	JAFCO V-2(D)/日本創投基金	無	備供出售金融資產-非流動	-	43,232	2.86	43,232	
	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	122	1,089	2.44	1,089	
	悠遊卡投資控股股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,100	16,350	1.37	16,350	
	聯安服務股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	125	2,025	5.00	2,025	
	博威電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	201	1,766	0.49	1,766	
	寬達科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	455	-	1.76	-	
	皇海科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	295	1,521	3.23	1,521	
	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	26,712	5.88	26,712	
	威播科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,200	8,748	11.76	8,748	
	兆聯實業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,687	76,774	9.37	76,774	
	興隆發電子股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,988	-	9.87	-	
	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	13,893	4.87	13,893	
	駿林科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1,181	-	0.89	-	
	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	62,370	27.00	62,370	
	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	3,200	1.02	3,200	
	唯晶科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	709	45,699	0.36	45,699	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	170	448	0.34	448	
	Green Seal Holding (CB)/公司債	無	備供出售金融資產-非流動	-	90,063	-	90,063	
	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	114	2,841	0.81	2,841	
	Huafu Industrial Ltd./股票	無	備供出售金融資產-非流動	563	37,431	-	37,431	
	Eurocharm 豐祥金屬工業股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	369	80,100	6.31	80,100	
	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	-	5	-	5	
	華陸創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	3	-	3	
	生華創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	7	-	7	
	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	12	-	12	
	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	9	-	9	
	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	8	-	8	
	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	7	-	7	
	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	8	-	8	
	普訊柒創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	7	-	7	
	極品創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	3	-	3	
	聯訊創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	5	-	5	
	聯訊參創業投資股份有限公司	無	備供出售金融資產-非流動	-	5	-	5	

附表一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新臺幣仟元，仟股/仟單位

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期末				備註
				股數	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰創投	台灣工銀創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	\$3	-	\$3	
	富裕創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	4	-	4	
	新盛創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	4	-	4	
	華威世紀創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2	
	巨邦一創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	1	-	1	
	兆豐第一創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	5	-	5	
	汎揚創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	-	2	-	2	
	智二創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-非流動	1	2	-	2	
	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	
	漢新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	
神坊資訊	國泰臺灣貨幣市場基金/基金	國泰金控之子公司發行之基金	透過損益按公允價值衡量之金融資產	424	5,162	-	5,162	
	摩根臺灣貨幣市場基金/基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	20	324	-	324	
	台新1699貨幣市場基金/基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,299	30,282	-	30,282	
	群益安穩貨幣市場基金/基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	1,570	24,676	-	24,676	
	復華貨幣市場基金/基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	46	642	-	642	
	兆豐國際寶鑽貨幣市場基金/基金	無	透過損益按公允價值衡量之金融資產	2,728	33,275	-	33,275	
	本善創業投資股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產	100	960	-	960	
	風尚數位科技股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產	1,200	30,000	-	30,000	
國泰期貨	台灣水泥股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-流動	96	3,542	-	3,542	
	廣達電腦股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-流動	53	3,445	-	3,445	
	創見資訊股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-流動	76	7,068	0.02	7,068	
	大聯大投資控股有限公司/股票	無	備供出售金融資產-流動	107	3,799	0.01	3,799	
	中鼎工程股份有限公司/股票	無	備供出售金融資產-流動	74	4,040	0.01	4,040	
	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	4,248	30,500	1.52	30,500	

附表二：應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰金控	國泰人壽	母子公司	\$3,001,263	註	\$-	\$-	\$-	\$-	

註：其主要係屬購買特別股產生之應收利息，故不予計算週轉率。

附表二之一：轉投資事業應收關係人款項達新臺幣三億元或實收資本額百分之十以上明細如下：

單位：新臺幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項期 後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰人壽	國泰金控	母子公司	\$6,487,242	註	\$-	\$-	\$-	\$-	
國泰世華銀行	國泰金控	母子公司	375,330	"	-	-	-	-	

註：其係屬連結稅制產生之應收款項，故不予計算週轉率。

附表三：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新臺幣仟元/仟股數

被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	期末持股比率	投資帳面金額	本期認列之投資損益	本公司及關係企業合併持股情形(註2)				備註
						現股股數	擬制持股股數(註3)	合計		
								股數	持股比率	
國泰人壽	中華民國	人身保險	100.00%	\$129,207,298	\$7,647,814	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%	109,811,729	7,704,271	5,227,703	-	5,227,703	100.00%	註1
國泰產險	中華民國	財產保險	100.00%	4,809,058	387,815	252,295	-	252,295	100.00%	註1
國泰綜合證券	中華民國	綜合證券業	100.00%	4,765,549	104,728	386,666	-	386,666	100.00%	註1
國泰創投	中華民國	創業投資業	100.00%	2,004,192	21,142	200,000	-	200,000	100.00%	註1
國泰投信	中華民國	證券投資業	100.00%	3,522,447	182,377	150,000	-	150,000	100.00%	註1
國泰康利資產管理公司	香港	資產管理業務	50.00%	100,639	(12,848)	46,800	-	46,800	50.00%	註1

註1：係依該公司同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：凡本公司、董事、監察人、總經理、副總經理及符合公司法定義之關係企業所持有之被投資公司現股或擬制持股，均應予計入。

註3：(1) 擬制持股係指所購入具股權性質有價證券或簽訂之衍生性商品契約(尚未轉換成股權持有者)，依約定交易條件及銀行承作

意圖係連結轉投資事業之股權並作為本法第74條規定轉投資目的者，在假設轉換下，因轉換所取得之股份。

(2) 前揭「具股權性質有價證券」係指依證券交易法施行細則第十一條第一項規定之有價證券，如可轉換公司債、認購權證。

(3) 前揭「衍生性商品契約」係指符合財務會計準則公報第三十四號有關衍生性商品定義者，如股票選擇權。

附表四：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新臺幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註1)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例(%)	本期認列 投資(損)益 (註2)	期末投資 帳面金額	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保險 有限責任公司 (大陸)	人身保險業	\$5,134,155	註1(4)	\$2,567,078	\$-	\$-	\$2,567,078	50%	\$47,935 註2.(2).2	\$862,071	\$-
國泰財產保險 有限責任公司 (大陸)	財產保險業	1,745,942	註1(4)	1,745,942	\$976,390	-	2,722,332	100%	(333,578) 註2.(2).2	274,220	-
霖園置業(上海) 有限公司	自有辦公物 業出租	3,773,774	註1(4)	3,773,774	-	-	3,773,774	100%	(75,040) 註2.(2).2	3,788,719	-
國泰世華商業 銀行股份有限 公司上海分行	當地政府 核准之 銀行業務	4,676,613	註1(4)	4,676,613	-	-	4,676,613	100%	133,513 註2.(2).2	5,053,244	-

本期期末累計自台灣匯出 赴大陸地區投資金額	經濟部投審會 核准投資金額	依經濟部投審會規定赴大陸地區投資限額(註4)
\$13,739,797	\$14,767,517	\$147,791,046

註1：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (1)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (2)透過第三地區投資設立公司投資大陸公司。
- (3)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (4)直接投資大陸公司。
- (5)其他方式。

註2：本期認列投資損益欄中：

- (1)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (2)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - 2.經台灣母公司簽證會計師查核簽證之財務報表。
 - 3.其他。

註3：本表相關數字應以新臺幣列示。

註4：依據經濟部「在大陸地區從事投資或技術合作審查原則」之規定，限額為淨值或合併淨值之60%，取孰高者。

附表五：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國102年上半年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	\$3,001,263	與一般交易條件相當	0.05%
0	國泰金控	國泰人壽	1	持有至到期日之金融資產	30,000,000	與一般交易條件相當	0.52%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	6,487,242	與一般交易條件相當	0.11%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	450,268	與一般交易條件相當	0.27%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	現金及約當現金	149,479	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應收關係人款項	375,330	與一般交易條件相當	-
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰產險	1	應收關係人款項	109,036	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	6,487,242	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	3,001,263	與一般交易條件相當	0.05%
1	國泰人壽	國泰金控	2	特別股負債	30,000,000	與一般交易條件相當	0.52%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股股息	450,268	與一般交易條件相當	0.27%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	53,630,146	與一般交易條件相當	0.93%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債	514,717	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	345,487	與一般交易條件相當	0.20%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值衡量之金融負債評價損失	1,137,772	與一般交易條件相當	0.67%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	279,271	與一般交易條件相當	0.17%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	1,079,052	與一般交易條件相當	0.64%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	188,193	與一般交易條件相當	0.11%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	188,771	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	628,154	與一般交易條件相當	0.37%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金－自有資金	660,047	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	大陸國泰人壽	3	其他應收款	204,097	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	存款及匯款	149,479	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應付關係人款項	375,330	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	53,630,146	與一般交易條件相當	0.93%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	1,079,052	與一般交易條件相當	0.64%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產評價利益	1,137,772	與一般交易條件相當	0.67%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值衡量之金融資產	514,717	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	279,271	與一般交易條件相當	0.17%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	345,487	與一般交易條件相當	0.20%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	188,193	與一般交易條件相當	0.11%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	1,224,490	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,447,888	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	102,752	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	業務費用	118,263	與一般交易條件相當	0.07%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	2,238,094	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	755,049	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	附買回票券及債券投資	425,000	與一般交易條件相當	0.01%
3	國泰產險	國泰金控	2	應付關係人款項	109,036	與一般交易條件相當	-

附表五：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國102年上半年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係 (註2)	交易往來情形(註4)			
				科目	金額	交易條件	佔合併淨收益或總資產之比率 (註3)
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	\$1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	628,154	與一般交易條件相當	0.37%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	188,771	與一般交易條件相當	-
3	國泰產險	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,447,888	與一般交易條件相當	0.03%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,224,490	與一般交易條件相當	0.02%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	610,452	與一般交易條件相當	0.01%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	102,752	與一般交易條件相當	-
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	118,263	與一般交易條件相當	0.07%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	660,047	與一般交易條件相當	0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	272,363	與一般交易條件相當	0.00%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,875,731	與一般交易條件相當	0.03%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	610,452	與一般交易條件相當	0.01%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	546,549	與一般交易條件相當	0.01%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出保證金	208,500	與一般交易條件相當	0.00%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	附賣回票券及債券投資	425,000	與一般交易條件相當	0.01%
9	越南Indovina Bank	越南國泰人壽	3	存款及匯款	185,594	與一般交易條件相當	0.00%
9	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	319,876	與一般交易條件相當	0.01%
10	越南國泰人壽	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	185,594	與一般交易條件相當	0.00%
11	大陸國泰人壽	國泰人壽	3	其他應付款	204,097	與一般交易條件相當	-
13	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	319,876	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。

附表五之一：子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國101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)			佔合併淨收益或總資產之比率(註3)
				科目	金額	交易條件	
0	國泰金控	國泰人壽	1	應收利息	\$2,094,514	與一般交易條件相當	0.04%
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	0.57%
0	國泰金控	國泰人壽	1	應付關係人款項	5,335,029	與一般交易條件相當	0.10%
0	國泰金控	國泰人壽	1	利息收入	451,519	與一般交易條件相當	0.21%
0	國泰金控	國泰世華銀行	1	應付關係人款項	826,430	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰產險	1	持有至到期日之金融資產	1,000,000	與一般交易條件相當	0.02%
0	國泰金控	國泰綜合證券	1	應收關係人款項	282,560	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應收關係人款項	5,335,029	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰金控	2	負債性特別股息	451,519	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰金控	2	應付利息	2,094,514	與一般交易條件相當	0.98%
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	0.57%
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	545,219	與一般交易條件相當	0.01%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	保費收入	320,224	與一般交易條件相當	0.15%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	透過損益按公允價值之金融資產評價損失	190,976	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	租金收入	174,843	與一般交易條件相當	0.08%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	利息收入	218,184	與一般交易條件相當	0.10%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	業務費用	198,573	與一般交易條件相當	0.09%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	營業費用	1,147,108	與一般交易條件相當	0.54%
1	國泰人壽	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	57,794,645	與一般交易條件相當	1.10%
1	國泰人壽	國泰產險	3	應收款項	171,995	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	國泰產險	3	其他收入	565,205	與一般交易條件相當	0.27%
1	國泰人壽	國泰期貨	3	期貨交易保證金—自有資金	413,418	與一般交易條件相當	-
1	國泰人壽	大陸國泰人壽	3	其他應收款	204,097	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	國泰金控	2	應收關係人款項	826,430	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	存款及匯款	57,794,645	與一般交易條件相當	1.10%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	1,147,108	與一般交易條件相當	0.54%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	手續費收入	198,573	與一般交易條件相當	0.09%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	透過損益按公允價值之金融資產評價利益	190,976	與一般交易條件相當	0.09%
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	545,219	與一般交易條件相當	0.01%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	利息支出	218,184	與一般交易條件相當	0.10%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	保費支出	320,224	與一般交易條件相當	0.15%
2	國泰世華銀行	國泰人壽	3	租金支出	174,843	與一般交易條件相當	0.08%
2	國泰世華銀行	國泰綜合證券	3	存款及匯款	843,090	與一般交易條件相當	0.02%
2	國泰世華銀行	國泰產險	3	存款及匯款	1,334,248	與一般交易條件相當	0.03%
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	存款及匯款	213,504	與一般交易條件相當	-
2	國泰世華銀行	神坊資訊	3	業務費用	130,034	與一般交易條件相當	0.06%
2	國泰世華銀行	國泰期貨	3	存款及匯款	1,946,704	與一般交易條件相當	0.04%
2	國泰世華銀行	國泰投信	3	存款及匯款	1,565,469	與一般交易條件相當	0.03%

附表五之一：母子公司間業務關係及重要交易往來情形

民國101年上半年度

單位：新臺幣仟元

編號(註1)	交易人名稱	交易往來對象	與交易人之關係(註2)	交易往來情形(註4)		
				科目	金額	交易條件 佔合併淨收益或總資產之比率(註3)
3	國泰產險	國泰金控	2	特別股負債	\$1,000,000	與一般交易條件相當 0.02%
3	國泰產險	國泰人壽	3	業務費用	565,205	與一般交易條件相當 0.27%
3	國泰產險	國泰人壽	3	應付費用	171,995	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	1,334,248	與一般交易條件相當 0.03%
4	國泰綜合證券	國泰金控	2	應付關係人款項	282,560	與一般交易條件相當 0.01%
4	國泰綜合證券	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	843,090	與一般交易條件相當 0.02%
4	國泰綜合證券	國泰期貨	3	期貨交易保證金-自有資金	555,805	與一般交易條件相當 0.01%
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	213,504	與一般交易條件相當 -
5	神坊資訊	國泰世華銀行	3	銷貨收入	130,034	與一般交易條件相當 0.06%
6	國泰期貨	國泰人壽	3	期貨交易人權益	413,418	與一般交易條件相當 0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	364,748	與一般交易條件相當 0.01%
6	國泰期貨	國泰世華銀行	3	客戶保證金專戶	1,581,956	與一般交易條件相當 0.03%
6	國泰期貨	國泰綜合證券	3	期貨交易人權益	555,805	與一般交易條件相當 0.01%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	存出保證金	212,500	與一般交易條件相當 0.10%
8	國泰投信	國泰世華銀行	3	現金及約當現金	1,352,969	與一般交易條件相當 -
9	越南Indovina Bank	越南國泰產險	3	存款及匯款	346,944	與一般交易條件相當 0.01%
11	大陸國泰人壽	國泰人壽	3	其他應付款	204,097	與一般交易條件相當 -
13	越南國泰產險	越南Indovina Bank	3	現金及約當現金	346,944	與一般交易條件相當 0.01%

註1：母公司及子公司相互間之業務往來資訊應分別於編號欄註明，編號之填寫方法如下：

- (1) 母公司填0。
- (2) 子公司依公司別由阿拉伯數字1開始依序編號。

註2：與交易人之關係有以下三種，標示種類即可：

- (1) 母公司對子公司。
- (2) 子公司對母公司。
- (3) 子公司對子公司。

註3：交易往來金額佔合併總營收或總資產比率之計算，若屬資產負債科目者，以期末餘額佔合併總資產之方式計算；若屬損益科目者，以期中累積金額佔合併總營收之方式計算。

註4：係新臺幣一億元以上之交易。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

九、重要會計項目明細表

目 錄	頁 次
1. 現金及約當現金明細表	283
2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表	284
3. 備供出售金融資產明細表	285
4. 避險之衍生金融資產明細表	286
5. 附賣回票券及債券投資明細	287
6. 應收款項明細表	288
7. 貼現及放款明細表	289
8. 再保險合約資產-應攤回再保賠款與給付明細表	290
9. 再保險合約資產-應收及應付再保往來款項明細表	291
10. 持有至到期日金融資產明細表	292
11. 採用權益法之投資變動明細表	293
12. 其他金融資產明細表	294
13. 投資性不動產變動明細表	295
14. 投資性不動產累計折舊變動明細表	295
15. 投資性不動產累計減損變動明細表	295
16. 不動產及設備變動明細表	296
17. 不動產及設備累計折舊變動明細表	297
18. 不動產及設備累計減損變動明細表	297
19. 無形資產變動明細表	298
20. 遞延所得稅資產明細表	299
21. 其他資產明細表	299
22. 透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表	300
23. 附買回票券及債券負債明細表	301
24. 應付商業本票明細表	302
25. 應付款項明細表	303
26. 存款及匯款明細表	303
27. 應付債券明細表	304
28. 負債準備變動明細表	305
29. 其他金融負債明細表	306
30. 遞延所得稅負債明細表	307
31. 其他負債明細表	307
32. 利息收入明細表	308
33. 利息費用明細表	309
34. 手續費及佣金淨收益明細表	310
35. 保險業務淨收益明細表	311
36. 透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表	312
37. 投資性不動產損益明細表	313
38. 備供出售金融資產之已實現損益明細表	313
39. 持有至到期日金融資產之已實現損益明細表	314
40. 兌換損益明細表	314
41. 採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表	315
42. 其他利息以外淨損益明細表	316
43. 呆帳費用及保證責任準備提存明細表	317
44. 保險負債準備淨變動明細表	317
45. 員工福利費用明細表	318
46. 折舊及攤銷費用明細表	318
47. 其他業務及管理費用明細表	319

國泰金融控股股份有限公司及子公司

1. 現金及約當現金明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要		金 額
	原幣數	匯率	
庫存現金			
新臺幣	11,067,535	1.000000	\$11,067,535
外幣-USD	20,050	30.120000	603,917
-HKD	91,644	3.883095	355,863
-JPY	718,335	0.304640	218,835
-EUR	3,282	39.302082	128,981
-VND	180,004	0.001432	258
-CNY	91,180	4.907816	447,493
小計			12,822,882
零用金			319,316
銀行存款			59,987,058
定期存款		利率區間為0.35%~1.80%	187,244,104
約當現金			1,424,752
待交換票據			7,357,076
存放銀行同業			24,752,356
			<u>\$293,907,544</u>

國泰金融控股股份有限公司及子公司
2. 透過損益按公允價值衡量之金融資產明細表
民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數/張數/單位數	面值(元)	總額	利率	取得成本	公允價值		備註
							單價(元)	總額	
國內股票		92,292,427	\$10	\$922,924	-	\$18,408,597	\$2.00~\$960.00	\$17,338,086	
國內受益憑證		2,741,729,640	-	-	-	51,741,836	0.30~15.71	52,049,359	
基金		28,969,304	-	369,314	-	867,832	11.00~54.00	833,561	
商業本票	102/8/23	-	-	1,200,000	0.7846%~0.7895%	1,196,133	-	1,196,269	
國庫券	102/7/22~103/3/27	-	-	55,256,000	0.4304%~0.7862%	54,998,083	-	54,970,978	
公司債	103/1/14~111/8/3	15,775,780	-	1,577,905	-	4,240,945	99.00~135.60	4,294,620	
公債	90/8/11~107/1/15	-	-	12,200,000	0.625%~5.125%	12,369,192	100.07~109.12	12,301,914	
組合式定存		-	-	-	-	28,600,000	-	28,264,391	
可轉讓定存單	102/7/4	-	-	200	1.10%	200	-	200	
期貨交易保證金-自有資金		-	-	-	-	25,059	-	25,059	
衍生性金融商品									
選擇權		957				4,757		521,505	
換利								2,594,259	
換匯								3,928,992	
遠期外匯								333,918	
無本金交割遠期外匯								590,332	
換匯換利								7,139,009	
國外期貨								66	
小計								15,108,081	
海外金融工具：									
國外股票		21	-	-	-	583,616	-	583,569	
國外債券		-	-	-	-	82,118	-	107,564	
國外受益憑證		-	-	-	-	71,185	-	71,185	
可轉換公司債	103.7.28~106.8.10	-	-	707,574	-	672,091	95.921~104.009	719,757	
保本型商品	102.9.20	-	-	145,680	-	147,642	98.24	147,949	
小計						1,556,652		1,630,024	
合計						\$174,009,286		\$188,012,542	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

3.備供出售金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要(註)	股數、單位數或張數	面值(元)	總額	取得成本	累計減損	備抵評價調整	公允價值總額		備註
								單價	總額	
股票		997,152,967	\$10	\$9,727,370	\$283,172,489	\$(1,102,742)	\$(7,893,342)	\$3.36~\$31,011.12	\$274,176,405	
基金		212,328,852	10	453,224	9,786,355	-	(558,107)	13.33~277,224.22	9,228,248	
受益憑證		828,984,468	10	-	8,968,551	-	5,499,672	9.50~55.10	14,468,223	
證券化受益證券		-	-	6,120,000	6,384,383	(735,000)	775,691		6,425,074	
公債	102/7/20~130/8/22	-	-	54,119,200	221,957,601	-	173,549	95.61~134.15	222,131,150	註 1
公司債	102/12/25~107/4/25	300,000,420	10~13,000,000	15,855,000	63,174,811	-	581,188	98.96~104.37	63,755,999	
金融債券	106/1/31~107/2/5	1,380	41,100,000	191,448,891	191,571,078	-	2,991,895	99.96~101.94	194,562,973	
海外金融工具：										
國外股票		10,724,426	-	394,426	111,565,617	(26,050)	(6,456,922)	7.88	105,082,645	
國外基金		3,276,700	-	396,653	100,337,343	-	(904,468)	26.20	99,432,875	
國外債券	102/11/29~131/3/15	-	-	18,342,610	318,845,349	-	25,282,272	93.38~111.18	344,127,621	
小計					530,748,309	(26,050)	17,920,882		548,643,141	
合計					\$1,315,763,577	\$(1,863,792)	\$19,491,428		\$1,333,391,213	

註：付息還本日期於摘要欄內註明。

註 1：帳面價值\$1,540,371仟元業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

4. 避險之衍生金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

衍生工具名稱	摘要	公允價值	備註
利率交換合約	現金流量避險	\$775,232	為規避所發行之固定利率應付金融債券，因利率波動導致之公允價值風險，以利率交換合約進行避險。
	公平價值避險	1,017,819	
	<hr/> <u>\$1,793,051</u> <hr/>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司

5.附賣回票券及債券投資明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
政府公債	\$5,492,597	\$5,492,597	
公司債	837,000	837,000	
金融債券	744,486	744,486	
商業本票	7,322,238	7,315,210	
合計		<u>\$14,389,293</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

6. 應收款項明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
<u>關係人</u>					
應收帳款	\$185,086	\$-	\$-	\$185,086	
其他應收款	21,772	-	-	21,772	
小計	206,858	-	-	206,858	
<u>非關係人</u>					
應收票據	2,536,190	(14,478)	-	2,521,712	
應收帳款	45,107,381	(1,833,307)	(6,123)	43,267,951	
應收利息	34,052,952	(13,341)	-	34,039,611	
其他應收款	56,286,573	(171,797)	-	56,114,776	
其他	2,625,501	(3,728)	-	2,621,773	(個別餘額未達 本科目餘額5%)
小計	140,608,597	(2,036,651)	(6,123)	138,565,823	
合計	\$140,815,455	\$(2,036,651)	\$(6,123)	\$138,772,681	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

7.貼現及放款明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備抵呆帳	折溢價調整	淨 額	備 註
進出口押匯	\$1,448,394	\$-	\$-	\$1,448,394	
放款：					
透支及短期放款	127,734,606	-	-	127,734,606	
短期擔保放款	512,553,942	-	-	512,553,942	
中期放款	158,113,674	-	18,390	158,132,064	
中期擔保放款	180,578,209	-	256,876	180,835,085	
長期放款	41,294,975	-	21,077	41,316,052	
長期擔保放款	390,505,147	-	752,111	391,257,258	
壽險貸款	171,504,638	-	-	171,504,638	
墊繳保費	5,998,406	-	-	5,998,406	
備抵呆帳	-	(17,486,035)		(17,486,035)	
小計	<u>1,588,283,597</u>	<u>(17,486,035)</u>	<u>1,048,454</u>	<u>1,571,846,016</u>	
催收款項	<u>4,934,827</u>	<u>(404,005)</u>	<u>2,603</u>	<u>4,533,425</u>	
合計	<u>\$1,594,666,818</u>	<u>\$(17,890,040)</u>	<u>\$1,051,057</u>	<u>\$1,577,827,835</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

8. 再保險合約資產-應攤回再保賠款與給付明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項目	摘要	金額	備註
壽險業			
其他		\$1,956	
產險業			
一年期商業火災保險		15,310	
貨物運輸保險		16,840	
強制自用汽車責任險		93,576	
強制機車責任險		42,376	
其他		74,478	(個別餘額未達 本科目餘額5%)
小計		<u>242,580</u>	
合計		<u><u>\$244,536</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
9.再保險合約資產-應收及應付再保往來明細表
民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

摘 要	借方餘額	摘 要	貸方餘額	備 註
壽險業		壽險業		
中央再保險公司	\$71,526	德國慕尼黑再保險公司	\$2,344,911	
瑞士再保險公司	86,688	法國再保公司(SCOR)	1,983,083	
其他	98,893	其他	144,535	
小計	<u>257,107</u>	小計	<u>4,472,529</u>	
產險業		產險業		
產險公會	62,413	其他	1,559,744	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
Best Re	57,041			
Korean Re	68,230	合計	<u>\$6,032,273</u>	
其他	479,382			
減：備抵呆帳	<u>(4,507)</u>			
小計	<u>662,559</u>			
合計	<u>\$919,666</u>			

國泰金融控股股份有限公司及子公司

10.持有至到期日金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	摘要	張數	面額	總額	利率	累計減損	未攤銷溢(折)價	帳面金額	備註
公債	108/4/23~111/8/16	2	\$-	\$851,000	3.75%~5.875%	\$-	\$105,630	\$956,630	註
金融債券	101/01/27~105/11/03	-	-	200,000	0.476%	-	-	200,000	
海外金融商品	102/10/17~132/10/25	-	-	50,192,704	0.16%~6.00%	-	974,250	51,166,954	
合計				<u>\$51,243,704</u>		<u>\$-</u>	<u>\$1,079,880</u>	<u>\$52,323,584</u>	

註：帳面價值\$807,435仟元業已提供有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

11.採用權益法之投資變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元/仟股(除單價以元表示外)

名稱	期初餘額		本期增加		本期減少		期末餘額			市價或股權淨值		提供擔保、質押 或出借情形	備註
	股數	金額	股數	金額	股數	金額	股數	持股比例	金額	單價	總額		
國泰投顧	7,000	\$170,659	-	\$48,065	-	\$(56,529)	7,000	100.00	\$162,195	\$23.17	\$162,195	無	
華卡企業	3,000	39,753	-	-	-	(1,481)	3,000	100.00	38,272	12.76	38,272	"	
Cathay Insurance (Bermuda)	370	101,761	-	3,323	-	(9,180)	370	100.00	95,904	259.20	95,904	"	
普訊陸創業投資股份有限公司	37,499	279,441	-	442	-	(22,827)	37,499	21.43	257,056	6.86	257,056	"	
宏遠科技創業投資股份有限公司	7,700	10,532	-	1	-	(3,916)	7,700	35.00	6,617	0.86	6,617	"	
汎揚創業投資股份有限公司	1,575	31,694	-	4,926	-	-	1,575	24.79	36,620	23.25	36,620	"	
台灣建築經理股份有限公司	9,044	105,357	-	-	-	(10,212)	9,044	30.15	95,145	10.52	95,145	"	
台灣票券金融股份有限公司	126,814	1,418,699	-	-	-	(28,468)	126,814	24.57	1,390,231	10.96	1,390,231	"	
台灣工銀創業投資股份有限公司	3,843	56,435	-	2,209	1,306	(13,067)	2,537	24.96	45,577	17.96	45,577	"	
天泰能源股份有限公司	-	-	4,000	39,678	-	-	4,000	44.44	39,678	9.92	39,678	"	
國泰康利資產管理有限公司	23,400	21,543	23,400	79,096	-	-	46,800	50.00	100,639	2.15	100,639	"	
合計		2,235,874		177,740		(145,680)			2,267,934				
減：聯屬公司間未實現利益		(1,089,548)		397,482		-			(692,066)				
總計		<u>\$1,146,326</u>		<u>\$575,222</u>		<u>\$(145,680)</u>			<u>\$1,575,868</u>				

國泰金融控股股份有限公司及子公司

12.其他金融資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	摘 要	金 額	備 註
無活絡市場之債務商品投資			
公司債		24,045,586	
海外金融工具		841,592,913	
定期存款		443,081,438	
特別股		8,481,017	
減：累計減損		(1,603,979)	
小計		<u>1,315,596,975</u>	
分離帳戶保險商品資產			
透過損益按公允價值衡量之金融資產		345,538,102	
其他		6,364,929	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計		<u>351,903,031</u>	
其他什項金融資產：			
組合式定存		33,418,600	
其他		2,368,591	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計		<u>35,787,191</u>	
合計		<u><u>\$1,703,287,197</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

13. 投資性不動產變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	重分類	期末餘額	備 註
土地	\$157,648,068	\$-	\$(415,681)	\$5,305	\$157,237,692	
房屋及建築	58,929,793	-	-	85,295	59,015,088	
營造工程	7,519,477	3,425,478	-	(85,295)	10,859,660	
預付房地款	1,581,767	15,881	-	(5,305)	1,592,343	
合 計	<u>\$225,679,105</u>	<u>\$3,441,359</u>	<u>\$(415,681)</u>	<u>\$-</u>	<u>\$228,704,783</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

14. 投資性不動產累計折舊變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	期末餘額	備 註
房屋及建築	<u>\$12,075,496</u>	<u>\$1,022,177</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$13,097,673</u>	註

註：以直線法按估計耐用年限5~70年計提。

國泰金融控股股份有限公司及子公司

15. 投資性不動產累計減損變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	期末餘額	備 註
土 地	\$193,950	\$-	\$-	\$-	\$193,950	
房屋及建築	59,209	-	-	-	59,209	
合 計	<u>\$253,159</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$253,159</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

16.不動產及設備變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	重分類	匯率變動 之影響	期末餘額	提供擔保 或質押情形	備註
土地	\$43,382,621	\$-	\$-	\$-	\$(126,327)	\$-	\$43,256,294	無	
房屋及建築	41,270,185	-	(343)	6,385	(27,151)	179,301	41,428,377	〃	
電腦設備	7,334,966	423,275	(379,717)	45,116	(139,248)	8,805	7,293,197	〃	
運輸設備	124,337	3,102	(3,600)	-	(21,815)	1,898	103,922	〃	
其他設備	9,854,513	226,343	(37,305)	46,489	(8,707)	8,037	10,089,370	〃	
租賃權益改良	310,849	22,002	(3,340)	(4,708)	(11,244)	9,222	322,781	〃	
租賃資產	275,652	-	-	-	-	-	275,652	〃	
在建工程	426,058	310,188	-	(141,231)	-	5,535	600,550	〃	
合計	<u>\$102,979,181</u>	<u>\$984,910</u>	<u>\$(424,305)</u>	<u>\$(47,949)</u>	<u>\$(334,492)</u>	<u>\$212,798</u>	<u>\$103,370,143</u>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司

17.不動產及設備累計折舊變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	重分類	匯率變動 之影響	期末餘額	備註
房屋及建築	\$16,355,319	\$457,560	\$(217)	\$-	\$(11,737)	\$3,919	\$16,804,844	
電腦設備	6,290,375	260,290	(373,915)	(7,025)	(80,114)	12,473	6,102,084	
運輸設備	89,828	3,846	(3,588)	-	(11,712)	1,419	79,793	
其他設備	8,257,205	242,782	(34,612)	11,859	(6,871)	4,534	8,474,897	
租賃權益改良	219,888	20,455	(3,340)	-	(6,118)	6,993	237,878	
租賃資產	28,714	34,457	-	-	-	-	63,171	
合計	<u>\$31,241,329</u>	<u>\$1,019,390</u>	<u>\$(415,672)</u>	<u>\$4,834</u>	<u>\$(116,552)</u>	<u>\$29,338</u>	<u>\$31,762,667</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

18.不動產及設備累計減損變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	重分類	匯率變動 之影響	期末餘額	備註
土地	\$105,610	\$-	\$-	\$-	\$-	\$-	\$105,610	
房屋及建築	152,898	-	-	-	-	-	152,898	
合計	<u>\$258,508</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$-</u>	<u>\$258,508</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

19.無形資產變動明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加	本期減少	本期移轉	重分類	匯率變動 之影響	期末餘額	備 註
取得成本								
商譽	\$8,571,251	\$-	\$-	\$-	\$(307,980)	\$-	\$8,263,271	
電腦軟體成本	3,490,804	58,306	(20,085)	23,145	(29,657)	12,464	3,534,977	
小計	12,062,055	58,306	(20,085)	\$23,145	(337,637)	\$12,464	11,798,248	
攤銷								
電腦軟體成本	(2,669,048)	(162,028)	20,085	-	17,547	(6,534)	(2,799,978)	
合計	\$9,393,007	\$(103,722)	\$-	\$23,145	\$(320,090)	\$5,930	\$8,998,270	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

20.遞延所得稅資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
遞延所得稅資產	<u>\$16,206,833</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

21.其他資產明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存出保證金	\$19,702,442	
暫付及待結轉帳項	1,366,577	
其他預付款	3,886,191	
其 他	1,680,265	(個別餘額未達本科目餘額5%)
合 計	<u>\$26,635,475</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
22.透過損益按公允價值衡量之金融負債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

金融工具名稱	摘要	股數或張數	面值	總額	利率	公允價值		風險變動之 公允價值變 動	備註
						單價(元)	總額		
衍生性金融工具	期貨	-	\$-	\$-	-	\$-	\$3,623	無	
	選擇權	-	-	-	-	-	573,061	"	
	換匯	-	-	-	-	-	17,195,554	"	
	換利	-	-	-	-	-	2,281,088	"	
	換匯換利	-	-	-	-	-	1,182,607	"	
	利率交換合約	-	-	-	-	-	75,565	"	
	遠期外匯	-	-	-	-	-	6,750,409	"	
	無本金交割遠期外匯	-	-	-	-	-	508,832	"	
	發行認購權證	-	-	-	-	-	260,762	"	
應付借券-避險		-	-	-	-	13~984	158,799	"	
應付借券-非避險		-	-	-	-	5~960	928,663	"	
合計							<u>\$29,918,963</u>		

國泰金融控股股份有限公司及子公司

23.附買回票券及債券負債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	帳列金額	備 註
公債		\$10,471,617	
國庫券		25,000	
公司債		1,920,027	
外匯資金		45,562,802	
合計		<u>\$57,979,446</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

24.應付商業本票明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項目	保證機構	契約期限	利率區間	金額			備註
				發行金額	未攤銷應付商業本票折價	帳面價值	
應付商業本票	台新票券	102.6.27~102.7.19	0.73%	\$400,000	\$-	\$400,000	
		102.6.26~102.7.17	0.73%	300,000	-	300,000	
		102.6.24~102.7.12	0.77%	150,000	-	150,000	
		102.6.20~102.7.11	0.73%	500,000	-	500,000	
	兆豐票券	102.6.17~102.7.8	0.77%	300,000	-	300,000	
		102.6.28~102.7.8	0.97%	150,000	-	150,000	
		102.6.27~102.7.8	0.97%	250,000	-	250,000	
		102.6.24~102.7.3	0.97%	260,000	-	260,000	
	國際票券	102.6.27~102.7.5	0.68%	400,000	-	400,000	
		102.6.21~102.7.1	0.68%	70,000	-	70,000	
		102.6.19~102.7.1	0.68%	260,000	-	260,000	
	中華票券	102.6.27~102.7.8	0.96%	300,000	-	300,000	
		102.6.20~102.7.1	0.96%	300,000	-	300,000	
	大慶票券	102.6.26~102.7.23	0.77%	990,000	-	990,000	
合計				<u>\$4,630,000</u>	<u>\$-</u>	<u>\$4,630,000</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

25.應付款項明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
應付帳款	\$7,681,620	
應付費用	7,101,661	
應付股息紅利	8,039,377	
應付再保往來款項	6,032,272	
其他應付款	15,714,723	
其他	9,461,682	(個別餘額未達本科 科目餘額5%)
合計	<u>\$54,031,335</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

26.存款及匯款明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
支票存款	\$13,437,879	
活期存款	263,520,622	
活期儲蓄存款	585,655,282	
定期存款	646,133,977	
匯款	1,577,690	
合計	<u>\$1,510,325,450</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

27.應付債券明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

債券名稱	受託機構	發行日期	付息日期	票面利率 (%)	金額					償還 辦法	擔保 情形	備註
					發行總額	已還數額	期末餘額	未攤銷溢 (折)價金額	帳面金額			
94-3期	JP Morgan Chase	94.10.5	每年4月和10月5日	5.50%	\$15,060,000	\$5,199,315	\$10,769,811	\$(20,540)	\$10,749,271	到期一次還本	無	-
97-1期01券	Bank N.A.	97.9.19	每年3.6.9及12月19日	2.95%	1,200,000	-	1,200,000	-	1,200,000	到期一次還本	無	-
97-1期02券		97.9.19	每年3.6.9及12月19日	浮動	1,000,000	-	1,000,000	-	1,000,000	到期一次還本	無	-
97-2期		97.10.27	每年1.4.7及10月27日	2.95%	2,800,000	-	2,800,000	-	2,800,000	到期一次還本	無	-
98-1期		98.6.11	每年3.6.9及12月11日	2.42%	3,650,000	-	3,650,000	-	3,650,000	到期一次還本	無	-
98-2期		98.7.20	每年1.4.7及10月20日	2.60%	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無	-
100-1期01券		100.3.30	每年3.6.9及12月30日	1.65%	3,850,000	-	3,850,000	-	3,850,000	到期一次還本	無	-
100-1期02券		100.3.30	每年3.6.9及12月30日	1.72%	1,500,000	-	1,500,000	-	1,500,000	到期一次還本	無	-
100-2期01券		100.6.22	每年3.6.9及12月22日	1.65%	3,900,000	-	3,900,000	-	3,900,000	到期一次還本	無	-
100-2期02券		100.6.22	每年3.6.9及12月22日	1.72%	2,500,000	-	2,500,000	-	2,500,000	到期一次還本	無	-
101-1期01券		101.6.6	每年6月6日	1.48%	200,000	-	200,000	-	200,000	到期一次還本	無	-
101-1期02券		101.6.6	每年6月6日	1.65%	4,200,000	-	4,200,000	-	4,200,000	到期一次還本	無	-
101-2期		101.8.7	每年8月7日	1.65%	5,600,000	-	5,600,000	-	5,600,000	到期一次還本	無	-
102-1期01券		102.4.24	每年4月24日	1.55%	100,000	-	100,000	-	100,000	到期一次還本	無	-
102-1期02券		102.4.24	每年4月24日	1.70%	9,900,000	-	9,900,000	-	9,900,000	到期一次還本	無	-
97國泰金1期	兆豐國際商業銀行	97.12.24	每年12月24日	3.10%	20,000,000	-	20,000,000	-	20,000,000	到期一次還本	無	-
98國泰金1期	上海商業儲蓄銀行	98.10.8	每年10月8日	2.65%	20,000,000	-	20,000,000	-	20,000,000	到期一次還本	無	-
海外可轉換公司債	JP Morgan Securities Ltd.	101.8.14	103年8月14日	0.00%	7,662,528	-	7,662,528	(71,512)	7,591,016	到期一次還本	無	-
合計							<u>\$100,332,339</u>	<u>\$(92,052)</u>	<u>\$100,240,287</u>			

國泰金融控股股份有限公司及子公司

28.負債準備變動明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額	備 註
保險業各項準備：					
未滿期保費準備	\$22,176,220	\$23,020,024	\$(22,100,370)	\$23,095,874	
責任準備	2,993,462,480	204,714,551	(69,276,148)	3,128,900,883	
特別準備	59,896,149	117,780	(5,204,829)	54,809,100	
賠款準備	10,356,844	10,362,780	(10,204,351)	10,515,273	
保費不足準備	17,198,784	2,428,963	(513,144)	19,114,603	
具金融商品性質之保險契約準備	61,350,872	1,071,537	(3,579,826)	58,842,583	
外匯價格準備	4,270,856	4,243,782	(519,236)	7,995,402	
小計	3,168,712,205	245,959,417	(111,397,904)	3,303,273,718	
保證責任準備	24,892	-	-	24,892	
員工福利負債準備	5,814,125	68,909	-	5,883,034	
或有負債準備	1,158,682	-	(192,612)	966,070	
合計	<u>\$3,175,709,904</u>	<u>\$246,028,326</u>	<u>\$(111,590,516)</u>	<u>\$3,310,147,714</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

29.其他金融負債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	面 額	金 額	備 註
分離帳戶保險商品負債			
分離帳戶保險價值準備		\$350,552,483	
其他應付款		1,338,829	
其他		11,719	
小計		<u>351,903,031</u>	
結構型商品所收本金		20,517,452	
撥入放款基金		60,919	
期貨交易人權益		<u>1,158,703</u>	
合計		<u><u>\$373,640,105</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

30.遞延所得稅負債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
遞延所得稅負債	<u>\$12,000,150</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

31.其他負債明細表

民國一〇二年六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存入保證金	\$2,994,277	
暫收及待結轉帳項	6,658,121	
遞延收入	1,303,638	
其他	1,385,939	(個別餘額未達本
		科目餘額5%)
合 計	<u><u>\$12,341,975</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

32.利息收入明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
壽險息	\$5,721,582	
國外投資息	30,613,463	
放款息	11,063,306	
定質息	4,105,122	
投資有價證券利息	3,157,127	
公債及金融債券息	4,039,842	
其他	5,025,837	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$63,726,279</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

33.利息費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
存款息	\$4,943,810	
債券息	1,212,217	
其他	589,802	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$6,745,829</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

34.手續費及佣金淨收益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
手續費及佣金收入：		
銀行業務	\$4,167,268	
人身保險業務	7,639,717	
財產保險業務	276,220	
證券業務	234,875	
其他業務	564,053	
小計	12,882,133	
手續費及佣金費用：		
銀行業務	(894,238)	
人身保險業務	(9,671,055)	
財產保險業務	(488,224)	
證券業務	(36,939)	
其他業務	(18,231)	
小計	(11,108,687)	
合計	\$1,773,446	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

35.保險業務淨收益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
保險業務收益：		
保費收入	\$202,600,016	
攤回再保賠款與給付	6,981,288	
分離帳戶保險商品收益	44,450,691	
小計	254,031,995	
保險業務費用：		
再保險支出	(11,150,486)	
保險賠款與給付	(106,783,284)	
未滿期保費準備淨變動	(5,544,122)	
分離帳戶保險商品費用	(44,450,691)	
其他	(266,402)	(個別餘額未達本科目餘額5%)
小計	(168,194,985)	
合計	\$85,837,010	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

36.透過損益按公允價值衡量之金融資產及負債損益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
金融資產：		
已實現		
衍生性商品	\$1,415,241	
海外金融商品	21,813,905	
其他	1,288,399	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
未實現		
衍生性商品	(617,730)	
海外金融商品	2,765,586	
其他	(1,071,664)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
金融負債：		
已實現		
衍生性商品	(701,948)	
海外金融商品	(36,606,437)	
其他	(230)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
未實現		
衍生性商品	5,086	
海外金融商品	(18,523,402)	
合計	<u>\$ (30,233,194)</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

37.投資性不動產損益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金收入	\$3,249,376	
其他	13,584	(個別餘額未達本科 科目餘額5%)
合計	<u>\$3,262,960</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

38.備供出售金融資產之已實現損益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
股票	\$4,530,135	
債券	34,750	
基金及受益憑證	497,036	
海外金融商品	7,313,388	
合計	<u>\$12,375,309</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
39.持有至到期日金融資產之已實現損益明細表
民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
海外金融商品	<u>\$ (416)</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
40.兌換損益
民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
兌換利益		
已實現	\$21,354,339	
未實現	<u>32,334,255</u>	
小計	<u>53,688,594</u>	
兌換損失		
已實現	(417,778)	
未實現	<u>(19,070,920)</u>	
小計	<u>(19,488,698)</u>	
合計	<u>\$34,199,896</u>	

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

41.採用權益法之關聯企業及合資損益之份額明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
國泰投顧	\$48,065	
Cathay Insurance (Bermuda)	(9,180)	
汎揚創業投資股份有限公司	4,317	
台灣票券金融股份有限公司	17,467	
普訊陸創業投資股份有限公司	(22,827)	
宏遠科技創業投資股份有限公司	(3,917)	
Singapore Banking Co.,Ltd.	(3,588)	
台灣工銀創業投資股份有限公司	1,141	
台灣建築經理股份有限公司	(2,710)	
國泰康利資產管理有限公司	(12,848)	
其他	291	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$16,211</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

42.其他利息以外淨損益明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
其他非利息利益：		
避險衍生性商品相關利益	\$528,559	
無活絡市場之債務商品投資利益	8,108,393	
小計	<u>8,636,952</u>	
其他非利息損失：		
外匯價格變動準備淨變動	(3,724,547)	
提存保證責任準備-銀行業	-	
其他什項淨收支	(283,487)	
其他	(66,228)	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
小計	<u>(4,074,262)</u>	
合計	<u>\$4,562,690</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 43.呆帳費用及保證責任準備提存明細表
 民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
提存呆帳準備	<u>\$ (538,421)</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司
 44.保險負債準備淨變動明細表
 民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
賠款準備淨變動	(339,880)	
責任準備淨變動	(128,575,344)	
特別準備淨變動	5,065,652	
保費不足準備淨變動	(1,648,751)	
具金融商品性質之保險契約準備淨變動	<u>(124,490)</u>	
合計	<u><u>\$ (125,622,813)</u></u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

45.員工福利費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
薪資費用	\$13,260,135	
勞健保費用	1,811,583	
退休金費用	973,439	
其他員工福利費用	994,947	
合計	<u>\$17,040,104</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

46.折舊及攤銷費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
折舊費用	\$2,041,568	
攤銷費用	162,623	
合計	<u>\$2,204,191</u>	

國泰金融控股股份有限公司及子公司

47.其他業務及管理費用明細表

民國一〇二年一月一日至六月三十日

單位：新臺幣仟元

項 目	金 額	備 註
租金支出	\$965,199	
稅捐	1,639,092	
郵電費	350,233	
產品促銷活動費	495,895	
其他	2,991,155	(個別餘額未達本 科目餘額5%)
合計	<u>\$6,441,574</u>	