

查詢網址：

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

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

股票代號：2882



國泰金融控股股份有限公司
Cathay Financial Holding Co., Ltd.

九十三年度年報

中華民國九十四年四月三十日刊印

一、發言人、代理發言人姓名、職稱、聯絡電話及電子郵件信箱：

	發言人	代理發言人
姓名 / 職稱	李長庚/策略長	陳晏如/財務長
聯絡電話	(02) 2708-7698 轉 3627	(02) 2708-7698 轉 7730
電子郵件信箱	service@cathayholdings.com.tw	

二、金融控股公司及其子公司之地址及電話：

公司名稱	地址	電話
國泰金融控股股份有限公司	台北市仁愛路四段296號	(02) 2708-7698
國泰人壽保險股份有限公司	台北市仁愛路四段296號	(02) 2755-1399
國泰世華商業銀行股份有限公司	台北市松仁路7號	(02) 8722-6666
國泰世紀產物保險股份有限公司	台北市仁愛路四段296號	(02) 2755-1299
國泰綜合證券股份有限公司	台北市仁愛路四段296號	(02) 2326-9888
國泰創業投資股份有限公司	台北市仁愛路四段296號	(02) 7711-9889
怡泰創業投資股份有限公司	台北市仁愛路四段296號	(02) 7711-9889
怡泰貳創業投資股份有限公司	台北市仁愛路四段296號	(02) 7711-9889
怡泰管理顧問股份有限公司	台北市仁愛路四段296號	(02) 7711-9889

三、股票過戶機構之名稱、地址、網址及電話：

股票過戶機構	地址	網址	電話
本公司股務科	台北市仁愛路四段 296 號	http://www.cathayholdings.com.tw	(02) 2708-7698

四、信用評等機構之名稱、地址及電話：

信用評等機構	地址	電話
中華信用評等股份有限公司	台北市羅斯福路二段 100 號 23 樓	(02) 2368-8277
Standard & Poor's	3601, 36/F Edinburgh Tower, The Landmark, Hong Kong, Hong Kong	852-2533-3500
Moody's Asia-Pacific Ltd.	Room 2510-2514, International Finance Centre Tower One, One Harbour View Street Central, Hong Kong	852-2916-1120

五、最近年度財務報告簽證會計師姓名、事務所名稱、地址、網址及電話：

會計師姓名：賴明陽、戴興鈺	電話：(02) 2720-4000
事務所名稱：致遠會計師事務所	地址：台北市基隆路一段 333 號 9 樓
網址：http://www.ey.com/global/content.nsf/Taiwan/Home_C	

六、海外有價證券掛牌買賣之交易場所名稱及查詢該海外有價證券資訊之方式：

海外有價證券	掛牌買賣之交易場所	查詢方式
全球存託憑證	Luxembourg Stock Exchange	公開資訊觀測站
海外可轉換公司債	Luxembourg Stock Exchange	公開資訊觀測站

七、金融控股公司及其子公司網址：

公司名稱	網址
國泰金融控股股份有限公司	http://www.cathayholdings.com.tw
國泰人壽保險股份有限公司	http://www.cathaylife.com.tw
國泰世華商業銀行股份有限公司	https://www.cathaybk.com.tw
國泰世紀產物保險股份有限公司	http://www.cathay-ins.com.tw
國泰綜合證券股份有限公司	http://www.cathaysec.com.tw
國泰創業投資股份有限公司	無
怡泰創業投資股份有限公司	無
怡泰貳創業投資股份有限公司	無
怡泰管理顧問股份有限公司	無

目 錄

壹、致股東報告書	1
貳、金融控股公司概況	2
一、金融控股公司簡介	2
(一) 設立日期	2
(二) 金融控股公司沿革	2
二、金融控股公司組織	3
(一) 組織系統	3
(二) 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料	7
(三) 最近年度及截至年報刊印日止，董事、監察人、經理人及依本法第十六條第七項及第八項規定應申報股權者，其股權移轉及股權質押變動情形	13
(四) 金融控股公司及其子公司、金融控股公司之董事、監察人、經理人及金融控股公司直接或間接控制之事業，對同一轉投資事業之持股數	14
三、股份及股利	14
(一) 股本來源	14
(二) 股東結構	15
(三) 股權分散情形	15
(四) 主要股東名單	16
(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料	16
(六) 股利政策及執行狀況	17
(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響	17
(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞	17
(九) 金融控股公司買回本公司股份情形	17
四、公司債辦理情形	18
五、特別股發行情形	20
六、海外存託憑證發行情形	20
七、員工認股權憑證辦理情形	21
八、併購或受讓其他金融機構	21
參、營運概況	22
一、業務內容	22
(一) 業務範圍	22
(二) 本年度經營計畫	29

(三) 產業概況	35
(四) 研究與發展	36
(五) 長、短期業務發展計畫	39
二、跨業及共同行銷效益	42
三、市場及業務概況	43
四、從業員工	48
五、企業責任及道德行為	54
六、資訊設備	56
七、勞資關係	64
八、重要契約	64
肆、資金運用計劃執行情形	65
一、計劃內容	65
二、執行情形	65
伍、財務概況	66
一、最近五年度簡明資產負債表及損益表	66
二、最近五年度財務分析	67
三、最近年度財務報告之監察人審查報告	70
四、最近年度財務報表	71
五、最近年度經會計師查核簽證之母子公司合併財務報表	71
六、金融控股公司及其關係企業最近年度及截至年報刊印日止，如有發生財務週轉困難情事，應列明其對本公司財務狀況之影響	71
陸、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項	72
一、財務狀況	72
二、經營結果	73
三、現金流量	74
四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響	74
五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫	74
六、以整體合併財務與業務狀況分析評估最近年度及截至年報刊印日止下列風險管理事項	75
七、危機處理應變機制	81
八、其他重要事項	84

柒、公司治理運作情形	85
一、依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目	85
二、公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因	85
三、公司治理守則及相關規章	87
捌、特別記載事項	88
一、關係企業相關資料	88
二、內部控制制度執行狀況	88
三、最近年度及截至年報刊印日止董事或監察人對董事會通過重要決議有不同意見且有紀錄或書面聲明者	88
四、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形	88
五、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形	89
六、最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議	90
七、最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失與改善情形	90
八、其他必要補充說明事項	90
九、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明	90
附件	
附件一：九十三年度財務報表	
附件二：九十三年度合併財務報表	
附件三：關係企業合併營業報告書	
附件四：關係報告書	
附件五：內部控制聲明書	
附件六：依本法第四十六條規定應揭露之「金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率」	

壹、致股東報告書

回顧 2004 年，全球經濟景氣在美國陸續升息及油價高漲的影響下略呈下滑之勢；然總體而言，世界各國的經濟表現仍然是可圈可點。就國內而言，金融監督管理委員會成立後，陸續推動多項金融革新措施及相關配套法規，使國內金融市場得以更臻健全發展，提升金融產業的國際競爭力，以因應未來全球化的競爭環境。

國泰金控在 2004 年交出了一張耀眼的成績單。在壽險業務方面，國泰人壽除了勤懇經營國內市場，創造最大收益外，也積極進行海外佈局。與中國的東方航空集團共同出資設立的國泰人壽保險有限責任公司，已獲得中國保險監督管理委員會批准，並於 2005 年 2 月正式開幕，於上海地區銷售保單。國泰世華銀行自合併以來，獲利持續成長，資產品質持續改善，合併後之綜效亦逐漸顯現。同時，國泰金控在 2004 年設立了國泰綜合證券，專注於新金融商品的創新與設計，使集團的產品線更趨完整。

至 2004 年底，國泰金控實收資本額達 831.67 億元，合併總資產超過 2.65 兆元，年度合併營收達 5,858.75 億元，擁有 570 個服務據點，客戶人數近 1000 萬。在信用評等方面，中華信用評等公司於 2004 年底給予國泰金控「twAA/穩定/twA-1」、國泰人壽「twAAA/穩定」、國泰世華銀行「twAA+/穩定/twA-1」、國泰世紀產險「twAA+/穩定」、國泰綜合證券「twA+/穩定/twA-1」之信用評級。此外，國泰金控再度於 2004 年 11 月，成功於海外發行了 4.95 億美元之普通股全球存託憑證。本次發行除提高國泰金控國際知名度，亦是繼 2003 年首次發行全球存託憑證獲獎後，再次獲得亞洲金融雜誌 (FinanceAsia)「2004 年台灣區最佳交易 (2004 Best Taiwan Deal)」之殊榮。

展望 2005 年的總體經濟情勢，我們所面對的環境將更具挑戰性。國內外利率的調升幅度、國際原物料與石油價格的動向、美元與我國各貿易對手國匯率的變動狀況、以及中國宏觀調控的後續發展等因素，皆密切牽動著我國經濟的未來走向。面對未來的挑戰，國泰金控將不斷自我要求，提升本身競爭力，致力為股東創造最高利潤。於內在業務面，國泰金控始終以客戶需求為導向，提供全方位理財服務，協助客戶創造最大利益；於外在法令面，政府為提昇國內金融產業的競爭力，計畫催生大型金融機構，國泰金控已對此趨勢做好準備，並持續評估可能的合作對象。

未來國泰金控不僅將戮力維持在台灣金融服務業的領導地位，並進一步深耕大陸市場，同時延伸觸角至亞太地區其他市場。未來一年全體同仁將稟持一貫敬業精實的態度，在各位股東女士、先生的指導下，全力以赴，追求最佳的成果以回報股東的支持。

貳、金融控股公司概况

一、金融控股公司簡介

(一) 設立日期：民國 90 年 12 月 31 日。

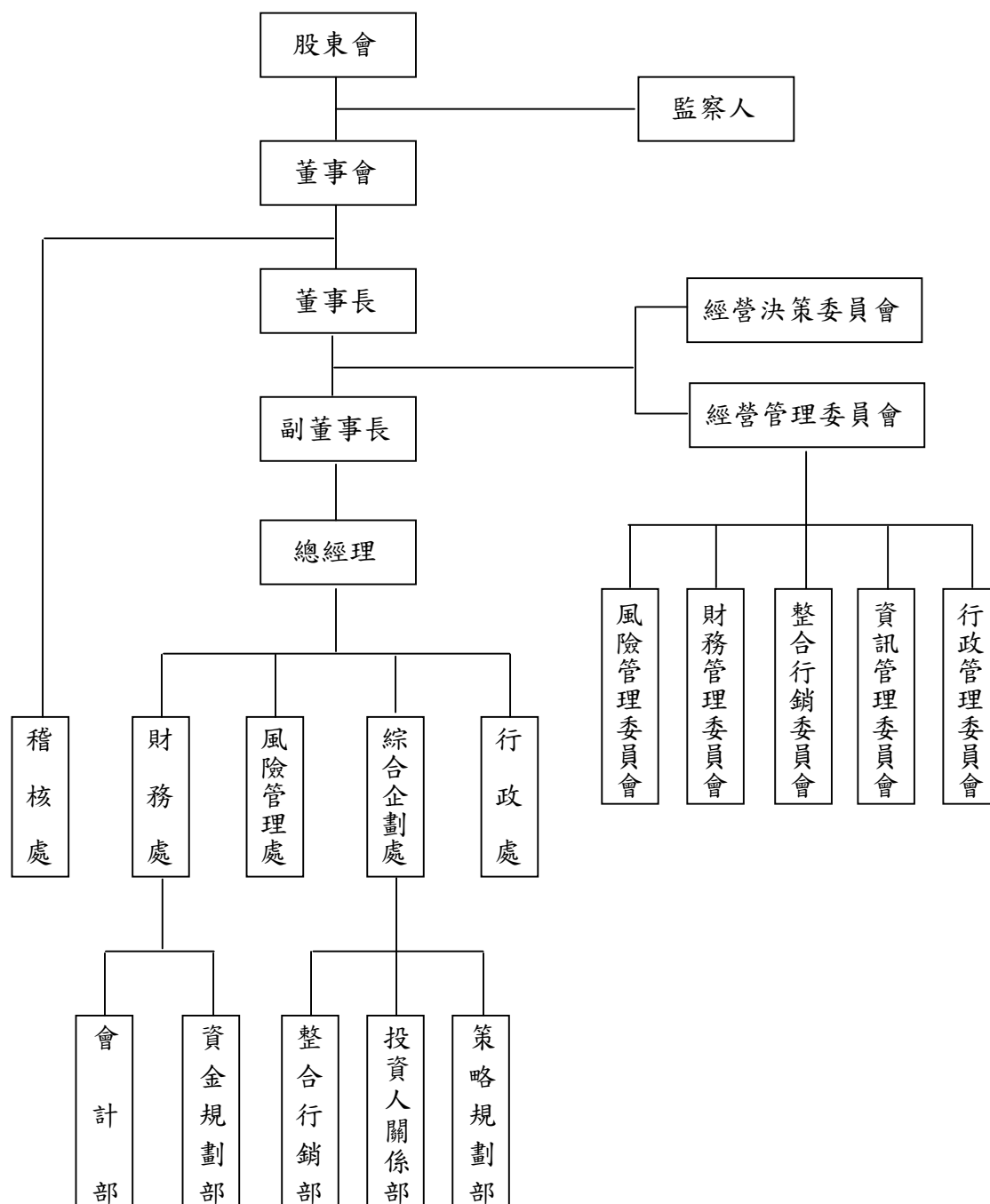
(二) 金融控股公司沿革

- 國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱本公司）係由原國泰人壽保險股份有限公司之股東以股份轉換方式設立於民國90年12月31日，實收資本額583.86億元。轉換後國泰人壽保險股份有限公司成為本公司持股100%之子公司，原於台灣證券交易所掛牌上市之國泰人壽保險股份有限公司股票亦自該日起轉換為本公司股票。
- 民國91年4月，原東泰產物保險股份有限公司（後更名為國泰世紀產物保險股份有限公司）之股東以4.5股轉換為本公司1股，原滙通商業銀行股份有限公司（後更名為國泰商業銀行股份有限公司）之股東以6股轉換為本公司1股，轉換後國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司成為本公司持股100%之子公司，本公司實收資本額增為609.59億元。
- 民國91年5月，本公司於海外發行7億美元之可轉換公司債。
- 民國91年12月，原世華聯合商業銀行股份有限公司之股東以1.6848股轉換為本公司1股，轉換後世華聯合商業銀行股份有限公司成為本公司持股100%之子公司，本公司實收資本額增為845.32億元。
- 民國92年1月，本公司註銷庫藏股145,674仟股，實收資本額減為830.75億元。
- 民國92年4月，本公司投資6億元設立國泰創業投資股份有限公司。
- 民國92年7月，本公司及國泰人壽保險股份有限公司以庫藏股448,500仟股發行5.22億美元之全球存託憑證。
- 民國92年9月，本公司投資0.75億元取得怡泰創業投資股份有限公司8.33%之股權。
- 民國92年10月，世華聯合商業銀行股份有限公司與國泰商業銀行股份有限公司完成合併，以世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。
- 民國93年4月，本公司投資6億元設立怡泰貳創業投資股份有限公司。
- 民國93年5月，本公司投資35億元設立國泰綜合證券股份有限公司。
- 民國93年7月，本公司以1,656萬元取得怡泰管理顧問股份有限公司全部股權。
- 民國93年11月，本公司以庫藏股254,911仟股發行4.95億美元之全球存託憑證。
- 民國93年10月起，本公司海外可轉換公司債陸續轉換為普通股。至民國94年4月5日止，海外可轉換公司債已轉換為普通股167,444仟股，餘額4.38億美元，本公司實收資本額增為847.49億元。

二、金融控股公司組織

(一) 組織系統

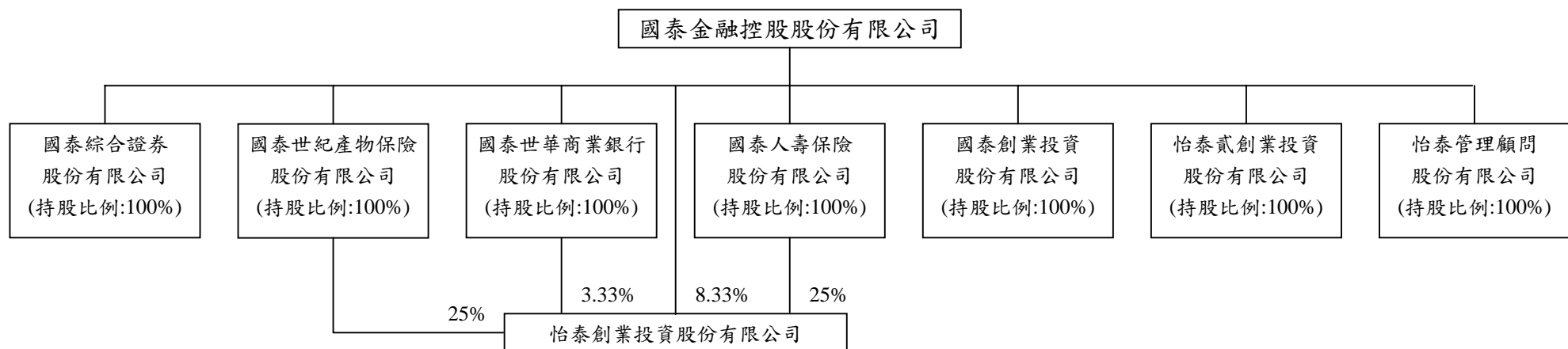
1. 金融控股公司之組織結構及各主要部門職掌



部 門	職 掌
稽 核 處	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 金控公司內部稽核組織、編制與職掌之訂定 ▪ 金控公司內部稽核工作手冊及工作底稿之編製 ▪ 金控公司年度稽核計劃擬訂，及年度業務檢查之辦理 ▪ 主管機關、會計師及內部稽核單位所提列檢查意見及改善事項之追蹤及紀錄 ▪ 各子公司稽核報告之審核及稽核工作之督導 ▪ 各子公司年度財務業務查核及合併稽核報告編製 ▪ 各子公司內部稽核作業成效考核 ▪ 內部控制重大缺失或違法違規情事所提改進建議不為管理階層採納時，為避免對金控公司造成重大損失，對主管機關所為之通報
財 務 處	<p>會計部：</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 金控公司會計制度章則擬訂 ▪ 金控公司預算編製及控管 ▪ 金控公司財報報表編製及審核 ▪ 金控公司稅務處理 ▪ 金控公司各項費用核銷及處理 <p>資金規劃部：</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 資本結構規劃及建議 ▪ 長短期資金籌措計劃及執行 ▪ 短期資金運用及配置 ▪ 金控公司各項現金(票據)之發放及管理
風 險 管 理 處	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 規劃建立金控公司及子公司風險管理運作系統 ▪ 協調各子公司以訂立風險限額與績效衡量標準 ▪ 提供決策層有關績效/風險調整後績效(risk-adjusted performance measure)以及資源分配之數據及資訊 ▪ 定期製作各子公司之損益及風險管理報表並以各別/整合之方式揭露以使決策者了解公司之曝險狀況 ▪ 在各風險單位曝險達風險限額或法定限額之一定比率時發出警告或強制調整各子公司曝險之作為 ▪ 在一定風險情境下或為特殊目的不定期製作各類情境模擬、策略分析，必要時可建議執行避險行為，以降低公司整體風險

<p>綜合企劃處</p>	<p>策略規劃部：</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 金控公司及子公司長期經營策略規劃及研究 ▪ 集團發展及併購策略研擬與執行 ▪ 金控公司申設後續行政程序 ▪ 經營管理委員會會議召集相關事務處理 <p>投資人關係部：</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 集團與各子公司各項動態彙整與支援及對外訊息發佈與回應 ▪ 集團與國內外投資機構之資訊蒐集、關係發展與網絡建立 ▪ 綜合投資與資本市場互動資訊，反饋集團經營策略方向，提昇集團投資與融資之定位與效益 <p>整合行銷部：</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 整合行銷暨市場發展研究 ▪ 推動及協調各事業單位間跨事宜 ▪ 新通路組織之設立規劃及客戶區隔 ▪ 整合行銷之後台支援及共有服務規劃
<p>行政處</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 金控公司人事規章及組織規劃事宜 ▪ 金控公司與各子公司間人力資源運用協調事宜 ▪ 金控公司人員薪資及福利事務處理 ▪ 金控公司各項營業用資產購置、管理及對外文書處理金控公司與各子公司間共同購置資產等協調事宜 ▪ 金控公司增資案辦理及股務事務處理 <ul style="list-style-type: none"> ✓ 股東會之規劃及辦理 ✓ 公司增資案之辦理及股息紅利發放 ✓ 股票發行相關事宜 ✓ 金控公司董監事及資本變更登記 ✓ 母、子公司重大訊息公告

2.金融控股公司與子公司之組織關係圖



93年12月31日

子公司名稱	金融控股公司持有子公司股份				子公司持有金融控股公司股份	
	比例 (%)	股數 (仟股)	原始投資金額 (仟元)	帳列金額 (仟元)	股數 (仟股)	帳列金額 (仟元)
國泰人壽保險股份有限公司	100	5,068,616	67,009,366	90,571,820	-	-
國泰世華商業銀行股份有限公司	100	4,318,241	65,300,240	80,149,348	3,500	210,810
國泰世紀產物保險股份有限公司	100	231,701	2,570,964	2,966,117	3,397	214,007
國泰綜合證券股份有限公司	100	350,000	3,500,000	3,458,434	-	-
國泰創業投資股份有限公司	100	60,000	600,000	583,715	-	-
怡泰創業投資股份有限公司	8.33	7,500	75,000	69,538	-	-
怡泰貳創業投資股份有限公司	100	60,000	600,000	586,314	-	-
怡泰管理顧問股份有限公司	100	1,000	16,560	19,445	-	-

(二) 董事、監察人、總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管資料

1. 董事、監察人 (附表一)

董事及監察人資料 (一)

94 年 4 月 5 日

職稱 (註 1)	姓名	選(就)任 日期	任期	初次選任 日期 (註 2)	選任時持有股份		現在持有股數		配偶、未成年 子女持有股份		利用他人名義持 有股份		主要經(學)歷 (註 3)	目前兼任金融控股 公司及其他公司之 職務	具配偶或二親等以內關係之 其他主管、董事或監察人		
					股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率	股數	持股 比率			股數	持股 比率	職稱
董事長	霖園投資(股)公司代表 人：蔡宏圖	93.6.3	三年	90.10.26	1,354,473,120	16.30 %	1,357,973,120	16.02 %	-	-	-	-	國泰人壽保險(股)公司 董事長，美國南美以美 大學法律博士	國泰人壽保險(股) 公司董事長	常務董事	蔡鎮宇	兄弟
副董事長	霖園投資(股)公司代表 人：汪國華	93.6.3	三年	90.10.26	1,354,473,120	16.30 %	1,357,973,120	16.02 %	-	-	-	-	世華聯合商業銀行(股) 公司董事長，美國哈佛 大學、華盛頓大學研究	國泰世華商業銀行 (股)公司董事長	-	-	-
常務董事	霖園投資(股)公司代表 人：蔡鎮宇	93.6.3	三年	90.10.26	1,354,473,120	16.30 %	1,357,973,120	16.02 %	-	-	-	-	台灣大學國際企業研 究所碩士	-	董事長	蔡宏圖	兄弟
董事	國泰人壽慈善基金會 代表人：董成城	93.6.3	三年	90.10.26	621,910	0.007 %	621,910	0.007 %	-	-	-	-	世華聯合商業銀行(股) 公司總經理，政治大學 銀行系	國泰金融控股(股) 公司總經理	-	-	-
董事	國泰人壽慈善基金會 代表人：李明賢	93.6.3	三年	90.10.26	621,910	0.007 %	621,910	0.007 %	-	-	-	-	國泰商業銀行(股)公司 董事長，政治大學企業 管理系	國泰世華商業銀行 (股)公司副董事長	-	-	-
董事	霖園投資(股)公司代表 人：張禎	93.6.3	三年	90.10.26	1,354,473,120	16.30 %	1,357,973,120	16.02 %	-	-	-	-	美商信孚銀行台北分 行總經理，美國紐約州 立大學經濟學博士	怡和集團台灣區董 事長	-	-	-
董事	霖園投資(股)公司代表 人：林秀玲	93.6.3	三年	90.10.26	1,354,473,120	16.30 %	1,357,973,120	16.02 %	-	-	-	-	理律法律事務所，台灣 大學法律系	理律法律事務所資 深顧問	-	-	-

董事	霖園投資(股)公司代表人：黃調貴	93.6.3	三年	90.10.26	1,354,473,120	16.30%	1,357,973,120	16.02%	-	-	-	-	國泰人壽保險(股)公司總經理，清華大學應用數學研究所碩士	國泰人壽保險(股)公司總經理	-	-	-
董事	國泰人壽慈善基金會代表人：馬萬居	93.6.3	三年	90.10.26	621,910	0.007%	621,910	0.007%	-	-	-	-	國泰世紀產物保險(股)公司總經理，淡江大學數學研究所碩士	國泰世紀產物保險(股)公司總經理	-	-	-
常駐監察人	霖園投資(股)公司代表人：蔡萬德	93.6.3	三年	90.10.26	1,354,473,120	16.30%	1,357,973,120	16.02%	-	-	-	-	國泰人壽保險(股)公司常駐監察人，日本東京文科大學	國泰人壽保險(股)公司常駐監察人	-	-	-
監察人(註4)	國泰人壽慈善基金會代表人：陳金漢	93.6.3	三年	90.10.26	621,910	0.007%	621,910	0.007%	-	-	-	-	國泰商業銀行(股)公司總經理，輔仁大學企業管理系	國泰世華商業銀行(股)公司總稽核	-	-	-

註1：屬法人股東代表者，應註明法人股東名稱並應填列下表一。

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

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

註4：原國泰人壽慈善基金會代表人李瑞雲於94年4月5日卸任，改由陳金漢接任。

表一：法人股東之大股東

94年4月5日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
霖園投資股份有限公司	萬達投資股份有限公司、良廷實業股份有限公司、同記實業股份有限公司、佳誼實業股份有限公司
財團法人國泰人壽慈善基金會	略

註1：董事、監察人屬法人股東代表者，應填寫該法人股東名稱。

註2：填寫該法人股東之主要股東名稱(其股權比例超過百分之十或股權比例占前十名)。若其主要股東為法人者，應再填列下表二。

表二：表一主要股東為法人者其主要股東

94年4月5日

法人股東名稱(註1)	法人股東之主要股東(註2)
萬達投資股份有限公司	蔡政達、王淑貞
良廷實業股份有限公司	蔡佳真、蔡宗良、蔡宗男
同記實業股份有限公司	蔡宗翰、蔡宗成、蔡宗憲
佳誼實業股份有限公司	英屬維京群島商荷邁特有限公司

註1：如上表一主要股東屬法人者，應填寫該法人名稱。

註2：填寫該法人之主要股東名稱(其股權比例超過百分之十或股權比例占前十名)。

董事及監察人資料(二)

姓名	具有五年以上商務、法律、財務或公司業務所須之工作經驗。	非為公司之受僱人或其關係企業之董事、監察人或受僱人。	非直接或間接持有公司已發行股份總額百分之十以上或持股前十名之自然人股東。	非為前二類之人之配偶或其二親等以內直系親屬。	非直接或間接持有公司已發行股份總額百分之五以上法人股東之董事、監察人、受僱人或持股前五名法人股東之董事、監察人、受僱人。	非與公司有財務、業務往來之特定公司或機構之董事、監察人、經理人或持股百分之五以上股東。	非為最近一年內提供公司或關係企業財務、商務、法律等服務、諮詢之專業人士、獨資、合夥、公司或機構團體之企業主、合夥人、董事(理事)、監察人(監事)、經理人及其配偶。	備註
蔡宏圖	V					V	V	
汪國華	V		V	V	V	V	V	
蔡鎮宇	V	V			V	V	V	
董成城	V		V	V	V	V	V	
李明賢	V		V	V	V	V	V	
張樑	V	V	V	V	V	V	V	
林秀玲	V	V	V	V	V	V		
黃調貴	V		V	V	V	V	V	
馬萬居	V		V	V	V	V	V	
蔡萬德	V		V	V	V	V	V	
陳金漢	V		V	V	V	V	V	

註：各董事、監察人符合上述各條件者，請於各條件下方空格中打“√”。

2.總經理、副總經理、協理、各部門及分支機構主管（附表二）

94年4月5日

職稱 (註1)	姓名	選(就)任 日期	持有股份		配偶、未成年子女 持有股份		利用他人名義 持有股份		主要經(學)歷(註2)	目前兼任其他公司之職務	具配偶或二親等以 內關係之經理人		
			股數	持股比率	股數	持股比率	股數	持股比率			職稱	姓名	關係
總經理	董成城	91/10/25	1,618,322	0.019%	340,235	0.004%	-	-	世華聯合商業銀行(股)公司總經理，政治大學銀行系	國泰世華商業銀行(股)公司董事	-	-	-
總稽核	柳進興	90/12/31	321,557	0.004%	6,285	0.000%	-	-	國泰人壽保險(股)公司總稽核，美國愛荷華大學統計及精算研究所碩士	國泰人壽保險(股)公司總稽核	-	-	-
策略長	李長庚	90/12/31	77,602	0.001%	-	-	-	-	國泰人壽保險(股)公司副總經理，美國賓州大學企管碩士	國泰人壽保險(股)公司董事	-	-	-
財務長	陳晏如	93/01/09	16,724	0.000%	-	-	-	-	國泰世華商業銀行(股)公司副總經理，政治大學企管碩士	國泰世華商業銀行(股)公司財務長	-	-	-
處長	林顯崇	94/03/31	43,155	0.000%	22,336	0.000%	-	-	國泰人壽保險(股)公司協理，東吳大學法律系	國泰人壽保險(股)公司協理	-	-	-
協理	劉奕成	92/09/05	30,733	0.000%	-	-	-	-	JP Morgan 副總裁，美國賓州大學企管碩士	國泰人壽保險(股)公司協理	-	-	-
協理	孫至德	92/09/16	-	-	-	-	-	-	Morgan Stanley 執行董事，美國哈佛大學企管及建築碩士	國泰綜合證券(股)公司總經理	-	-	-
協理	黃紹洲	93/04/12	47,109	0.000%	1,615	0.000%	-	-	國泰人壽保險(股)公司經理，逢甲大學財稅系	國泰綜合證券(股)公司監察人	-	-	-

註1：不論職稱，凡職位相當於總經理、副總經理或協理者，均應予揭露。

註2：與擔任目前職位相關之經歷，如於前揭期間曾於查核簽證會計師事務所或關係企業任職，應敘明其擔任之職稱及負責之職務。

3.最近年度支付董事、監察人、總經理及副總經理之報酬（附表三）

董事之報酬（一）

職稱	姓名	車馬費及報酬	盈餘分配之董事酬勞	盈餘分配之員工紅利金額(註2)	前三項總額	總額占稅後純益之比例(%)	取得員工認股權憑證數額(註3)	其他報酬(註4)
董事長	霖園投資(股)公司 代表人：蔡宏圖	169 仟元	霖園投資(股)公司 4,500 仟元 (包括董事及監察人)	無	7,366 仟元(包括 監察人車馬費及 報酬 309 仟元)	0.025%	無	無
副董事長	霖園投資(股)公司 代表人：汪國華	169 仟元						
常務董事	霖園投資(股)公司 代表人：蔡鎮宇	164 仟元						
董事	霖園投資(股)公司 代表人：張樑	140 仟元						
董事	霖園投資(股)公司 代表人：林秀玲	135 仟元						
董事	霖園投資(股)公司 代表人：黃調貴	145 仟元	國泰人壽慈善基金會 1,200 仟元 (包括董事及監察人)	無	7,366 仟元(包括 監察人車馬費及 報酬 309 仟元)	0.025%	無	無
董事	國泰人壽慈善基金會 代表人：董成城	145 仟元						
董事	國泰人壽慈善基金會 代表人：李明賢	145 仟元						
董事	國泰人壽慈善基金會 代表人：馬萬居	145 仟元						

註1：董事姓名應分別列示，但得以彙總方式揭露其車馬費、盈餘分配之董事酬勞及其他報酬情形。若董事兼任總經理或副總經理者，其報酬應分別按其身分揭露。屬董事報酬部分揭露於本表；屬總經理及副總經理之報酬部分揭露於下表。

註2：若董事兼任員工（或經理人）取得員工紅利（含股票紅利及現金紅利）者，應填列員工紅利金額，其股票紅利之「市價」，係採用公司會計期間最末一個月之平均收盤價計算之。若董事係兼任經理人取得員工紅利者，應再填列附表三（四）。

註3：若董事兼任員工領取員工認股權憑證者，應填列本表及附表十六。

註4：如提供汽車、房屋及其他專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金及其他給付。

監察人之報酬(二)

職稱	姓名	車馬費及報酬	盈餘分配之監察人酬勞	前二項總額	總額占稅後純益之比例(%)	其他報酬 (註2)
常駐 監察人	霖園投資(股)公司代 表人：蔡萬德	164 仟元	併入上表計算			無
監察人	國泰人壽慈善基金會 代表人：李瑞雲	145 仟元				

註1：監察人姓名應分別列示，但得以彙總方式揭露其車馬費、盈餘分配之監察人酬勞及其他報酬情形。

註2：如提供汽車、房屋及其他專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金及其他給付。

總經理及副總經理之報酬(三)

職稱	姓名	薪資	獎金、特支費	盈餘分配之員工紅利金額(註2)	前三項總額	總額占稅後純益 之比例(%)	取得員工認股權 憑證數額(註3)	其他報酬 (註4)
總經理	董成城	34,362 仟元		無	34,362 仟元	0.115%	無	無
總稽核	柳進興							
處長	陳金漢							
策略長	李長庚							
財務長	陳晏如							
處長	張發得(93年2月卸任)							
財務長	許婉美(93年1月卸任)							

註1：總經理及副總經理姓名應分別列示，但得以彙總方式揭露其薪資、獎金、特支費、員工紅利及員工認股權憑證情形。

註2：總經理及副總經理領取員工紅利(含股票紅利及現金紅利)者，應填列本表及下表，其股票紅利之「市價」，係採用公司會計期間最末一個月之平均收盤價計算之。

註3：總經理及副總經理領取員工認股權憑證者，應填列本表及附表十六。

註4：如提供汽車、房屋及其他專屬個人之支出時，應揭露所提供資產之性質及成本、實際或按公平市價設算之租金及其他給付。

配發員工紅利之經理人姓名及配發情形(四)

	職稱	姓名	股票紅利	現金紅利	總計	總額占稅後純益之比例(%)
經理人				無		

(三) 董事、監察人、經理人及依本法第十六條第七項及第八項規定應申報股權者，其
股權移轉及股權質押變動情形 (附表四)

股權變動情形 (一)

單位：股

職稱 (註1)	姓名	93年度		當年度截至4月5日止	
		持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數	持有股數 增(減)數	質押股數 增(減)數
大股東	萬寶開發(股)公司	0	(7,000,000)	0	0
大股東	霖園投資(股)公司	3,500,000	0	0	0
董事長	蔡宏圖	0	0	0	0
同一關係人	蔡黃麗姿	0	0	0	0
同一關係人	蔡萬霖	0	0	0	0
同一關係人	蔡周寶琴	0	0	0	0
同一關係人	蔡政達	10,000	0	0	0
同一關係人	蔡鎮宇(常務董事)	0	0	0	0
同一關係人	蔡鎮球	0	0	0	0
同一關係人	蔡貴惠	0	0	0	0
同一關係人	蔡貴如	0	0	0	0
同一關係人	蔡瓚卿	(123,000)	0	0	0
副董事長	汪國華	(320,000)	0	0	0
董事	董成城(兼任總經理)	0	0	0	0
董事	李明賢	0	0	0	0
董事	張樑	0	0	0	0
董事	林秀玲	0	0	0	0
董事	黃調貴	23,391	0	0	0
董事	馬萬居	0	0	0	0
監察人	蔡萬德	0	0	0	0
監察人	李瑞雲(94.4.5卸任)	12,298	0	0	0
總稽核	柳進興	16,503	0	0	0
策略長	李長庚	13,378	0	0	0
財務長	陳晏如	0	0	0	0
處長	陳金漢(94.3.31卸任， 94.4.5接任監察人)	0	0	0	0
處長	林顯崇(94.3.31接任)	-	-	0	0
協理	劉奕成	18,890	0	11,000	0
協理	孫至德	0	0	0	0
協理	黃紹洲	8,801	0	0	0

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

註2：股權移轉或股權質押之相對人為關係人者，尚應填列下表。

股權移轉資訊 (二)

姓名	股權移轉原因	交易日期	交易相對人	交易相對人與金融控股公司、董事、監察人、依本法第十六條第七項及第八項規定應申報股權者之關係	股數	交易價格
無						

股權質押資訊 (三)

姓名	質押變動原因	變動日期	交易相對人	交易相對人與金融控股公司、董事、監察人及依本法第十六條第七項及第八項規定應申報股權者之關係	股數	質借(贖回)金額
無						

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

綜合持股比例

單位：股

轉投資事業 (註)	本公司投資		董事、監察人、經理人 及直接或間接控制事業之投資		綜合投資	
	股數	持股比例	股數	持股比例	股數	持股比例
怡泰創業投資股份有限公司	7,500,000	8.33%	48,000,000	53.33%	55,500,000	61.67%

註：係依本法第三十六條所為之投資。

三、股份及股利

(一) 股本來源 (附表六)

單位：仟股；仟元

年月	發行價格	核定股本		實收股本		備註	
		股數	金額	股數	金額	股本來源	其他
90.12	-	12,000,000	120,000,000	5,838,615	58,386,157	國泰人壽保險(股)公司股份轉換	-
91.4	-	12,000,000	120,000,000	6,095,872	60,958,728	國泰世紀產物保險(股)公司及國泰商業銀行(股)公司股份轉換	-
91.12	-	12,000,000	120,000,000	8,453,163	84,531,631	世華聯合商業銀行(股)公司股份轉換	-
92.1	-	12,000,000	120,000,000	8,307,489	83,074,891	減資註銷庫藏股	-
94.2	54.15	12,000,000	120,000,000	8,318,644	83,186,447	公司債轉換	-
94.4	54.15	12,000,000	120,000,000	8,474,933	84,749,335	公司債轉換	-

註1：應填列截至年報刊印日止之當年度資料。

註2：增資部分應加註生效(核准)日期與文號。

單位：仟股

股 份 種 類	核 定 股 本			備 註
	流 通 在 外 股 份(註)	未 發 行 股 份	合 計	
普 通 股	8,474,933	3,525,067	12,000,000	上 市 股 票

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

(二) 股東結構 (附表七)

股東結構

94年4月5日

股東結構 數量	政 府 機 構	金 融 機 構	其 他 法 人	個 人	外 國 機 構 及 外 人	合 計
人 數	23	69	703	337,832	1,098	339,725
持 有 股 數	174,001,259	292,430,580	3,795,697,909	2,240,150,755	1,972,652,983	8,474,933,486
持 股 比 例	2.05%	3.45%	44.79%	26.43%	23.28%	100.00%

(三) 股權分散情形 (附表八)

每股面額十元

94年4月5日

持 股 分 級	股 東 人 數	持 有 股 數	持 股 比 例
1 至 999	140,217	49,501,402	0.58%
1,000 至 5,000	136,112	311,608,914	3.68%
5,001 至 10,000	31,269	227,946,963	2.69%
10,001 至 15,000	11,329	139,591,480	1.65%
15,001 至 20,000	5,829	103,439,368	1.22%
20,001 至 30,000	5,492	135,523,459	1.60%
30,001 至 50,000	4,104	159,882,429	1.89%
50,001 至 100,000	2,684	188,033,198	2.22%
100,001 至 200,000	1,134	157,308,807	1.86%
200,001 至 400,000	579	161,549,819	1.91%
400,001 至 600,000	235	116,393,127	1.37%
600,001 至 800,000	121	84,983,543	1.00%
800,001 至 1,000,000	111	99,355,737	1.17%
1,000,001 以上	509	6,539,815,240	77.17%
合 計	339,725	8,474,933,486	100.00%

(四) 主要股東名單 (附表九)

單位：股

大股東名稱	持 有 股 數	持 股 比 例
萬寶開發股份有限公司	1,584,583,364	18.70%
霖園投資股份有限公司	1,357,973,120	16.02%
中華郵政股份有限公司	171,901,512	2.03%
臺灣銀行股份有限公司	136,822,492	1.61%
紐約銀行國泰金控存託憑證專戶	136,735,630	1.61%
萬達投資股份有限公司	91,885,698	1.08%

註：係列明股權比例達百分之一以上之股東或股權比例占前十名之股東。

(五) 最近二年度每股市價、淨值、盈餘、股利及相關資料 (附表十)

項 目	年 度		92 年	93 年	當年度截至 94 年 3 月 31 日
	每股市價 (註1)	最 高		58.5	68.5
最 低			36.3	51	58.3
平 均			47.11	60.76	61.88
每股淨值 (註2)	分 配 前		17.07	21.08	22.25
	分 配 後		15.13	尚未經股東會決議	-
每股盈餘	加權平均股數		7,642,463 仟股	8,064,662 仟股	8,349,828 仟股
	每 股 盈 餘(註3)		2.69	3.7	0.57
每股股利	現 金 股 利		2	尚未經股東會決議	-
	無償配股	盈餘配股	0	尚未經股東會決議	-
		資本公積配股	0	尚未經股東會決議	-
	累積未付股利(註4)		0	0	0
投資報酬分析	本益比(註5)		17.51	16.42	-
	本利比(註6)		23.56	-	-
	現金股利殖利率(註7)		4.25%	-	-

註 1：列示各年度最高及最低市價、並按各年度成交值與成交量計算各年度平均市價。

註 2：請以年底已發行之股數為準並依據次年度股東會決議分配之情形填列。

註 3：如有因無償配股等情形而須追溯調整者，應列示調整前及調整後之每股盈餘。

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

註 5：本益比＝當年度每股平均收盤價／每股盈餘。

註 6：本利比＝當年度每股平均收盤價／每股現金股利。

註 7：現金股利殖利率＝每股現金股利／當年度每股平均收盤價。

(六) 股利政策及執行狀況

1. 公司章程所訂之股利政策

- (1) 本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，股利政策係採取剩餘股利政策。
- (2) 本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，並就餘額分配萬分之一至萬分之五員工紅利，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定分配案提請股東會核定之。
- (3) 依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

2. 本次股東會擬議股利分配之情形：擬每股分派 2.5 元，全部分派現金。

(七) 本次股東會擬議之無償配股對營業績效及每股盈餘之影響：無。

(八) 員工分紅及董事、監察人酬勞

1. 公司章程所載員工分紅及董事、監察人酬勞之成數或範圍：本公司年終結算如有盈餘，應先彌補以往年度虧損並依法繳納稅捐、提存法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，並就餘額分配萬分之一至萬分之五員工紅利。

2. 董事會通過之擬議配發員工分紅等資訊

- (1) 配發員工現金紅利、股票紅利及董事、監察人酬勞金額：

員工現金紅利	員工股票紅利	董事、監察人酬勞
2,119,515 元	無	5,700,000 元

- (2) 擬議配發員工股票紅利股數及其占盈餘轉增資之比例：無。
- (3) 考慮擬議配發員工紅利及董事、監察人酬勞後之設算每股盈餘：3.7 元。

3. 上年度盈餘用以配發員工紅利及董事、監察人酬勞情形：

- (1) 員工紅利：1,611,247 元，實際配發情形與原董事會擬議相同。
- (2) 董事、監察人酬勞：5,700,000 元，實際配發情形與原董事會擬議相同。

(九) 金融控股公司買回本公司股份情形（附表十一）：無。

四、公司債辦理情形（附表十二）

公司債種	第 91-1 期無擔保可轉換公司債
發行（辦理）日期	91 年 5 月 20 日
面 額	美金 1,000 元或其整倍數
發行及交易地點（註 2）	發行地區：歐洲、亞洲及美國 上市地點：Luxembourg Stock Exchange
發 行 價 格	按面額發行
總 額	美金 7 億元
利 率	票面利率為零
期 限	5 年期，96 年 5 月 20 日到期
受 償 順 位	第一順位
保 證 機 構	無
受 託 人	The Bank of New York
承 銷 機 構	Goldman Sachs International
簽 證 律 師	理律法律事務所
簽 證 會 計 師	立本台灣聯合會計師事務所
償 還 方 法	公司債除依下列條款由本公司提前贖回、於市場中買回、由公司債持有人賣回或行使轉換權而註銷外，公司債到期時由本公司按債券面額加計利息補償金（以 2.75% 複利計算）償還。
未 償 還 本 金	美金 437,793,000 元
贖 回 或 提 前 清 償 之 條 款	<p>1. 提前贖回：有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券：</p> <p>（1）本公司在發行滿三年後，如發行公司普通股在台灣證券交易所之收盤價格，連續三十個交易日收盤價格均達轉換價格 130% 以上。</p> <p>（2）超過 90% 之本債券已贖回、買回、註銷或轉換。</p> <p>（3）中華民國稅務法令變更，致使本公司於發行日或發行日之後，雖運用合理之努力仍無法避免因本債券而增加稅賦負擔。</p> <p>2. 債券持有人賣回權：</p> <p>（1）債券持有人得於發行滿第三年時（下稱『賣回基準日』），要求發行公司將債券全部或部份贖回，債券持有人得依規定於賣回基準日前以書面向發行公司要求行使其賣回權，債券持有人若不在賣回基準日行使者，本次賣回權即失其效力。</p> <p>（2）若發行公司之普通股於台灣證券交易所停止交易或下市時，債券持有人得依規定要求本公司依面額加計利息補償金，贖回全部或部分債券。</p> <p>（3）如發行人有受託契約所定義之控制權變動之情事者，債券持有人得要求發行公司以面額加計利息補償金，贖回全部或部分債券。</p>
限 制 條 款（註 3）	無
是否計入合格資本	轉換為新股之部分，將計入合格資本。
信用評等機構名稱、 評等日期、 公司債評等結果	評等機構：Standard & Poor's 評等日期：91 年 5 月 15 日 公司債評等結果：BBB+（公司信用評等結果請參閱第 1 頁）

附	截至年報刊印日止已轉換普通股、海外存託憑證或其他有價證券之金額	本公司可轉換公司債已轉換 US\$262,207,000 美元，其中 US\$259,007,000 美元之金額轉換為 165,400,886 股之普通股，另外 US\$3,200,000 美元之金額轉換為 204,350 單位之海外存託憑證。
其他	發行及轉換辦法	<ol style="list-style-type: none"> 1. 轉換期間及轉換標的：除法令規定之停止過戶期間外，債券持有人得於發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止隨時請求將公司債轉換為本公司之普通股股票或在本公司經證券主管機關核准後得選擇轉換為海外存託憑證。前述法定停止過戶期間係指股東常會前 60 日前，股東臨時會開會前 30 日前，或自本公司向台灣證券交易所洽辦無償配股停止過戶除權公告日、現金股息停止過戶除息公告日或現金增資認股停止過戶除權公告前至少三個營業日起，至權利分派基準日止之期間。本公司承諾在本債券轉換價格依發行規定調整後，仍有足夠之普通股或存託憑證供本債券持有人行使股權轉換。 2. 轉換價格：發行時轉換價格每股新台幣 60 元，折合美金 1.735 元（以本公司普通股於中華民國台灣證券交易所定價日九十一年五月十五日之收盤價每股新台幣 50 元為基準價格，溢價百分之二十發行。經 91 年、92 年及 93 年發放現金股利後，轉換價格調整為 54.15 元，預計約可轉換本公司股數 447,017,544 股(匯率以新台幣 34.58 元等於 1 美元換算)。 3. 轉換程序：債券持有人備妥受託契約及依中華民國法令要求之相關文件後，可向位於中華民國境外之轉換代理人提出轉換申請。發行公司收到轉換申請後，將於 5 個營業日內，依債券持有人要求，直接交付本公司普通股予債券持有人；若債券持有人於在存託憑證獲得主管機關核准後選擇將債券轉換為存託憑證者，發行公司收到轉換申請時，將於 5 個營業日內，交付發行公司普通股予存託機構在中華民國境內之保管機構。 4. 轉換限制：依據中華民國金融控股公司法第十六條第二項規定，同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之十者，非經事先向主管機關申請核准，不得行使股權轉換。同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之二十五、百分之五十或百分之七十五者，亦同。 5. 轉換價格之調整：本債券發行後每股轉換價格於發行公司有現金增資、發放現金股利、無償配股、以發行新股方式分派員工紅利、或有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時，轉換價格應依反稀釋原則調整之(將依受託契約為準，向下調整，向上則不予調整)。 6. 轉換年度股利或股息之歸屬：本債券持有人在轉換前不得享有股利或股息，轉換後持有本公司普通股或存託憑證者享有受分派股利或股息之權利，存託憑證之持有人行使股東權利應再依存託契約之規定。
利	發行及轉換辦法、發行條件對股權可能稀釋情形及對現有股東權益影響	<ol style="list-style-type: none"> 1. 若以目前之轉換價格新台幣 54.15 元計算，本次發行海外公司債對原有股權稀釋比率約為 5.11%，其稀釋效果尚屬有限。 2. 本次發行海外公司債取得長期低利資金，運用於購併及轉投資等策略性用途，進而提昇股東價值，故目前對股東權益皆屬正面效益。
	交換標的委託保管機構名稱	尚不適用

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

註 2：屬海外公司債者填列。

註 3：如限制發放現金股利、對外投資或要求維持一定資產比例等。

註 4：屬轉換公司債、交換公司債、總括申報發行公司債或附認股權公司債，應依性質按表列格式再揭露轉換公司債資料、交換公司債資料、總括申報發行公司債情形及附認股權公司債資料。

轉換公司債資料

公司債種類		第 91-1 期無擔保可轉換公司債		
年度		92 年	93 年	當年度截至 94 年 4 月 30 日
項目	最高	114.104	129.903	129.375
	最低	100.789	112.934	116.097
	平均	106.340	120.720	124.020
轉換公司債市價 (註 1)				
轉換價格		92 年 7 月 11 日由每股新台幣 58.07 元調整為每股新台幣 56.05 元	93 年 7 月 9 日由每股新台幣 56.05 元調整為每股新台幣 54.15 元	每股新台幣 54.15 元
發行(辦理)日期及 發行時轉換價格		發行(辦理)日期：91 年 5 月 20 日 發行時轉換價格：每股新台幣 60 元		
履行轉換義務方式(註 2)		發行新股		

註 1：海外公司債如有多處交易地點者，按交易地點分別列示。

註 2：交付已發行股份或發行新股。

五、特別股發行情形(附表十三)：無。

六、海外存託憑證發行情形(附表十四)

項目	發行(辦理)日期	
	92 年 7 月 29 日	93 年 11 月 9 日
發行及交易地點	發行地區：歐洲、亞洲及美國 上市地點：Luxembourg Stock Exchange	
發行總金額	美金 521,605,500 元	美金 494,528,116 元
單位發行價格	美金 11.63 元	美金 19.4 元
發行單位總數	44,850,000 單位	25,491,140 單位
表彰有價證券之來源	包括國泰人壽持有本公司普通股及本公司庫藏股	本公司庫藏股
表彰有價證券之數額	448,500,000 股	254,911,400 股
存託憑證持有之 權利與義務	與普通股股東相同	
受託人	美國紐約銀行	
存託機構	美國紐約銀行	
保管機構	國泰世華商業銀行信託部	
未兌回餘額	13,697,908 單位	
發行及存續期間相關 費用之分攤方式	發行費用由國泰人壽與本公司共同負擔。存續期間相關費用(包括交易所上市、資訊揭露及其他相關費用)原則上由本公司負擔。	由本公司負擔

存託契約及保管契約之重要約定事項		存託契約約定海外存託憑證持有人依中華民國相關法令規定及存託契約約定應有之權利及義務。 保管契約約定存託機構及保管機構間應有之權利及義務。	
每單位市價(註2)	93年	最高	美金 20.25 元
		最低	美金 15.53 元
		平均	美金 18.049 元
	當年度截至 94年4月30日	最高	美金 20.30 元
		最低	美金 17.61 元
		平均	美金 19.339 元

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

註 2：已參與發行海外存託憑證者，應列示最近一年度及截至年報刊印日止該海外存託憑證之相關市價，另海外存託憑證如有多處交易地點者，應按交易地點分別列示。

七、員工認股權憑證辦理情形（附表十五、十六）：無。

八、併購或受讓其他金融機構

（一）最近一年辦理併購或受讓其他金融機構，會計師對換股比率合理性之意見：無。

（二）最近五年度曾經辦理併購或受讓其他金融機構之情形

年度	被併購或受讓之金融機構	併購或受讓方式	承銷商評估意見
90	國泰人壽保險股份有限公司	股份轉換	無
91	國泰商業銀行股份有限公司	股份轉換	無
	國泰世紀產物保險股份有限公司		
	世華聯合商業銀行股份有限公司	股份轉換	無
93	怡泰管理顧問股份有限公司	購買股權	無

（三）最近年度及截至年報刊印日止，經董事會決議通過併購或受讓其他金融機構股份發行新股者，其執行情形及被併購或受讓其他金融機構基本資料（附表十七）：無。

參、營運概況

一、業務內容

(一) 業務範圍

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

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

2. 營業比重：

93年度營業收入		金額(仟元)	佔率
利息收入		194,076	0.65%
採權益法認列之投資損益	國泰人壽保險(股)公司	15,386,051	51.36%
	國泰世華商業銀行(股)公司	13,767,747	45.96%
	國泰世紀產物保險(股)公司	587,903	1.96%
	國泰綜合證券(股)公司	(41,566)	(0.14%)
	國泰創業投資(股)公司	(8,372)	(0.03%)
	怡泰創業投資(股)公司	(3,744)	(0.01%)
	怡泰貳創業投資(股)公司	(7,904)	(0.03%)
	怡泰管理顧問(股)公司	9,285	0.03%
小計		29,689,400	99.11%
其他營業收入		71,070	0.24%
營業收入合計		29,954,546	100.00%

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：國泰人壽保險股份有限公司為人壽保險業，從事人身保險之銷售及相關業務。

2. 營業比重：

93年度營業收入	金額（仟元）	佔率
保費收入	281,951,493	53.07%
再保佣金收入	121,490	0.02%
攤回再保賠款與給付	214,363	0.04%
收回各項準備	142,282,705	26.78%
手續費收入	805,495	0.15%
利息收入	51,887,670	9.77%
買賣票券利益	19,378,500	3.65%
採權益法認列之投資收益	78,674	0.01%
不動產投資利益	4,718,312	0.89%
投資型保險商品收益	29,866,689	5.62%
營業收入合計	531,305,391	100.00%

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：因應新制勞退條例頒布，將開發退休金市場保險商品。

(1) 企業年金保險

A. 訴求對象：適用勞退條例規定之 200 人以上企業員工。

B. 商品特性：保單價值具二年定存保證機制之變額年金。

(2) 個人年金保險

A. 訴求對象：非適用勞退條例者，滿足社會大眾規劃退休金之需求。

B. 商品特性：提供保單價值具長期穩健報酬之變額年金。

(3) 有鑒於國人平均壽險保障偏低，將加強推廣終身壽險商品，並開發適合國人屬性之保障型商品。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：

(1) 收受各種存款。

(2) 辦理放款。

- (3) 辦理票據貼現。
- (4) 投資有價證券。
- (5) 辦理國內匯兌。
- (6) 辦理商業匯票之承兌。
- (7) 簽發國內信用狀。
- (8) 保證發行公司債券
- (9) 辦理國內保證業務。
- (10) 代理收付款項。
- (11) 代銷公債、國庫券、公司債券及公司股票。
- (12) 承銷有價證券
- (13) 自營有價證券
- (14) 辦理保管及倉庫業務。
- (15) 辦理出租保管箱業務。
- (16) 辦理與營業執照上各款業務有關或經主管機關核准之代理服務業務。
- (17) 辦理信用卡業務。
- (18) 代售金塊、金幣及銀幣。
- (19) 買賣金塊、金幣及銀幣。
- (20) 辦理出口外匯、進口外匯、一般匯出及匯入匯款、外匯存款、外幣貸款及外幣擔保付款之保證業務。
- (21) 辦理一般匯出及匯入匯款、外匯存款業務。
- (22) 辦理買賣外幣現鈔及旅行支票業務。
- (23) 辦理經主管機關核准辦理之衍生性金融商品業務。
- (24) 辦理依信託業法核定辦理之業務。
- (25) 辦理總行信託業務專責部門經財政部核准辦理之信託業務。
- (26) 辦理指定用途信託資金投資國外有價證券。
- (27) 辦理政府債券自行買賣業務。
- (28) 辦理短期票券經紀及自營業務。
- (29) 辦理短期票券經紀、自營、簽證及承銷業務。
- (30) 金錢之信託。
- (31) 金錢債權及其擔保物權之信託。
- (32) 有價證券之信託。
- (33) 動產之信託。
- (34) 不動產之信託。
- (35) 地上權之信託。
- (36) 以信託方式辦理全權委託投資業務。
- (37) 代理有價證券發行、轉讓、登記及股息利息紅利之發放事項。

- (38) 提供有價證券發行、募集之顧問服務。
- (39) 擔任股票及債券發行簽證人。
- (40) 辦理有價證券簽證。
- (41) 擔任遺囑執行人及遺產管理人。
- (42) 擔任債券發行受託人及辦理有關之代理服務事項。
- (43) 辦理保管業務。
- (44) 受託保管證券投資信託基金。

2. 營業比重：

93 年 度 營 業 收 入	金 額 (仟 元)	佔 率
利 息 收 入	31,990,552	76.44%
手 續 費 收 入	6,910,192	16.51%
買 賣 票 券 損 益	515,548	1.23%
投 資 收 益	694,072	1.66%
兌 換 收 益	316,177	0.76%
其 他	1,424,486	3.40%
營 業 收 入 合 計	41,851,027	100.00%

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1) 推出晶片金融卡及結合信用卡、金融卡、電子錢包之多功能Combo財富晶片卡。
- (2) 推出國內基金組合信託集合管理運用帳戶及貨幣市場共同信託基金商品，透過理財專員、消金及企金人員銷售。未來視市場概況，陸續推出海外基金組合及貨幣市場等集合管理運用帳戶。
- (3) 發展「PEC財富導航系統」結合金控整體客戶及產品資源，以提供客戶「服務差異化」及「保護客戶資產安全，創造客戶長期穩定之收益」。
- (4) 結合銀行及金控各子公司資源，提供客戶多樣化理財商品，以全面服務廣大本行客戶。
- (5) 電子金融未來發展計劃：
 - A. 企業網路銀行服務：鑒於台商海外投資業務之蓬勃發展，海外台商之全球資金運籌服務是本行 MyB2B 未來業務重心，除了要便利台商海外各地之資金調度外，也要提供海外台商貿易融資與一般融資服務。
 - B. 個人網路銀行服務：網路銀行 MyBank 將持續發展，提供客戶更貼心及深度的服務，建立滿意的使用經驗，讓每一個客戶都擁有專屬數位會計師、數位理財顧問及數位投資交易員，隨時提供理財諮詢、帳務整理、投資理財等客制化服務。以網路資訊快速流通的特性，在既有之知名度及口碑

上，將持續建立品牌認同與忠誠度。

- C. 網路櫃員機：結合數位商家與實體商家策略聯盟，快速建立收單據點，以擴大服務客戶基礎，同時，將多樣豐富的金流服務導入 MyATM，增加客戶黏度，以增加本行有形(手續費)與無形(廣告商機、知名度)之收益。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：國泰世紀產物保險股份有限公司屬於產物保險業，從事各種產物保險的銷售及相關業務。

2. 營業比重：

93 年 度 營 業 收 入	金 額 (仟 元)	佔 率
保 費 收 入	8,307,758	59.80%
再 保 佣 金 收 入	347,864	2.50%
攤 回 再 保 賠 款 與 給 付	1,154,698	8.31%
收 回 各 項 準 備	3,732,626	26.87%
手 續 費 收 入	53	0.00%
利 息 收 入	224,779	1.62%
買 賣 票 券 利 益	124,817	0.90%
營 業 收 入 合 計	13,892,595	100.00%

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1) 商業保險商品。
- (2) 銀行通路保險商品。
- (3) 個人保險商品。
- (4) 健康保險商品。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：結合證券經紀、自營、債券、承銷、及金融商品等多元服務之綜合證券商。

- (1) 經紀業務

- A. 接受客戶委託買賣上市、上櫃、興櫃及債券等有價證券。
- B. 有價證券買賣融資融券業務。

- C. 期貨交易輔助人業務。
- D. 其他各項有關有價證券經紀業務。
- (2) 自營業務
 - A. 以自有資金在集中交易市場與店頭市場從事股票、債券等有價證券之交易。
 - B. 以自有資金在期貨市場從事指數期貨、選擇權之交易。
 - C. 其他各項有關證券自營業務。
- (3) 債券業務
 - A. 以自有資金於店頭市場買賣中央政府公債及公司債。
 - B. 受託標購中央政府公債。
 - C. 債券附買回與附賣回交易業務。
 - D. 提供客戶長短期資金運用及債券相關商品理財諮詢服務。
 - E. 遠期利率、利率選擇權、利率交換及債券選擇權等相關業務。
 - F. 其他各項有關債券之自營與經紀業務。
- (4) 承銷業務
 - A. 不動產證券化主辦顧問業務。
 - B. 辦理現金增資業務。
- (5) 金融商品業務
 - A. 結構型商品業務。
 - B. 利率交換及利率交換套利交易業務。
 - C. 新商品之研發設計。
 - D. 其他各項有關金融商品之業務。

2. 營業比重：

93 年 度 營 業 收 入	金 額 (仟 元)	估 率
經 紀 手 續 費 收 入	48,658	80.65%
出 售 證 券 利 益	3,005	4.98%
利 息 收 入	7,537	12.49%
其 他 營 業 收 入	1,135	1.88%
營 業 收 入 合 計	60,335	100.00%

3. 未來計畫開發之新金融商品與服務：

- (1) 結構型商品。
- (2) 權證業務。
- (3) 選擇權造市。
- (4) 可轉債/資產交換。

(5) 連結存款與利率衍生性商品。

(6) 證券化商品與信用衍生商品。

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：主要業務為創業投資事業，以國內外科技事業及一般製造業為限，對被投資事業直接提供資本。對被投資事業提供企業經營、管理及諮詢服務。

2. 營業比重：

93年度營業收入	金額(仟元)	佔率
投資收入	9,261	99.8%
利息收入	16	0.2%
營業收入合計	9,277	100.0%

■ 怡泰創業投資股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：創業投資相關業務。

2. 營業比重：

93年度營業收入	金額(仟元)	佔率
投資收益	11,283	99.8%
利息收入	21	0.2%
營業收入合計	11,304	100.0%

■ 怡泰貳創業投資股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：創業投資相關業務。

2. 營業比重：

93年度營業收入	金額(仟元)	佔率
投資收益	1,684	97.0%
利息收入	52	3.0%
營業收入合計	1,736	100.00%

■ 怡泰管理顧問股份有限公司

1. 所營業務之主要內容：以創業投資等投資管理為主。

2. 營業比重：

93 年 度 營 業 收 入	金 額 (仟 元)	佔 率
勞 務 收 入	27,250	100.00%

(二) 本年度經營計劃

為股東、客戶及員工創造最大的利益，始終是國泰金控戮力追求的目標。而為了達成此一目標，國泰金控本年度的經營計畫如下：

1. 整合集團資源，提升市佔率：有效整合國泰金控各子公司之行銷通路，透過整合行銷與跨業銷售的相互支援模式，積極提升保險及銀行雙核心主體之市佔率。
2. 鼓勵金融創新：配合市場發展，設計符合客戶需求並具市場競爭力的新型金融商品，並進行商品差異化管理，厚植競爭力，期能在金融同業中脫穎而出，與世界金融市場發展同步。
3. 擴大金融版圖布局：為建構完整的金融服務體系，國泰金控除將持續擴大銀行版圖，建立壽險、銀行為主的雙引擎佈局外，亦投入資源發展證券業務，結合既有優勢，以提供客戶更完整的金融服務平台。面對未來台灣將走入金控競爭時代，國泰金控勢將逐步完成金融版圖佈局；另一方面，廣納優秀人才與經營團隊，朝向專業化、深耕化、多元化、國際化的目標邁進，以因應未來日趨競爭的金控時代。
4. 成為亞太區域金融集團：國泰金控不僅將持續維持在台灣金融服務業的領導地位，將同時以保險及銀行雙主軸進軍大陸，深耕當地市場，並兼顧原有的亞太地區其他據點，努力成為亞太區域最佳金融機構，提供所有客戶最佳品質的金融服務。

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 整合資源，提升行銷綜效

- (1) 運用 CRM 系統，整合集團資源，提高交叉銷售績效。

- (2) 強化整合行銷的深度與廣度，拓展各項金融業務。
- 2. 持續高素質人才引進，提升組織競爭力
 - (1) 組織再造，積極培育高素質人才，以因應多元化的理財服務需求。
 - (2) 規劃專業理財教育課程，提升現有人員跨售能力。
- 3. 擴大行銷通路，提升市佔率
 - (1) 建立銀行端最佳經營模式，擴大合作銀行家數。
 - (2) 持續開拓其他通路(TM、電子商務)，滲透各目標市場 客戶。
- 4. 商品多元化，滿足客戶理財需求
 - (1) 商品策略為兼顧市佔率、確保競爭力，傳統型、投資型與利變型商品並重。
 - (2) 投資型商品更多樣化，並開發退休金市場。
- 5. 提高資金運用效率
 - (1) 靈活調整資產配置，深化資產配置模型。
 - (2) 追求長期穩健經營，建立風險控管機制。
- 6. 以亞太區域最佳金融機構為目標，拓展事業版圖
 - (1) 配合大陸上海子公司開始運營，積極加強運營策略。
 - (2) 持續規劃開拓越南市場，逐步擴大海外經營版圖。
- 7. 強化後勤作業平台，提高客戶滿意度
 - (1) 運用現有之優勢 e 化基礎，建立自動化的互動平台，強化客戶的服務。
 - (2) 擴大 CRM 的應用範圍，以客戶需求為導向，提供客製化的服務，增加滿意度。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

- 1. 存款業務
 - (1) 簡化作業流程，提供便捷服務，有效降低作業成本。
 - (2) 拓展自動化通路服務，推廣金融資訊科技服務。
 - (3) 存款帳戶結合多元化功能，強化產品附加價值。
- 2. 授信業務
 - (1) 加強開發新商品，並針對目標族群做市場區隔，規劃最適商品。
 - (2) 持續強化現有通路，建構完整銷售系統，集中徵審作業，提高效率及品質。

- (3) 規劃提供企業戶從資產面、負債面有關顧問、籌資、投資、避險等全方位財務顧問業務。
- (4) 增進同業合作以開拓大陸市場台商融資業務。
- (5) 成立專責單位負責拓展中小企業融資業務。
- (6) 導入新巴塞爾資本協定精神，以質量化數據提昇信用風險之衡量與控管機制，使本行全面性風險管理與國際標準的接軌預做準備。

3. 外匯業務

- (1) 開發新種外幣授信產品，以擴大放款資產規模。
- (2) 研發Internet Banking Service 提供客戶進、出口相關服務。
- (3) 申辦大額網路外匯匯款功能，增加MyB2B、MyBank電子金融交易適用範圍。
- (4) 加強與大陸地區通匯銀行之往來，並增設海外據點。

4. 信用卡業務

- (1) 增加消費金額及放款餘額，並提昇客戶服務品質，以持續創造利潤。
- (2) 加強精緻異業合作促銷活動，並增加信用卡附加功能。
- (3) 整合銀行產品及關係企業，強化交叉銷售績效。
- (4) 建置收單系統，提供聯名單位完整服務。
- (5) 運用「客戶信用評分系統」，依其客觀的科學統計分析，訂定有效、可行之授信政策，以提升信用卡徵審、放款品質。
- (6) 訂定信用卡各項作業標準化、提昇作業及服務品質，落實ISO品質管理制度。
- (7) 配合信用卡國際組織、財金公司及主管機關之規定，推動本行Combo Card、金融卡、信用卡之晶片化。

5. 財富管理業務

- (1) 持續加強金控內共同行銷合作，並擴大本行財富管理資產規模，增加貴賓客戶數及服務範圍，以加強交叉銷售實績。
- (2) 持續運用「PEC財富導航系統」結合金控整體客戶及產品資源，以提供客戶「服務差異化」及「保護客戶資產安全，創造客戶長期穩定之收益」。
- (3) 積極增加貴賓理財專員總人數，提高整體銷售量及業務收入，並加強理財專員專業教育訓練，以提供更完善貴賓理財服務。
- (4) 提升銀行各營業據點及通路之銷售能力，設計推廣標準化規格之信託商品及宣導信託觀念，發揮金控交叉行銷綜效。
- (5) 加強其他信託業務發展，包括不動產信託及證券化、個人信託及新台幣結構型商品等。
- (6) 擴大本行保管業務規模，積極爭取經營績效優良之投信基金保管業務，並拓

展全權委託、僑外人、存託憑證發行機構保管業務。

- (7) 擴大簽證業務客源以強化既有簽證客戶往來關係，持續加強與會計師事務所間之往來，並開發本行法人金融業務潛在客戶。
- (8) 滿足客戶多樣化信託理財之需求，不斷充實各類信託商品線及引進不同期別、幣別、投資標的之國外有價證券商品，並結合信託理財行銷專案。

6. 其他業務

- (1) 比照國際級銀行規劃具前瞻性、整合性之財務專業部門，增加Equity及Derivatives等商品之操作，以與其他金融工具及傳統業務達到風險制衡及收益貢獻多樣化。
- (2) 強化財務部行銷組功能，積極配合銀行財富管理及企金業務發展，以創新金融商品，強化大戶理財商品，建立客戶忠誠度。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 拓展業務來源，增加重疊客戶

- (1) 運用金控子公司各項資源，開發潛在客戶，交叉銷售，以發揮相乘效果。
- (2) 持續與各大工業區與科學園區建立良好關係，並增加服務據點，派員關注各項新開發案，以增加各項法人業務的引進。
- (3) 與國內優質的金融機構（地區性銀行、農會、保險代理人及經紀人）進行合作，配合個別需求，利用商品組合，增加銷售廣度。
- (4) 另結合非金融相關產業（例：車商、建商、醫療機構、休閒旅遊、入口網站、電視台等），積極進行異業結盟，拓展潛在客戶群，增加公司認同感。
- (5) 運用資料倉儲、資料採礦等先進技術，深入了解消費者習性，並強化電話客服中心功能，朝電話直效行銷功能邁進。

2. 致力商品研發，深耕銀行通路

- (1) 隨著新種商品的開辦，並配合市場脈動，設計符合客戶需求並具市場競爭力的整合性金融商品。
- (2) 針對各通路不同屬性，設計不同特性的組合性商品，以期建立市場區隔，避免通路衝突影響業務引進。
- (3) 掌握金控銀行規模擴大的新契機，深耕全國綿密的經營據點，提高公司銀行通路之業務比重，並強化該通路之行銷人力。
- (4) 持續與企業法人建立良好關係，並配合銀行企金業務人才的培育，以利大型業務引進，擴大營業版圖。

(5) 簡化各項核保理賠作業程序，建立優質的品牌形象，成為客戶心目中最值得信賴與託付的產險公司。

3. 培養專業人才，促進組織革新

- (1) 加強各類人員專業訓練，並鼓勵員工取得專業金融證照及通過外語能力檢定。
- (2) 檢討現行各項制度實施成效，致力提升企業整體經營效率與員工向心力。
- (3) 營造創新思考的企業文化，並朝向學習型組織發展，藉由團隊學習，不斷地自我超越，以提升整體戰力。
- (4) 針對市場環境的變動，適時地進行組織變革與轉型，使企業能永續發展。
- (5) 積極培育海外市場（含中國大陸市場）人才，以迎合國際保險市場的需要。

4. 強化風險管理 健全財務結構

- (1) 隨著大型法人業務的增加，宜建立更嚴謹的風險控管機制，以維持穩健的財務結構。
- (2) 提升損害防阻技術，降低承保風險，以增加業務自留比例，獲取更高的核保利潤。
- (3) 配合風險基礎資本額（RBC）制度的實施，強化自有資本與風險資本結構，維持良好的清償能力，保障客戶權益。
- (4) 強化資金運用績效並建立完整評估制度，配合國際市場走向開發新興投資管道，增加財務收益。
- (5) 積極培養投資人才，同時建立財務情報通路系統，整合財務管理資訊，提升財務運營效率。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 設立證券櫃檯，透過金控旗下子公司通路進行共同行銷以提升效益，除可將傳統證券經紀服務方式擴大外，亦可借由 IT 系統針對不同地區之客戶需求，提供電子交易線上服務。
2. 提供客戶整合性通路『一次購足』〈one-stop shopping〉的服務，創造集團全方位理財服務及綜合效益。
3. 逐步擴大自營操作規模，積極衝刺既有市場，增進研究分析力，並持續開發新金融商品以擴增新客源。

4. 業務擴展考量下，將適量增加養券部位以穩定部門收益並配合利率衍生性商品操作降低部位風險以開拓債券收益。
5. 與金控子公司通路據點建立穩固關係並尋求外部策略性合作機會。
6. 與學界建立顧問關係，發展最新之金融技術與人才引進。

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 投資產業：高成長之科技產業，包括：半導體、IC 設計、數位相機、光電、網路設備、通訊、其他。雖然在過去該等產業或有因處於不同之景氣循環而有消長，唯整體而言，仍屬於台灣科技產業中最具國際競爭力之領域。
2. 投資區域：
 - (1) 亞洲地區：技術研發、業務成長、區域擴張等優勢之科技公司。
 - (2) 美國地區：尋求進入亞洲市場、亞裔人士主導之企業。
3. 投資策略：預期本年度在證券市場環境不變前提下，仍將以投資成熟期公司及準上市櫃公司為主。同時由於市場上存在許多市值遠低於公司帳面淨值，但仍具部分核心競爭力之上市櫃公司，故本公司將善用在各該電子次產業之聯盟夥伴資源，加重對已上市櫃公司之重整案件之投資。

■ 怡泰貳創業投資股份有限公司

1. 創投基金係委託基金管理公司—怡泰管理顧問股份有限公司經營，主要投資於高成長產業，期待創造最高之投資收益。
2. 投資產業：以國內外具未來發展潛力之產業為目標，如光電產業、關鍵零組件、材料產業等為主，並透過產業研究，發掘產業價值鏈中可積極創造高附加價值之材料及設備進口替代市場等性質之公司。
3. 投資區域：以台灣地區為主。
4. 投資型態：以擴張期公司為主。

■ 怡泰管理顧問股份有限公司

1. 瞭解產業趨勢，適時掌握被投資公司上下游待開發之案源及產業整合商機。
2. 整合各被投資公司間之資源如業務機會、技術開發等以強化各公司之營運體質。
3. 加強與同業合作，以爭取優質案源之投資機會。
4. 掌握被投資公司營運狀況，以為日後出脫(Exit)及新增投資額度爭取。

(三) 產業概況

行政院主計處與中研院經研所對 2005 年的經濟成長率的預期分別為 4.49% 及 4.05 %。經建會則訂出 2005 年的經建目標，希望在發揮政策運籌功能下，達到經濟成長率 5%、每人 GDP 1 萬 5000 美元、失業率 4%、以及消費者物價指數上漲率不超過 2% 的經建目標。

在利率走勢方面，受到公用事業費率調整及原油價格上漲的影響，2005 年仍面臨通膨的壓力。加上 Fed 逐步調升利率，如果 Fed 仍維持此種調升利率的步調，央行將在通膨壓力與兼避免台美利差擴大的情況下跟進升息。就業市場方面，近期台灣就業市場呈現逐步好轉的跡象，過往動輒在 5% 以上的失業率已不復見，2005 年的就業市場應該可以維持此種榮景。

在金融產業方面，我國目前有四十九家銀行，以資產總額計算之前三大銀行市占率，僅約百分之二十五，前述本國銀行中有二十五家之市占率均未達百分之一，而因應國內金融市場的逐步開放，為提升國內金融業者的國際競爭力，政府計畫扶植 2 到 3 家金控成為區域金融機構。為達成此一目標，金管會提出多項措施以協助現有金控業者整併，例如繼續停止核准本國銀行新設、協助業者降低併購調整成本。而預計達成的明確目標有以下四點：(1) 九十四年底至少促成三家大型金融機構之市占率達 10%，有效擴大規模經濟。(2) 九十四年底前將十二家公股金融機構整併為六家。(3) 九十五年底前鼓勵十四家金控公司整併為七家。(4) 九十五年底前至少有一家金融機構由外資經營或在海外上市，以提高國際競爭力。

因此在可預見的未來，國內的金融產業將彼此整併而呈現嶄新的風貌。保險業方面，金管會成立後，推動多項保險業改革措施，包括財務監理、再保險監理、擴大營業

項目、建制保險同業公會自律組織功能等，因此預期國內保險業會逐步導向良性競爭。

(四) 研究發展

1. 金控公司併購專案之研究與評估：近二年來，國泰金控持續針對不同的併購標的進行合併適合度分析，除了從合併成本的合理性上考量之外，更研究建立出針對不同面向（如：企業文化、企業規模、企業組織等）的評估模式；由於持續擴大經濟規模是未來金融業重要的發展方向，故本專案之研究將會持續不斷的進行。
2. 私人銀行業務之研究及發展：為因應國內個人財富的累積、流動資產規模的上升，本公司近年來針對外商銀行在經營私人銀行業務之經驗上有深入的研究，並依據研究之成果，發展出一套適合國人的財富管理制度，除了在國泰世華銀行全省重要分行設置「貴賓理財中心」外，更分別於台北營業部、台北建國分行、台中篤行分行及高雄四維分行成立頂級的金融理財旗艦店，提供客戶專業的貴賓理財服務。未來將會針對本業務經營成效作定期追蹤及檢討，務求以現代化經營觀念及專業的經營格局，擴大成長空間及獲利能力。
3. 金控組織整合之研究及發展：為達金控資源共用最大化，並降低經營成本，本公司持續針對內部組織功能重疊的單位，研究逐步整合之計劃；目前除了已完成部份放款作業機制統合的任務外，未來將持續依據各種不同事業線（消金業務、企金業務、保險業務等）之專業功能，發展出一套最有利的運作架構。

■ 國泰人壽保險股份有限公司

國泰人壽九十三年度在「專業領航 創新服務—優勢行銷展新局」的經營主題下，積極研發推動各項確保市場領先地位的經營策略及保戶服務措施，包括：

1. 因應客戶對投資多元的需求，傳統型、利率變動型及投資型商品並重。
2. 金控資源加速整合，全力推動整合行銷業務，提高跨售綜效，滿足客戶一站購足的服務需求。
3. 組織轉型，持續引進高素質人才，強化企業學習能力與競爭力。

4. 行銷通路多元化，除傳統通路、電話行銷外，積極推動銀行通路，開發潛在客戶，穩定客源。
5. 業務與科技結合，運用客戶關係管理(CRM)系統，區隔目標市場，提高行銷效率。
6. 透過異業結盟，結合外部資源，並配合多元行銷活動，提升業務績效。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 推出品片金融卡及結合信用卡、金融卡、電子錢包之多功能Combo財富晶片卡。
2. 推出國內基金組合信託集合管理運用帳戶及貨幣市場共同信託基金商品，透過理專、消金及企金人員銷售，以臨櫃單筆、定時定額及透過網路、語音等管道申購。未來視市場概況，陸續推出海外基金組合及貨幣市場等集合管理運用帳戶。
3. 發展「PEC財富導航系統」結合金控整體客戶及產品資源，以提供客戶「服務差異化」及「保護客戶資產安全，創造客戶長期穩定之收益」。
4. 結合銀行及金控各子公司資源，提供客戶多樣化理財商品，以全面服務本行客戶。
5. 電子金融未來發展計劃
 - (1) 企業網路銀行服務：鑒於台商海外投資業務之蓬勃發展，海外台商之全球資金運籌服務是本行 MyB2B 未來業務重心，除了要便利台商海外各地之資金調度外，也要提供海外台商貿易融資與一般融資服務。
 - (2) 個人網路銀行服務：網路銀行 MyBank 將持續發展，提供客戶更貼心及深度的服務，建立滿意的使用經驗，讓每一個客戶都擁有專屬數位會計師、數位理財顧問及數位投資交易員，隨時提供理財諮詢、帳務整理、投資理財等客制化服務。以網路資訊快速流通的特性，在既有之知名度及口碑上，將持續建立品牌認同與忠誠度。
 - (3) 網路櫃員機：結合數位商家與實體商家策略聯盟，快速建立收單據點，以擴大服務客戶基礎，同時，將多樣豐富的金流服務導入 MyATM，增加客戶黏度，以增加本行有形(手續費)與無形(廣告商機、知名度)之收益。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 最近二年度開發成功之技術或產品：

- (1) 個人旅遊綜合保險
- (2) 傷害保險增列重大燒燙傷給付項目
- (3) 旅行業綜合責任保險契約責任附加嚴重急性呼吸道症候群(SARS)關懷費用附加條款
- (4) 董監事及重要職員責任保險(D&O)
- (5) 機車綜合保險
- (6) 住家綜合保險
- (7) 住家綜合保險附加住戶傷害保險
- (8) 傷害保險恐怖主義行為除外附加條款
- (9) 國泰汽車第三人責任保險附加超額責任保險條款
- (10) 免自負額車對車碰撞損失保險限定駕駛人及代車費用附加條款
- (11) 汽車第三人責任保險慰問金費用附加條款
- (12) 團體傷害保險特定事故給付附加條款
- (13) 信用卡旅遊不便保險附加海外旅遊全程傷害保險、附加搭乘公共運輸工具傷害保險
- (14) 高爾夫球員綜合保險
- (15) 傷害醫療保險給付附加條款（擇一給付型）

2. 計劃開發之新商品

- (1) 商業保險商品
- (2) 銀行通路保險商品
- (3) 個人保險商品
- (4) 健康保險商品

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 拓展全省營業據點，運用整合集團內部資源，提供全方位金融商品理財服務，藉由電子交易之行銷，創造無地域性顧客資源。
2. 積極推動期貨 IB 業務，以提升公司獲利。
3. 強化固定收益有價證券新金融商品的研發，並積極開發各項金融商品。

4. 開發新商品及新技術，重視交易安全及整合公司前、中、後臺的運作。
5. 引進及培養優秀人才致力於各項新金融商品業務之研究與發展，擴展交易及商品設計模式，以求在適當的獲利與風險平衡間創造利基。
6. 強化電腦資訊系統，增進電子化時代資訊使用與分析能力。

(五) 長、短期業務發展計劃

1. 短期業務發展計劃

- (1) 併購策略發展計劃：持續評估適當的併購標的，以擴大國泰金控之經濟規模及提昇競爭力。
- (2) 整合行銷業務發展計劃：為提昇經營綜效，本公司將積極結合旗下銀行、保險及證券等多樣化金融業務，架構起一個功能完整的經營平台，並藉由遍佈全省的經營據點與訓練有素的專業銷售人員，繼續發展共同行銷策略，未來將更積極的朝成為業務百貨化之綜合性金融集團努力。
- (3) 業務商品發展計劃：
 - A. 成立商品整合小組，依客戶需求為導向，研發屬於國泰金控的創新性商品，並評估提供直接金融商品之可行性。
 - B. 建立更完整及公平合理的轉撥計價制度，以利未來綜合性商品之推動。
- (4) 風險控管發展計劃：
 - A. 配合 Basel II 之施行，強化風險管理之軟硬體設施與制度規劃。
 - B. 建立效率化及科學化之風險管理架構及制度。
 - C. 協助執行經營策略，達成最佳的風險及報酬的平衡。
- (5) 資訊系統發展計劃：完成各子公司資訊系統之整合，並持續系統升級計劃。
- (6) 海外經營發展計劃：
 - A. 持續利用旗下保險、銀行及證券等金融機構拓展大陸業務，於兩岸法令許可下，赴大陸地區設立分支機構。
 - B. 持續進行其他海外地區（如：新加坡、越南、馬來西亞、泰國等）之業務發展計畫。

2. 長期業務發展計劃：累積並發展國內金融服務的優勢經驗，積極的持續強化業務功能、擴大經營版圖與發展多樣化金融商品，並將觸腳伸及兩岸三地，目的是在成為具競爭力的區域性金控公司，期成為華人地區最佳的理財服務機構。

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 短期業務發展計畫：在低利率環境下，消費者對資金運用效益的要求提高，更重視個人理財；再者，伴隨國內人口老化速度加快，對退休及疾病看護的商品需求亦將持續增加，掌握市場脈動，擬定短期經營計畫：
 - (1) 整合金控資源，提供多元化理財商品，傳統、投資與利變並重，兼顧市佔率、客戶需求，包括
 - A. 差異化新商品：如利變型壽險
 - B. 短年期養老險
 - C. 分紅商品
 - (2) 因應新制勞退制度實施，開發退休金市場商品、建立領導品牌。
 - (3) 積極建立銀行通路
 - A. 專屬銀行：強化銷售績效，導入保險理專，提升銀行端銷售傳統商品能力。
 - B. 非專屬銀行：導入最佳經營模式。
2. 長期業務發展計畫：國泰人壽在營收、資產及有效契約規模，仍維持穩定成長，為台灣地區壽險業第一品牌，為確保領先優勢，擬定長期經營計畫：
 - (1) 提昇組織競爭力引進高素質人才：修訂高素質人才引進辦法，提昇人員生產力與定著率，確保傳統通路優勢。
 - (2) 推動 CPG(Coaching Pilot Group)提昇職能：推動 CPG 提昇單位增員、育成與激勵輔導能力，強化營業單位組織實力。
 - (3) 整合行銷策略：充分運用龐大客戶規模的優勢以綿密的客戶服務網提高交叉銷售商機。並透過專業化分工，確保市場競爭力與資金運用效率。
 - (4) 以亞太區域最佳金融機構為目標，拓展事業版圖：配合大陸上海子公司開始運營，積極加強運營策略，逐步擴大海外經營版圖。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 短期而言，本行將積極規劃新種商品，滿足客戶對多元化金融商品需求。存匯業務方面，強化存款帳戶附加價值、增加電子金融交易功能、申辦大額網路外匯匯款功能及繼續辦理西聯匯款；授信業務方面，開發 Internet 進出口相關服務、拓展 OBU 放款、增設越南海外據點，提昇本行國際化程度；信用卡業務方面，以卡量持續成長及消費促進並行；財富管理業務方面，增加 VIP 客戶往來之產品數及忠誠度，持續引進符合客戶需求之國內外商品，及服務現有簽證客戶及積極加強開拓新客戶及案源，發展行內資產管理業務，將信託、資金管理與金融市場投資等加以橫向整合。

2. 長期而言，持續配合集團整合行銷機制，提供金控所需之各項金流服務，朝全方位銀行的方向努力。存匯業務方面，持續推展電子金流服務通路；授信業務方面，導入新巴塞爾資本協定，與國際標準的接軌預做準備，同時著重兩岸三地業務發展，落實全球資金運籌網的理念；信用卡業務方面，以加深客戶卡片使用度，提高消費金額，增進收益為規劃方向；財富管理業務方面，擴大資產規模與客戶數，並配合金控業務導向，發展不動產證券化及相關保險與理財結合之信託業務。整體而言，以完整的金融產品、專業的理財規劃、專注的服務態度，將金融服務延伸至生活的各個層面，積極拓展市佔率，邁向區域華人市場最佳銀行的目標。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 短期業務發展計劃：

- (1) 積極招攬新客戶，提高國壽客戶重疊率。
- (2) 持續包裝設計適合銀行通路販售的產險商品，加強國泰世華銀行通路之業務。
- (3) 積極開拓其他銀行保代、地方性金融機構，提高本公司自拓件佔率。
- (4) 致力追求險別均衡發展，優先提升市佔率較低之險種。
- (5) 調整再保結構，提高優質險種自留保費比率，增加核保利潤。
- (6) 培養各類損害防阻人員，提升公司形象。
- (7) 靈活運用各種投資工具，增加財務投資收益。

2. 長期業務發展計劃：預定 96 年市場排名進入前三大。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 短期業務發展計劃：

- (1) 經紀業務方面，短期業務發展將保持原有客戶，力求業績平穩並積極開發新客戶使其成為地緣性之投資戶。
- (2) 善用集團內部的通路資源，藉由設立證券櫃檯來拓展服務範圍，提供集團客戶多元化產品服務。
- (3) 引進與培訓優秀人才，培訓其專業及國際化能力，提昇專業價值之貢獻。
- (4) 深耕金融工程技術，發展核心價值，立足固定收益市場，建立完整產品線。

2. 長期業務發展計劃：

- (1) 配合金控整體規劃及營業目標，擴展業務範圍，提供投資人高品質服務。
- (2) 運用綜合金融服務中心策略，降低固定營運成本，發揮更大的業務潛能，及透過金融百貨拓展收益，達到綜效功能。
- (3) 跨足資產管理領域，藉與相關業者策略合作，提昇整體績效。

■ **國泰創業投資股份有限公司**：預計新增投資案件四家，新增投資金額為 180,000 仟元。

■ **怡泰管理顧問股份有限公司**：持續強化案源開發及投資後管理，並結合集團各策略夥伴，積極主動創造各種投資機會。

■ **怡泰貳創業投資股份有限公司**：將考量整體國內外經濟發展狀況及資本市場之本益比、活絡性等因素，選擇最適當時間進行相關投資。

二、跨業及共同行銷效益

金融控股法的通過提供了金融業跨業經營之法源，鼓勵業者透過控股方式進行整合，發揮金融綜合經營效益。國泰金控於 2001 年 12 月底設立後，積極運用各子公司的特長，除了持續降低成本、提升資本效益外，最重要的就是規劃整合行銷，讓各子公司得以共享客戶群，進而提供跨售的機會，並讓利潤達到最大化。

結合保險、銀行、證券等多樣化的金融機構，國泰金控架構起一個功能完整的經營平台。其中跨售績效顯著者，如國泰世紀產險業績，有將近六成來自國壽通路，將近一成來自銀行通路；國泰世華銀行信用卡發卡量，有三分之一是來自國壽業務員的跨售貢獻；此外，壽險、銀行消金產品跨售率也逐年提升，國泰金控各子公司均將跨售績效視為重要的經營指標。

目前在金控架構下，如果單以通路銷售多項產品，是無法創造出與眾不同的附加價值，未來，我們將持續強化通路、客戶與產品的整合，運用金融控股公司的多樣化產品，提高自身的專業，為顧客創造更高的附加價值。在商品方面，我們將持續觀察國內外金融產業及產品動態，檢視國內市場客戶需求與法規環境，根據商品的特性，與集團通路的配合度，持續開發與引進合適的商品；就客戶方面，在服務品質要求日益高漲的時代，

整合客戶資訊，精確發展量身訂製的產品，才能滿足客戶需求，未來，我們會依據客戶購買行為和產品本質、與客戶互動的頻繁度、是否有複雜的諮詢需求等客戶屬性區隔客戶群，並配置適當的產品群與通路群與之結合，發揮最高的通路效率；在協調整合方面，為確保眾多獨立通路之間的合作，我們除了積極擬定跨售策略外，各子公司間會定期檢視各項商品內容與行銷活動，協調與整合資訊、資源、作業流程等，分析跨售缺口與困難點，協助子公司提高跨售效率。

三、市場及業務概況

(一) 金融市場主要商品(服務)之銷售(提供)地區

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

(二) 市場未來之供需狀況

回顧 2004 年，各國經濟景氣於上半年達到高峰之後，就在主要國家陸續升息及油價高漲的影響之下，景氣呈現略微下滑的趨勢。而展望 2005 年之總體經濟環境，主要影響因素為國內外利率的調升幅度、國際原物料與石油價格的動向、美元與我國各貿易對手國匯率的變動狀況、以及中國宏觀調控的後續發展。整體而言，國內景氣應該在下半年景氣會呈現溫和復甦的局面，而行政院主計處與中研院經研所對 2005 年的經濟成長率的預期分別為 4.49% 及 4.05%。隨著經濟情況的改善，預期國內的就業市場亦會逐漸復甦。

在金融產業方面，陳總統於 93 年 10 月 20 日經濟顧問小組會議針對金融機構整併裁示四大目標：(1) 九十四年底至少促成三家大型金融機構之市占率達十%，有效擴大規模經濟。(2) 九十四年底將十二家公股金融機構整併為六家。(3) 九十五年底鼓勵十四家金控公司整併為七家。(4) 九十五年底至少有一家金融機構由外資經營或在海外上市，以提高國際競爭力。因此在可預見的未來，相關主管機關將積極推動現有

金控業者之整併，而國內的金融產業將呈現嶄新的風貌。國泰金控已對此趨勢做好準備，並持續評估可能的合作對象。

1.壽險業務

我國壽險業2003年有效契約有3,591萬件，僅較去年減少0.03%。因為自2003年起中華郵政公司之保險業務納入壽險公會業務統計，其新契約件數為450,174 件、保額為29,538,537 萬，在去除該數據後與去年相同基礎下比較，則壽險業整體件數衰退1.3%、保額衰退6.34%。而我國投保率為158.9%，與日本等保險先進國家相較仍屬偏低，顯示國內壽險市場仍有發展的空間。

年 度	投 保 率 (%)	
	台 灣	日 本
87	99.0	581.6
88	108.7	600.5
89	121.4	535.4
90	135.4	533.2
91	143.7	509.8
92	158.9	-

資料來源：中華民國人壽保險商業同業公會

去年以來 Fed 逐步調升利率，如果 Fed 仍維持此種調升利率的步調，央行將在兼顧匯率穩定以及台美利差的情況下，逐步提高國內的利率，因此資金過剩的情況可能會逐漸改觀，因應這種變化，壽險公司的產品線比重將隨之改變。其次，國內人口老化速度加快，對退休及疾病看護的商品需求亦將持續增加。因應新制勞退條例頒布，各公司將陸續開發退休金市場商品，以提升市場佔有率。另外，保險通路的增加也會影響保險市場的未來發展，銀行保險將會日漸重要。

國壽在國內市場具領導地位，市佔率亦為業界第一，未來將在既有基礎上持續創新與發展，以確保競爭優勢。除了傳統型保單之外，國泰人壽亦不斷開發新的保險商品，以滿足更多投資人的需求，如利率變動型年金、LIFE-LINK 投資型保險等。在資金運用部分，國泰人壽為分散風險及提高收益，同時擁有海內外投資，並以靈活財務操作，兼以考量資產負債管理及風險管理，在利潤與風險之間取得平衡。另外，在海外佈局方面，因為目前大陸保險商品的滲透率低，所以國泰人壽期望應用台灣的成功經驗來拓展大陸保險市場。國泰人壽與中國東方航空集團共同出資在上海成立的國泰人壽保險有限責任公司已於 2005 年 2 月開始營業，未來將積極加強營運策略，深耕大陸市場，並兼

願發展亞太其他市場。

2. 銀行業務

在 93 年 7 月金管會成立後，極力推動各項金融改革，包括相關法令規定的制訂與修改、公股的逐步釋出。而各銀行亦持續打消呆帳，整體金融逾放比呈現明顯降低，過去大幅轉銷呆帳導致獲利大幅衰退的情況已不復見，未來在資產體質改善下，大多數銀行獲利的能力將可有效提升，預期國內金融產業景氣將具有持續轉好的空間。

我國目前有四十九家銀行，以資產總額計算之前三大銀行市占率，僅約百分之二十五，前述本國銀行中有二十五家之市占率均未達百分之一，而因應國內金融市場的逐步開放，為提升國內金融業者的國際競爭力，政府計畫扶植 2 到 3 家金控成為區域金融機構。為達成此一目標，金管會提出多項措施以協助現有金控業者整併，例如繼續停止核准本國銀行新設、協助業者降低併購調整成本。而預計達成的明確目標有以下四點：(1) 九十四年底至少促成三家大型金融機構之市占率達十%，有效擴大規模經濟。(2) 九十四年底前將十二家公股金融機構整併為六家。(3) 九十五年底前鼓勵十四家金控公司整併為七家。(4) 九十五年底前至少有一家金融機構由外資經營或在海外上市，以提高國際競爭力。因此在可預見的未來，國內的金融產業將彼此整併而呈現嶄新的風貌。國泰世華銀行已對此趨勢做好準備，並持續評估可能的合作對象。

為滿足客戶對多元化金融商品需求，國泰世華銀行將積極規劃新種商品。在存匯業務方面，強化存款帳戶附加價值、增加電子金融交易功能、申辦大額網路外匯匯款功能及繼續辦理西聯匯款；授信業務方面，開發 Internet 進出口相關服務、拓展 OBU 放款、增設越南海外據點，提昇本行國際化程度；信用卡業務方面，以卡量持續成長及消費促進並行；財富管理業務方面，增加 VIP 客戶往來之產品數及忠誠度，持續引進符合客戶需求之國內外商品，及服務現有簽證客戶及積極加強開拓新客戶及案源，發展行內資產管理業務，將信託、資金管理與金融市場投資等加以橫向整合。

長期而言，國泰世華銀行將持續配合集團整合行銷機制，提供金控所需之各項金融服務，朝全方位銀行的方向努力。存匯業務方面，持續推展電子金融服務通路；授信業務方面，導入新巴塞爾資本協定，與國際標準的接軌預做準備，同時著重兩岸三地業務發展，落實全球資金運籌網的理念；信用卡業務方面，以加深客戶卡片使用度，提高消費金額，增進收益為規劃方向；財富管理業務方面，擴大資產規模與客戶數，並配合金控業務導向，發展不動產證券化及相關保險與理財結合之信託業務。整體而言，以完整的金融產品、專業的理財規劃、專注的服務態度，將金融服務延伸至生活的各個層面，積極拓展市佔率，邁向區域華人市場最佳銀行的目標。

3.產險業務

2004 年的景氣溫和復甦，民眾消費的積極性增加，有關信用與保證保險之保費收入也有所上升，但是預期 2005 年上半年的經濟成長可能趨緩，民眾的消費傾向也可能趨於保守。另外，2004 年新登記工廠與公司較 2003 年增加，可能有助產險業商業綜合保險與其它財產保險之經營。2004 年 9 月標準普爾對於台灣產險市場整體展望維持穩定的看法，指出市場紀律(費率)鬆弛是值得注意的問題，承保績效可能因保費費率下降而轉弱，並預期台灣未發生巨災之前，殺價競爭的現象還會持續。

因應新一年的挑戰，國泰世紀產險將加強運用金控子公司各項資源，開發未來的潛在客戶，交叉銷售，以發揮相乘效果，並持續與各大工業區與科學園區建立良好關係，增加服務據點，派員關注各項新開發案，以增加各項法人業務的引進。除集團內通路外，國泰世紀產險計畫與國內優質的金融機構（地區性銀行、農會、保險代理人及經紀人）進行合作，配合個別需求，利用商品組合，增加銷售廣度；另結合非金融相關產業（例：車商、建商、醫療機構、休閒旅遊、入口網站、電視台等），積極進行異業結盟，拓展潛在客戶群，增加公司認同感。

4.證券業務

2004 年底，上市公司家數共計 696 家，較 2003 年增加 27 家，上市公司總市值 13.7 兆元，較 2003 年底增加 0.9 兆元；2004 年上市證券總成交金額約為 23.6 兆元，較 2003 年約增加 3.2 兆元，2004 年日平均成交金額 962 億元，較 2003 年的日平均金額增加 145 億元；2004 年證券商總、分公司家數合計 1,153 家，較 2003 年年底增加 32 家，2004 年投資人開戶人數累計有 760 萬餘人，較 2003 年年底增加 21 萬餘人。總體而言，2004 年度的上市公司家數、股票成交值、證商家數、及投資人開戶數，都較 2003 年年度成長。如果 2005 年政府持續採取漸進式開放的措施，股市將反應溫和復甦的總體經濟。

2004 年發生部分公司不實呈現財務資訊，致使投資人遭受損失的事件，因此主管機關將持續加強審核上市公司的財務報告，使得上市公司公告的財務報表能公平允當的表達實際經營狀況。使投資大眾能及時而且充分的獲知上市公司的資訊，來保障投資人權益。

國泰證券的成立，補齊集團的產品線並增強跨業行銷的實力。而為了因應台灣證券市場自由化及金融商品多元化的趨勢，國泰證券將秉持國泰金控長期穩健的發展策略，突破傳統的券商經營模式，以衍生性金融商品的研發設計、投資交易及風險管理為發展主軸；透過核心競爭優勢的延伸，協助顧客在資產管理上靈活運用各種衍生性商品，進行組合、避險、套利或價差等交易，並於可控制的市場風險範圍內，獲取長期穩健的投

資收益。

(三) 發展遠景之有利與不利因素

1. 有利因素：

- (1) 透過金控旗下各子公司資源整合，進行產品跨售及共同行銷，將有助於提升業務競爭力及企業形象。
- (2) 國內金融資產證券化商品陸續推出，有助於銀行未來在分散業務信用風險、調整資產負債結構、增加資金提供另一管道。
- (3) 隨著國內經濟溫和復甦，民眾之消費能力亦相對提昇，帶動信用卡持卡人消費意願提高，促使刷卡消費需求增加。
- (4) 勞退新制即將施行，可逐步切入退休金市場
- (5) 國人平均保額不足，有利推展保障型壽險商品及附約銷售。
- (6) 政府推動金融業自由化政策，有助於提升國內金融業的整體競爭力，
- (7) 政府對產險市場之監理朝「業務從寬，財務從嚴」方向發展，促使市場良性競爭。

2. 不利因素：

- (1) 在國際金融全球化的趨勢下，未來國內銀行相對規模較小者，若無法找到自己的利基市場，將難以面對國外金融機構的競爭。
- (2) 面對國內多家金控之業務跨售及大型國際集團專業競爭，銀行業必須加速培養金融人才及開發新產品以因應市場變化。
- (3) 各金控擴大經營範疇，積極經營跨售，壽險競爭型態將大幅改變。
- (4) 台灣再保市場在最近幾年賠款支出大幅減少的情況下，商業火險與工程險之市場費率機制又逐漸開始出現脫序現象。

四、從業員工（附表十八）

■ 國泰金融控股股份有限公司

年 度		92 年度	93 年度	當年度截至 4 月 30 日
員 工 人 數	高 級 主 管	9	10	10
	一 般 主 管	8	10	10
	專 員	22	32	39
	助 理 員	3	10	8
	合 計	42	62	67
平 均 年 歲		36.1	37	37
平 均 服 務 年 資		8.7	11.2	10.7
學 歷 分 布	博 士	2%	2%	2%
	碩 士	63%	46%	51%
	大 專	26%	47%	44%
	高 中	9%	5%	3%
員工持有專業證照 之名稱及人數		-	-	詳下表

證 照 種 類	主 辦 單 位	人 數
證券商業務員	財務部證券暨期貨管理委員會	2
證券商高級業務員	財務部證券暨期貨管理委員會	5
期貨業務員	財務部證券暨期貨管理委員會	2
股務人員專業測驗	證券暨期貨發展基金會	7
債券人員專業測驗	證券暨期貨發展基金會	1
信託業務專業測驗	台灣金融研訓院	19
銀行內部控制測驗	台灣金融研訓院	2
理財規劃專業測驗	台灣金融研訓院	8
投信投顧業務員測驗	證券投資信託暨顧問商業同業公會	4
財務分析師	美國投資管理與研究協會	2
會計師	考試院	1
人身保險業務員	中華民國人壽保險商業同業公會	46
投資型保險商品業務員	財團法人保險事業發展中心	6
財產保險業務員	中華民國產物保險商業同業公會	14
核保理賠人員資格測驗	中華民國壽險管理學會	1
美國壽險管理師	美國壽險管理學會	10
中華民國精算學會正會員	中華民國精算學會	1
美國精算學會準會員	美國精算學會	1

■ 國泰人壽保險股份有限公司

年 度		92 年度	93 年度	當年度截至 3 月 31 日
員 工 人 數	內 勤	3,869	3,555	3,421
	外 勤	24,751	22,613	22,518
	合 計	28,620	26,168	25,939
平 均 年 歲		39.3	40.5	40.7
平 均 服 務 年 資		7.4	8.04	8.03
學 歷 分 布	博 士	0.012 %	0.027 %	0.02 %
	碩 士	1.2 %	1.73 %	1.8 %
	大 專	33.3 %	31.2 %	30.8 %
	高 中	54.5 %	56.83 %	57.18 %
	高 中 以 下	10.5 %	10.22 %	10.2 %

證 照 種 類	主 辦 單 位	人 數
中華民國精算協會正會員	中華民國精算協會	9
中華民國精算協會副會員	中華民國精算協會	44
美國精算協會正會員	美國精算協會	1
美國精算協會副會員	美國精算協會	14
日本精算協會正會員	日本精算協會	4
中華民國壽險學會核保人員	中華民國壽險學會	37
中華民國壽險學會理賠人員	中華民國壽險學會	68
美國理賠師(ALHC)	國際理賠學會	5
中華民國壽險管理師	中華民國壽險學會	12
美國壽險管理師(LOMA)	美國壽險管理學會	182
美國 CFA 財務分析師	CFA Institute	3
證券投資分析人員	證券暨期貨市場發展基金會	16
美國 CIA 內部稽核師	美國內部稽核協會	1
會計師	考試院	2
不動產鑑估技師、律師、建築師	考試院	11
投資型商品招攬資格	保險事業發展中心	14759
產險商品招攬資格	中華民國產物保險商業同業公會	19679
信託業務人員專業測驗	台灣金融研訓院	6991
理財規劃人員專業測驗	台灣金融研訓院	2330

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

年 度		92 年度	93 年度	當年度截至 4 月 4 日
員 工 人 數	主 管	664	809	773
	一 般 行 員	2787	3159	3174
	司、技、工、服	63	59	46
	實 習 生	168	23	23
	合 計	3682	4050	4016
平 均 年 歲		33.48	33.17	33.01
平 均 服 務 年 資		7.9	7.27	7.84
學 歷 分 布	碩 士	7%	7.4%	7.2%
	大 專	85.7%	85.5%	86%
	高 中	7%	6.5%	6.5%
	高 中 以 下	0.3%	0.3%	0.3%
員工持有專業證照 之名稱及人數		-	詳下表	-

證 照 種 類	主 辦 單 位	人 數
證券商業務員	財務部證券暨期貨管理委員會	342
證券商高級業務員	財務部證券暨期貨管理委員會	262
期貨業務員	財務部證券暨期貨管理委員會	234
人身保險業務員	中華民國人壽保險商業同業公會	2803
投資型保險商品業務員	財團法人保險事業發展中心	853
財產保險業務員	中華民國產物保險商業同業公會	1991
信託業務專業測驗	台灣金融研訓院	2261
初階外匯人員測驗	台灣金融研訓院	265
銀行內部控制測驗	台灣金融研訓院	1938
初階授信專業測驗	台灣金融研訓院	387
進階授信專業測驗	台灣金融研訓院	17
理財規劃專業測驗	台灣金融研訓院	826
投信投顧業務員測驗	證券投資信託暨顧問商業同業公會	126
票券商業務員	中華民國票券金融商業同業公會	9

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

年 度		92 年度	93 年度	當年度截至 3 月 31 日
員 工 人 數	總 公 司	246	285	284
	分 公 司	543	595	586
	合 計	789	880	870
平 均 年 歲		33.64	33.66	33.65
平 均 服 務 年 資		6.61	6.40	6.67
學 歷 分 布	碩 士	2.53%	4.66%	4.60%
	大 專	66.92%	70.23%	70.23%
	高 中	29.66%	24.32%	24.37%
	高 中 以 下	0.89%	0.79%	0.80%

證 照 種 類	主 辦 單 位	人 數
財產保險業務員	中華民國產物保險商業同業公會	777
人身保險業務員	中華民國人壽保險商業同業公會	691
產物保險核保、理賠人員資格考試	產物保險核保學會	147
中國精算學會正會員	中華民國精算學會	4
中國精算學會副會員	中華民國精算學會	1
信託業務人員考試	台灣金融研究院	31
證券商高級業務員考試	證券暨期貨管理會	7
證券商業務員考試	證券暨期貨管理會	11
證券投資顧問業務員考試	中華証券同業公會	1
期貨商業務員	證券暨期貨管理會	12
投信投顧業務員	投信投顧同業公會	1
銀行內部控制考試	台灣金融研究院	3
理財規劃人員	台灣金融研究院	9
投資型商品保險業務員考試	保險事業發展中心	2
債券人員專業能力高級業務員	證券暨期貨市場發展基金會	1
人壽保險核保理賠人員資格考試	人壽保險管理學會	4
人壽保險業助理理賠人員	壽險公會	1
消防設備師	考試院	2
消防設備士	考試院	7
一般保險公證人	考試院	4
產物保險代理人	考試院	4
人身保險代理人考試	考試院	2
人身保險經紀人考試	考試院	1
土地登記專業代理人	考試院	2

結構工程技師	考試院	1
中國壽險管理師考試	人壽保險管理學會	1
保險經紀人	中國保險監督管委會	1
保險代理從業人員	中國保險監督管委會	1
勞工安全管理師	中華工安衛生協會	1
水利工程技師	考試院	1
微軟系統工程師	恆逸資訊	1
個人風險管理師	風險管理協會	1
律師	考試院	1
美國會計師	加州 CPA 協會	1

■ 國泰綜合證券股份有限公司

年 度		92 年度	93 年度	當年度截至 3 月 31 日
員 工 人 數	行 政 人 員	-	51	61
	營 業 人 員	-	45	61
	合 計	-	96	122
平 均 年 歲		-	33.8	34.2
平 均 服 務 年 資		-	0.5	0.6
學 歷 分 布	碩 士	-	40%	26.3%
	大 專	-	53.7%	63.5%
	高 中	-	6.3%	10.2%

證 照 種 類	主 辦 單 位	人 數
證券商業務員	財務部證券暨期貨管理委員會	42
證券商高級業務員	財務部證券暨期貨管理委員會	56
期貨業務員	財務部證券暨期貨管理委員會	49
信託業務專業測驗	台灣金融研訓院	35
理財規劃專業測驗	台灣金融研訓院	19
投信投顧業務員測驗	證券投資信託暨顧問商業同業公會	20
會計師	考試院	1
人身保險業務員	中華民國人壽保險商業同業公會	56
投資型保險商品業務員	財團法人保險事業發展中心	24
財產保險業務員	中華民國產物保險商業同業公會	30

■ 國泰創業投資股份有限公司

年 度	92 年度	93 年度	當年度截至 3 月 31 日
員 工 人 數	1	1	1
年 歲	52	53	53
服 務 年 資	1	1	1
學 歷	碩士	碩士	碩士

■ 怡泰管理顧問股份有限公司

年 度	92 年度	93 年度	當年度截至 3 月 31 日
員 工 人 數	總 經 理	1	1
	副 總 經 理	0	1
	協 理	0	1
	經 理	1	1
	襄 理	0	5
	專 員	0	1
	合 計	2	10
平 均 年 歲	41	36	36
平 均 服 務 年 資	1	0.9	1
碩 士	100%	90%	90%
大 專	0%	10%	10%
員工持有專業證照 之名稱及人數	-	證券分析師 2 人 會計師 1 人	證券分析師 3 人 會計師 1 人

■ 怡泰貳創業投資股份有限公司

年 度	92 年度	93 年度	當年度截至 3 月 31 日
總 經 理	-	1	1
經 理	-	1	1
合 計	-	2	2
平 均 年 歲	-	40	41
平 均 服 務 年 資	-	1	1
碩 士	-	100%	100%

五、企業責任及道德行為

國泰金控一向重視企業形象與社會責任，在公司之內部守則裡便將「負起社會責任」列為重要經營理念，並不斷付諸實行。至於旗下子公司對於各種有益於社會文化之活動向來不遺餘力地贊助、參與，分述如下：

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 社會公益：

- (1) 敏督利風災、南亞海嘯國泰全力投入賑災，協助重建。
- (2) 『憶有未盡、生命更繼續』公益捐助：提撥『國泰人壽松柏長期看護』第一次保費收入 0.3%，捐助予『台灣失智症協會』，關懷弱勢團體。
- (3) 捐助中華民國跆拳道協會『前進雅典』基金：捐助跆拳道協會經費，做為培育優秀跆拳道選手『前進雅典』奧運的發展基金，為台灣運動史上首 2 面奧運金牌增添助力。
- (4) 舉辦『夏日捐血活動』：長期於全台各縣市舉辦『夏日捐血活動』，邀約員工及民眾共同獻出愛心與熱血。

2. 學術文化之貢獻：

(1) 學術：

- A. 舉辦『國泰兒童成長營』：『國泰兒童成長營』透過城鄉交流，啟發偏遠區兒童潛力，儲蓄未來競爭力。
- B. 舉辦『國泰人壽大學夏令營』：免費提供大學生、研究生『實務、理論相印証』之學習機會，也讓各校菁英交流互動，共同成長。
- C. 『國泰研究所獎助學金』：頒發獎助學金予清寒資優研究生，鼓勵優秀學生奮發向學。

(2) 文化：

- A. 舉辦『雲門舞集戶外公演』、『雲門舞集 2 校園巡迴』：以企業力量打造優質藝文欣賞空間，免費讓各地民眾、各校師生欣賞到雲門舞集國際級的舞蹈表演，精緻藝術文化紮根台灣。
- B. 舉辦『兒童繪畫比賽』、『新世紀力畫展』：為倡導並推動美術融入生活，國泰人壽長期舉辦『兒童繪畫比賽』、『新世紀力畫展』，並將『兒童繪畫比賽』優秀作品送至國外參展，把台灣的美讓全世界都知道，進而拓展兒童的宏觀視野及國際觀。

3. 環境保護制度：長期舉辦『淨山、淨灘』活動，為打造優質生活環境努力，讓台灣

的青山綠水得以存續。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

在進行組織重整與拓展各項業務的同時，本行亦不忘善盡回饋社會責任，多年來持續推動藝文慈善公益事業，陸續成立國泰世華銀行文化慈善基金會、國泰世華金融圖書館及國泰世華藝術中心。自去年起以「大樹計畫—讓幼苗長成大樹」為基金會活動主軸，幫助清寒學童讀書成長，並與金融圖書館及藝術中心共同致力推動真(知識)善(愛心)美(藝術)的祥和社會，去年亦獲得行政院文建會所頒發「文馨獎」金獎、台北市政府「社教有功績優團體獎」及中國圖書館學會「社會服務獎」等殊榮，並以獨特優質的企業形象廣為週知，獲得客戶及社會各界普遍的認同與讚美。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 社會公益：

- (1) 敏督利風災、南亞海嘯，配合國泰集團全力投入賑災，協助重建工作。
- (2) 配合社會救助需要，鼓勵員工響應一日捐的活動，發揮人溺己溺的精神，積極參與社會公益。

2. 學術文化之貢獻：

- (1) 定期舉辦『霖園生活廣場』：自民國八十三年起參予舉辦霖園生活廣場，邀請知名專家、學者演講，藉由演講者其專業的素養以及人生歷練，向上提升社會知識與文化素養。
- (2) 贊助舉辦『雲門舞集戶外公演』：為推廣藝術活動及文化薪傳，本公司自民國八十五年起贊助雲門舞集戶外公演系列活動，讓藝術文化的種苗紮根在台灣這塊土地。
- (3) 贊助舉辦『兒童繪畫比賽』：為響應國泰人壽推動美術融入生活，長期贊助舉辦『兒童繪畫比賽』，讓台灣的美術種子向下散播，普及一般家庭，提升社會藝術文化。
- (4) 響應政府多項文教活動：為回饋社會大眾的愛護和支持，不定期贊助政府各項文教活動（例如：台北市政府幼兒教育週、台北燈節...等），作好企業界在社會應扮演的角色。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

本公司將秉持集團長期穩健的經營理念，持續深耕既有的基礎，掌握金融環境脈動，主動、積極及創新，提供客戶適時、適切之永續服務，確實告知投資風險，有效發揮金融仲介的功能，重視社會資源之合理分配，及克盡金融服務業應盡之責任與義務。

■ 國泰創業投資股份有限公司

1. 對科技產業之創業投資，一方面扶植需要資金與援之科技菁英，成長茁壯成為國際級企業，提高中華民國之國際地位；一方面國際創業者策略聯盟，共同投資國內企業，引進外資，活絡經濟。
2. 由專業投資團隊提供投資評估服務，使股東之資金能投資到高報酬率之條件中，創造股東價值。

六、資訊設備

■ 國泰人壽保險股份有限公司

1. 主要資訊系統硬體、軟體之配置及維護：為提供客戶最佳的服務，各項業務推動已逐步採電腦 e 化作業，並為因應各項壽險核心業務量持續成長，現已於內湖資訊服務中心配置 IBM 最新一代之軟硬體系統，以提供各項最佳的電腦服務，並定期進行維護及測試，以確保資訊系統整體運作效能及高可用度。
2. 未來開發或購置計畫
 - (1) 配合新資訊系統之開發將以開放式平台架構，並以 JAVA 語言進行整體資訊系統之轉換。
 - (2) 本項轉換將與 IBM 合作進行，初期，國壽人員全力進行系統分析及設計工作、IBM 人員則進行 JAVA 程式之開發工作，第二階段，IBM 進行技術轉移，提升國壽人員之 JAVA 程式撰寫能力，進而由國壽人員接手後續之開發與維護工作。
 - (3) 隨著系統轉換個數及資料量的增加，最近幾年會視情況調整及增加軟硬體配置。
3. 緊急備援與安全防護措施

- (1) 客戶資料是公司營運最重要的資產，為確保若發生大規模災害時，仍然能維持客戶資料的完整性，並能繼續提供各項電腦服務，已於高雄神坊機房配置異地備援系統，並於每季定期演練以確保作業可行性，除可確保客戶權益、奠定企業永續經營基礎，更可提昇公司商譽。
- (2) 為加強資訊安全管控，除導入防火牆基本防禦、安全弱點掃瞄、防止駭客機制、自動化防毒機制等加強防禦體系外，更建立伺服器安全機制、應用程式納管機制、內容控管機制、網路暨伺服器效能管理、企業控管中心(ECC)等，加強安全控管，減低發生資訊安全事件風險，將損害降至最小，更可保護企業資訊資產，確保客戶權益及企業永續經營。

■ 國泰世華商業銀行股份有限公司

1. 主要資訊系統之配置及維護

(一) 主機部份

1、硬體 IBM 2066-003,2066-001,2105,3494 EMC 8530

2、軟體 IBM OS/390,CICS,VTAM/NCP

(二) 開放系統部份

1、硬體

(1) 開放系統主機

本行正式環境開放系統主機使用規格如下：

A、IBM X345 伺服器：使用 Xeon 2.8Ghz * 2 CPU，記憶體為 1G，支援 RAID0+1,1,5，並具硬碟熱抽換、電源及風扇熱備援等功能。

B、IBM X360 伺服器：一般為資料庫主機，使用 Xeon 2.0Ghz * 4 CPU，記憶體為 4G，支援 RAID0+1,1,5，並具硬碟熱抽換、電源及風扇熱備援等功能。

(2)高階磁碟機：本行於 92 年採購 HDS (Hitachi Data Systems；日立數據系統) 高階磁碟機二座，分別置放於內湖及光復機房，以開放系統光纖儲域網路 (Storage Area Network，簡稱 SAN) 方式，提供極重要之開放系統主機光纖高速的集中儲存環境。重要資料透過高階磁碟機集中儲存後，除可加強交易處理效率，提升服務客戶品質外，並已成功透過其資料遠端複製、即時異地備援功能，順利完成 93 年 7 月資訊中心搬遷，及有效保障本行重要資訊服務與資料安全。

2、軟體

(1)Windows 2000 或 Windows 2003 作業系統

本行使用微軟之 Windows 2000 或 Windows 2003 作為伺服器作業系統，除特殊用途伺服器外，均使用 Active Directory 網域進行統一管理。

(2)SNA Server

開放性系統架構與銀行核心系統 (Core Banking)、客服 (CTI)、電話語音 (IVR) 及 Internet 相關查詢連接，皆需透過微軟 SNA Gateway 方式向 IBM 主機存取。

(3)SQL2000 資料庫

資料庫系統使用微軟 SQL 2000 資料庫系統。除獨立應用系統外，資訊總管理處之資料庫主機採應用業務集中控管方式，使用專屬之資料庫系統主機以加強資源存取效率。

(4)WWW 系統

WWW 系統分對外與對內網站系統，對外網站系統均設置於防火牆之 DMZ 區，再透過網站主機與內部之資料庫及 Middleware、COMTI 等主機連結。

(5)電子郵件系統

電子郵件系統使用微軟 Exchange 2003 電子郵件系統，該系統分為對外與對內兩部份。對外部份負責與外部郵件主機交換郵件，而對內部份則提供用戶端透過 Outlook 郵件軟體，經由內部網路連線 Exchange 2003 電子郵件系統之存取服務。

(三) 端末部份

- 1、硬體：自動櫃員機，自動補摺機，個人電腦，筆記型電腦，存摺印表機，雷射印表機，點陣式印表機，印鑑拍攝台及利匯率看板。
- 2、軟體：軟體派送系統，利匯率看板軟體，ATM 監控系統及防毒軟體。

(四) 網路部份

1、硬體

(1)資訓中心路由器：本行正式環境路由器使用規格如下：

A、Cisco 7500：使用 R7000 400 CPU，記憶體為 1G，VIP6-80，RSP16，CIP2 等連線架構，並具模組熱抽換、電源及風扇熱備援等功能。

B、Cisco 7206VXR：使用 R7000 350 CPU，記憶體為 256M，可連線 48 家分行架構，並具模組熱抽換、電源及風扇熱備援等功能。

(2)資訓中心交換器：本行正式環境交換器使用規格如下：

A、Cisco 6509：使用 SR71000 600 CPU，記憶體為 512M，連線資訊中心區域網路，具模組熱抽換、電源及風扇熱備援等功能。

B、Cisco 4506：使用 XPC8245 CPU，記憶體為 256M，連線資訊中心開放主機，具模組熱抽換、電源及風扇熱備援等功能。

- (3)PIX 防火牆：本行於 92 年採購 CISCO PIX 防火牆二座，置放於內湖機房，採自動備援方式連線，控管全行 Internet 連線。
- (4)線路 Load Balance：Radware Linkproof，進行多家 ISP 備援機制。
- (5)Hypercom 連線路由器：使用 Hypercom IEN 連線路由器，連線本行約 30 家分行，提供分行連線及 Voice 連線。

2、軟體

- (1)Cisco works2000：本行使用 Cisco works2000 做為本行 CISCO 網路設備網管，以進行全行網路統一管理。
- (2)Mrtg：本行使用 mrtg 控管全行網路頻寬使用。
- (3)Hypercom view：本行使用 Hypercom view 做為本行 IEN 網路設備網管，以進行全行網路統一管理。

2.未來開發或購置計畫

(一) 主機部份

硬體 IBM Z/OS,CICS TS

(二) 開放部份

- 1、 光纖儲域網路容量擴充與提升。
- 2、 建置開放端資料異地備援及磁帶備份機制
- 3、 推動及評估開放系統效能及異常監控機制，建置完整自動監控系統。
- 4、 新一代消金系統建置。
- 5、 配合新催收系統規劃及建置。
- 6、 SWIFT 伺服器與端末程式升級。
- 7、 SMS2003 提升作業，提供更完善的派送及資產管理功能。
- 8、 垃圾郵件阻攔系統建置。
- 9、 歷史資料倉儲光碟櫃燒錄上線作業。
- 10、 開發測試環境伺服器建置及重整作業、刀鋒伺服器導入及機房空間重配置。
- 11、 SUS 修正程式自動派送系統建置。
- 12、 TERADATA 資料倉儲系統版本提升。
- 13、 資料庫壓縮整理作業。
- 14、 營業部央行資金調撥 RS6000 系統主機提升。
- 15、 評估引進 SQL SERVER 2005。
- 16、 資訊安全管理。
- 17、 配合新核心系統規劃及建置。
- 18、 配合銀行合併各項規劃與建置工作。

(三) 端末部份

電腦設備資產管理系統建置, 多媒體看版管理系統

(四) 網路部份

- 1、 內外伺服器區, 入侵偵測系統防護 IDS 建置。
- 2、 IEN 異地備援系統建置。
- 3、 資訊中心機房數位錄影系統。
- 4、 全行網管系統第一階段建置。
- 5、 全行 ATM 高速網路系統建置。
- 6、 台南地區網路中心建置。
- 7、 全行高速網路備援系統更新建置(ISDN-->ADSL)。
- 8、 中心主機 3745 IP 轉換計畫。
- 9、 全行閘道/路由器防毒建置(NAC)。
- 10、 資訊安全事件管理系統第二階段。
- 11、 資訊安全管理。
- 12、 配合新核心系統網路規劃及建置。
- 13、 配合銀行合併各項規劃與建置工作。

3. 緊急備援與安全防護措施

(一) 主機部份

EMC SRDF 異地備援解決方案

(二) 開放部份

在開放系統的資料異地備援方面, 重要之伺服器採用儲域網路 (Storage Area Network; SAN) 技術進行即時資料異地備援, 其原理為將散至各伺服器的硬碟資料集中儲存於大型儲存設備, 再透過大型儲存設備具有的資料同步軟體, 與遠端的儲存設備進行資料同步, 使資料能完整無落差。除此之外, 各資料庫亦進行每天、每周以及每個月的定時交叉備份, 可以在資料出現毀損的時候, 回復最近或最重要的一份備份資料, 讓運作能夠在最短時間內得到恢復。伺服器硬體的異地備援方面, 重要伺服器已於本地機房及異地備援機房均建置對等備援機, 一旦災害發生時, 可於最短時間開啟備援主機, 使本行之重要營運不因此而中斷。

在開放系統的安全防護措施方面, 除於每台電腦均安裝防毒軟體外, 亦透過派送方式將系統修補程式派送各主機與端末, 以避免病毒或駭客可能利用作業系統的漏洞進行攻擊或破壞。本行亦與國內著名防毒軟體專業公司簽訂技術支援服務 (Premium Support Service), 透過其專業的協助, 導入智慧型及自動化的解決方案, 以有效保護網路、系統及人力資產, 並節省管理人

力成本。

除此之外，本行亦已專案評估全行電腦網路安全架構，全面檢視網管系統、資訊安全、防毒、防駭及復原計畫等各層面。期在兼顧安全與便利的原則下，逐步提昇防毒防駭之資訊系統安全環境，以全面性有效增進本行電腦及網路安全，保障客戶交易服務品質。

(三) 網路部份

在網路系統的異地備援方面，重要之路由器及交換器採用同地 LoadBalance 方式建置，利用 T3 高速網路連接異地備援中心，並建置全行備援線路於備援中心，採用三角迴路進行正提備援，使本行網路可於最短時間提供網路備援連線，使本行之重要營運不因此而中斷；另 Internet 方面，則採用多家 ISP 線路，搭配線路 LoadBalance 控管，以確保客戶連線品質。

在網路系統的安全防護措施方面，採用高階防火牆系統，搭配入侵偵測系統及網管系統，架構完整網路安全管理，再配合全行防毒軟體佈建，導入智慧型及自動化的解決方案，以有效保護網路、系統及人力資產，並節省管理人力成本。除此之外，本行亦隨時檢視評估本行電腦網路安全架構，全面檢視網管系統、資訊安全、防毒、防駭及復原計畫等各層面。期在兼顧安全與便利的原則下，逐步提昇防毒防駭之資訊系統安全環境，以全面性有效增進本行電腦及網路安全，保障客戶交易服務品質。

■ 國泰世紀產物保險股份有限公司

1. 主要資訊系統為 IBM AS/400 主機，應用系統大部分以 COBOL、RPG 進行開發與維護。
2. 未來將加強電子商務如 B2B、B2C 之應用開發。
3. 目前主機建置有異地備援以及系統復原計劃以作安全防範。

■ 國泰綜合證券股份有限公司

1. 主要資訊系統之配置及維護

一、IBM AIX R6 部份

- A、硬體 IBM 7029-6C3 P615 五台、7038-6M2 P650 二台
- B、軟體 AIX Version 5、ACUCobol
- C、磁碟機 FastT700 一台、FastT600 二台

二、Microsoft Windows 部份

A、硬體

- (1) IBM X345 伺服器：使用 Xeon CPU，記憶體為 1G，支援 RAID0,5，並具硬碟熱抽換、電源及風扇熱備援等功能。
- (2) IBM X346 伺服器：使用 Xeon CPU，記憶體分別為 1G 及 2G，支援 RAID0+1，並具硬碟熱抽換、電源及風扇熱備援等功能。

B、軟體

- (1) 作業系統：本公司使用微軟之 Windows2000 或 Windows2003 作為伺服器作業系統，除特別功能之伺服器外，均使用 AD 網域進行統一管理。
- (2) 資料庫：使用微軟 SQL2000 資料庫系統，目前資料庫分散於多台伺服器上儲存，日後備援機制完成建置後將採集中式統一管理。
- (3) WWW：網站系統分為對外及對內網站系統，對外網站系統均設置於防火牆之 DMZ 區。
- (4) 電子郵件：目前採用向神坊公司租用信箱空間。

三、端末部份

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

四、網路部份

A、硬體

- (1) 資訓中心路由器：本行正式環境路由器使用規格如下：
Cisco3745：使用 R7000 350MHZ CPU，記憶體為 192MB，1 and 2 port T1/E1 CSU/DSU VVICs 等連線架構，可連線 12 家分行架構，並具模組熱抽換、電源及風扇熱備援等功能。
- (2) 資訓中心交換器：本行正式環境交換器使用規格如下：
A、Cisco 2950：使用 RC32300 CPU，記憶體為 20M，連線資訊中心區域網路，電源及風扇熱備援等功能。
B、Cisco 3750：使用 PowerPC405 CPU，記憶體為 128M，連線資訊中心開放主機，電源

及風扇熱備援等功能。

(3)PIX 防火牆：本行於 93 年採購 CISCO PIX 防火牆二座，置放於內湖機房，採自動備援方式連線，控管全行 Internet 連線。

(4)線路 Load Balance：Radware Link proof，進行兩家 ISP 備援機制，以及 ISP 入口入侵偵測防護系統 IDS。

B、軟體

(1) NetIQ Security Report

本行使用 NetIQ Security Report 做為本行 CISCO PIX 防火牆 log 分析軟體，以進行網路流量分析。

(2)IWSS

本行使用 IWSS 控管全行 Http 網頁瀏覽防毒。

(3)Symantec AntiVirus 9.0

本行使用 Symantec AntiVirus 9.0 做為本行 PC 防毒軟體，以進行全行網路防毒管理。

2.未來開發或購置計畫

一、作業系統開發計畫

- 1、自辦信用作業
- 2、管理情報系統
- 3、ETF系統建置
- 4、興櫃系統建置

二、網路部份

- 1、內外伺服器區，入侵偵測系統防護 IPS 建置。
- 2、IEN 異地備援系統建置。
- 3、資訊中心機房數位錄影系統。
- 4、網管系統建置。
- 5、高速網路備援系統更新建置(ISDN-->ADSL)。
- 6、資訊安全事件管理系統。
- 7、資訊安全管理。
- 8、配合核心系統網路規劃及建置。
- 9、配合證券合併各項規劃與建置工作。

3.緊急備援與安全防護措施

一、主機部份

目前採取雙主機備援措施，並研擬異地備援解決方案

二、網路部份

在網路系統的異地備援方面，重要之路由器及交換器採用同地 LoadBalance 方式建置，利用 T3 高速網路連接異地備援中心，並建置全行備援線路於備援中心，使本行之重要營運不因此而中斷；另 Internet 方面，則採用多家 ISP 線路，搭配線路 LoadBalance 控管，以確保客戶連線品質。

在網路系統的安全防護措施方面，採用高階防火牆系統，搭配入侵偵測系統及網管系統，架構完整網路安全管理，再配合全行防毒軟體佈建，導入智慧型及自動化的解決方案，以有效保護網路、系統及人力資產，並節省管理人力成本。除此之外，本行亦隨時檢視評估本行電腦網路安全架構，全面檢視網管系統、資訊安全、防毒、防駭及復原計畫等各層面。期在兼顧安全與便利的原則下，逐步提昇防毒防駭之資訊系統安全環境，以全面性有效增進本行電腦及網路安全，保障客戶交易服務品質。

七、勞資關係

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

本公司及子公司員工除依法令規定享有勞保、健保外，並有員工團體保險。此外，另有各項補助費及節日代金、電影欣賞、健行活動、內部訓練、專業考試津貼獎勵等福利。在退休制度方面，與勞基法規定同，確已實際執行。公司一向重視員工福利及待遇等，員工向心力強，目前及預測未來仍無勞資糾紛之困擾。

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

八、重要契約（附表十九）：無。

肆、資金運用計劃執行情形

一、計劃內容

- (一) 前次現金增資計劃尚未完成者：無。
- (二) 最近三年度資金運用計劃預計效益尚未顯現者：無。

二、執行情形

(一) 擴大金融版圖佈局

因應金融產業多元化、國際化之發展，國泰金控為建構完整的海內外金融服務體系，除持續深耕國內市場，各子公司亦將相互協調，結合彼此的資源，積極開拓海外市場。同時，國泰金控將持續在國內外尋找適合的合作對象，計畫結合彼此既有優勢，以提供客戶更完整的金融服務平台。國泰金控將逐步構築完整的國內外金融版圖，以期面對未來國際性大型金融機構的競爭。

(二) 動態資本管理

本公司採行動態資本管理制度，係根據公司整體發展策略、外部資本及股利規定，各子公司業務發展之需求等綜合考量，從事有效率的資本規劃，將資金配置至各子公司，以提高各子公司資本運用效率。

伍、財務概況

一、最近五年度簡明資產負債表及損益表（附表二十）

簡明資產負債表

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)				當年度截至 94年3月31日 財務資料(註3)	
	90年	91年	92年	93年		
流動資產	0	11,943,272	9,225,197	21,796,394	20,049,014	
基金及長期投資	74,846,501	123,840,475	158,050,702	178,504,731	183,554,547	
固定資產(註2)	0	2,301	4,670	4,821	5,227	
其他資產	81,378	537,006	403,571	66,628	2,541,014	
資產總額	74,927,879	136,323,054	167,684,140	200,372,574	206,149,802	
流動負債	分配前	81,378	406,081	734,999	1,190,237	2,281,602
	分配後	8,994,609	12,115,150	16,847,466	註4	-
長期負債	0	25,016,915	25,138,667	23,782,597	15,266,830	
其他負債	0	708	694	50,503	23,035	
負債總額	分配前	81,378	25,423,704	25,874,360	25,023,337	17,571,467
	分配後	8,994,609	37,132,773	41,986,827	註4	-
股本	58,386,158	84,531,631	83,074,891	83,167,130	84,741,672	
資本公積	分配前	23,650,414	56,807,974	53,651,046	58,958,697	65,851,309
	分配後	14,860,605	54,971,788	53,651,046	註4	-
保留盈餘	分配前	137,135	13,098,866	20,084,995	33,790,365	38,584,742
	分配後	13,713	3,225,983	3,972,528	註4	-
長期股權投資 未實現跌價損失	0	(1,032,426)	(136,202)	(110,435)	(142,447)	
累積換算調整數	6,657	199,570	176,537	(96,005)	(96,426)	
未認列為退休金 成本之淨損失	0	0	(1,971)	(5,560)	(5,560)	
庫藏股	(7,333,863)	(42,706,265)	(15,039,516)	(354,955)	(354,955)	
股東權益總額	分配前	74,846,501	110,899,350	141,809,780	175,349,237	188,578,335
	分配後	65,933,270	99,190,281	125,697,313	註4	-

註1：本公司成立於民國90年12月31日，各年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註2：本公司未曾辦理資產重估價。

註3：當年度截至94年3月31日財務資料已由會計師核閱。

註4：93年度盈餘分配案尚未經股東會決議。

註5：本公司各年度財務資料未曾更正或重編。

簡明損益表

單位：新台幣仟元

年 度 項 目	最近五年度財務資料(註1)				當年度截至 94年3月31日 財務資料(註2)
	90年	91年	92年	93年	
營業收入	137,135	14,120,110	21,074,559	29,954,546	5,193,792
營業支出	0	(1,243,370)	(1,263,286)	(1,147,476)	(348,659)
營業損益	137,135	12,876,740	19,811,273	28,807,070	4,845,133
營業外損益	0	(2,320)	737,523	1,078,483	106,816
繼續營業部門 稅前損益	137,135	12,874,420	20,548,796	29,885,553	4,951,949
繼續營業部門 損益	137,135	13,085,153	20,588,763	29,827,155	4,794,377
停業部門損益	0	0	0	0	0
非常損益	0	0	0	0	0
會計原則變動 累積影響數	0	0	0	0	0
本期損益	137,135	13,085,153	20,588,763	29,827,155	4,794,377
每股盈餘(元)	0.02	2.23	2.69	3.70	0.57

註1：本公司成立於民國90年12月31日，各年度財務報表皆經會計師查核簽證。

註2：當年度截至94年3月31日財務資料已由會計師核閱。

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

註4：本公司各年度財務資料未曾更正或重編。

二、最近五年度財務分析（附表二十一）

分析項目(註2)	年 度	最近五年度財務分析(註1)				當年度截至 94年3月31日
		90年	91年	92年	93年	
(一)財務結構	負債占資產比率(%)	0.11	18.65	15.08	12.49	8.52
	固定資產占淨值比率(%)	0	0.002	0.003	0.003	0.003
(二)償債能力	流動比率(%)	0	2,941.10	19,136.43	1,831.27	878.73
(三)經營能力	總資產週轉率(次)	0.002	0.104	0.14	0.16	0.026
(四)獲利能力	資產報酬率(%)	0.18	12.75	13.98	16.50	2.44
	股東權益報酬率(%)	0.18	14.09	16.29	18.81	2.63
	純益率(%)	100	92.67	97.69	99.57	92.31
	每股盈餘(元)	0.02	2.23	2.69	3.70	0.57
(五)現金流量	現金流量比率(%)	100	2,545.20	10,175.82	1,706.07	3.69
	淨現金流量允當比率(%)	-	110.09	39.76	60.96	-
	現金再投資比率(%)	0.11	1.06	-4.29	2.11	-
(六)槓桿度	營運槓桿度	1.00	1.013	1.01	1.01	1.07
	財務槓桿度	1.00	1.00	1.00	1.00	1.05

分析項目(註2)	年度	最近五年度財務分析(註1)		
		91年	92年	93年
(七)資本適足性				
1.子公司依各業別資本適足率規定計算之資本適足率(%)	國泰人壽保險	-	282.59	348.35
	國泰世紀產物保險	-	592.38	485.49
	國泰商業銀行	8.31	92年10月併入國泰世華商業銀行	
	國泰世華商業銀行	11.44	11.15	11.69
	國泰創業投資	-	-	-
	國泰綜合證券	-	-	2,608.22
	怡泰創業投資	-	-	-
	怡泰貳創業投資	-	-	-
	怡泰管理顧問	-	-	-
2.子公司之合格資本及集團合格資本	國泰人壽保險	-	97,530,554	103,491,079
	國泰世紀產物保險	-	4,023,298	4,286,966
	國泰商業銀行	11,627,774	92年10月併入國泰世華商業銀行	
	國泰世華商業銀行	53,876,016	68,056,274	78,560,783
	國泰創業投資	-	592,879	583,715
	國泰綜合證券	-	-	3,185,494
	怡泰創業投資	-	-	69,538
	怡泰貳創業投資	-	-	586,314
	怡泰管理顧問	-	-	28,157
集團合格資本淨額	143,896,292	144,460,484	180,134,200	
3.子公司法定資本需求及集團法定資本需求	國泰人壽保險	-	69,026,410	59,417,315
	國泰世紀產物保險	-	1,358,346	1,766,032
	國泰商業銀行	11,190,251	92年10月併入國泰世華商業銀行	
	國泰世華商業銀行	37,678,103	48,844,743	53,768,910
	國泰創業投資	-	296,521	291,938
	國泰綜合證券	-	-	183,200
	怡泰創業投資	-	-	37,733
	怡泰貳創業投資	-	-	293,187
	怡泰管理顧問	-	-	18,700
集團法定資本需求	75,704,127	119,673,599	117,056,050	
4.集團資本適足率(%)		190.08	120.71	153.89

註1：本公司成立於民國90年12月31日。金融控股公司自91年度起適用資本適足率，保險業自92年度起適用資本適足率，創業投資業及管理顧問業尚無資本適足率之規定。

註2：計算公式列示如下：

1.財務結構

(1)負債占資產比率=負債總額/資產總額。

(2)固定資產占淨值比率=固定資產淨額/股東權益淨額。

2.償債能力：流動比率=流動資產/流動負債。

3.經營能力：總資產週轉率=營業收入淨額/平均資產總額。

4.獲利能力

(1)資產報酬率=[稅後損益+利息費用×(1-稅率)]/平均資產總額。

(2)股東權益報酬率=稅後損益/平均股東權益淨額。

(3)純益率=稅後損益/營業收益淨額。

(4)每股盈餘=(稅後淨利-特別股股利)/加權平均已發行股數。(註3)

5.現金流量

(1)現金流量比率=營業活動淨現金流量/流動負債。

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

(3)現金再投資比率=(營業活動淨現金流量-現金股利)/(固定資產毛額+長期投資+其他資產+營運資金)。(註4)

6.槓桿度：

(1)營運槓桿度=(營業收入淨額-變動營業支出)/營業利益(註5)。

(2)財務槓桿度=營業利益/(營業利益-利息費用)。

7.資本適足性

(1)集團合格資本淨額=金融控股公司合格資本+(金融控股公司持股比率×各子公司之合格資本)-依本法第四十條規定之應扣除項目。

(2)集團法定資本需求總額=金融控股公司持股比率×各子公司法定資本需求。

集團資本適足率=集團合格資本淨額/集團法定資本需求。

註3：前項每股盈餘之計算公式，在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.以加權平均普通股股數為準，而非以年底已發行股數為基礎。
- 2.凡有現金增資或庫藏股交易者，應考慮其流通期間，計算加權平均股數。
- 3.凡有盈餘轉增資或資本公積轉增資者，在計算以往年度及半年度之每股盈餘時，應按增資比例追溯調整，無庸考慮該增資之發行期間。
- 4.若特別股為不可轉換之累積特別股，其當年度股利(不論是否發放)應自稅後淨利減除或增加稅後淨損。特別股若為非累積性質，在有稅後淨利之情況，特別股股利應自稅後淨利減除；如為虧損，則不必調整。

註4：現金流量分析在衡量時應特別注意下列事項：

- 1.營業活動淨現金流量係指現金流量表中營業活動淨現金流入數。
- 2.資本支出係指每年資本投資之現金流出數。
- 3.現金股利包括普通股及特別股之現金股利。
- 4.固定資產毛額係指扣除累計折舊前的固定資產總額。

註5：發行人應將各項營業費用依性質區分為固定及變動，如有涉及估計或主觀判斷，應注意其合理性並維持一致。

分析項目	最近五年度財務分析(註1)		
	91年	92年	93年
(八)依本法第四十六條規定應揭露之金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率	請參閱附件六		請參閱93年度財務報表附註

註1：本公司成立於民國90年12月31日。

三、最近年度財務報告之監察人審查報告

監察人審查報告書

董事會造送本公司民國九十三年度營業報告書、財務報表及盈餘分配案，經本監察人依照公司法第二百零九條第二項之規定委託徐憶芳會計師查核完竣，復經本監察人會同審查認為並無不合，爰依規定檢同徐憶芳會計師審查決算書表報告書敬請鑒核為荷

此 上

本公司九十四年度股東常會

國泰金融控股股份有限公司

常駐監察人 蔡 萬 德

監 察 人 陳 金 漢

中華民國九十四年四月二十八日

四、最近年度財務報表：請參閱附件一。

五、最近年度母子公司合併財務報表：請參閱附件二。

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

陸、財務狀況及經營結果之檢討分析與風險管理事項

一、財務狀況

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	93 年 度	92 年 度	增減金額	變動比例 (%)
流 動 資 產	21,796,394	9,225,197	12,571,197	136.27
長 期 投 資	178,504,731	158,050,702	20,454,029	12.94
固 定 資 產	4,821	4,670	151	3.23
其 他 資 產	66,628	403,571	(336,943)	(83.49)
資 產 總 額	200,372,574	167,684,140	32,688,434	19.49
流 動 負 債	1,190,237	734,999	455,238	61.94
長期及其他負債	23,833,100	25,139,361	(1,306,261)	(5.20)
負 債 總 額	25,023,337	25,874,360	(851,023)	(3.29)
股 本	83,167,130	83,074,891	92,239	0.11
資 本 公 積	58,958,697	53,651,046	5,307,651	9.89
保 留 盈 餘	33,790,365	20,084,995	13,705,370	68.24
權 益 調 整	(212,000)	38,364	(250,364)	0
庫 藏 股 票	(354,955)	(15,039,516)	14,684,561	97.64
股 東 權 益 總 額	175,349,237	141,809,780	33,539,457	23.65

增減比率變動分析說明：

1. 流動資產兩期差異主要係本期以庫藏股參與發行海外存託憑證之款項已收取，致銀行存款餘額大幅增加所致。
2. 長期投資兩期差異主要係因本期增加長期投資及依權益法認列之投資收益增加所致。
3. 其他資產兩期差異主要係因本期遞延費用攤銷及遞延所得稅資產—非流動減少所致。
4. 流動負債兩期差異主要係本期獲利情況較佳，產生應付所得稅以及採連結稅制產生應付關係人款項所致。
5. 股本兩期差異主要係可轉換公司債於本期轉換所致。
6. 資本公積兩期差異主要係本期庫藏股溢價出售所致。
7. 保留盈餘兩期差異主要係本期營業收入較上期增加所致。
8. 權益調整兩期差異主要係本期依權益法認列之未實現長期股權投資損失轉回、依精算報告補列最低退休金負債及依權益法認列累積換算調整數所致。
9. 庫藏股票兩期差異主要係本期以庫藏股參與發行海外存託憑證及子公司出售本公司股票所致。

二、經營結果

單位：新台幣仟元

項 目 \ 年 度	93 年 度	92 年 度	增減金額	變動比例 (%)
營 業 收 入	29,954,546	21,074,559	8,879,987	42.14
營 業 成 本	(764,855)	(896,682)	131,827	(14.70)
營 業 毛 利	29,189,691	20,177,877	9,011,814	44.66
營 業 費 用	(382,621)	(366,604)	(16,017)	4.37
營 業 淨 利	28,807,070	19,811,273	8,995,797	45.41
營 業 外 收 入	1,078,483	737,523	340,960	46.23
營 業 外 支 出	0	0	0	0
稅 前 損 益	29,885,553	20,548,796	9,336,757	45.44
稅 後 損 益	29,827,155	20,588,763	9,238,392	44.87

增減比例變動分析說明：

1. 營業收入增加主要係本期採權益法評價之被投資公司家數及獲利均較上期成長，使本期依權益法認列長期股權投資收益大幅增加所致。
2. 營業成本減少主要係本期部份可轉換公司債已轉換，相對提列之利息補償金較少，及本期無短期投資產生之提存損失準備所致。
3. 營業費用增加主要係本期七二水災捐款大筆金額及員工人數及其薪資水準均較上期提高所致。
4. 營業外收入增加主要係本期選擇權解約及匯率波動產生兌換利益所致。
5. 營業毛利、營業淨利、稅前損益及稅後損益增加主要係營業收入增加所致。

三、現金流量

(一) 最近兩年度流動性分析

單位：新台幣仟元

項 目	年 度		增減比例 (%)
	93 年 度	92 年 度	
現金流量比率(%)	1,706.07	10,175.82	(83.23)
現金流量允當比率(%)	60.96	39.76	53.32
現金再投資比率(%)	2.11	(4.29)	-

增減比例變動分析說明：

1. 現金流量比率兩期差異主要係本期營業收入較上期佳、出售短期投資獲取之款項等使得本期營業活動之淨現金流量大幅增加，故本期現金流量比率增加。
2. 現金流量允當比率兩期差異主要係本期營業活動之淨現金流量大幅增加，雖增購長期投資及發放現金股利金額較以前年度增加，但現金流量允當比率仍較為上升。
3. 現金再投資比率兩期差異主要係因本期營業活動之淨現金流量高於本期發放之現金股利，故本期現金再投資比率上升。

(二) 未來一年度現金流動性分析

單位：新台幣仟元

期初現金 餘額①	預計全年來自 營業活動淨 現金流量②	預計全年 現金流出量 ③	預計現金剩餘 (不足)數額 ①+②-③	預計現金不足額 之補救措施	
				投資計畫	理財計畫
\$20,472,483	\$14,456,521	\$21,715,642	\$13,213,362	-	-

四、最近年度重大資本支出對財務業務之影響：無。

五、最近年度轉投資政策、其獲利或虧損之主要原因、改善計畫及未來一年投資計畫

為強化長期競爭力，跨足國際金融市場，本公司 93 年度分別轉投資國泰綜合證券股份有限公司、怡泰貳創業投資股份有限公司及怡泰管理顧問股份有限公司，說明如下：

- **國泰綜合證券股份有限公司**：本公司於 93 年 5 月百分之百轉投資設立國泰綜合證券股份有限公司，以期本公司能在保險服務、商業銀行等現有主軸業務範疇中，導入並充實投資銀行之服務領域。國泰證券設立初期，以建立經營有價證券經紀、自營及承銷之基礎業務為主，三者平衡發展，並設研究發展部門，專注於產業基本脈動研究，提供予各業務單位作為決策之參考，待證券基礎業務穩固後，將配合國內證券市場需求，並搭配金控集團之企業金融發展目標，積極輔導具有潛力之企業股票上市及企業理財，協助企業籌資，擴大承銷業務，同時積極發展兼營期貨自營及期貨交易輔助業務，並有效拓展中央公債交易、櫃檯買賣債券自營交易之利基來源。

- **怡泰貳創業投資股份有限公司**：基於擴大本公司在未上市櫃投資之佈局，本公司於 93 年 4 月 百分之百轉投資設立怡泰貳創業投資股份有限公司，藉由該公司投資業務之開發，提供其他子公司相關業務之機會，如存款、放款、保險等，提升金融服務之廣度，而透過投資前對投資標的所進行之評估查核作業中，對該投資標的公司之業務、財務及產業狀況進行深入瞭解，亦可降低其他子公司與該投資標的進行業務往來之風險。

- **怡泰管理顧問股份有限公司**：為強化本公司所投資創投事業之經營管理，整合子公司國泰人壽未上市櫃公司之長期股權投資，本公司參照創投業界之委託管理架構，於 93 年 7 月收購怡泰管理顧問股份有限公司，透過該公司管理本公司所轉投資之創投公司及國泰人壽未上市櫃之長期股權投資，以期提昇本公司長期股權投資績效，另外，怡泰管顧所進行之投資開發亦有助於本公司達成整合規劃現有資源、開發新事業領域、獲得技術轉移機會、擴大交叉行銷管道、及進行企業聯盟等重要目標。

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

(一) 金融控股公司及其子公司之風險管理組織架構及政策

1. 風險管理組織架構：目前本公司與各子公司均已建立嚴謹之風險管理制度，並設置獨立之風險管理委員會(或風險管理小組)及風險管理單位(或配置風險管理人員)，以有效管理集團之各項風險。

2. 風險管理政策：本公司轄下子公司之業務範圍涵蓋壽險、產險、銀行、證券及創投等領域，主要風險來源可歸納為信用風險、市場風險、作業風險、流動性風險及資本適足性等五大類。針對此五大類風險，本公司與各子公司除依一致之管理架構分

別制定風險管理政策與準則外，並已建置風險值(VaR)模型、信用評分模型、擔保品聯合鑑價、集團集中度管理等風險管理系統，以整合控管集團之各類風險。

(二) 金融控股公司及其子公司衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊

1. 一般定性揭露：揭露各子公司對每一個別風險領域(包括信用風險、市場風險、作業風險及其他風險)，描述其風險管理目標和政策：
 - 在信用風險方面，主旨為規避或管理交易對手或債務人可能不履行契約義務之風險。各子公司除建立嚴謹之授信政策、徵授信流程及擔保品、逾期放款、資產評估與準備提列等管理規範外，並訂定交易對手限額及集團集中度限額等，可有效分散信用風險。另本公司與各子公司已共同建置 TCRI 信用評分系統、集團管理系統、利害關係人系統，同一關係人系統亦積極開發中，將有效強化集團之信用風險管理。
 - 在市場風險方面，主旨為規避或管理因價格波動所導致損失之風險。本公司與各子公司均建立審慎之投資決策流程，並區分交易性質(交易部位或投資部位)或業務別(如自營、承銷、衍生性商品交易)訂定授權部位限額、停損限額、風險值(VaR)限額及例外管理處理程序等，定期進行市價評估、敏感度分析、壓力測試等，以落實市場風險管理。另子公司推出或承作未納入市場風險模型之新金融商品或新種業務前，必須建立評價模型並經風險管理單位審視，以有效控管市場風險。
 - 在流動性風險方面，主旨為確保取得資金以支應資產增加或償付到期負債，及充分支應資產成長之能力。各子公司除依法令規定提列流動準備或易變現性資產外，並透過流動性缺口分析、現金流量分析等量化工具，在兼顧流動性、安全性及收益性之原則下，有效管理資金部位，以降低流動性風險。此外，各子公司亦建立緊急應變機制，以因應重大、突發事件可能引發之流動性問題。
 - 在作業風險方面，主旨為規避企業因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。各子公司已依業務性質建立前臺、中臺及後臺各自獨立之作業流程及電腦系統，並透過嚴格的內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制，有效管理作業風險。
 - 在資本適足性方面，主旨為維持適當之資本適足率，以確保資本結構之健全。目前本公司與各子公司均維持適當或比法令規定較高之資本適足水準。未來本公司與各子公司除依法令定期計算資本適足率外，並將依本公司購併計畫或視各子公司業務成長，不定期進行資本適足率試算，一方面維持適當之資本適足水準，另一方面提供本公司預為規畫資金來源參考。
 - 本公司及各子公司定期提供風險管理報告：
 - (1) 各子公司風險管理單位應定期將子公司風險管理報告呈子公司相關權責主管，並送交本公司風險管理處，彙總呈報本公司相關權責主管，以充份

揭露各種風險暴露狀況，並檢視各種風險之遵循情形。

(2) 風險管理報告應以量化風險管理為原則，對於無法量化之風險仍應清楚揭示相關風險（如已實現、未實現損益等）。

■ 定期召開風險管理委員會：

(1) 本公司定期召開風險管理委員會，以確認本公司風險管理機制之正常運作，若遇突發緊急事件可立即召開臨時會議。

(2) 本公司風險管理處研擬各項風險管理方案，提報風險管理委員會審核後，以執行本公司相關風險管理。

■ 例外管理之事前核決程序：各子公司交易或業務單位於承作任何交易前應先模擬試算，務求符合各風險管理規定。若有可能逾越相關風險管理規定時（如超過風險限額等），應詳載逾越之原因、逾越之相關管理規定及因應措施，先取得子公司相關權責主管之核可，並依相關授權規定報送本公司風險管理處核准後，得以例外管理方式處理之。

■ 違反規定之事後通報機制：各子公司無論於正常、突發狀況或其它原因下，發生違反相關風險管理規定時，應詳載違反之原因、違反之相關管理規定及因應措施，立即通知子公司相關權責主管，並同時呈報本公司稽核處或風險管理處知悉處理。

2. 各子公司下列風險之管理方式及暴險量化資訊：

(1) 銀行子公司：

■ 信用風險

A. 組織設計原則：本行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，並設置專責執行信用風險之獨立單位或功能小組以協助信用風險之統合控管，並協助審議本行風險承受水準及風險控管方式等相關執行程序。

B. 風險管理程序：訂定本行信用風險管理準則，以建立並維持良好的風險管理、確認、評估及監控程序；其中授信風險依本行各類分層授權辦法，按層級分層審核各授信案，以事前嚴格控管全行授信品質，核貸後並依本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。

C. 衡量與控管原則：包括信用核准程序、限額管理、信用評等(分)資訊、擔保品資訊、定期覆審及事後管理等管理制度與系統之建立，另資本風險管理方面，除資本適足率需符合「銀行資本適足性管理辦法」外，並朝向風險調整後的資本為績效指標或訂價決策之發展，未來將以遵循新巴塞爾資本協定之內部評等法(IRB)為建置目標，期建立更精確的量化風險管理模型。

- 市場風險
 - A. 組織設計原則：本行負責各項金融財務操作之交易單位為財務部，並設有執行市場風險管理之專職市場風險管理單位，以及監督市場風險管理之資產負債管理委員會。該小組除定期檢討本行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金措籌與運用方案外，並規劃全行流動性、利率敏感性管理之策略，以利各相關單位執行。
 - B. 風險管理程序：訂定本行市場風險管理準則，以切實辨識、衡量及控管本行之市場風險。市場風險管理單位於執行市場風險管理時，依其分層負責表辦理，並定期提供管理資訊及報表予本行相關權責主管，以利本行彙總控管整體市場風險。
 - C. 衡量與控管原則：包括部位評價、限額管理、損益計算、訂價模型及風險分析等管理制度與系統之強化。未來為遵守新巴塞爾資本協定之規範，將研究發展符合新版巴塞爾資本協定之數量化市場風險控管模型，以達國際金融監理之標準。
- 流動性風險
 - A. 組織設計原則：本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，當銀行之流動性部位面臨或預期有重大變化時，應立即呈報董事會，以利妥適處理。
 - B. 風險管理程序：訂定本行流動性風險管理準則，以維持適當流動部位、落實流動性管理並確保本行支付能力。其控管採取數量化管理並製作報表，呈報資產負債管理委員會，並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。
 - C. 衡量與控管原則：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，並發展流動性風險管理指標、設立警戒點隨時監控，對不利於流動性之因素，予以分析並立即採取措施，以消弭其影響。
- 暴險量化資訊請參照本公司財務報表子公司相關資訊部分。

(2) 證券子公司：

- 市場風險
 - A. 市場風險之定義：自營部的庫存部位(含股票、債券及衍生性商品)與承銷部因包銷所取得的部位，因利率、股價(指數)、匯率或商品市場價格等變動所產生部位價值損失的風險。
 - B. 控管方式：平日即時有效監控以落實執行相關管控機制並定期提供市場風險管理報告，包括市價評估、風險值(VaR)、部位限額、停損機制與新金融商品風險分析等。此外，定期檢視所設定限額之合理性，如

有必要，則予以調整。

- 交易對手風險
 - A. 交易對手風險之定義：為規避與管理交易對手或債務人可能不履行契約義務的風險。
 - B. 控管方式：落實事前交易對手信用狀況審核，以及事後風險暴露管理（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。對於投資或衍生性商品業務，另依交易對手信用評等訂定承作限額，並定期針對投資業務風險集中度與風險暴露進行分析報告）。
- 基礎風險
 - A. 基礎風險之定義：證券商受僱人員執行業務疏誤所生之風險。
 - B. 控管方式：交易、交易確認、交割、財務會計、交易文件歸檔備查，建立嚴謹之作業程序，預防不當之人為疏失與舞弊，嚴格要求各部門建立與落實內稽與內控制度，且設有稽核室隸屬於董事會下，針對日常作業項目進行查核，並定期提出查核報告，力求降低各項作業疏誤產生之損失。
- 經營風險
 - A. 經營風險之定義：泛指券商經營各項業務所面臨的風險，依據國際證券管理組織(IOSCO)於 1998 年的分類方式，券商經營的風險來源可分為市場風險、信用風險、基礎風險、法律風險、流動性風險及系統風險等六項。
 - B. 控管方式：針對上述各項風險來源皆制定有相對應之風險管理政策與準則，並明確制定各項風險源的管控機制。整體經營風險之管理強調資本對預防經營失敗之屏障，公司並定期計算自有資本適足比率以檢視公司資本是否足以涵蓋經營可能發生的各項損失。
- 暴險量化資訊：
 - A. 定期製作市場風險值、風險值對風險值限額比率、各種敏感度與壓力情境分析、交易對手風險集中度、結構型商品評價損益狀況...等量化報告，以提供經營管理階層決策依據。
 - B. 定期根據證券商自有資本管理辦法計算自有資本適足比率，滿足法定規範 150% 的要求。

(3) 壽險子公司：

- 資產風險：係指保險公司所持有之各項資產，可能因其資產價值變動而影響保險公司失卻清償能力之風險。各類風險以下列工具控管，並定期出具風險評估報告，以分析並掌握投資部位之風險狀況。
 - A. 市場風險：市場風險值（VaR）監控、投資限額、停損機制、敏感度分

析及壓力測試等。

B. 信用風險：信用風險值監控、信用評等、授信限額等。

C. 流動性風險：資金缺口管理、現金流量測試等。

- 保險風險：係指保險公司經營業務時針對已簽單業務低估負債、或是於未來新簽單契約費率定價不足之風險。控管方式：
 - A. 發生率研究。
 - B. 嚴謹的核保與理賠流程。
 - C. 商品售後分析（經驗率調查分析與損益分析）。
- 利率風險：係指保險公司因利率變動因素，造成資產與負債公平價值變動不一致之風險。控管方式：
 - A. 動態現金流量測試（Dynamic Cashflow Testing）
 - B. 存續期間監控（Duration Matching）
- 其他風險：係指保險公司除上述風險外可能面對的其他風險，主要包含營運風險，指保險業因營運上各項因素所導致的直接或間接的可能損失。控管方式：
 - A. 監察人制度。
 - B. 健全的內部稽核制度。
- 暴險量化資訊：定期根據風險資本額制度（RBC）計算資本適足比率，滿足法定規範 200% 的最低要求，並預測未來五年比率，規劃相關因應措施。

（4）產險子公司：

- 資產風險：將公司投資部位狀況以每月風險值(VaR)之評估報告來控管、監督及衡量
- 公司整體暴險程度。
- 信用風險：針對所有部位之信用風險管理，以每月投資標的信用評等比率統計報告，來監控信用風險承受狀況。
- 核保風險：依險別特性分類為火災保險、海上保險、工程保險及其他險種，分別訂定核保準則，規定各險別承保額度限制與風險控管方式等。
- 資產負債配置風險：本公司每一年度之淨現金流量均為淨流入，單月或有淨流出情形，但其流出金額相當小，不造成影響，再加上公司整體資產配置中，具有高度流動性之現金及約當現金，已佔很高比重，流動性足夠。
- 暴險量化資訊：定期根據風險資本額制度（RBC）計算資本適足比率，滿足法令規範 200% 的最低要求，並規劃相關因應措施。

（三）國內外重要政策及法律變動對金融控股公司財務業務之影響及因應措施：無。

(四) 科技改變及產業變化對金融控股公司財務業務之影響及因應措施：無。

(五) 金融控股公司及其子公司形象改變對公司之影響及因應措施

本公司與各子公司於追求業務與獲利穩健成長之同時，更重視資產品質及風險管理，並致力維護股東與客戶權益。二〇〇四年本公司獲得「遠見雜誌」形象最佳金控公司之殊榮，各子公司亦屢獲專業機構、雜誌之肯定。未來本公司與各子公司仍將貫徹此經營理念，以開創永續成長之金融版圖。

(六) 進行併購之預期效益及可能風險：無。

(七) 業務集中所面臨之風險

為建構完整之金融服務體系，本公司在完成壽險與銀行並重之雙引擎布局外，2004年更成立證券子公司，進一步跨足證券領域，業務將日趨於多元化，充分降低業務集中可能造成之影響。

(八) 董事、監察人或持股超過百分之一之大股東，股權之大量移轉或更換對公司之影響及風險：無。

(九) 經營權之改變對金融控股公司之影響及風險：無。

(十) 訴訟或非訟事件：無。

(十一) 其他重要風險：無。

七、危機處理應變機制

■ 國泰金控與各子公司緊急事件通報辦法

(一) 目的：為增進本公司與各子公司之風險管理，降低重大或突發事件對本公司及各子公司之影響，依據本公司風險管理政策及各項風險管理準則，特訂定本「緊急事件通報辦法」(簡稱本辦法)。

(二) 通報對象：(符合下列條件之授信戶或投資標的發行公司)

1. 上市公司、上櫃公司或公開發行公司。
2. 各子公司授信(額度)或投資金額逾新台幣五千萬元者。

(三) 通報項目：

1. 預警事件通報：

- (1) 授信戶因營運或財務因素出現經常性延遲繳息或繳息異常等情形，而有影響本公司及各子公司債權保全之虞者。
- (2) 轉投資事業辦理現金增資，其股東因營運或資金因素而未參與現金增資案者。
- (3) 授信戶或投資標的發行公司信用評等調降達通報標準者。
 - A. 外部評等(S&P；Moody's；Fitch；中華信評)：信用評等於一年內調降達二個評級(Notch)或二級以上者。
 - B. 內部評分：TCRI 信用評分為第一級至第六級者，在一年以內調降達二級或二級以上者；TCRI 評等第七級至第九級者，在一年以內調降達一級或一級以上者；TCRI 評等為違約等級者。
- (4) 授信戶或投資標的發行公司於年度內有重大負債(公司債/可轉換公司債/海外可轉換公司債/授信)到期，惟屆期有清償困難之虞者。
- (5) 授信戶或投資標的發行公司經營權異動、更換財務主管或簽證會計師，致有影響其穩健經營或債信狀況者。
- (6) 授信戶或投資標的發行公司已列入各子公司特殊控管名單者。
- (7) 其他重大預警事項。

2. 重大事件通報：

- (1) 授信戶或投資標的發行公司破產、重整、跳票紀錄、拒絕往來、或負債到期無法清償者。
- (2) 客戶違約交割金額達新台幣一千萬元以上，或授信逾期金額達新台幣一億二千萬元以上者。
- (3) 依集團控管規定，B 類集團應轉列 C 類集團者。
- (4) 其他重大信用事件。

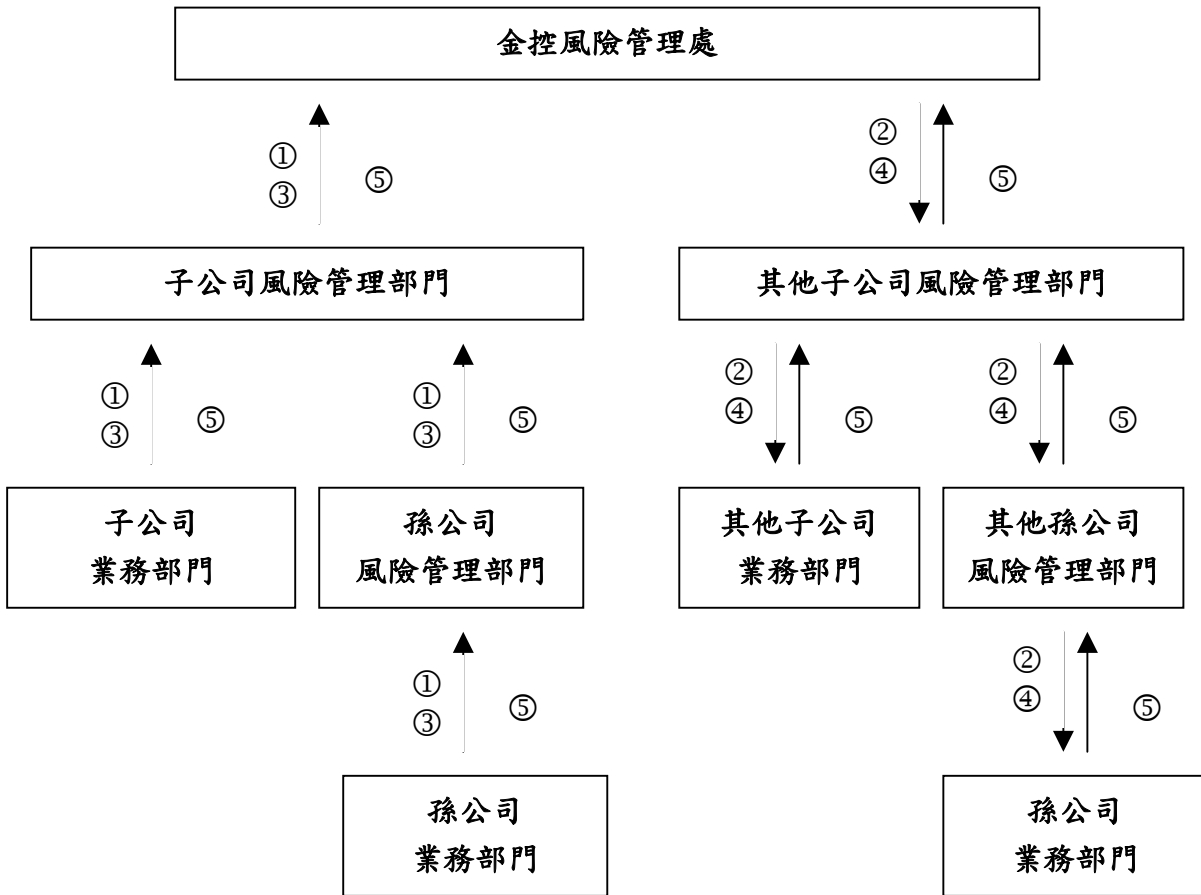
(四) 通報流程：

1. 預警事件通報流程：授信戶或投資標的發行公司符合預警事件通報項目者，各子公司業務部門或管理部門應於事件發生時，立即填報「國泰金控與各子公司/孫公司預警事件通報表」(如附表一)，送子公司風險管理部門後，提報金控風險管理處。金控風險管理處應立即轉知各子公司相關業務與管理部門主管，以強化風險控管。

2. 重大事件通報流程：

- (1) 授信戶或投資標的發行公司符合重大事件通報項目者，子公司相關業務部門應於事件發生時，立即填報「國泰金控與各子公司/孫公司重大事件通報表」及「國泰金控與各子公司/孫公司授信與投資明細表」(如附表二)，送子公司風險管理部門及金控風險管理處。金控風險管理處應立即轉知其他子公司，填報「國泰金控與各子公司/孫公司授信與投資明細表」，以統計各子公司之總曝險金額，並研商債權保全措施。
 - (2) 凡客戶違約交割金額達新台幣一千萬元以上，或授信逾期金額達新台幣一億二千萬元以上者，子公司相關業務部門應於事件發生時，立即填報「國泰金控與各子公司/孫公司客戶重大違約通報表」(如附件三)，送子公司風險管理部門及金控風險管理處。金控風險管理處應立即轉知其他子公司，共同研議債權保全措施。
- (五) 獎勵措施：子公司相關部門透過本通報機制，促使本公司及子公司對特定授信戶或投資標的發行公司之債權得以保全，或有效降低本公司及各子公司之損失者，得個案簽請獎勵。
- (六) 本辦法呈奉董事長核定後施行，修正時亦同。

■ 國泰金控與各子公司/孫公司緊急事件通報流程圖



通報流程說明：

- ① 子公司向金控通報預警事件及轉呈其孫公司通報預警事件。
- ② 金控轉知其他子公司預警事件，子公司再轉知其孫公司。
- ③ 子公司向金控通報重大事件及轉呈其孫公司通報重大事件。
- ④ 金控轉知其他子公司重大事件，子公司再轉知其孫公司。
- ⑤ 各子公司統計(含孫公司)曝險金額後，向金控回報曝險情形。

八、其他重要事項：無。

柒、公司治理運作情形

一、依金融控股公司治理實務守則規定揭露之項目：請參閱 <http://www.cathayholdings.com.tw>。

二、公司治理運作情形及其與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因（附表二十二）

項目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
<p>一、金融控股公司股權結構及股東權益</p> <p>（一）金融控股公司處理股東建議或糾紛等問題之方式</p> <p>（二）金融控股公司掌握實際控制金融控股公司之大股東及大股東之最終控制者名單之情形</p> <p>（三）金融控股公司建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式</p>	<p>（一）本公司均依公司法及相關法令召開股東會，並制定完備之議事規則，對於現場股東之建議事項，均按議事規則確實執行，另本公司已於網站設置「即時服務系統」，對於股東建議或糾紛均即時妥善處理。</p> <p>（二）本公司每月均依證券交易法第二十五條規定，向證交所申報大股東之股權異動資訊，且於每次股東停止過戶時核對股東名冊與申報資料是否相符，以隨時掌握主要大股東之持股情形。</p> <p>（三）建立與關係企業風險控管機制及防火牆之方式：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.建立獨立風險管理組織：本公司之風險管理政策由經營管理委員會下設風險管理委員會等各類委員會，檢討本公司與各子公司之相關營運狀況。風險管理委員會為風險管理之監督單位，定期舉行會議以確認風險管理機制之正常運作。風險管理處為風險管理之執行單位，並負有監督各子公司風險管理之職。各子公司已配合本公司風險管理之組織架構，建立獨立之風險管理單位或委員會，其職責與運作機制已明確規範於各子公司之風險管理政策或準則。 2.制定風險管理規範：本公司依照法令規定及內部管理目的，制定風險管理政策及準則，並配合法令變更修訂相關內容。各子公司依本公司風險管理政策及其業務法令，訂定子公司風險管理範，以落實風險管理作業。 3.風險管理報告呈報：各子公司風險管理單位應依風險管理規範將其風險管理報告呈子公司相關權責主管，並送交本公司風險管理處，再由本風險管理處將各子公司風險管理報告整合後，呈報本公司相關權責主管或風險管理委員會，以充份揭露本公司及子公司各種風險暴露狀況，並檢視各種風險之遵循狀況。 	<p>符合守則規定。</p> <p>符合守則規定。</p> <p>符合守則規定。</p>

項目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
二、董事會之組成及職責 (一) 金融控股公司設置獨立董事之情形 (二) 定期評估簽證會計師獨立性之情形	(一) 本公司目前尚未設置獨立董事。 (二) 本公司於93年4月更換簽證會計師事務所，並定期評估注意其獨立性。	
三、監察人之組成及職責 (一) 金融控股公司設置獨立監察人之情形 (二) 監察人與金融控股公司之員工及股東溝通之情形	(一) 本公司目前尚未設置獨立監察人。 (二) 監察人為協助公司治理，特進行下列工作： 1. 列席董事會了解公司決策過程，並與經理人(員工)進行討論，以掌握重要業務推動狀況。 2. 不定期審閱稽核單位呈報之各單位應改善事項，以發揮先期監督功能。 3. 忠實執行監督職權，向全體股東報告負責。	
四、建立與利害關係人溝通管道之情形	本公司利害關係人及相關交易資訊皆依規定揭露於財報，雙方皆會聯繫注意交易限制或規定。	符合守則規定。
五、資訊公開 (一) 金融控股公司架設網站，揭露財務業務及公司治理資訊之情形 (二) 金融控股公司採用其他資訊揭露之方式(如架設英文網站、指定專人負責金融控股公司資訊之蒐集及揭露、落實發言人制度、法人說明會過程放置金融控股公司網站等)	(一) 本公司已架設網站(中英文)公告最新公司資訊、基本財務資料、財務報表、法說會相關訊息、關係人交易記錄等各項資訊。 (二) 其他資訊揭露之方式 1. 發言人制度完善，訊息傳遞及時正確；不定時舉辦法人說明會，揭露公司營運狀況及資訊；與國內外投資人互動密切，使其充分知悉公司資訊。 2. 重大訊息依照規定，公告於「股市公開資訊觀測站」，並隨時依交易所指示發布各項訊息。 3. 本公司資訊公開情形，於證券暨期貨市場發展基金會之資訊揭露評鑑系統公佈名單中，列為「資訊揭露較透明之上市金融機構」，資訊透明度尚屬良善。	符合守則規定。
六、金融控股公司設置審計委員會等功能委員會之運作情形	本公司由監察人獨立行使監督職權，並未設置審計委員會。	
七、請敘明金融控股公司治理運作情形及其與「金融控股公司治理運作守則」之差異情形及原因： 本公司各項業務運作皆依照法令及主管機關指示辦理，目前雖無設置獨立董監事及審計委員會，惟董事會及監察人各自皆能忠實行使職權，公司整體運作良善，績效排名名列前茅。		

項目	運作情形	與金融控股公司治理實務守則差異情形及原因
	<p>八、其他有助於瞭解金融控股公司治理運作情形之重要資訊（如董事及監察人進修之情形、董事出席及監察人列席董事會狀況、風險管理政策及風險衡量標準之執行情形、保護消費者或客戶政策之執行情形、董事對利害關係議案迴避之執行情形、金融控股公司為董事及監察人購買責任保險之情形及社會責任等）：</p> <p>（一）董事出席及監察人列席董事會狀況：本公司董事出席董事會狀況良好，議案皆經充分討論後決議；監察人列席董事會可充分發言，協助董事會進行決策。</p> <p>（二）風險管理政策及風險衡量標準之執行情形：為積極管理本公司及各子公司之風險，本公司分就各種風險訂定相關之管理政策如下：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 市場風險管理政策：為規避或管理因利率、股價及匯率變動產生之價格波動所導致損失的風險，本公司擬定資產配置比例，並導入風險值模型與風險值限額以控制市場管理。 2. 信用風險管理政策：為規避或管理交易對手或債務人可能不履行契約義務的風險，本公司透過信用評分模型及早期預警制度控制信用風險，並訂定集團別、產業別集中度限額以避免違約風險。 3. 流動性風險管理政策：為確保取得資金以支應資產增加或償付到期負債，及充分支應資產成長之能力。本公司重視資金來源之多元穩定，資金用途之金安，並透過資產配置、現金流量分析控管流動性風險。 4. 作業風險管理政策：為規避企業因內部控制不當、人為舞弊貪污、管理疏失致使企業面臨潛在之損失。本公司透過內部控制制度、內部稽核、外部查核及法令遵循等機制監督作業風險。 5. 資本適足性管理政策：為維持適當之資本適足率，以確保資本結構之健全。本公司與各子公司除遵照主管機關訂定之資本適足比率計算辦法及衡量範圍，定期計算資本適足率並由會計師覆核後，向主管機關進行申報外，另針對重大資金運用、業務發展及增資計畫等，不定期進行資本適足率試算，一方面維持適當之資本適足水準，另一方面預為規畫資金來源參考。 6. 本公司針對各項風險之詳細管理目標及評估，請參照本年報第六項金融控股公司及其子公司衡量及控管各風險之方法及暴險量化資訊之一般定性揭露。 	

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

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

三、公司治理守則及相關規章：無。

捌、特別記載事項

一、關係企業相關資料

- (一) 關係企業合併營業報告書：請參閱附件三。
- (二) 關係企業合併財務報表：請參閱母子公司合併財務報表。
- (三) 關係報告書：請參閱附件四。

二、內部控制制度執行狀況

- (一) 內部控制聲明書：請參閱附件五。
- (二) 會計師審查報告：無。

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

四、最近年度及截至年報刊印日止，私募有價證券辦理情形（附表二十三）：無。

五、最近年度及截至年報刊印日止，子公司持有或處分本公司股票情形（附表二十四）

單位：新台幣仟元；仟股

子公司名稱	實收資本額	資金來源	本金融控股 公司持股比例	取得或處分日期 (本年度截至 年報刊印日止)	取得股數及金額 (註 1)	處分股數及金額 (註 1)	投資損益	截至年報刊印日止持 有股數及金額(註 2)	設定質權情形
國泰人壽保險股份有 限公司	50,686,158	普通股	100%	93.3.16		51,551	(9,319)	0	
						\$ 3,032,965		\$ 0	
國泰世華商業銀行股 份有限公司	43,182,407	普通股	100%	93.4.21		608	3,130		
						\$ 39,750			
				93.10.1		1,700	7,888		
						\$ 110,279			
				93.10.4		1,000	6,016		
						\$ 66,246			
93.10.5		500	3,008						
		\$ 33,123							
93.10.6		1,000	6,016		3,500	無			
		\$ 66,246		\$ 210,810					
國泰世紀產物保險股 份有限公司	2,317,006	普通股	100%	94.4.15		800	(7,390)		
						\$ 46,443			
				94.4.18		801	(8,943)		
						\$ 44,954			
94.4.19		900	(10,205)						
		\$ 50,358							
94.4.20		896	(9,914)		0				
		\$ 50,380		\$ 0					

註 1：所稱金額係指實際取得或處分金額。

註 2：持有金額係指帳列成本。

六、最近年度及截至年報刊印日止，股東會及董事會之重要決議：
無。

七、最近二年度金融控股公司及其子公司違法受處分及主要缺失
與改善情形

(一) 負責人或職員因業務上犯罪經檢察官起訴者：無。

(二) 違反法令經本會處以罰鍰者：無。

(三) 缺失經本會嚴予糾正者：無。

(四) 經本會依本法第五十四條第一項規定處分事項：無。

(五) 因人員舞弊、重大偶發案件（詐欺、偷竊、挪用及盜取資產、虛偽交易、偽造憑證及有價證券、收取回扣、天然災害損失、因外力造成之損失、駭客攻擊與竊取資料及洩露業務機密及客戶資料等重大事件）或未切實依照金融機構安全維護注意要點之規定致發生安全事故等，其各年度個別或合計實際損失逾五千萬元者，應揭露其性質及損失金額：無。

(六) 其他經本會指定應予揭露之事項：無。

八、其他必要補充說明事項：無。

九、前一年度及截至年報刊印日止，如發生證券交易法第三十六條第二項第二款所定對股東權益或證券價格有重大影響之事項，亦應逐項載明：無。

附件一

九十三年度財務報表

2882

國泰金融控股股份有限公司

財 務 報 告

民國九十三年度及民國九十二年度

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

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、資產負債表	4
五、損益表	5
六、股東權益變動表	6
七、現金流量表	7
八、財務報表附註	
(一)公司沿革	8
(二)重要會計政策之彙總說明	8-13
(三)會計變動之理由及其影響	13
(四)重要會計科目之說明	14-23
(五)關係人交易	23-27
(六)質押之資產	27
(七)重大承諾事項及或有事項	27
(八)重大之災害損失	27
(九)重大之期後事項	27
(十)其他	28-39
(十一)附註揭露事項	
1.重大交易事項相關資訊	40
2.轉投資事業相關資訊	40
3.大陸投資資訊	41
(十二)部門別財務資訊	41
(十三)子公司相關資訊	62-94

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民國九十三年十二月三十一日之資產負債表，暨民國九十三年一月一日至十二月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開財務報表表示意見。國泰金融控股股份有限公司民國九十二年之財務報表係由其他會計師事務所查核，並於民國九十三年一月二十七日出具修正式無保留意見之查核報告。

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

依本會計師之意見，第一段所述財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司民國九十三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十三年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

國泰金融控股股份有限公司已編製民國九十三年度之合併財務報表，並經本會計師出具無保留意見之查核報告在案，備供參考。

致遠會計師事務所

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 0930133943 號

(80)台財證(一)第 52342 號

賴明陽

會計師：

戴興鉦

中華民國九十四年一月二十八日

國泰金融控股股份有限公司
資產負債表

民國九十三年十二月三十一日
及民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	附註	93年12月31日		92年12月31日		代碼	負債及股東權益	附註	93年12月31日		92年12月31日	
			金額	%	金額	%				金額	%	金額	%
11XX	流動資產						21XX	流動負債					
1100	現金及約當現金	二、四.1	\$20,472,483	10.22	\$6,322,799	3.77	2145	應付代收款		\$761	-	\$896	-
1130	短期投資	二、四.2	-	-	2,147,421	1.28	2147	應付費用		53,546	0.03	36,628	0.02
1148	應收退稅款		589,326	0.29	631,947	0.38	2148	應付稅款		145,714	0.07	-	-
1155	應收利息		293	-	42,742	0.03	2154	應付股息紅利		2,316	-	1,476	-
1178	其他應收款		584,594	0.29	58,452	0.03	2178	其他應付款		987,900	0.50	695,999	0.42
1198	遞延所得稅資產--流動	二、四.10	149,698	0.08	21,836	0.01	21XX	小計		1,190,237	0.60	734,999	0.44
11XX	小計		21,796,394	10.88	9,225,197	5.50							
14XX	基金、長期投資及應收款	二、四.3					25XX	長期附息負債					
1441	長期股權投資						2500	應付公司債淨額	二、四.4	23,774,560	11.87	25,135,091	14.99
144101	採權益法之長期投資		178,515,166	89.09	158,086,904	94.28	2517	應計退休金負債	二	8,037	-	3,576	-
144102	採成本法之長期投資		100,000	0.05	100,000	0.06	25XX	小計		23,782,597	11.87	25,138,667	14.99
1442	備抵長期股權投資損失		(110,435)	(0.05)	(136,202)	(0.08)	28XX	其他負債					
14XX	小計		178,504,731	89.09	158,050,702	94.26	2800	營業及負債準備					
15XX	固定資產	二					2816	遞延所得稅負債--非流動	二、四.10	49,794	0.02	-	-
1541	交通及運輸設備		3,199	-	3,199	-	2820	什項負債					
1551	什項設備		3,880	-	2,673	-	2825	暫收及待結轉帳項		709	-	694	-
15X1	成本		7,079	-	5,872	-	28XX	小計		50,503	0.02	694	-
15X2	減：累積折舊		(2,258)	-	(1,202)	-	2XXX	負債合計		25,023,337	12.49	25,874,360	15.43
15XX	固定資產淨額		4,821	-	4,670	-	3XXX	股東權益					
18XX	其他資產						3101	普通股股本	四.5	83,167,130	41.51	83,074,891	49.54
1825	暫付及待結轉帳項		1	-	167	-	3200	資本公積	四.6				
1856	遞延所得稅資產--非流動	二、四.10	-	-	171,822	0.10	3201	股本溢價		53,524,308	26.71	53,101,717	31.67
1859	遞延費用	二	66,627	0.03	231,582	0.14	3207	庫藏股交易		4,852,742	2.42	-	-
18XX	小計		66,628	0.03	403,571	0.24	3209	其他資本公積		581,647	0.30	549,329	0.33
1XXX	資產總計		\$200,372,574	100.00	\$167,684,140	100.00	33XX	保留盈餘	四.7				
							3301	法定盈餘公積		3,026,715	1.51	1,335,046	0.80
							3302	特別盈餘公積		122,653	0.06	1,833,255	1.09
							3310	未指撥保留盈餘		30,640,997	15.29	16,916,694	10.09
							34XX	權益調整					
							3400	未實現長期股權投資損失		(110,435)	(0.06)	(136,202)	(0.08)
							3410	累積換算調整數		(96,005)	(0.05)	176,537	0.10
							3430	未認列為退休金成本之淨損失		(5,560)	-	(1,971)	-
							3510	庫藏股票	二、四.8	(354,955)	(0.18)	(15,039,516)	(8.97)
							3XXX	股東權益合計		175,349,237	87.51	141,809,780	84.57
								負債及股東權益總計		\$200,372,574	100.00	\$167,684,140	100.00

(請參閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司

損益表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日

及民國九十二年一月一日至十二月三十一日

(金額除每股盈餘另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

代碼	項 目	附 註	93年度		92年度	
			金 額	%	金 額	%
4100	營業收入					
4501	利息收入		\$194,076	0.65	\$426,013	2.02
4531	買賣票券利益		-	-	3,455	0.02
4532	採權益法認列之投資收益	二、四.3	29,689,400	99.11	20,645,091	97.96
4609	其他營業收入		71,070	0.24	-	-
4100	營業收入合計		<u>29,954,546</u>	<u>100.00</u>	<u>21,074,559</u>	<u>100.00</u>
5100	營業成本					
5501	利息費用		(723,072)	(2.41)	(825,612)	(3.92)
5518	提存買賣證券損失準備		-	-	(71,070)	(0.34)
5531	買賣票券損失		(41,783)	(0.14)	-	-
5100	營業成本合計		<u>(764,855)</u>	<u>(2.55)</u>	<u>(896,682)</u>	<u>(4.26)</u>
6000	營業毛利		<u>29,189,691</u>	<u>97.45</u>	<u>20,177,877</u>	<u>95.74</u>
5800	營業費用					
5821	管理費用		(382,621)	(1.28)	(366,604)	(1.74)
6100	營業利益		<u>28,807,070</u>	<u>96.17</u>	<u>19,811,273</u>	<u>94.00</u>
4999	營業外收入及利益					
4902	兌換利益		956,637	3.19	667,733	3.17
4929	什項收入		121,846	0.41	69,790	0.33
4999	營業外收入及利益合計		<u>1,078,483</u>	<u>3.60</u>	<u>737,523</u>	<u>3.50</u>
6300	繼續營業部門稅前淨益		<u>29,885,553</u>	<u>99.77</u>	<u>20,548,796</u>	<u>97.50</u>
6400	所得稅(費用)利益	二、四.10	(58,398)	(0.20)	39,967	0.19
6900	本期純益		<u>\$29,827,155</u>	<u>99.57</u>	<u>\$20,588,763</u>	<u>97.69</u>
7000	每股盈餘(元)：	四.11				
			稅前	稅後	稅前	稅後
	基本每股盈餘		<u>\$3.71</u>	<u>\$3.70</u>	<u>\$2.69</u>	<u>\$2.69</u>
	稀釋每股盈餘		<u>\$3.60</u>	<u>\$3.57</u>	<u>\$2.65</u>	<u>\$2.63</u>
	假設子公司對本公司股票之投資 不視為庫藏股票時之擬制資料：					
	擬制稅前損益		<u>\$30,041,879</u>		<u>\$21,873,053</u>	
	擬制稅後損益		<u>\$29,983,481</u>		<u>\$21,913,019</u>	
	擬制每股盈餘(元)：					
			稅前	稅後	稅前	稅後
	基本每股盈餘		<u>\$3.72</u>	<u>\$3.71</u>	<u>\$2.78</u>	<u>\$2.79</u>
	稀釋每股盈餘		<u>\$3.61</u>	<u>\$3.58</u>	<u>\$2.74</u>	<u>\$2.72</u>

(請參閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司
股東權益變動表
民國九十三年一月一日至十二月三十一日
及民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

摘要	普通股股本	資本公積	保留盈餘			權益調整			庫藏股票	合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未指撥保留盈餘	未實現長期 股權投資損失	累積換算調整數	未認列為退休金 成本之淨損失		
民國92年1月1日餘額	\$84,531,631	\$56,807,974	\$13,713	\$-	\$13,085,153	\$(1,032,426)	\$199,570	\$-	\$(42,706,265)	\$110,899,350
處分固定資產公積轉回未分配盈餘		(185,853)			185,853					-
91年度盈餘指撥及分配：										
法定盈餘公積			1,321,332		(1,321,332)					-
特別盈餘公積				1,833,255	(1,833,255)					-
現金股利		(1,649,407)			(10,053,091)					(11,702,498)
董監酬勞		(761)			(4,639)					(5,400)
員工紅利		(165)			(1,006)					(1,171)
庫藏股註銷	(1,456,740)	(978,976)			(3,687,982)				6,123,698	-
子公司收到本公司股利		549,329								549,329
被投資公司資本公積影響數		(772,940)								(772,940)
被投資公司累積換算調整數							(23,033)			(23,033)
長期投資未實現跌價損失						896,224				896,224
出售庫藏股票		(558,274)							4,221,829	3,663,555
子公司出售本公司股票		440,119			(41,770)				17,321,223	17,719,572
92年度稅後淨利					20,588,763					20,588,763
未認列為退休金成本之淨損失								(1,971)		(1,971)
千元尾差			1						(1)	-
民國92年12月31日餘額	\$83,074,891	\$53,651,046	\$1,335,046	\$1,833,255	\$16,916,694	\$(136,202)	\$176,537	\$(1,971)	\$(15,039,516)	\$141,809,780
92年度盈餘指撥及分配：										
法定盈餘公積			1,691,669		(1,691,669)					-
特別盈餘公積				(1,710,602)	1,710,602					-
現金股利					(16,105,155)					(16,105,155)
董監酬勞					(5,700)					(5,700)
員工紅利					(1,611)					(1,611)
應付公司債轉換普通股	92,239	422,591								514,830
子公司收到本公司股利		22,194								22,194
被投資公司資本公積影響數		10,124								10,124
被投資公司累積換算調整數							(272,542)			(272,542)
長期投資未實現跌價損失						25,767				25,767
出售庫藏股票		4,737,927							11,450,763	16,188,690
子公司出售本公司股票		114,815			(9,319)				3,233,798	3,339,294
93年度稅後淨利					29,827,155					29,827,155
未認列為退休金成本之淨損失								(3,589)		(3,589)
民國93年12月31日餘額	\$83,167,130	\$58,958,697	\$3,026,715	\$122,653	\$30,640,997	\$(110,435)	\$(96,005)	\$(5,560)	\$(354,955)	\$175,349,237

(請參閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司
現金流量表
民國九十三年一月一日至十二月三十一日
及民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	93年度	92年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$29,827,155	\$20,588,763
調整項目：		
攤銷費用	146,688	145,366
折舊費用	1,055	855
短期投資跌價損失	-	71,070
依權益法認列投資損益超過當年 收到被投資公司現金股利部分	(13,212,631)	(15,066,074)
應付利息補償金及相關債息增加	716,399	825,611
匯率影響數	571,275	39,267
短期投資減少(增加)	2,147,421	(1,768,236)
應收退稅款減少(增加)	42,621	(631,947)
應收利息減少	42,449	1,464
其他應收款(增加)減少	(526,142)	49,972
預付款項減少	-	6
遞延所得稅資產--流動增加	(127,862)	(17,767)
遞延所得稅資產--非流動減少(增加)	171,822	(30,495)
暫付及待結轉帳項減少	166	461
應付代收款(減少)增加	(135)	391
應付費用增加(減少)	16,918	(367,986)
應付稅款增加	145,714	-
應付股息紅利增加	840	514
其他應付款增加	291,901	695,999
應計退休金負債增加	872	1,169
暫收及待結轉帳項增加(減少)	14	(14)
遞延所得稅負債--非流動增加	49,794	-
營業活動之淨現金流入	<u>20,306,334</u>	<u>4,538,389</u>
投資活動之現金流量		
取得長期投資價款	(4,116,560)	(775,000)
購入固定資產	(1,207)	(3,224)
遞延費用減少	18,267	18,103
投資活動之淨現金流出	<u>(4,099,500)</u>	<u>(760,121)</u>
融資活動之現金流量		
應付公司債減少	(1,562,099)	(707,000)
支付董監酬勞	(5,700)	(5,400)
支付員工紅利	(1,611)	(1,171)
發放現金股利	(16,105,155)	(11,702,498)
出售庫藏股票	16,188,690	3,663,555
融資活動之淨現金流出	<u>(1,485,875)</u>	<u>(8,752,514)</u>
匯率影響數	(571,275)	(39,267)
本期現金及約當現金增加(減少)數	14,149,684	(5,013,513)
期初現金及約當現金餘額	6,322,799	11,336,312
期末現金及約當現金餘額	<u>\$20,472,483</u>	<u>\$6,322,799</u>
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付利息	\$971	\$-
不含資本化利息之本期支付利息	\$971	\$-
本期支付所得稅	\$5,054	\$640,244
不影響現金流量之投資及融資活動 可轉換公司債轉換股本及資本公積	<u>\$514,830</u>	<u>\$-</u>

(請參閱後附財務報表附註)

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司
財務報表附註
民國九十三年十二月三十一日
及民國九十二年十二月三十一日
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

國泰金融控股股份有限公司（以下簡稱本公司）係於民國 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；於民國 92 年 6 月 26 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經財政部核准，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併基準日為民國 92 年 10 月 27 日，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。自民國 92 年 7 月 29 日及民國 93 年 11 月 9 日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

本公司於民國 93 年及 92 年 12 月 31 日之員工人數分別為 59 人及 40 人。

二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照一般公認會計原則、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則編製。重要會計政策彙總說明如下：

1. 資產與負債區分流動與非流動之標準

流動資產為預期於一年內變現或耗用之資產，資產不屬於流動資產者為非流動資產。流動負債為將於一年內清償之負債，負債不屬於流動負債者為非流動負債。

2. 約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

(1) 隨時可轉換成定額現金者。

(2) 即將到期且利率變動對其價值之影響甚少者。

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

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

3. 短期投資

短期票券取得時以成本計值入帳，到期兌償或到期前賣出係按個別認定法計算成本及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價。成本市價孰低評價，係採總額計算方式，市價回升時，於跌價損失內沖減之。

債券取得時以成本計值入帳，到期兌償(轉換)或到期前賣出係按移動加權平均法計算成本、利息收入及出售損益。期末依成本與市價孰低法評價，無市價者以成本為準。

4. 長期投資

- (1) 股權投資：持有未上市(櫃)公司股票及意圖長期持有之上市(櫃)公司股票列為長期投資。持有被投資公司有表決權股份比例在百分之二十以下且無重大影響力者，如被投資公司為上市(櫃)公司，按成本與市價孰低法評價，「未實現跌價損失」列為股東權益之減項。如為未上市(櫃)公司，按成本法評價，惟若有證據顯示投資之價值確已減損，且回復之希望甚小，投資跌價損失則列為當期之損失，並以減列跌價損失後之帳面價值為新成本。股票股利僅作投資股數增加，不列為投資收益。

持有被投資公司有表決權股份比例達百分之二十以上，或雖未達百分之二十，惟具有重大影響力者，採權益法評價。採用權益法評價之長期股權投資，如投資成本與按股權比例計算之被投資公司淨值有差額，以平均法分年攤銷，列為投資損益。

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

股票出售時按加權平均法計算成本及出售損益。

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

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

5. 固定資產

固定資產係以取得成本(或成本加重估增值)為入帳基礎。重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

固定資產報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。如有出售資產利益，列入當年度營業外收入，如有出售資產損失，則列為營業外支出。

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

6. 遞延費用

主要係效益達一年以上之支出，依其性質按估計效益期間，採直線法攤提。

7. 可轉換公司債

贖回價格高於公司債面額部分，按利息法提列應付利息補償金，列為當期之利息費用。

可轉換公司債持有人行使轉換權利時，按帳面價值法處理，亦即將轉換之公司債及應付利息補償金等相關負債科目列為股本及資本公積，不認列轉換損益。

8. 外幣交易及外幣財務報表換算

本公司之會計記錄按新台幣入帳。依財務會計準則公報第十四號「外幣換算之會計處理」規定外幣交易事項(非遠期外匯買賣合約)係依據交易發生日之即期匯率入帳，期末外幣資產及負債餘額則依據資產負債表日之匯率，換算成新台幣入帳，因而產生之兌換差額處理如下：外幣長期股權投資係列為「累積換算調整數」並作為股東權益之調整項目；其他外幣資產及負債，則列為當年度損益。

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

9. 衍生性金融商品交易

換利：換利交易係指就名日本金依固定利率與浮動利率所計算利息之互換合約。收取或給付就各名日本金依固定利率與浮動利率所計算之利息差額，作為相關利息收入、支出之調整。

買入選擇權：外匯選擇權買賣合約之權利金以成本入帳。避險性質之權利金帳列資產，按合約期間攤銷，資產負債表日並按市價法評價，凡屬規避既存資產或負債之風險者，未實現選擇權交易損益列為當期損益；凡屬規避預期交易風險者，未實現選擇權交易損益遞延至實際交易發生時，作為交易價格之調整項目。非避險性質之權利金帳列資產，資產負債表日並按市價法評價，未實現選擇權損益列為當期損益。

10. 估計所得稅

本公司依財務會計準則公報第廿二號「所得稅之會計處理準則」之規定作跨期間與同期間之所得稅分攤。將應課稅暫時性差異所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅負債，與將可減除暫時性差異、虧損扣抵及所得稅抵減所產生之所得稅影響數認列為遞延所得稅資產，再評估其遞延所得稅資產之可實現性，認列其備抵評價金額。以前年度所得稅之調整，若為估計變動，則列為當年度所得稅費用之調整項目。

本公司依金融控股公司法第四十九條規定，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，並由本公司按比例分攤因採連結稅制致影響本公司及子公司之當期所得稅費用(利益)、遞延所得稅及應付所得稅(應收退稅款)金額。

遞延所得稅負債或資產依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，非與資產或負債相關者，則依預期回轉期間之長短，劃分為流動或非流動項目。

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

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

11. 資本支出與收益支出之劃分

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

12. 庫藏股

- (1) 本公司收回已發行股票作為庫藏股票，其屬買回者，應將所支付之成本借記「庫藏股票」科目，庫藏股票之帳面價值應按股票種類(普通股或特別股)加權平均計算，並得依收回原因分別計算。
- (2) 本公司註銷庫藏股票時，應貸記「庫藏股票」科目，並按股權比例借記「資本公積—股票發行溢價」與「股本」。庫藏股票之帳面價值如高於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應沖銷同種類庫藏股票所產生之資本公積，如有不足再借記保留盈餘；庫藏股股票之帳面價值如低於面值與股票發行溢價之合計數時，其差額應貸記同種類庫藏股票交易所產生之資本公積。
- (3) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(三)第 108164 號函規定：
 - ① 依金融控股公司法第三十八條規定，對交叉持股係採嚴格禁止之原則，故原上市、上櫃之金融機構於轉換為金融控股公司之子公司前，已依證券交易法第二十八條之二第一項第一款及第二款規定買回公司股份者，徵諸證券交易法第二十八條之二有關公司買回股份之目的，並參酌金融控股公司法第三十一條之精神，乃給予該等股份轉換為金融機構持有金融控股公司股份最長三年之調整期，逾期未轉讓者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷。
 - ② 金融控股公司之子公司因前揭情形而持有之金融控股公司股份，仍屬子公司之庫藏股，應遵守證券交易法第二十八條之二對庫藏股之相關規定；據此，該股份於未轉讓前，不得享有股東權利。

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

- (4) 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(六)字第 111467 號函規定：金融機構原依證券交易法第二十八條之二第一項規定買回之庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股處理，若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理轉換而持有金融控股公司之股份者，應維持股權投資之會計處理，本公司則依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理。

13. 退休金

本公司訂有員工退休辦法，並經北市勞二字第 09331781500 號函核准，成立勞工退休準備金監督委員會。本公司員工退休辦法涵蓋所有正式員工，員工按其工作年資，每滿一年給與兩個基數，但超過十五年之工作年資(三十個基數)後，每滿一年，給與一個基數，最高總數以四十五個基數為限，未滿半年者，以半年計，滿半年者以一年計。退休金基數的標準，係指核准退休時一個月平均工資。

本公司職工退休金會計處理依財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」辦理，依精算結果認列最低退休金負債及淨退休金成本，有關前期服務成本與退休金損益係按員工平均剩餘服務年限採直線法攤銷。

三、會計變動之理由及其影響

無此事項。

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

四、重要會計科目之說明

1. 現金及約當現金

	93年12月31日	92年12月31日
週轉金	\$60	\$40
銀行存款	15,707,437	746,698
定期存款	2,673,595	3,031,635
約當現金	2,091,391	2,544,426
合 計	\$20,472,483	\$6,322,799

約當現金包括自投資日起三個月內到期或清償之短期票券。

2. 短期投資—淨額

	93年12月31日	92年12月31日
政府公債	\$-	\$217,506
直接國外投資	-	2,000,985
減：備抵短期投資跌價損失	-	(71,070)
合 計	\$-	\$2,147,421

截至民國93年及92年12月31日止，本公司短期投資並無提供質押或擔保之情形。

3. 長期投資

被投資公司名稱	93年12月31日		92年12月31日	
	帳 列 金 額	持 股 比 例	帳 列 金 額	持 股 比 例
採權益法評價：				
國泰人壽保險股份有限公司	\$90,571,820	100.00%	\$86,233,341	100.00%
國泰世華商業銀行股份有限公司	80,149,348	100.00%	68,153,847	100.00%
國泰世紀產物保險股份有限公司	2,966,117	100.00%	2,896,883	100.00%
國泰綜合證券股份有限公司	3,458,434	100.00%	-	-
國泰創業投資股份有限公司	583,715	100.00%	592,879	100.00%
怡泰創業投資股份有限公司	69,538	8.33%	73,752	8.33%
怡泰貳創業投資股份有限公司	586,314	100.00%	-	-
怡泰管理顧問股份有限公司	19,445	100.00%	-	-
小 計	178,404,731		157,950,702	
採成本法評價：				
台灣票券集中保管結算股份有限 公司	100,000	4.99%	100,000	4.99%
合 計	\$178,504,731		\$158,050,702	

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

(1) 上述民國 93 年及 92 年度依權益法評價之變動情形如下：

	93 年度	92 年度
1 月 1 日餘額	\$157,950,702	\$123,840,475
加：依權益法認列投資收益	29,689,400	20,645,091
加：增加投資	4,116,560	675,000
加：配發子公司股利	22,194	549,329
加：子公司及孫公司處分本公司股票	3,339,295	17,724,647
加：依權益法認列之未分配盈餘調整數	-	57,683
加：依權益法認列之長期投資未實現跌價損失沖回	25,767	896,224
加(減)：依權益法認列之資本公積調整數	10,124	(830,622)
減：依權益法認列之累積換算調整數	(272,542)	(23,033)
減：子公司持有母公司股票視同庫藏股	-	(5,075)
減：子公司發放現金股利	(16,476,769)	(5,579,017)
12 月 31 日餘額	\$178,404,731	\$157,950,702

(2) 本公司民國 93 年及 92 年度採權益法認列之長期投資(損)益，其明細如下：

被投資公司名稱	93 年度	92 年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$15,386,051	\$16,676,188
國泰世華商業銀行股份有限公司	13,767,747	3,518,271
國泰商業銀行股份有限公司	-	(73,106)
國泰世紀產物保險股份有限公司	587,903	532,513
國泰綜合證券股份有限公司	(41,566)	-
國泰創業投資股份有限公司	(8,372)	(7,121)
怡泰創業投資股份有限公司	(3,744)	(1,654)
怡泰貳創業投資股份有限公司	(7,904)	-
怡泰管理顧問股份有限公司	9,285	-
合 計	\$29,689,400	\$20,645,091

① 本公司依權益法認列之子公司係依照同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。

② 本公司民國 93 年及 92 年度之子公司國泰創業投資股份有限公司，係由其他會計師查核，並出具標準式無保留意見之查核報告書，本公司復依同期間國泰創業投資股份有限公司經其他會計師查核之財務報表，認列投資損益。

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

- ③ 本公司之被投資公司怡泰創業投資股份有限公司，因合併其他子公司之持股已具重大影響力，故按權益法評價，並依同期間經會計師查核之財務報表認列投資損益。
- ④ 本公司之子公司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其相關法令規定進行合併，合併後以世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，國泰商業銀行股份有限公司為消滅公司，合併基準日為民國 92 年 10 月 27 日，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。
- ⑤ 本公司民國 93 年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽保險股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰綜合證券股份有限公司；民國 92 年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽保險股份有限公司、國泰世紀產物保險股份有限公司及國泰世華商業銀行股份有限公司。另本公司之子公司國泰創業投資股份有限公司、怡泰創業投資股份有限公司、怡泰貳創業投資股份有限公司及怡泰管理顧問股份有限公司因各該公司之總資產及營業收入皆未達本公司各該項金額百分之十，故未編入民國 93 年度合併財務報表。

(3) 民國 93 年及 92 年度，本公司長期投資並無提供質押或擔保之情形。

4. 應付公司債

	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
應付海外可轉換公司債	\$21,759,548	\$23,793,000
應付利息補償金	2,015,012	1,342,091
合 計	\$23,774,560	\$25,135,091

應付公司債發行、轉換之條件及情形請詳附註十.3 之說明。

5. 股 本

本公司截至民國 93 年及 92 年 12 月 31 日止經核准已發行股數分別為 8,316,713 仟股及 8,307,489 仟股，均為普通股，每股面額 10 元。

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 日及民國 93 年 11 月 9 日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

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

6. 資本公積

- (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 93 年及 92 年 12 月 31 日餘額分別為 58,958,697 仟元及 53,651,046 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證券交易法施行細則第八條規定之限制。
- (3) 非屬上述情形者，則依公司法規定，資本公積除於法定公積填補虧損仍有不足時得用於彌補虧損，於依公司法第二百四十一條第一項規定經股東會決議撥充資本外，不得移作他用；於辦理撥充資本時，應依證券交易法施行細則第八條規定，股本溢價轉增資每年撥充之合計金額不得超過實收資本額百分之十，並應俟增資所產生該次資本公積經公司登記主管機關核准登記後之次一年度，始得將該次轉入之資本公積撥充資本。

7. 保留盈餘

(1) 法定盈餘公積

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

(2) 未分配盈餘

- ① 依本公司章程第 30 條規定，若公司有盈餘時，除應先彌補以前年度虧損並依法完納稅捐、提 10%之法定盈餘公積及依法令提列特別盈餘公積，並就餘額分配萬分之一至萬分之五員工紅利，其餘加計期初未分配盈餘由董事會擬定盈餘分配案提請股東會核定之。

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

- ② 本公司於民國 93 年 6 月 3 日經股東會通過股利分配案，以本公司 92 年度盈餘 20,588,763 仟元及子公司處分固定資產公積轉回未分配盈餘 57,683 仟元與特別盈餘公積轉回保留盈餘 887,442 仟元分配；其中現金股息及紅利為每股配發 2 元，並以民國 93 年 7 月 9 日為現金股利除息基準日。
- ③ 本公司於民國 92 年 6 月 6 日經股東會通過股利分配案，以本公司 91 年度盈餘 13,085,153 仟元及在資本公積中原屬子公司股份轉換前之未分配盈餘 1,917,548 仟元及處分固定資產公積轉回未分配盈餘 128,170 仟元中分配現金股息及紅利 1.5 元，並以民國 92 年 7 月 11 日為現金股利除息基準日。
- ④ 本公司係於民國 90 年 12 月 31 日以子公司國泰人壽保險股份有限公司股份轉換設立，其中子公司國泰人壽保險股份有限公司依證券交易法第 28 條之 2 買入庫藏股部份計 156,927 仟股，本公司亦視同庫藏股票處理，並於未轉讓前，不得享有股東權利。截至民國 93 年 12 月 31 日止子公司國泰人壽保險股份有限公司已按原訂收回目的，全數轉讓予員工。
- ⑤ 本公司未分配盈餘逾期不分配，須就核定未分配盈餘加徵 10% 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。
- ⑥ 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。
- ⑦ 依(91)台財證(一)第 170010 號函規定，上市、上櫃公司 91 年度以後財務報表列示之股東權益減項，屬子公司持有母公司股票之庫藏股票成本部分，得免提列特別盈餘公積。

⑧ 股利政策：

本公司為持續擴充規模與增加獲利能力，並配合公司之資金需求及長期財務規劃，以求永續經營，穩定發展，股利政策係採取剩餘股利政策。

依據本公司營運規劃，以分派股票股利保留所需資金為原則，其餘部分得以現金股利方式分派，但現金股利不得少於當年度股利分派總額百分之十。

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

- ⑨ 本公司 93 年度盈餘分配議案，截至會計師查核報告書出具日止，尚未經董事會通過，有關董事會通過擬議及股東會決議盈餘分派情形，請至台灣證券交易所之「公開資訊觀測站」查詢。

本公司 92 年度盈餘實際配發員工紅利及董監事酬勞之有關資訊如下：

	92 年度			
	股東會決議 實際配發數	原董事會通過 擬議配發數	差異數	差異原因
(1)配發情形				
a.員工現金紅利	1,611 仟元	1,611 仟元	-	無
b.員工股票紅利	- 仟元	- 仟元	-	無
c.董監事酬勞	5,700 仟元	5,700 仟元	-	無
(2)每股盈餘相關資訊				
a.原每股盈餘(元)	2.69 元	2.69 元	-	無
b.設算每股盈餘(元)	2.69 元	2.69 元	-	無

設算每股盈餘 = (稅後純益 - 員工紅利 - 董監事酬勞) / 當年度加權平均流通在外股數

8. 庫藏股票

- (1) 本公司民國 93 年度庫藏股之變動明細如下：

原 因	期初股數	本期增加	本期減少	期末股數	帳列成本	(單位：仟股)	
						每股帳面價 值(元)	每股市 價(元)
① 子公司買回轉讓股份 予員工	51,551	-	51,551	-	\$-	\$-	\$-
② 子公司持有本公司股 票視同庫藏股票	11,705	-	4,808	6,897	354,955	51.47	63.00
③ 本公司持有子公司股 票轉換後列為庫藏股	254,911	-	254,911	-	-	-	-
合 計	318,167	-	311,270	6,897	\$354,955		

- (2) 子公司持有本公司股票明細如下：

子公司名稱	持有股數	金額(註)	原 因	對盈餘分 配之限制	法定處 理期限	(單位：仟股)
						董事會決議通過 之預計處理方式
國泰世華商業 銀行股份有限 公司	3,500	\$210,810	持有其他子公 司股份轉換	無	三年	無
國泰世紀產物 保險股份有限 公司	3,397	214,007	〃	無	三年	無
合 計	6,897	\$424,817				

註：係子公司帳列成本減除備抵跌價損失後之帳面金額。

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

9. 本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

性質別 \ 功能別	93 年度			92 年度		
	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計	屬於營業 成本者	屬於營業 費用者	合 計
用人費用						
薪資費用	\$-	\$77,383	\$77,383	\$-	\$58,760	\$58,760
勞健保費用	-	3,008	3,008	-	2,051	2,051
退休金費用	-	3,687	3,687	-	1,169	1,169
其他用人費用	-	46,525	46,525	-	44,599	44,599
折舊費用	-	1,055	1,055	-	855	855
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	146,688	146,688	-	145,367	145,367

10. 估計所得稅

(1) 民國 93 年及 92 年度所得稅費用估列如下：

	93 年度	92 年度
會計所得之稅前利益	\$29,885,553	\$20,548,796
加(減)稅務調整事項：		
短期票券利息收入—分離課稅	(19,636)	(63,344)
投資損益	(29,689,400)	(20,645,091)
未實現應付公司債利息補償金	716,399	825,612
已實現兌換利益	687,352	-
未實現兌換利益	(1,652,397)	(687,352)
國外投資跌價損失(回升利益)	(71,070)	71,070
其 他	(15,067)	(16,075)
課稅所得	(158,266)	33,616
乘:稅率；減:累進差額	25%—10	25%—10
小 計	(39,576)	8,394
未分配盈餘加徵 10%	-	-
加：分離課稅之所得稅	3,927	13,430
遞延所得稅費用(利益)	93,755	(48,263)
以前年度估稅差異	292	(13,528)
所得稅費用(利益)	\$58,398	\$(39,967)

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

(2) 遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

① 民國 93 年及 92 年度遞延所得稅負債與資產：

	93 年度	92 年度
a. 遞延所得稅負債總額	\$558,728	\$171,838
b. 遞延所得稅資產總額	\$658,632	\$365,496
c. 產生遞延所得稅負債或資產之暫時性差異：		
未實現應付公司債利息補償金所產生 之可減除暫時性差異	2,015,012	1,342,091
開辦費所產生之可減除暫時性差異	32,551	48,827
未實現國外短期投資跌價損失所產生 之可減除暫時性差異	-	71,070
未實現提撥退休金費用所產生之可減 除暫時性差異	4,449	-
未實現兌換損失所產生之可減除暫時 性差異	582,515	-
未實現兌換利益所產生之應課稅暫時 性差異	(2,234,913)	(687,352)
合 計	\$399,614	\$774,636
② 遞延所得稅資產-流動	\$149,698	\$21,836
遞延所得稅負債-流動	-	-
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$149,698	\$21,836
③ 遞延所得稅資產-非流動	\$508,934	\$343,660
遞延所得稅負債-非流動	(558,728)	(171,838)
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$(49,794)	\$171,822

(3) 本公司截至民國 93 年 12 月 31 日止，營利事業所得稅結算申報案件業經稅捐稽徵機關核定至民國 90 年度。

(4) 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。

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

(5) 兩稅合一相關資訊

	93年12月31日	92年12月31日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$362,239	\$1,435,439
	93年度(預計)	92年度(實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	1.66%	19.17%

(6) 未分配盈餘相關資訊

	93年度	92年度
86年度以前	\$267,215	\$267,215
87年度以後	30,640,997	16,916,694
合計	\$30,908,212	\$17,183,909

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

11. 每股盈餘

(1) 每股盈餘：

	93年度				92年度					
	金額		股數-仟股 (分母)	每股盈餘(元)	金額		股數-仟股 (分母)	每股盈餘(元)		
	(分子)				(分子)					
	稅前	稅後	稅前	稅後	稅前	稅後	稅前	稅後		
本期純益	\$29,885,553	\$29,827,155			\$20,548,796	\$20,588,763				
基本每股盈餘										
屬於普通股股東										
之本期純益	\$29,885,553	\$29,827,155	8,064,662	\$3.71	\$3.70	\$20,548,796	\$20,588,763	7,642,463	\$2.69	\$2.69
具稀釋作用之潛										
在普通股之影響										
可轉換公司債	\$716,398	\$537,299	446,119			\$825,612	\$619,209	431,864		
稀釋每股盈餘										
屬於普通股股東										
之本期純益加潛										
在普通股之影響	\$30,601,951	\$30,364,454	8,510,781	\$3.60	\$3.57	\$21,374,408	\$21,207,972	8,074,327	\$2.65	\$2.63

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

(2) 流通在外之股數變動如下：

	93 年度	92 年度
期初股數(仟股)	8,307,489	8,453,163
減：庫藏股票(仟股)	(222,873)	(313,375)
子公司持有本公司股票視同庫 藏股票(仟股)	(20,852)	(351,651)
註銷庫藏股票(仟股)	-	(145,674)
加：海外可轉換公司債轉換(仟股)	898	-
合 計	8,064,662	7,642,463

(3) 假設子公司持有本公司股票不視為庫藏股票而作為短期投資時之擬制每股盈餘：

	93 年度	92 年度
稅前損益	\$30,041,879	\$21,873,053
稅後純益	\$29,983,481	\$21,913,019
稅前基本每股盈餘(元)	\$3.72	\$2.78
稅後基本每股盈餘(元)	\$3.71	\$2.79
稅前稀釋每股盈餘(元)	\$3.61	\$2.74
稅後稀釋每股盈餘(元)	\$3.58	\$2.72

五、關係人交易事項

1. 關係人之名稱及關係

關 係 人 名 稱	與 本 公 司 之 關 係
國泰人壽保險股份有限公司	本公司之子公司
國泰世華商業銀行股份有限公司(原國泰商業銀行與世華聯合商業銀行，已於民國92年10月27日合併)	本公司之子公司
國泰世紀產物保險股份有限公司	本公司之子公司
國泰綜合證券股份有限公司	本公司之子公司
國泰創業投資股份有限公司	本公司之子公司
怡泰貳創業投資股份有限公司	本公司之子公司
怡泰管理顧問股份有限公司	本公司之子公司
怡泰創業投資股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司採權益法評價之被投資公司

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

國泰人壽保險有限責任公司(上海)	子公司採權益法評價之被投資公司
神坊資訊股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰證券投資顧問股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰建設股份有限公司	關係企業
三井工程股份有限公司	關係企業
國泰人身保險代理人股份有限公司(原國泰人身保險代理人股份有限公司與世華保險代理人股份有限公司，已於民國 93 年 2 月 5 日合併)	子公司採權益法評價之被投資公司
國泰期貨股份有限公司(原世華期貨股份有限公司)	子公司採權益法評價之被投資公司
財團法人國泰綜合醫院	其董事長與本公司董事長為同一人
萬寶開發股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
霖園投資股份有限公司	其董事長與本公司董事長為二親等之關係
國泰證券投資信託股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
世華國際租賃股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
世華財產保險代理人股份有限公司	子公司按權益法評價之被投資公司 (於民國 92 年 10 月已清算完結)
鴻義股份有限公司	子公司按權益法評價之被投資公司 (於民國 92 年 7 月已清算完結)
台灣建築經理股份有限公司	子公司按權益法評價之被投資公司
台灣票券金融股份有限公司	子公司按權益法評價之被投資公司
華卡企業股份有限公司	子公司按權益法評價之被投資公司
Indovina Bank., Ltd.	子公司按權益法評價之被投資公司
宏遠科技創業投資股份有限公司	子公司按權益法評價之被投資公司
國泰財產保險代理人股份有限公司	子公司採權益法評價之被投資公司
China England Co., Ltd.	子公司按權益法評價之被投資公司之子公司
錦華資訊科技股份有限公司	子公司國泰世華銀行董事長為該公司董事(於民國 93 年 4 月卸任董事一職)
台北智慧卡票證公司等	子公司國泰世華銀行之轉投資事業
國泰世華文化慈善基金會(原世華文化慈善基金會)	子公司國泰世華銀行為其主要捐贈人
財團法人國泰人壽慈善基金會	其董事長與本公司董事長為一親等之關係
和信電訊股份有限公司	子公司國泰人壽擔任其監察人 (民國 93 年 1 月 19 日卸任)

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

2. 與關係人間之重大交易事項

(1) 存款

關係人名稱	交易性質	最高金額	93 年度		
			期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業 銀行股份有 限公司	定期存款	\$1,289,648	\$41,462	1.00%	\$5,824
	活期存款	3,412,484	5,767	0.10%	524
合計			<u>\$47,229</u>		

關係人名稱	交易性質	最高金額	92 年度		
			期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業 銀行股份有 限公司	定期存款	\$3,613,802	\$919,309	0.9%~1.05%	\$22,411
	活期存款	5,553,130	746,672	0.25%~0.5%	246
合計			<u>\$1,665,981</u>		

(2) 應收利息

關係人名稱	交易性質	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
國泰世華商業銀行股份 有限公司	定存息	<u>\$50</u>	<u>\$6</u>

(3) 其他應收款

關係人名稱	93 年 12 月 31 日	百分比%	92 年 12 月 31 日	百分比%
國泰人壽保險股份有 限公司	\$-	-	\$25,283	43.25
國泰世華商業銀行股 份有限公司	508,186	86.93	-	-
國泰世紀產物保險股 份有限公司	76,408	13.07	33,169	56.75
合計	<u>\$584,594</u>		<u>\$58,452</u>	

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

(4) 其他應付款

關係人名稱	93年12月31日	百分比%	92年12月31日	百分比%
國泰人壽保險股份有限公司	\$409,990	41.50	\$-	-
國泰世華商業銀行股份有限公司	571,606	57.86	695,999	100.00
國泰創業投資股份有限公司	5,906	0.60	-	-
合計	<u>\$987,502</u>		<u>\$695,999</u>	

(5) 租金支出

關係人名稱	交易性質	93年度	92年度
國泰人壽保險股份有限公司	承租不動產	\$8,207	\$8,207
神坊資訊股份有限公司	承租電子信箱	56	-
合計		<u>\$8,263</u>	<u>\$8,207</u>

(6) 保險費用

關係人名稱	93年度	92年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$511	\$-
國泰世紀產物保險股份有限公司	128	169
合計	<u>\$639</u>	<u>\$169</u>

(7) 修繕費

關係人名稱	93年度	92年度
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$235	\$-

(8) 財產交易

關係人名稱	交易性質	93年度	92年度
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	辦公室裝修	\$152	\$-

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

(9) 交通費

<u>關係人名稱</u>	<u>93 年度</u>	<u>92 年度</u>
世華國際租賃股份有限公司	\$204	\$-

(10) 福利費用

<u>關係人名稱</u>	<u>93 年度</u>	<u>92 年度</u>
神坊資訊股份有限公司	\$167	\$-

(11) 其他費用

<u>關係人名稱</u>	<u>93 年度</u>	<u>92 年度</u>
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$358	\$-
華卡企業股份有限公司	853	-
合 計	\$1,211	\$-

六、質押之資產

無此事項。

七、重大承諾事項及或有事項

無此事項。

八、重大之災害損失

無此事項。

九、重大之期後事項

無此事項。

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

十、其他重要事項

1. 員工退休金相關資訊

本公司依據財務會計準則公報第 18 號處理民國 93 年及 92 年度之退休金，並就精算師評估報告中有關員工退休金資訊揭露如下：

(1) 退休基金提撥狀況

	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
①既得給付義務	\$(3,668)	\$(1,698)
②非既得給付義務	(4,785)	(1,878)
③累積給付義務	(8,453)	(3,576)
④未來薪資增加之影響數	(4,548)	(1,636)
⑤預計給付義務	(13,001)	(5,212)
⑥退休基金資產公平價值	416	-
⑦既得給付	9,173	3,152
⑧提撥狀況 = ⑤+⑥	(12,585)	(5,212)
⑨未認列過渡性淨給付義務(淨資產)	-	-
⑩未認列前期服務成本	-	-
⑪未認列退休金損(益)	10,108	3,607
⑫補列之應計退休金負債	(5,560)	(1,971)
⑬(應付退休金負債)/預付退休金 = (⑧+⑨+⑩+⑪+⑫))	\$(8,037)	\$(3,576)

(2) 精算假設

①折現率	3.0%	3.5%
②薪資調整率	3.0%	3.0%
③退休基金資產預期長期投資報酬率	3.0%	3.5%

2. 金融商品相關資訊

(1) 衍生性金融商品交易

① 目的

本公司民國 93 年及 92 年度持有衍生性商品為換利合約及外幣選擇權。主要係為規避以外幣計價之淨負債因利率及匯率波動所產生之風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

② 信用及市場風險

換利合約及外幣選擇權交易之相對人，係信用卓著之國際金融機構，故合約相對人違約之可能性甚低，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，本公司亦不致於遭受重大損失。此外，本公司該筆外幣計價之淨負債亦暴露於利率及匯率變動之市場風險下，該可能產生之市場風險損失，將由執行衍生性商品交易所產生之相對利益所抵銷。

③ 現金流量及需求

由於換利及外幣選擇權交易係為規避外幣計價淨負債之利率及匯率波動之風險，到期時有對應之現金流入或流出，故預期均無重大之額外現金需求。

④ 商品性質及條件

A. 換利合約

- a. 換利交易係於訂約日就不同計息方式之利率進行交換，收取或給付名目本金依固定利率與浮動利率所計算出之利息差額，作為相關利息收入、支出之調整。
- b. 本公司換利合約之合約期間自民國 91 年 5 月 20 日至民國 96 年 5 月 20 日止共計 5 年。尚未到期之合約金額如下：

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

民國 93 年 12 月 31 日

<u>交易對象</u>	<u>訂約日</u>	<u>訂約金額 (仟 元)</u>	<u>合約淨額 (仟 元)</u>
Goldman Sachs International	91.05.20	<u>USD700,000</u>	<u>USD700,000</u>

民國 92 年 12 月 31 日

<u>交易對象</u>	<u>訂約日</u>	<u>訂約金額 (仟 元)</u>	<u>合約淨額 (仟 元)</u>
Goldman Sachs International	91.05.20	<u>USD700,000</u>	<u>USD700,000</u>

B. 外幣選擇權

a. 本公司簽訂外幣買入選擇權契約係歐式選擇權。

b. 本公司截至民國 93 年 12 月 31 日止已全數解約，民國 92 年 12 月 31 日止，簽訂之外幣選擇權合約彙總如下：

<u>交易對象</u>	<u>訂約日</u>	<u>到期日</u>	<u>訂約金額 (仟 元)</u>	<u>合約淨額 (仟 元)</u>
Goldman Sachs International	91.05.20	94.05.20;96.05.20	<u>USD594,000</u>	<u>USD594,000</u>

(2) 非衍生性金融商品相關資訊

	<u>93 年 12 月 31 日</u>		<u>92 年 12 月 31 日</u>	
	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>	<u>帳面價值</u>	<u>公平價值</u>
<u>資 產</u>				
現金及約當現金	\$20,472,483	\$20,472,483	\$6,322,799	\$6,322,799
短期投資	-	-	2,147,421	2,147,421
其他應收款	584,594	584,594	58,452	58,452
長期股權投資	178,504,731	178,504,731	158,050,702	158,050,702
其他遞延費用	66,627	66,627	231,582	231,582
<u>負 債</u>				
其他應付款	987,900	987,900	695,999	695,999
應付公司債淨額	23,774,560	23,774,560	25,135,091	25,135,091

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

本公司估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- A. 短期金融商品以其在資產負債表上之帳面價值估計其公平價值，因為此類商品到期日甚近，其帳面價值應屬估計公平價值之合理基礎。此方法應用於現金及約當現金及其他應收款。
- B. 短期投資及長期股權投資如有市場價格可循時，則以此市場價格為公平價值。若無市場價格可供參考時，則依帳面價值或其他財務資訊估計公平價值。

3. 海外第一次無擔保可轉換公司債相關資訊

本公司於民國 91 年 4 月 9 日經董事會決議，發行海外可轉換公司債，用以支應國內、外併購及事業整合所需資金，發行總額以美金十億元為上限。業經財政部證券暨期貨管理委員會於民國 91 年 5 月 6 日(九一)台財證(一)第 118958 號函核准發行金額上限為美金十億元。實際發行情形如下：

- (1) 發行總額：美金七億元。
- (2) 發行期間：民國 91 年 5 月 20 日至民國 96 年 5 月 20 日。
- (3) 票面利率：0%。
- (4) 還本付息日期及方式：到期還本，並按殖利率年利率 2.75% 加計利息補償金計算至到期日。
- (5) 擔保情形：無擔保。
- (6) 受託人：美國紐約銀行。
- (7) 轉換辦法：

① 轉換期間：發行後(不含發行日)第三十日起至到期日前三十日止。

② 轉換價格及其調整：

- A. 發行時轉換價格：每股 60 元。
- B. 民國 93 年 12 月 31 日止轉換價格經調整為 54.15 元，依民國 93 年 12 月 31 日止應付公司債餘額美金 685,556 仟元計算，預計約可轉換本公司普通股 437,794 仟股。
- C. 股票停止過戶期間不得申請轉換。
- D. 轉換價格調整之情形：
 - a. 現金增資、無償配股。
 - b. 以發行新股方式分派員工紅利。
 - c. 有受託契約規定之其他對原股東股權稀釋事宜時，轉換價格應依反稀釋原則調整之(將依受託契約為準，向下調整，向上則不予調整)。

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

(8) 轉換限制：依據中華民國金融控股公司法第十六條第二項規定，同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之十者，非經事先向主管機關申請核准，不得行使股權轉換。同一債券持有人若因行使轉換權利致將持有本公司股份總數超過百分之二十五、百分之五十或百分之七十五者，亦同。

(9) 贖回或提前清償之條款：

① 提前贖回：

有下列情形之一時，本公司得以債券面額加計利息補償金，贖回全部債券：

- A. 本公司在發行滿三年後，如發行公司普通股在台灣證券交易所之收盤價格，連續三十個交易日收盤價格均達轉換價格 130% 以上。
- B. 超過 90% 之本債券已贖回、買回、註銷或行使轉換權。
- C. 中華民國稅務法令變更，致使本公司於發行日或發行日之後，雖運用合理之努力仍無法避免因本債券而增加稅賦負擔。

② 債券持有人賣回權：

- A. 債券持有人得於發行滿第三年時，要求本公司將債券全部或部份贖回。
- B. 若本公司之普通股於台灣證券交易所停止交易或下市時，債券持有人得依規定要求本公司依面額加計利息補償金，贖回全部債券。
- C. 如本公司有受託契約所定義之控制權變動之情事者，債券持有人得依規定要求發行公司以面額加計利息補償金，贖回全部債券。

(10) 截至民國 93 年 12 月 31 日止，已有面額美金 14,444 仟元之公司債以每股 54.15 元之轉換價格轉換成普通股計 9,224 仟股。其轉換時已認列之應付利息補償金及轉換公司債面額超出普通股面額部分計 422,591 仟元列入資本公積。

4. 合併基礎計算之資本適足性比率：

本公司 93 年 12 月 31 日集團合格資本淨額為 180,134,200 仟元，集團法定資本總額為 117,056,050 仟元，合併計算集團資本適足率為 153.89%。

5. 依金融控股公司法等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授信、背書或其他交易總額表：

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

單位：新台幣佰萬元

交易對象	註明關係情形	授信、背書 或其他交易 之加計總額	交易性質	占金融控股公 司之淨值比例
1. 中信集團				
中國信託金融控股公司	同一關係企業	1,664	投資-股票	0.95%
中國信託商業銀行	同一關係企業	1,200	存款	0.68%
中國信託商業銀行	同一關係企業	19,765	投資-短票	11.27%
中華開發金融控股公司	同一關係企業	3,910	投資-股票	2.23%
合計		26,539		15.13%
2. 新光集團				
台新金融控股公司	同一關係企業	432	投資-股票	0.25%
台新金融控股公司	同一關係企業	2,301	投資-公司債	1.31%
台新票券金融公司	同一關係企業	8,161	投資-短票	4.65%
台新國際商業銀行	同一關係企業	1,600	存款	0.91%
台新國際商業銀行	同一關係企業	4,890	投資-短票	2.79%
台新國際商業銀行	同一關係企業	6,042	投資-金融債	3.45%
新光證券投資信託	同一關係企業	1,212	投資-基金	0.69%
合計		24,638		14.05%
3. 中華電信公司				
中華電信公司	同一法人	24,145	投資-短票	13.77%
合計		24,145		13.77%
4. 台塑集團				
台灣塑膠工業公司	同一關係企業	826	授信	0.47%
台灣塑膠工業公司	同一關係企業	958	投資-股票	0.55%
台灣塑膠工業公司	同一關係企業	1,514	投資-公司債	0.86%
南亞塑膠工業公司	同一關係企業	372	授信	0.21%
南亞塑膠工業公司	同一關係企業	122	投資-股票	0.07%
台灣化學纖維公司	同一關係企業	659	授信	0.38%
台灣化學纖維公司	同一關係企業	1,215	投資-股票	0.69%
台灣化學纖維公司	同一關係企業	1,614	投資-公司債	0.92%
台塑美國公司	同一關係企業	994	授信	0.57%
南亞美國公司	同一關係企業	982	授信	0.56%
台塑石化公司	同一關係企業	4,106	授信	2.34%
台塑石化公司	同一關係企業	115	投資-股票	0.07%
麥寮汽電公司	同一關係企業	288	授信	0.16%
南亞科技公司	同一關係企業	2,134	授信	1.22%
麥寮工業專用港管理公司	同一關係企業	190	授信	0.11%
Formosa A.B.C.D. Marine	同一關係企業	125	授信	0.07%
台旭纖維工業公司	同一關係企業	111	投資	0.06%

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

交易對象	註明關係情形	授信、背書 或其他交易 之加計總額	交易性質	占金融控股公 司之淨值比例
亞朔開發公司	同一關係企業	217	授信	0.12%
福懋興業公司	同一關係企業	86	授信	0.05%
福懋興業公司	同一關係企業	200	投資-公司債	0.11%
華亞科技公司	同一關係企業	570	授信	0.33%
合計		17,398		9.92%
5. 玉山商業銀行				
玉山商業銀行	同一法人	2,700	存款	1.54%
玉山商業銀行	同一法人	11,482	投資-短票	6.55%
合計		14,182		8.09%
6. 中華票券金融公司				
中華票券金融公司	同一法人	13,554	投資-短票	7.73%
合計		13,554		7.73%
7. 台北國際商業銀行				
台北國際商業銀行	同一法人	12,750	投資-短票	7.27%
台北國際商業銀行	同一法人	500	存款	0.29%
合計		13,250		7.56%
8. 建華商業銀行				
建華商業銀行	同一法人	600	存款	0.34%
建華商業銀行	同一法人	12,420	投資-短票	7.09%
合計		13,020		7.43%
9. 兆豐集團				
兆豐金融控股公司	同一關係企業	1,515	投資-股票	0.86%
兆豐金融控股公司	同一關係企業	1,006	投資-公司債	0.57%
中國國際商業銀行	同一關係企業	441	投資-短票	0.25%
中國國際商業銀行	同一關係企業	4,957	投資-金融債	2.83%
交通銀行	同一關係企業	1,449	投資-短票	0.83%
交通銀行	同一關係企業	3,205	投資-金融債	1.83%
合計		12,573		7.17%
10. 國泰證券投資信託				
國泰證券投資信託	同一法人	215	投資-股票	0.12%
國泰證券投資信託	同一法人	8,795	投資-基金	5.01%
國泰證券投資信託	同一法人	3,500	存款	2.00%
合計		12,510		7.13%
11. 日盛集團				
日盛國際商業銀行	同一關係企業	4,180	存款	2.38%
日盛國際商業銀行	同一關係企業	2,396	投資-短票	1.37%
日盛證券投資信託	同一關係企業	3,133	投資-基金	1.79%

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

交易對象	註明關係情形	授信、背書 或其他交易 之加計總額	交易性質	占金融控股公 司之淨值比例
日盛證券投資信託	同一關係企業	2,000	全權委託投資	1.14%
合計		11,709		6.68%
12. 第一集團				
第一金融控股公司	同一關係企業	581	投資-股票	0.33%
第一金融控股公司	同一關係企業	3,000	投資-公司債	1.71%
第一商業銀行	同一關係企業	792	存款	0.45%
第一商業銀行	同一關係企業	1,615	投資-短票	0.92%
第一商業銀行	同一關係企業	4,074	投資-金融債	2.33%
合計		10,062		5.74%
13. 彰化商業銀行				
彰化商業銀行	同一法人	1,831	投資-股票	1.04%
彰化商業銀行	同一法人	1,500	投資-短票	0.86%
彰化商業銀行	同一法人	5,024	投資-金融債	2.86%
合計		8,355		4.76%
14. 群益集團				
群益證券投資信託	同一關係企業	7,989	投資-基金	4.56%
群益證券公司	同一關係企業	333	投資-股票	0.19%
合計		8,322		4.75%
15. 台灣電力公司				
台灣電力公司	同一法人	8,313	投資-公司債	4.74%
合計		8,313		4.74%
16. 統一集團				
統一企業公司	同一關係企業	1,391	授信	0.79%
統一企業公司	同一關係企業	109	投資-股票	0.06%
統一實業公司	同一關係企業	294	授信	0.17%
統一國際開發公司	同一關係企業	379	授信	0.22%
統合開發公司	同一關係企業	519	授信	0.30%
Cayman Ton Yi Industrial	同一關係企業	91	授信	0.05%
統一東京公司	同一關係企業	85	授信	0.05%
太子建設公司	同一關係企業	325	授信	0.18%
統一精工公司	同一關係企業	100	授信	0.06%
統上開發公司	同一關係企業	22	授信	0.01%
統一證券投資信託	同一關係企業	4,675	投資-基金	2.67%
合計		7,990		4.56%
17. 中興票券金融公司				
中興票券金融公司	同一法人	7,818	投資-短票	4.46%
合計		7,818		4.46%

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

交易對象	註明關係情形	授信、背書 或其他交易 之加計總額	交易性質	占金融控股公 司之淨值比例
18. 長榮集團				
長榮海運公司	同一關係企業	409	授信	0.23%
長榮海運公司	同一關係企業	200	投資-公司債	0.11%
長榮航空公司	同一關係企業	2,459	授信	1.40%
長榮航空公司	同一關係企業	10	投資-基金	0.01%
立榮航空公司	同一關係企業	958	授信	0.55%
長雄開發公司	同一關係企業	108	授信	0.06%
長榮國際儲運公司	同一關係企業	5	授信	-
長榮國際公司	同一關係企業	1,200	授信	0.69%
長榮國際公司	同一關係企業	10	投資-基金	0.01%
榮剛材料科技公司	同一關係企業	200	授信	0.11%
環世國際物流公司	同一關係企業	17	授信	0.01%
長榮航太科技公司	同一關係企業	74	授信	0.04%
長榮開發公司	同一關係企業	444	授信	0.25%
長榮空廚公司	同一關係企業	4	授信	-
長榮空運倉儲公司	同一關係企業	389	授信	0.22%
環世旅行社	同一關係企業	9	授信	0.01%
新桃電力公司	同一關係企業	673	授信	0.38%
Greencompass Marine	同一關係企業	516	授信	0.30%
JulyFortune747-02 Limited	同一關係企業	87	授信	0.05%
金耘鋼鐵公司	同一關係企業	32	授信	0.02%
精鋼精密科技公司	同一關係企業	10	授信	0.01%
合計		7,814		4.46%
19. 華南商業銀行				
華南商業銀行	同一法人	971	投資-短票	0.55%
華南商業銀行	同一法人	5,570	投資-金融債	3.18%
合計		6,541		3.73%
20. 大眾商業銀行				
大眾商業銀行	同一法人	213	投資-股票	0.12%
大眾商業銀行	同一法人	3,226	投資-短票	1.84%
大眾商業銀行	同一法人	1,500	投資-金融債	0.86%
合計		4,939		2.82%
21. 聯華電子公司				
聯華電子公司	同一法人	1,858	投資-股票	1.06%
聯華電子公司	同一法人	2,994	投資-公司債	1.71%
合計		4,852		2.77%

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

交易對象	註明關係情形	授信、背書 或其他交易 之加計總額	交易性質	占金融控股公 司之淨值比例
22. 德產汽車				
德產汽車貿易公司	同一關係企業	3,619	授信	2.06%
長生電力公司	同一關係企業	1,229	授信	0.70%
合計		4,848		2.76%
23. 台灣中小企業銀行				
台灣中小企業銀行	同一法人	3,030	存款	1.73%
台灣中小企業銀行	同一法人	1,490	投資-短票	0.85%
台灣中小企業銀行	同一法人	208	投資-金融債	0.12%
合計		4,728		2.70%
24. 國家金融安定基金				
國家金融安定基金	同一法人	4,636	授信	2.64%
合計		4,636		2.64%
25. 聯邦商業銀行				
聯邦商業銀行	同一法人	2,100	存款	1.20%
聯邦商業銀行	同一法人	2,151	投資-短票	1.22%
合計		4,251		2.42%
26. 華隆集團				
華隆公司	同一關係企業	2,877	授信	1.64%
華隆微電子公司	同一關係企業	12	授信	0.01%
華染公司	同一關係企業	74	授信	0.04%
嘉新畜產公司	同一關係企業	833	授信	0.48%
鴻谷科技公司	同一關係企業	229	授信	0.13%
合計		4,025		2.30%
27. 台灣高鐵				
台灣高速鐵路公司	同一法人	3,468	授信	1.98%
台灣高速鐵路公司	同一法人	400	投資-股票	0.23%
合計		3,868		2.21%
28. 奇美集團				
奇美通訊公司	同一關係企業	58	授信	0.03%
奇美電子公司	同一關係企業	2,226	授信	1.27%
奇美電子公司	同一關係企業	191	投資-股票	0.11%
奇美實業公司	同一關係企業	142	授信	0.08%
旭美化成公司	同一關係企業	500	授信	0.29%
奇菱科技公司	同一關係企業	300	授信	0.17%
合計		3,417		1.95%
29. 台灣工銀集團				
台灣工業銀行	同一關係企業	2,500	存款	1.43%

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

交易對象	註明關係情形	授信、背書 或其他交易 之加計總額	交易性質	占金融控股公 司之淨值比例
台灣工業銀行	同一關係企業	753	投資-短票	0.43%
台灣工銀證券	同一關係企業	149	投資	0.08%
合計		3,402		1.94%
30. 震怡公司				
震怡公司	同一法人	3,400	授信	1.94%
合計		3,400		1.94%
31. 台泥集團				
台灣水泥公司	同一關係企業	703	授信	0.40%
台灣水泥公司	同一關係企業	145	投資-股票	0.08%
和平電力公司	同一關係企業	880	授信	0.50%
和平工業區專用港公司	同一關係企業	1,216	授信	0.69%
TCC Int Holdings	同一關係企業	25	授信	0.02%
達裕開發公司	同一關係企業	202	授信	0.12%
台泥化學工業公司	同一關係企業	160	授信	0.09%
台灣士敏工程公司	同一關係企業	2	授信	-
信昌化學公司	同一關係企業	22	授信	0.01%
合計		3,355		1.91%
32. 建成開發集團				
建成開發建設公司	同一關係企業	1,716	授信	0.98%
海華建設公司	同一關係企業	1,284	授信	0.73%
台灣建築經理公司	同一關係企業	140	授信	0.08%
凱垣公司	同一關係企業	30	授信	0.02%
易致公司	同一關係企業	12	授信	0.01%
總成企業公司	同一關係企業	57	授信	0.03%
合計		3,239		1.85%
33. 大同集團				
大同公司	同一關係企業	182	投資-股票	0.10%
中華映管公司	同一關係企業	2,603	授信	1.49%
中華映管公司	同一關係企業	38	投資-股票	0.02%
台灣通信公司	同一關係企業	41	授信	0.02%
大同馬來西亞公司	同一關係企業	160	授信	0.09%
大同美國公司	同一關係企業	192	授信	0.11%
合計		3,216		1.83%
34. 德兆建設				
德兆建設公司	同一關係企業	2,800	授信	1.60%
德盈公司	同一關係企業	346	授信	0.20%
明德春天百貨公司	同一關係企業	4	授信	-

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

交易對象	註明關係情形	授信、背書 或其他交易 之加計總額	交易性質	占金融控股公 司之淨值比例
王明德	同一關係人	53	授信	0.03%
合計		3,203		1.83%
35. 遠東集團				
遠東百貨公司	同一關係企業	300	投資-股票	0.17%
遠東百貨公司	同一關係企業	296	投資-公司債	0.17%
亞洲水泥公司	同一關係企業	150	投資-公司債	0.09%
遠傳電信公司	同一關係企業	16	投資-股票	0.01%
遠東國際商業銀行	同一關係企業	228	存款	0.13%
遠東國際商業銀行	同一關係企業	150	投資-股票	0.08%
遠東國際商業銀行	同一關係企業	2,000	投資-金融債	1.14%
合計		3,140		1.79%
36. 太電集團				
太平洋電線電纜公司	同一關係企業	480	授信	0.28%
大鑫投資公司	同一關係企業	5	授信	-
太設投資公司	同一關係企業	16	授信	0.01%
友吉投資公司	同一關係企業	85	授信	0.05%
太合投資公司	同一關係企業	2,453	授信	1.40%
茂豐租賃公司	同一關係企業	21	授信	0.01%
合計		3,060		1.75%

6. 重大合約：無。

7. 財務報表表達

民國 92 年度之財務報表若干科目經重新分類以配合 93 年度財務報表之表達。

8. 其他：無。

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

十一、附註揭露事項

1. 重大交易事項相關資訊：

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一億元或實收資本額 20%以上	無
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	無
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表二
9	從事衍生性商品交易	附註十.2

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	附表三
2	為他人背書保證	附表四
3	期末持有有價證券情形	附表五
4	累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表六
5	取得不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表七
6	處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表八
7	與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表九
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20%以上	附表十
9	從事衍生性商品交易	附註十三.10
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表十一

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

3. 大陸投資資訊：

子公司國泰人壽保險股份有限公司於民國 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 5,000 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公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽保險股份有限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，截至 93 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表十二。

十二、部門別財務資訊

1. 產業別財務資訊：本公司係屬金融控股公司業，為單一產業別。
2. 地區別財務資訊：無外國營運機構。
3. 外銷銷貨資訊：無。
4. 重要客戶資訊：無。

附表一：期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司	有價證券種類及名稱	有價證券發行人 與本公司之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價(每股淨值)	
國泰金融控股 股份有限公司	國泰人壽保險股份有 限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	5,068,616	\$90,571,820	100.00	\$17.87	
	國泰世華商業銀行股 份有限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	4,318,241	80,149,348	100.00	18.61	
	國泰世紀產物保險股 份有限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	231,701	2,966,117	100.00	13.73	
	國泰綜合證券股份有 限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	350,000	3,458,434	100.00	9.88	
	國泰創業投資股份有 限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	583,715	100.00	9.73	
	怡泰創業投資股份有 限公司/股票	採權益法評價之 被投資公司	長期投資	7,500	69,538	8.33	9.27	
	怡泰貳創業投資股份 有限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	586,314	100.00	9.77	
	怡泰管理顧問股份有 限公司/股票	本公司之子公司	長期投資	1,000	19,445	100.00	28.16	
	台灣票券集中保管結 算股份有限公司/股 票	無	長期投資	10,000	100,000	4.99	-	

附表二：應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上明細如下

單位：新台幣仟元

持有之公司	關係人名稱	與關係人之關係	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	提列備抵 呆帳金額
					金額	處理方式		
國泰金融控股股份 有限公司	國泰世華商業銀行 股份有限公司	本公司之子公司	\$508,186	-	-	-	-	-

附表三：轉投資事業資金貸與他人情形

單位：新台幣仟元/美金仟元

編號	貸出資金之公司	貸與對象	往來科目	本期最高餘額	期末餘額	利率區間	資金貸與性質	業務往來金額	有短期融通資金必要之原因	提列備抵呆帳金額	擔保品		對個別對象資金貸與限額	資金貸與總限額(註)
											名稱	價值		
1	China England Company Ltd.	Welly Co., LTD.	中期擔保放款	USD736	USD512	5.7028%	2	-	船舶貸款	USD7	船舶	USD1,017	船舶購價之 8 成	以不超過擔保品價值為限額
		Ally Co., LTD.	中期擔保放款	USD777	USD557	5.7573%	2	-	船舶貸款	USD8	船舶	USD1,138	船舶購價之 8 成	
		Camerona Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD978	USD432	5.7391%	2	-	船舶貸款	USD10	船舶	USD1,505	船舶購價之 8 成	

註：所揭露 China England Company Ltd.之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

附表四：轉投資事業為他人背書保證情形

單位：新台幣仟元/美金仟元

為他人背書保證者		背書保證對象		對單一企業背書保證之限額	本期最高背書保證餘額	期 末背書保證餘 額	以財產擔保之背書保證金 額	累計背書保證金額佔最近期財務報表淨值之比率	背 書 保 證最高限額(註 1)
編號	名 稱	公司名稱	與本公司之關係						
1	世華國際租賃股份有限公司	China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	\$-	\$92,481 (USD2,900)	\$92,481 (USD2,900)	\$92,481 (USD2,900)	4.11%	\$92,481 (USD2,900)
		China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	35,079 (USD1,100)	11,162 (USD350)	-	0.50%	63,780 (USD2,000)

註 1：係銀行給予 China England Company Ltd.之最高授信額度。

註 2：所揭露 China England Company Ltd.之相關資訊係以未經本會計師查核或核閱之資訊以供參考。

附表五：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

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(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
國泰證券投資顧問股份有限公司	國泰長利債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	97	1,017	-	1,027	
神坊資訊股份有限公司	群益安信基金	無	短期投資	1,509	16,600	-	17,205	
	群益安穩基金	無	短期投資	632	9,000	-	9,112	
	盛華 1699 基金	無	短期投資	6,810	80,295	-	82,334	
	怡富第一基金	無	短期投資	4,755	64,225	-	65,129	
	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	3,565	40,000	-	40,075	
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	國泰債券基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	2,674	30,000	-	30,056	
	國泰中小成長基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	441	6,000	-	5,982	
	國泰投信科技生化基金	本公司關係企業發行之基金	短期投資	86	1,000	-	1,062	
	大華中小成長基金	無	短期投資	327	5,015	-	4,153	
國泰證券投資信託股份有限公司	大華中概平衡基金	無	短期投資	626	8,024	-	7,443	
	國泰債券基金	持有之公司發行之基金	短期投資	1,992	22,000	-	22,394	
	國泰長利債券基金	持有之公司發行之基金	短期投資	1,428	15,000	-	15,189	
	建弘全家福基金	無	短期投資	140	22,000	-	22,374	
	建弘台灣債券基金	無	短期投資	1,640	22,000	-	22,488	
	新光吉星基金	無	短期投資	914	12,000	-	12,756	
	日盛債券基金	無	短期投資	1,683	22,000	-	22,374	
	群益安穩收益基金	無	短期投資	1,557	22,000	-	22,465	
	倍利寶元基金	無	短期投資	173	2,000	-	2,044	
	復華債券基金	無	短期投資	314	4,000	-	4,067	

附表五之一：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司/股票	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(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	神坊資訊股份有限公司/股票	無	長期投資	19,667	184,607	39.41	-	
	穩懋半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	236	2,361	0.09	-	
	旭揚熱導股份有限公司/股票	無	長期投資	522	22,284	1.31	-	
	天擎積體電路股份有限公司/股票	無	長期投資	450	5,395	6.07	-	
	立錡科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,015	20,049	1.44	64,676	
	英屬維京群島商生華生物技術顧問股份有限公司/股票	無	長期投資	38	1,294	5	-	
	宜特科技股份有限公司/股票	無	長期投資	418	14,571	1.4	17,501	
	雷虎科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,437	19,030	2.24	-	
	晶強電子股份有限公司/股票	無	長期投資	855	8,549	0.78	-	
	台睿科技股份有限公司/股票	無	長期投資	500	5,550	0.92	-	
	誠信科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,155	38,031	4.13	-	
	柏泓媒體股份有限公司/股票	無	長期投資	1,577	20,020	3.36	-	
	中國砂輪企業股份有限公司/股票	無	長期投資	769	26,316	1.14	-	
	晨星半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	240	15,000	1.21	-	
	凱華實業股份有限公司/股票	無	長期投資	499	15,000	1.86	-	
	鉅航科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,809	23,183	8.64	-	
	崇貿科技股份有限公司/股票	無	長期投資	220	10,260	0.59	8,148	
	天瑞企業股份有限公司/股票	無	長期投資	1,596	30,800	3.26	-	

附表五之二：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

持有之公司/股票	有價證券種類名稱	與有價證券發行人之關係	帳列科目	期 末				備註
				股數(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰創業投資股份有限公司	保銳科技股份有限公司/股票	無	長期投資	291	11,185	0.71	6,116	
	富晶半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	1,284	43,000	3.91	-	
	菱光科技股份有限公司/股票	無	長期投資	209	12,380	0.27	-	
	奇景光電股份有限公司/股票	無	長期投資	394	20,176	0.22	-	
	碧茂科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,284	30,000	4.84	-	
	精材科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,000	22,000	0.87	-	
	聚興科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,040	20,000	3.37	-	
	經測科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,000	20,000	7.41	-	
	NANO AMP/股票	無	長期投資	250	31,798	1.27	-	
	RF INTEGRATED/股票	無	長期投資	250	7,979	0.63	-	
	OPTIMER/股票	無	長期投資	336	38,394	4.2	-	
	E-COMM/股票	無	長期投資	413	-	1.99	-	
	NOVA CRYSTAL/股票	無	長期投資	372	-	0.08	-	
	IC MEDIA/股票	無	長期投資	200	794	0.32	-	
	聯銓科技股份有限公司/股票	無	長期投資	364	14,236	0.42	-	
	國泰證券投資信託股份有限公司/股票	無	長期投資	1,618	26,289	3.75	-	
	英格爾科技股份有限公司/股票	無	長期投資	200	6,200	0.85	-	
	盟圖科技股份有限公司/股票	無	長期投資	5,000	50,150	2.17	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	長期投資	660	15,000	2.33	-	
	東隆五金工業股份有限公司/股票	無	長期投資	6	200	0.008	196	
玉晶光電股份有限公司/股票	無	長期投資	200	30,000	0.49	-		
景碩科技股份有限公司/股票	無	長期投資	500	30,090	0.23	25,960		

附表五之三：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元

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(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
怡泰貳創業投資股份有限公司	國泰長利基金	無	短期投資	2,090	22,000	-	\$22,236	
	國泰債券基金	無	短期投資	15,766	175,584	-	177,210	
	玉晶光電股份有限公司/股票	無	長期投資	200	30,000	0.49	-	
	菱光科技股份有限公司/股票	無	長期投資	418	24,320	0.53	-	
	英格爾科技股份有限公司/股票	無	長期投資	400	12,560	1.70	-	
	程智科技股份有限公司/股票	無	長期投資	1,320	30,360	4.67	-	
	保銳科技股份有限公司/股票	無	長期投資	584	22,509	1.42	12,031	
	奇景光電股份有限公司/股票	無	長期投資	411	21,497	0.23	-	
	台傑光電股份有限公司/股票	無	長期投資	180	1,800	1.20	-	
	晨星半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	50	6,500	0.25	-	
	APGVC,LP/股票	無	長期投資	-	102,661	-	-	
	富晶半導體股份有限公司/股票	無	長期投資	205	6,154	0.62	-	
	景碩科技股份有限公司/股票	無	長期投資	700	42,126	0.32	36,344	
	台瞻科技股份有限公司/股票	無	長期投資	120	1,320	1.09	-	
	及成企業股份有限公司/股票	無	長期投資	500	17,250	0.51	-	
	晶威光電股份有限公司/股票	無	長期投資	130	1,300	1.30	-	
	伸興光電股份有限公司/股票	無	長期投資	900	28,824	2.56	-	
聯鈞光電股份有限公司/股票	無	長期投資	1,500	45,000	2.47	-		
國泰創業投資股份有限公司	國泰債券基金	無	短期投資	36,032	405,000	-	405,094	
	宇力電子/股票	無	長期投資	2,000	45,000	2.42	-	
	芯傳國際/股票	無	長期投資	333	4,000	0.90	-	
	圖誠科技/股票	無	長期投資	2,681	40,669	1.20	-	
	力盛光電/股票	無	長期投資	2,000	22,000	2.16	-	
	聯傑國際/股票	無	長期投資	900	14,100	1.41	-	
	育需科技/股票	無	長期投資	833	9,996	0.71	-	
	明泰科技/股票	無	長期投資	370	9,990	0.15	-	
	WIS Technologies, Inc./股票	無	長期投資	330	20,255	2.00	-	

附表五之四：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元/美金仟元

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(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
世華國際租賃 股份有限公司	China England Co., Ltd./ 股票	國泰世華銀行採權益法 評價之被投資公司之子 公司	長 期 投 資	50	\$(9,597)	100.00	-	
	七聯重工公司/股票	無	長 期 投 資	1,500	-	2.68	-	
	大江國際公司/股票	無	長 期 投 資	5,000	50,000	1.72	-	
	中農證券公司/股票	無	長 期 投 資	3,326	40,183	12.00	-	
	公誠投資公司/股票	無	長 期 投 資	1,271	14,107	3.18	-	
	千豐投資公司(原世界證 券公司)/股票	無	長 期 投 資	3,092	28,986	10.00	-	
	國票金融控股公司/股票	無	長 期 投 資	711	7,934	0.03	9,065	
	欣鑫創業投資公司/股票	無	長 期 投 資	1,500	15,000	2.71	-	
	德安創業投資公司/股票	無	長 期 投 資	4,000	40,000	5.00	-	
	國票綜合證券公司/股票	無	長 期 投 資	19,945	269,438	2.00	-	
	聯安服務公司/股票	無	長 期 投 資	125	1,250	5.00	-	
	台北智慧卡票證公司/股 票	無	長 期 投 資	700	7,000	1.40	-	
	林口育樂事業公司/股票	無	長 期 投 資	-	16,143	0.30	-	
	新竹高爾夫俱樂部公司/ 股票	無	長 期 投 資	-	14,096	0.59	-	

附表五之五：轉投資事業期末持有有價證券

單位：新台幣仟元/美金仟元

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(仟股)	帳面金額	持股比例(%)	市價	
China England Co., Ltd.	Budworth Investments Limited/ 股票	-	長期投資	1,066	33,925 (USD1,066)	3.30	-	註
	C & P Homes Reg S 債券	-	長期投資	-	8,042 (USD253)	-	-	註
國泰期貨股份有限公司	台灣期貨交易所公司/股票	-	長期投資	3,050	30,500	1.53	-	
	大同公司/股票	-	短期投資	100	1,145	-	1,255	
	大眾全球控股股份有限公司/ 股票	-	短期投資	126	4,043	0.02	668	
	怡利電子工業公司/股票	-	短期投資	78	2,698	0.08	1,192	
	國泰財產保險代理人股份有限公司	中央政府公債 88 甲二/債券	-	長期投資	-	766	-	-
國泰人身保險代理人股份有限公司	中央政府公債 88 甲二/債券	-	長期投資	-	766	-	-	
	中央政府公債 84 年第 1 期/債券	-	長期投資	-	800	-	-	
	中央政府公債 89 年甲五/債券	-	長期投資	-	927	-	-	

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核或核閱

附表六：轉投資事業累積買進或賣出同一有價證券之金額達新台幣一億元或實收資本額20%以上

單位：新台幣仟元/仟股數/仟單位數

買、賣 之公司	有價證券 種類及名稱	帳列 科目	交易對象	關係人	期 初		買 入		賣 出				期 末	
					股數(單位數)	金 額	股數(單位數)	金 額	股數(單位數)	售 價	帳面成本	處分損益	股數(單位數)	金 額
國泰世華商業 銀行股份有限 公司	股票 中華電信公司	長期投資	於證券集中市場 出售	無	8,500	\$438,037	-	\$-	6,000	\$362,857	\$309,180	\$53,677	2,500	\$128,857
國泰證券投資 顧問股份有限 公司	受益憑證 國泰長利債券基金	短期投資	—	—	-	-	380	4,000	383	3,001	2,983	18	97	1,017

附表七：轉投資事業取得不動產金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣仟元

取得之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	交易金額	價款支付情形	交易對象(註2)	關係	交易對象為關係人者，其前次移轉資料				價格決定之參考依據	取得目的及使用情形	其他約定事項
							所有人	與公司之關係	移轉日期	金額			
國泰人壽保險股份有限公司	板橋辦公大樓	92.9.5	\$259,321	依約定付款	三井工程	關係企業	註1	—	—	—	依工程合約書	出租收益	無
	台北市信義區四小段二、二之一地號	93.2.12	\$8,203,776	已全數付清	國防部	無		—	—	—	參考標售底價	依保險法規定，為不動產投資	無

註1：係本公司委託三井工程股份有限公司興建房屋。

註2：係揭露主要交易對象。

附表八：轉投資事業處分不動產之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣仟元

處分之公司	財產名稱	交易日或事實發生日	原取得日期	帳面價值	交易金額	價款收取情形	處分損益	交易對象	關係	處分目的	價格決定之參考依據	其他約定事項
國泰人壽保險股份有限公司	新竹中華路二段678號	92.01.08	土地：78.06.12 房屋：91.06.29(本館) 92.05.19(分館)	\$1,528,390	\$1,520,000	交易金額已於93年12月31日前全數給付	\$(8,390)	財團法人國泰綜合醫院	關係企業	該醫院業務需要並有助公益事業	參考鑑價機構鑑價報告。	無
	台北縣汐止段汐止小段2-1號地號等45筆	93.12.29	77.6.28	312,445	328,346	交易金額已於93年12月31日前全數給付	15,901	台北縣政府	無	政府徵收	依土地公告現值加四成計算。	無
國泰世華商業銀行股份有限公司	土地及建物	92.12	84.4	500,497	1,528,320	-	1,014,341	潤泰創新國際股份有限公司	無	處分非生利財產，活化資產品質	係參考專業鑑價機構鑑定之價格，並與交易相對人議價結果，經常務董事會議決議。	無
	土地及建物	92.12	84.4	105,863	300,000	-	135,600	王小潘	無	處分非生利財產，活化資產品質	係參考專業鑑價機構鑑定之價格，並與交易相對人議價結果，經常務董事會議決議。	無

附表九：轉投資事業與關係人進、銷貨之金額達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上

單位：新台幣仟元

進(銷)貨之公司	交易對象	關係	交易情形				交易條件與一般交易不同之情形及原因 (註1)		應收(付)票據、帳款		備註(註2)
			進(銷)貨	金額	佔總進(銷)貨之比率	授信期間	單價	授信期間	餘額	佔總應收(付)票據帳款之比率	
國泰世紀產物保險股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	關係企業	保費收入	\$177,836	2.24%	不適用	-	-	\$21,910	2.03%	無
	國泰世華商業銀行股份有限公司	關係企業	保費收入	115,075	1.45%	不適用	-	-	3,619	0.34%	無

註1：關係人交易條件如與一般交易條件不同，應於單價及授信期間欄位敘明差異情形及原因。

註2：若有預收(付)款項情形者，應於備註欄敘明原因、契約約定條款、金額及與一般交易型態之差異情形。

註3：實收資本額係指本公司之實收資本額。

附表十：轉投資事業應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額百分之二十以上：

單位：新台幣仟元

帳列應收款項之公司	交易對象	關係	應收關係人款項餘額	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人款項後收回金額	帳列備抵呆帳金額	備註
					金額	處理方式			
國泰世華商業銀行股份有限公司	國泰金融控股股份有限公司	母子公司	應收款項\$571,606	-	-	-	-	-	

附表十一：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊

單位：新台幣仟元/仟股數

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			被投資公司 本期損益	本公司認列投 資損益	備註
				本期期末	上期期末	股 數	比率	帳面金額			
國泰金融控股股份有限公司	國泰人壽保險股份有限公司	中華民國	人身保險	\$67,009,366	\$67,009,366	5,068,616	100%	\$90,571,820	\$15,618,806	\$15,386,051	註 2
	國泰世華商業銀行股份有限公司	中華民國	外匯投資、信託、 境外金融業務	65,300,240	65,300,240	4,318,241	100%	80,149,348	13,879,247	13,767,747	註 2
	國泰世紀產物保險股份有限公司	中華民國	財產保險	2,570,964	2,570,964	231,701	100%	2,966,117	640,617	587,903	註 2
	國泰綜合證券股份有限公司	中華民國	綜合證券商業	3,500,000	-	350,000	100%	3,458,434	(41,566)	(41,566)	註 2
	國泰創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	600,000	600,000	60,000	100%	583,715	(8,372)	(8,372)	註 2
	怡泰創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	75,000	75,000	7,500	8.33%	69,538	(44,933)	(3,744)	註 2
	怡泰貳創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業	600,000	-	60,000	100%	586,314	(7,904)	(7,904)	註 2
	怡泰管理顧問股份有限公司	中華民國	管理顧問業	16,560	-	1,000	100%	19,445	17,381	9,285	

附表十一之一：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊

單位：新台幣仟元/仟股數

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期 末 持 有			被投資公司 本期損益	本公司認列 投資損益	備 註
				本期期末	上期期末	股 數	比率	帳面金額			
國泰人壽保險 股份有限公司	普訊陸創投股份有 限公司	中華民國	創業投資業	\$375,000	\$375,000	37,500	21.43%	\$377,149	\$25,371	\$5,436	註 1、註 3
	宏遠科技創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業	100,000	100,000	10,000	25.00%	49,126	(105,237)	(26,309)	註 1、註 3
	汎揚創業投資股份 有限公司	中華民國	創業投資業	150,000	150,000	15,000	24.79%	152,081	60,659	15,039	註 1、註 3
	華大創業投資股份 有限公司	中華民國	創業投資業	184,098	184,098	16,410	24.06%	178,895	69,914	13,793	註 1、註 3
	台灣工銀創業投資 股份有限公司	中華民國	創業投資業	502,290	590,000	49,915	21.11%	502,290	122,613	30,601	註 1、註 3
	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百慕達	壽險、產險、再 保險	39,700	39,700	370	100.00%	59,635	6,334	6,334	註 2
	神坊資訊股份有限 公司	中華民國	資訊軟體批發業	300,000	300,000	30,000	60.12%	265,822	10,103	7,197	註 2
	國泰證券投資信託 股份有限公司	中華民國	創業投資業	228,723	228,723	17,256	40.00%	222,741	84,484	28,082	註 2
	怡泰創業投資股份 有限公司	中華民國	創業投資業	225,000	225,000	22,500	25.00%	208,614	(44,933)	(11,233)	註 2
	霖園公寓大廈管理 維護股份有限公司	中華民國	公寓大廈管理服 務業	27,000	27,000	2,700	90.00%	34,124	18,352	18,995	註 2
	國泰證券投資顧問 股份有限公司	中華民國	投資顧問業	10,000	10,000	1,000	100.00%	25,662	10,185	10,185	註 2
國泰人壽保險有限 責任公司	中華人民共和國	人身保險業	1,628,689	-	-	50.00%	1,526,654	(38,892)	(19,446)	註 2	

附表十一之二：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊

單位：新台幣仟元/美金仟元/仟股數

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		本公司持有			被投資公司 本期(損)益	本公司認列之 投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比例	帳面金額			
國泰世華商業銀行 股份有限公司	世華國際租賃股份有限公司	中華民國	租賃業務	\$2,000,067	\$1,999,400	200,000	100.00%	\$2,189,133	\$83,165	\$82,826	註5
	台灣建築經理股份有限公司	中華民國	營建管理	47,000	47,000	9,044	30.15%	51,947	(7,346)	(2,215)	註1、註3
	國泰財產保險代理人股份有限公司	中華民國	財產保險代理人業務	5,004	4,990	500	99.97%	10,676	4,803	4,897	註7
	國泰人身保險代理人股份有限公司	中華民國	人身保險代理人業務	10,057	4,990	1,000	99.98%	160,941	141,942	141,952	註2
	國泰期貨股份有限公司	中華民國	期貨業務	650,069	1,597,140	64,994	99.99%	749,471	7,600	6,503	註5
	台灣票券金融股份有限公司	中華民國	短期票券之經紀及自營業務、商業本票之承銷、簽證、保證及背書業務等	1,252,672	1,252,672	126,814	24.57%	1,353,601	565,753	139,006	註2
	越南 Indovina Bank	越南	批發性銀行業務	466,645	381,459	-	50.00%	500,047	112,858	43,760	註2
	華卡企業股份有限公司	中華民國	信用卡服務事項	30,810	30,810	3,000	100.00%	70,031	23,539	26,951	註2
	怡泰創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業務	30,000	30,000	3,000	3.33%	27,788	(44,933)	(1,131)	註2
	宏遠科技創業投資股份有限公司	中華民國	創業投資業務	20,000	20,000	2,000	5.00%	9,825	105,237	(5,262)	註1、註3

附表十一之三：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊

單位：新台幣仟元/美金仟元/仟股數

投資公司名稱	被投資公司名稱	所在地區	主要營業項目	原始投資金額		期末持有			被投資公司 本期(損)益	本期認列之 投資(損)益	備註
				本期期末	上期期末	股數	比率	帳面金額			
國泰世紀產物 保險股份有限 公司	怡泰創業投資股 份有限公司	中華民國	創業投資業	\$225,000	\$225,000	22,500	25.00%	\$208,614	\$(44,933)	\$(11,233)	註2
	宏遠科技創業投 資股份有限公司	中華民國	創業投資業	20,000	20,000	2,000	5.00%	9,825	(105,237)	(5,262)	註1、註3
世華國際租賃 公司	China England Co., Ltd.	英屬維京群島	授信、融資、 有價證券投資	1,374 (USD 50)	1,374 (USD 50)	50	100.00%	(9,597)	1,612	1,612	註7
台灣建築經理 公司	嘉泰營造公司	中華民國	土木營造業	118,312	118,312	10,049	99.81%	57,443	4,700	4,691	註4
	台經公寓大廈管 理維護公司	中華民國	建築物設計、 大樓維護等	2,217	2,217	2,534	98.50%	30,699	2,700	2,660	註2

註1：係依該公司上一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註2：係依該公司同一年度經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註3：依財務會計準則公報第5號「長期股權投資會計處理準則」第37段規定，「在持有被投資公司有表決權之股份不超過百分之五十情況下...係於次一年度取得時，按上年度約當持股比例一次認列投資損益」。

註4：係依該公司民國93年度未經會計師查核之財務報表認列投資損益。

註5：係包含聯屬公司未實現損益。

註6：係屬籌備中，尚無投資損益。

註7：係因該公司之實收資本額未達30,000仟元，且營業收入未達50,000仟元，故係按其自行結算之同期財務報表評價而得。

附表十二：轉投資事業大陸投資資訊

單位：新台幣仟元

大陸被投資 公司名稱	主要營 業項目	實收 資本額	投資方式 (註一)	本期期初自 台灣匯出累 積投資金額	本期匯出或收回 投資金額		本期期末自 台灣匯出累 積投資金額	本公司直接 或間接投資 之持股比例	本期認列 投資損益 (註二)	期末投資 帳面價值	截至本期止 已匯回台灣 之投資收益
					匯出	收回					
國泰人壽保 險有限責任 公司	人身保險業	\$3,257,378	註一(四)	\$-	\$1,628,689	\$-	\$1,628,689	50.00%	\$(19,446) 註二.(二).2	\$1,526,654	\$-

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
\$1,628,689	\$1,699,200	\$19,614,364

註一：投資方式區分為下列四種，標示種類別即可：

- (一)經由第三地區匯款投資大陸公司。
- (二)透過第三地區投資設立公司投資大陸公司。
- (三)透過轉投資第三地區現有公司再投資大陸公司。
- (四)直接投資大陸公司。
- (五)其他方式。

註二：本期認列投資損益欄中：

- (一)若屬籌備中，尚無投資損益者，應予註明。
- (二)投資損益認列基礎分為下列三種，應予註明。
 - 1.經與中華民國會計師事務所所有合作關係之國際性會計師事務所查核簽證之財務報表。
 - 2.經台灣母公司簽證計師查核簽證之財務報表。
 - 3.其他。

註三：本表相關數字應以新台幣列示。

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

十三、子公司相關資訊

1. 具控制性之子公司簡明資產負債表及損益表

(1) 簡明資產負債表：

單位：新台幣仟元

項目\年度	子公司國泰人壽保險股份有限公司		子公司國泰世華商業 銀行股份有限公司		子公司國泰世紀產物 保險股份有限公司		子公司國泰綜合證 券股份有限公司
	93年12月31日	92年12月31日	93年12月31日	92年12月31日	93年12月31日	92年12月31日	93年12月31日
流動資產	\$571,371,303	\$538,378,543	\$371,856,922	\$309,843,530	\$7,725,799	\$6,772,966	\$4,199,265
買匯貼現及放款	450,828,752	478,362,995	585,618,279	511,762,416	788,350	761,767	-
基金、長期投資	537,449,975	394,179,994	37,399,221	26,841,388	2,579,776	2,270,550	18
固定資產	14,855,948	15,465,945	24,794,199	26,049,117	65,002	55,506	35,871
其他資產	50,215,565	28,337,778	4,696,134	7,930,653	500,402	436,349	245,152
流動負債	8,191,707	8,301,670	893,869,496	786,840,025	1,201,945	749,488	1,018,191
長期負債	1,431,436	736,217	-	-	9,209	8,584	-
其他負債	1,524,526,580	1,359,454,027	50,135,101	27,002,873	7,268,050	6,466,208	3,681
股本	50,686,158	50,686,158	43,182,407	43,182,407	2,317,006	2,317,006	3,500,000
資本公積	12,591	5,200	13,463,074	13,461,820	1,909	430	-
保留盈餘	39,956,516	38,590,027	23,830,886	11,886,259	861,358	754,135	(41,566)
權益調整	(83,445)	(15,078)	(116,209)	53,720	(148)	1,287	-
庫藏股票	-	(3,032,966)	-	-	-	-	-
資產總額	\$1,624,721,543	\$1,454,725,255	\$1,024,364,755	\$882,427,104	\$11,659,329	\$10,297,138	\$4,480,306
負債總額	\$1,534,149,723	\$1,368,491,914	\$944,004,597	\$813,842,898	\$8,479,204	\$7,224,280	\$1,021,872
股東權益總額	\$90,571,820	\$86,233,341	\$80,360,158	\$68,584,206	\$3,180,125	\$3,072,858	\$3,458,434

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

(2) 簡明損益表：

單位：新台幣仟元

項目\年度	子公司國泰人壽保險 股份有限公司		子公司國泰世華商業 銀行股份有限公司		子公司國泰世紀產物 保險股份有限公司		子公司國泰綜合證 券股份有限公司	國泰商業銀行 股份有限公司
	93 年度	92 年度	93 年度	92 年度	93 年度	92 年度	93 年 5 月 12 日~ 93 年 12 月 31 日	92 年 1 月 1 日~ 92 年 10 月 26 日
營業收入	\$531,305,391	\$474,956,405	\$41,851,027	\$30,350,469	\$13,892,595	\$12,254,223	\$76,521	\$10,076,237
營業成本及費用	(515,392,739)	(457,215,568)	(25,322,607)	(27,697,691)	(13,083,064)	(11,566,764)	(125,734)	(9,786,111)
營業利益	15,912,652	17,740,837	16,528,420	2,652,778	809,531	687,459	(49,213)	290,126
營業外收入	2,106,927	2,072,947	1,287,486	74,340	37,466	14,214	-	60,615
營業外支出	(2,757,105)	(43,485)	(147,659)	(106,717)	(27,414)	(8,103)	-	(29,714)
稅前損益	15,262,474	19,770,299	17,668,247	2,620,401	819,583	693,570	(49,213)	321,027
稅後損益	15,618,806	17,830,597	13,879,247	2,706,059	640,617	592,660	(41,566)	(62,795)
稅前每股盈餘(元)	\$3.02	\$4.01	\$4.09	\$0.65	\$3.54	\$2.99	\$(0.14)	\$0.03
稅後每股盈餘(元)	\$3.09	\$3.61	\$3.21	\$0.67	\$2.76	\$2.56	\$(0.12)	\$(0.01)

註 1：國泰商業銀行股份有限公司於民國 91 年 4 月 11 日出售不良債權予資產管理公司，該出售不良債權損失計 1,894,609 仟元，依據金融機構合併法第十五條規定，自民國 91 年 4 月起分五年逐月攤銷。依據一般公認會計原則，該出售不良債權損失，應於出售日民國 91 年度全數認列費用，如此，將使民國 92 年 1 月 1 日至 10 月 26 日減少各項提存及增加稅前淨利均為 316,092 仟元，稅後淨利增加 237,069 仟元。本公司於認列該子公司投資損益時，係採一次性認列為當期費用，故國泰商業銀行股份有限公司民國 92 年 1 月 1 日至 10 月 26 日簡明損益表係按調整後金額列示。

註 2：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於民國 92 年 6 月 26 日經財政部核准，依金融機構合併法及相關法令規定進行合併，合併世華聯合商業銀行股份有限公司為存續公司，合併基準日為民國 92 年 10 月 27 日，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司。

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

2. 子公司達新台幣一億元以上之關係人交易資訊：

(1) 子公司國泰人壽保險股份有限公司

① 存款

		93 年度			
關係人名稱	交易性質	最高金額	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$49,798,450	\$198,963	0.80%~2.50%	\$28,276,150
	活期存款	12,025,647	3,514	0.10%~0.60%	3,385,284
	支票存款	5,836,359	-	0.00%	1,706,417
	證券帳戶	322,149	3	0.10%	8
	合計		\$202,480		\$33,367,859

		92 年度			
關係人名稱	交易性質	最高金額	利息總額	利率	期末金額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	定期存款	\$13,393,550	\$67,409	0.75%~1.90%	\$8,768,550
	活期存款	16,239,834	1,099	0.10%~0.20%	2,863,286
	支票存款	2,668,344	-	0.00%	1,325,303
	證券帳戶	2,742,681	2	0.10%	9
	合計		\$68,510		\$12,957,148

② 受益憑證

關係人名稱	交易情形	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
國泰證券投資信託 股份有限公司	成 本	\$4,866,000	\$4,056,000
	市 價	4,866,388	4,041,834

③ 其他應收款—應收退稅款

關係人名稱	93 年 12 月 31 日	百分比%	92 年 12 月 31 日	百分比%
國泰金融控股股 份有限公司	\$409,990	1.84	\$-	-

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

④ 擔保放款

關係人名稱	93 年度			期末金額
	最高金額	利息總額	利率	
財團法人國泰 綜合醫院	\$2,192,866	\$50,795	2.60%~3.50%	\$2,192,411

關係人名稱	92 年度			期末金額
	最高金額	利息總額	利率	
財團法人國泰 綜合醫院	\$1,173,912	\$44,911	3.50%~4.25%	\$1,173,181

⑤ 財產交易

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

A. 向關係人購置不動產達一億元以上明細如下：

關係人名稱	93 年 度	
	交 易 標 的	金 額
三井工程股份有限公司	信義計劃區 E 基地	\$18,766
	天母忠誠路 A 區	4,272
	天母忠誠路 B 區	4,315
	信義計畫區 D 基地	20,338
	板橋辦公大樓	254,236
	台北喜來登飯店	57,234
	國泰醫院總院	8,585
	襄陽大樓	30,033
	環宇大樓	7,020
	金銀星大樓	27,276
	西門大樓	16,490
	天母購物中心 B 棟	9,441
	台北金融大樓(信義 E 基地)	5,528
	麗園大樓	52,309
	高雄霖園大樓	510
	天母 A 基地	1,242
	國泰資訊大樓	11,567
	國泰人壽大樓	1,757
	土城大樓	98,430
	竹南大樓	11,192
基隆第二大樓	6,777	
台東四維大樓	685	
合 計		\$648,003

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

關係人名稱	92 年 度	
	交 易 標 的	金 額
三井工程股份有限公司	天母忠誠路 A 區	\$6,888
	天母忠誠路 B 區	6,973
	信義計畫區 D 基地	721,116
	國泰資訊大樓	22,122
	土 城 大 樓	41,029
	板橋辦公大樓	146,108
	信義計劃區 E 基地	23,874
	民生通商大樓	19,104
	台北喜來登飯店	80,884
	台 東 大 樓	2,776
	永 康 大 樓	125
	國泰醫院新竹分院	189
	其 他	13,051
	合 計	<u>\$1,084,239</u>

B. 子公司國泰人壽保險股份有限公司與三井工程股份有限公司截至民國 93 年及 92 年度之工程承攬合約總價款分別為 9,873,635 仟元及 10,361,754 仟元。

C. 出售不動產予關係人明細如下：

關係人名稱	93 年度		
	交易標的	售 價	出售(損)益
財團法人國泰綜合醫院	新竹市中華路 二段 678 號	<u>\$1,520,000</u>	<u>\$(8,390)</u>

民國 92 年度未出售不動產予關係人。

D. 出租不動產予關係人明細如下：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		93 年度	92 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	出租不動產	\$251,580	\$187,088
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	134,315	166,271
合 計		<u>\$385,895</u>	<u>\$353,359</u>

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

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

⑥ 應付款項

關係人名稱	93年12月31日	百分比%	92年12月31日	百分比%
三井工程股份有限公司	\$42,028	49.27	\$189,660	5.57

⑦ 保費支出

關係人名稱	93年度	92年度
國泰世紀產物保險股份有限公司	\$177,836	\$174,748

主係固定資產、現金、公共意外等保費支出。民國93年及92年度之保費支出中10,757仟元及12,358仟元係員工委由國泰人壽保險股份有限公司代投保員工誠實險之保費支出。

⑧ 佣金費用

關係人名稱	93年度	92年度
國泰人身保險代理人股份有限公司	\$287,969	\$119,060

⑨ 其他費用

關係人名稱	93年度	92年度
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$736,109	\$736,739
神坊資訊股份有限公司	253,506	424,457
合計	\$989,615	\$1,161,196

⑩ 什項收入

關係人名稱	93年度	92年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	\$236,575	\$-
國泰世紀產物保險股份有限公司	485,733	309,840
合計	\$722,308	\$309,840

係國泰人壽保險股份有限公司放款時附贈火險及地震險所收取之佣金及整合行銷收入。

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

(2) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司

① 同業間存拆放、放款及存款

科目	93年12月31日			92年12月31日		
	金額	佔各該科目 餘額百分比	本期利息 收入(支出)	金額	佔各該科目 餘額百分比	本期利息 收入(支出)
買匯、貼現及放款	\$1,997,390	0.34%	\$32,619	\$4,488,895	0.87%	\$78,159
存款	39,539,917	4.77%	(251,452)	27,904,961	4.23%	(148,483)

拆放同業

	最高餘額	期末餘額	利息收入	年利率
--	------	------	------	-----

93年度

越南 Indovina Bank	\$1,087,680	\$588,763	\$12,063	1.44%~2.90%
------------------	-------------	-----------	----------	-------------

92年度

國泰商業銀行股份有限公司	1,038,300	-	6,799	1.02%~1.54%
--------------	-----------	---	-------	-------------

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司與關係人間之存放款條件與非關係人並無重大差異。

② 應收款項

關係人名稱	93年12月31日	92年12月31日
國泰金融控股股份有限公司	\$571,606	\$695,999

③ 保證款項

關係人名稱	93年度		
	最高餘額	期末餘額	手續費收入
國泰人壽保險股份有限公司	\$412,165	\$-	\$-

④ 應付款項

關係人名稱	93年12月31日	92年12月31日
國泰金融控股股份有限公司	\$508,186	\$-

⑤ 租金支出

關係人名稱	93年度	92年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$250,536	\$187,088

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

⑥ 保險費用

關係人名稱	93 年度	92 年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$214,501	\$145,764

⑦ 信用卡業務手續費等

關係人名稱	93 年度	92 年度
華卡企業股份有限公司	\$739,744	\$351,892

- ⑧ 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司截至民國 93 年及 92 年 12 月 31 日止，與國泰人壽保險股份有限公司進行遠期外匯及換匯換利交易，其契約名目本金金額分別為美金三億八仟萬元及四億七仟萬元。

⑨ 營業讓與

子公司國泰世華銀行股份有限公司為發揮金融集團經營綜效，經民國 93 年 4 月 23 日董事會決議，依證券商管理規則辦理營業讓與，將兼營證券商經紀業務營業讓與國泰金融控股股份有限公司之子公司—國泰綜合證券股份有限公司，此項交易以民國 93 年 8 月 13 日為移轉基準日；於契約書中規定各項移轉標的係以基準日之帳列成本作為結轉計算移轉價金之基準，其移轉金額為 414,930 仟元，故並未產生損益；前述移轉款項，子公司國泰世華銀行股份有限公司截至民國 93 年 12 月 31 日止，已全數收回。

(3) 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司

① 存款：

關係人名稱	交易性質	93 年度		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行股份有限公司	活期存款	\$225,947	0.10%	\$209
	支票存款	51,723	-	-
	定期存款	269,700	1.50%	3,144
	合計	\$547,370		\$3,353

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

關係人名稱	交易性質	92 年度		
		期末金額	利率	利息總額
國泰世華商業銀行股份有限公司	活期存款	\$165,126	0.10%~0.50%	\$265
	支票存款	24,463	-	-
	定期存款	173,000	0.90%~1.85%	12,384
	合計	<u>\$362,589</u>		<u>\$12,649</u>

② 受益憑證

關係人名稱	交易性質	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
國泰證券投資信託股份有限公司	成本	<u>\$351,590</u>	<u>\$339,410</u>
	市值	<u>\$371,564</u>	<u>\$351,953</u>

③ 保費收入

關係人名稱	93 年度	92 年度
國泰人壽保險股份有限公司	\$177,836	\$174,748
國泰世華商業銀行股份有限公司	115,075	55,719
合計	<u>\$292,911</u>	<u>\$230,467</u>

上開保費收入係按一般費率計算，收費期間約為 1 個月。

④ 保險理賠

關係人名稱	93 年度	92 年度
國泰世華商業銀行股份有限公司	<u>\$104,924</u>	<u>\$9,783</u>

上開保險理賠，係按保險契約約定，其款項於已決後十五日內支付。

⑤ 行銷費用

關係人名稱	93 年度	92 年度
國泰人壽保險股份有限公司	<u>\$515,399</u>	<u>\$304,237</u>

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

(4) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

① 銀行存款

關係人名稱	交易性質	93年5月12日至93年12月31日		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行 股份有限公司	活期存款	\$237,117	0.10%	\$423
	支票存款	80,151	-	-
	定期存款	31,000	0.65%~1.15%	2,840
	可轉讓定存	1,890,000	0.85%~1.1%	9,137
	合計	<u>\$2,238,268</u>		<u>\$12,400</u>

定期存款係提供證券櫃檯買賣中心債券交易之給付結算準備金及結構型商品履約保證金，分別帳列交割結算基金及存出保證金。

可轉讓定存單除500,000仟元係供交割專戶透支額度之擔保用，帳列受限制資產，餘皆無提供質押擔保之情形。

② 短期投資

關係人名稱	交易性質	93年12月31日
國泰證券投資信託股份有限公司	成本	<u>\$350,000</u>
—國泰債券型基金	市價	<u>\$350,000</u>

③ 讓與

子公司國泰綜合證券股份有限公司於民國93年4月23日經董事會決議，以營業受讓方式受讓國泰世華商業銀行股份有限公司證券部及證券經紀台北分公司之證券經營業務、資產及負債，並以原址籌設信義及博愛分公司，讓與價款總計414,930仟元，讓與基準日為民國93年8月13日，業於民國九十三年六月十五日向主管機關申請，並經民國93年6月28日證期會(93)台財證(二)字第0930128855號函核准。

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

(1) 進行業務或交易行為

請詳附註五及附註十三.2 關係人交易。

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

(2) 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，藉由遍佈全省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「金控法」、「電腦處理個人資料保護法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及財政部訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金控暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股公司及其子公司間共用客戶資料保密協定書』及『國泰金融控股公司資料倉儲管理辦法』，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

本公司自 91 年 9 月起，即以銀行分行為基礎陸續於台北營業部、台北建國分行、台中篤行分行及高雄四維分行成立頂級的金融理財旗艦店，提供客戶專業的貴賓理財服務。並自 92 年 1 月起，將原位於基隆、宜蘭、花蓮、新營、台東等五家壽險分公司轉型為金融服務共同營業據點，除提供原有的保險服務外，更進一步針對客戶的金融商品需求，提供一站購足的完整服務。

(5) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

4. 重大承諾事項及或有事項

(1) 子公司國泰人壽保險股份有限公司

子公司國泰人壽保險股份有限公司因轉分再保業務需要而開立之信用狀截至民國 93 年及 92 年 12 月 31 日止，尚約有美金 1,250 仟元及 0 仟元。

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

(2) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司

截至民國 93 年 12 月 31 日止，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司計有下列重大承諾事項及或有事項：

① 各項信託代理及保證：

保管項目	\$644,797,470
受託代售旅行支票	691,260
受託代收及代放款	58,836,321
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	17,028,500
客戶已開發未使用信用狀餘額	3,792,093
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	1,888
約定融資額度	29,325,137
信用卡授信承諾	279,345,149

② 截至民國 93 年 12 月 31 日止，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司因正常業務關係，發生部份重大尚未結案之求償或訴訟事項如下：

A. 民國 86 年度子公司國泰世華商業銀行股份有限公司信託部保管之公元得利基金，依公元投信公司指示付款新臺幣六億元作為中興銀行定期存款，事後發現定期存單係蘇忠峰偽造，但子公司國泰世華商業銀行股份有限公司所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司認為中興銀行不當得利請求返還。案經最高法院發回台灣高等法院審理後，判決子公司國泰世華商業銀行股份有限公司敗訴，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司再上訴最高法院，其發回高等法院更二審，改判決子公司國泰世華商業銀行股份有限公司勝訴。

B. 民國 85 年度子公司國泰世華商業銀行股份有限公司中壢分行保管箱遭竊，部份未達成和解協議之承租戶請求賠償新臺幣 24,000 仟元。此案第二審判決子公司國泰世華商業銀行股份有限公司應賠償客戶損失，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司不服，已提上訴，目前係由高等法院審理中。又前述中壢分行保管箱遭竊致子公司國泰世華商業銀行股份有限公司遭受損害案，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司請求中興保全公司賠償相關損失，此案經高等法院裁定在前案尚未判決終結前暫停訴訟程序。

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

C. 民國 90 年度子公司國泰世華商業銀行股份有限公司發生行員因分別涉及侵占挪用客戶款項或有背信舞弊行為事項，金額分別約為 60,204 仟元及 17,900 仟元，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司除分別向法院聲請對該行員之財產實施假扣押及圈存背信撥貸款項等保全程序外，並已向中央產物保險公司申請理賠。保險公證人業將理賠公證報告等送再保公司處理中。該兩案經地檢署提起公訴，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司對其提出附帶民事訴訟，併案審理。後案業經刑事庭判決確定，附帶民事訴訟部分子公司國泰世華商業銀行股份有限公司亦已獲勝訴判決。

D. 民國 93 年 1 月 1 日「太平洋崇光百貨股份有限公司」(以下簡稱太崇)違約發行「集利卡」並片面終止子公司國泰世華商業銀行股份有限公司聯名卡來店禮乙案，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司前已於民國 93 年 2 月就「太崇」之部分財產聲請假扣押，並於民國 93 年 6 月，聲請假處分禁止集利卡之發行，有關假處分的本案訴訟部份目前尚在台北地院審理中。

E. 民國 93 年 12 月 25 日子公司國泰世華商業銀行股份有限公司發生離職員工於在職期間盜用客戶存款 79,000 仟元乙案，該筆遭盜用之存款因行方即時發現，已追回 54,029 仟元，全案正由台灣台北地方法院檢察署受理偵辦中。

③ 截至民國 93 年 12 月 31 日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 848,399 仟元，已支付價款 596,560 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

(3) 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司

① 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司於 92 年 7 月 7 日接獲 90 年度之核定通知書，其中債券前手息扣繳稅款應補繳金額為 483 仟元，債券溢價轉列收入核定應補繳金額 1,991 仟元，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司不服核定內容，目前已申請復查。

② 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司於 93 年 10 月 26 日接獲 91 年度之核定通知書，其中債券溢價轉列收入，核定應補繳 1,658 仟元，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司不服核定內容，目前已申請復查。

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

- ③ 截至民國 93 年 12 月 31 日止，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司已簽訂之重大租賃契約，其預估未來五年應付租金支出如下：

年 度	金 額
94 年 1 月 1 日~94 年 12 月 31 日	\$56,607
95 年 1 月 1 日~95 年 12 月 31 日	58,144
96 年 1 月 1 日~96 年 12 月 31 日	59,843
97 年 1 月 1 日~97 年 12 月 31 日	61,593
98 年 1 月 1 日~98 年 12 月 31 日	63,396
合 計	<u>\$299,583</u>

(4) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

截至民國 93 年 12 月 31 日止，子公司國泰綜合證券股份有限公司之營業場所已簽訂之重大租賃契約，其預估未來五年應付租金支出如下：

年 度	金 額
94 年 1 月 1 日~94 年 12 月 31 日	\$23,270
95 年 1 月 1 日~95 年 12 月 31 日	23,685
96 年 1 月 1 日~96 年 12 月 31 日	17,893
97 年 1 月 1 日~97 年 12 月 31 日	9,438
98 年 1 月 1 日~98 年 12 月 31 日	6,685
合 計	<u>\$80,971</u>

5. 重大之災害損失

無此事項。

6. 重大之期後事項

子公司國泰人壽保險股份有限公司於 94 年 1 月 26 日取得奇美實業股份有限公司受有三年不得轉讓限制之甲種記名式五年期特別股 1 億股，每股交易價格為新台幣 100 元，總額共計新台幣 100 億元。

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

7. 大陸投資資訊

子公司國泰人壽保險股份有限公司於民國 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 5,000 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公司，從事經營人身保險業務，後於民國 92 年 9 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092030926 號函核准，將投資地點由廣州變更為上海。子公司國泰人壽保險股份有限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，截至 93 年 12 月 31 日止，已實際匯出美金 4,833 萬元，請詳附表十二。

8. 銀行子公司重要財務及業務狀況

(1) 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司

① 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

項 目	93.12.31	92.12.31
1 第一類資本	80,360,158	68,584,206
2 第二類資本	9,181,724	12,747,050
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	10,981,099	13,274,982
自有資本淨額(1+2+3-4)	78,560,783	68,056,274
風險性資產總額	672,111,381	610,559,293
自有資本比率	11.69(註)	11.15(註)
負債占淨值比率	1,174.72	1,186.63

註：另民國 93 年及 92 年 12 月 31 日將具公司法規定有控制從屬關係之轉投資金融相關事業併入計算之合併自有資本與風險性資產比率分別為 11.69% 及 11.15%

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

② 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	93.12.31	92.12.31
逾期放款	\$4,474,545	\$4,565,065
催收款	5,180,503	5,743,474
逾放比率	0.76	0.82
應予觀察放款	3,667,834	10,344,503
應予觀察放款占總放款比率	0.62	1.86
帳列放款及催收款損失準備	6,027,879	7,288,625(註五)
本期呆帳轉銷金額	6,919,107	17,229,965(註五)

註：一、逾期放款係依財政部 83 年 2 月 16 日台財融第 832292834 號函及 86 年 12 月 1 日台財融第 86656564 號函規定之列報逾期放款金額。

二、 $\text{逾放比率} = \text{逾期放款(含催收款)} \div (\text{放款總額} + \text{催收款})$

三、應予觀察放款係中長期分期償還放款逾三個月但未滿六個月、其他放款本金未逾期三個月而利息未按期繳納逾三個月但未滿六個月、已達列報逾放而准免列報者(包括協議分期償還放款、已獲信保基金理賠及有足額存單或存款備償放款、九二一震災經合意展延者、擔保品已拍定待分配款及其他經專案准免列報者。)

四、呆帳轉銷金額＝當年 1 月 1 日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

五、含應收款項－信用卡循環信用金額。

③ 管理資訊

A. 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	93.12.31		92.12.31	
對利害關係人授信金額	\$5,230,619		\$10,191,513	
利害關係人授信比率	0.86		1.90	
股票質押授信比率	0.88		0.83	
特定行業授信集中度	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	12.08	製造業	12.26
	不動產及租賃業	10.69	不動產及租賃業	13.24
	個人	52.87	個人	48.37
	其他	24.36	其他	26.13

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

註：一、授信總額包括買匯、貼現及放款、應收承兌票款及應收保證款項。

二、利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

三、股票質押授信比率＝承作以股票為擔保品之授信金額 ÷ 授信總額。

四、對利害關係人授信金額係銀行法所定義之對利害關係人授信金額。

B. 轉投資事業概況

單位：新台幣仟元，%

轉投資事業名稱	投資成本	持股比率
世華國際租賃公司	\$2,189,133 (註)	100.00
台灣建築經理公司	51,947	30.15
國泰期貨公司	749,471 (註)	99.99
台灣票券金融公司	1,353,601	24.57
越南 Indovina Bank	500,047	50.00
華卡企業公司	70,031	100.00
國泰人身保險代理人公司	160,941	99.98
國泰財產保險代理人公司	10,676	99.97
宏遠科技創業投資公司	9,825	5.00
台灣金聯資產管理公司	1,020,000	5.79
台灣金融資產服務公司	100,000	5.88
群威創業投資公司	30,000	5.00
漢通創業投資公司	154,927	8.03
安豐企業公司	4,500	15.00
育華創業投資公司	40,000	5.00
策略性工業創投基金		
國票綜合證券公司	1,045,000	10.31
台北智慧卡票證公司	25,000	5.00
群和創業投資公司	60,000	5.00
萬基公司	25,000	6.47

註：係包含聯屬公司間未實現損益。

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

C. 放款、催收款及投資損失準備提列政策

買入票券及證券跌價損失準備提列政策：子公司國泰世華銀行股份有限公司於結算日按成本與市價孰低者評價，除持有母公司之股票於進行成本與市價孰低評價時，視為單獨一類，不予併入買入票券及證券之總額比較外；權益證券及非權益證券分別依國內外投資標的按總成本與總市價比較，當市價低於成本時，則提列備抵買入票券跌價損失，並認列為當期損失，市價回升時，於備抵跌價損失範圍內，承認市價回升利益。

放款及催收款呆帳損失準備提列及沖銷政策：子公司國泰世華銀行股份有限公司就買匯、貼現及放款之結算日餘額，依收回可能性予以評估，並參酌法令規定酌予提列備抵呆帳，對逾期未能收回之款項，確定無法收回者，經提報董事會或常務董事會核准過後予以沖銷。

長期投資跌價損失準備提列政策：子公司國泰世華銀行股份有限公司持有被投資公司有表決權股份比例未達百分之二十者，除對有公開、客觀市價之股權投資按成本與市價孰低者(總額比較法)評價外，其餘係按成本法評價；惟當被投資公司投資之價值確已減損，且回復希望甚小時，應承認其損失，並以承認損失後之該投資帳面價值作為新成本。

D. 特殊記載事項

單位：新台幣仟元

	案由及金額
最近一年度負責人或職員因業務上違反法令經檢察官起訴者	無
最近一年度違反法令經財政部處以罰鍰者	無
最近一年度缺失經財政部嚴予糾正者	無
最近一年度因人員舞弊、重大偶發案件或未切實依「金融機構安全維護注意要點」之規定致發生安全事故，其年度個別或合計損失逾五千萬者	無
其他	無

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

④ 獲利能力

A. 資產報酬率、淨值報酬率及純益率

項 目	單位：%	
	93 年度	92 年度
資產報酬率	1.85	0.34
淨值報酬率	23.72	4.27
純益率	33.16	8.92

註：一、資產報酬率＝稅前損益÷平均資產。

二、淨值報酬率＝稅前損益÷平均淨值。

三、純益率＝稅後損益÷營業收益。

四、稅前(後)損益係指當年一月累計至該季損益金額。

B. 孳息資產及付息負債資訊

	93 年度	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$34,176,874	1.11%
定期存單及承兌匯票等短期票券	133,387,884	1.22%
存拆放銀行同業	26,436,737	1.34%
買匯、貼現及放款	538,803,029	3.52%
公債、公司債及金融債券	73,363,668	3.34%
應收帳款－循環信用餘額	45,390,494	14.00%
負 債		
銀行同業存拆放	\$77,125,320	1.37%
活期存款	92,877,492	0.16%
儲蓄存款	434,998,223	0.72%
定期存款	133,386,857	1.07%
可轉讓定期存單	24,049,974	1.01%
金融債券	31,074,590	3.40%
央行及同業融資	2,072,660	1.87%

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

	92 年度	
	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$50,595,397	1.35%
定期存單及承兌匯票等短期票券	90,015,907	1.62%
存拆放銀行同業	31,533,374	1.36%
買匯、貼現及放款	472,897,606	4.19%
公債、公司債及金融債券	83,763,390	3.32%
應收帳款－循環信用餘額	17,223,912	10.44%
負 債		
銀行同業存拆放	\$58,515,174	1.41%
活期存款	70,047,474	0.18%
儲蓄存款	354,410,503	0.90%
定期存款	171,905,245	1.28%
可轉讓定期存單	6,175,558	1.34%
金融債券	14,145,833	4.00%
央行及同業融資	2,245,567	1.64%

⑤ 流動性

資產及負債之到期分析
民國 93 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天~90 天	91 天~180 天	181 天~一年	一年以上
資產	981,986,000	479,558,000	124,720,000	33,544,000	47,090,000	297,074,000
負債	1,189,353,000	271,356,000	226,943,000	172,502,000	252,129,000	266,423,000
缺口	(207,367,000)	208,202,000	(102,223,000)	(138,958,000)	(205,039,000)	30,651,000
累積缺口	(207,367,000)	208,202,000	(105,979,000)	32,979,000	(238,018,000)	(207,367,000)

民國 92 年 12 月 31 日

單位：新台幣仟元

項 目	合 計	距到期日剩餘期間金額				
		0 至 30 天	31 天~90 天	91 天~180 天	181 天~一年	一年以上
資產	844,463,000	301,777,000	93,366,000	66,687,000	84,332,000	298,301,000
負債	850,135,000	127,607,000	93,111,000	83,741,000	138,963,000	406,713,000
缺口	(5,672,000)	174,170,000	255,000	(17,054,000)	(54,631,000)	(108,412,000)
累積缺口	(5,672,000)	174,170,000	174,425,000	157,371,000	102,740,000	(5,672,000)

註：一、本表僅含總行及國內分支機構新台幣部份(不含外幣)之金額。

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

⑥ 市場風險敏感性

單位：%

項 目	93.12.31	92.12.31
利率敏感性資產與負債比率	94.58	103.21
利率敏感性缺口與淨值比率	37.24	32.96

註：一、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。

二、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 (指一年內新台幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。

三、利率敏感性缺口 = 利率敏感性資產 - 利率敏感性負債

⑦ 主要外幣淨部位

單位：新台幣仟元

主要外幣淨部位(市場風險)	93.12.31		92.12.31	
	原幣	折合新臺幣	原幣	折合新臺幣
	1. 美元	1. 2,665,992	1. 美元	1. 4,455,936
	2. 日幣	2. 460,955	2. 日幣	2. 592,345
	3. 港幣	3. 229,501	3. 港幣	3. 364,090
	4. 星幣	4. 170,569	4. 歐元	4. 228,289
	5. 英鎊	5. 66,978	5. 星幣	5. 172,926

註：一、主要外幣係折算為同一幣別後，部位金額較高之前五者。

二、主要外幣淨部位係各幣別淨部位之絕對值。

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

9. 期貨商子公司之法定財務比率限制及其執行情形

子公司國泰綜合證券股份有限公司

法令依據：期貨商管理規則					
規定 條次	計 算 公 式	本 期		標 準	執行情形
		計 算 式	比 率		
17	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{負債總額}-\text{期貨交易人權益}-\text{買賣損失準備}-\text{違約損失準備}}$	$\frac{595,522}{7,755}$	76 倍	≥ 1	符合規定
17	$\frac{\text{流 動 資 產}}{\text{流 動 負 債}}$	$\frac{590,539}{0}$	∞	≥ 1	符合規定
22	$\frac{\text{業 主 權 益}}{\text{最低實收資本額}}$	$\frac{595,522}{400,000}$	148%	(1) $\geq 60\%$ (2) $\geq 40\%$	符合規定
22	$\frac{\text{調整後淨資本額(ANC)}}{\text{期貨交易人未沖銷部位所需之客戶保證金總額}}$	$\frac{592,456}{0}$	∞	(1) $\geq 20\%$ (2) $\geq 15\%$	符合規定

10. 子公司衍生性金融商品交易資訊：

(1) 子公司國泰人壽保險股份有限公司

① 目的

子公司國泰人壽保險股份有限公司民國 93 年 12 月 31 日持有衍生性商品為證券期貨交易合約、遠期外匯買賣合約及利率交換合約。證券期貨交易合約主要係為規避證券價格波動之風險。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險。利率交換合約主要係為規避利率變動風險，均屬非以交易為目的之交易活動。

② 信用及市場風險

期貨買賣合約及遠期外匯合約交易及利率交換合約之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，且子公司國泰人壽保險股份有限公司亦與多家金融機構往來交易以分散風險，故合約相對人違約之可能性甚低，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，子公司國泰人壽保險股份有限公司亦不致於遭受重大損失。此外，子公司國泰人壽保險股份有限公司亦暴露於匯率變動之市場風險下，該可能之市場風險損失，將由

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

被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

③ 現金流量及需求

由於期貨買賣合約、遠期外匯交易及利率交換到期時有對應之現金流入或流出，故預期均無重大之額外現金需求。

④ 商品性質及條件

期貨交易

93年12月31日

交易目的	交易方式	數量 (口)	合約金額	市價評估淨 利益(損失)
國外股票期貨	賣出	310	\$1,063,432	\$(42,841)
國外債券期貨	賣出	1,120	3,908,581	(6,837)
台指期貨	賣出	100	118,998	(4,762)

截至92年12月31日止期貨交易皆已平倉。

遠期外匯合約

- A. 遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額應互為抵減，其差額列為其他應收(付)款。
- B. 截至民國93年及92年12月31日止，子公司國泰人壽保險股份有限公司尚未到期之遠期外匯及換匯換利合約各為美金15,036,800仟元及12,376,800仟元，民國93年度遠期外匯到期日為民國94年1月5日至94年12月13日；民國92年遠期外匯到期日為民國92年1月3日至93年1月2日。

93年12月31日

類別	外幣	合約金額 (仟元)	公平市價 (仟元)	到期值 (仟元)
遠期外匯及 換匯換利	美金	USD15,036,800	\$480,851,885	\$497,959,345

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

92年12月31日

類 別 外 幣	合約金額 (仟元)	公平市價 (仟元)	到期值 (仟元)
遠期外匯及美金 換匯換利	USD12,376,800	\$420,160,422	\$422,574,293

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨 資 產	93年12月31日 金 額(仟元)	92年12月31日 金 額(仟元)
短期投資	USD15,036,800	USD12,376,800

子公司國泰人壽保險股份有限公司民國93年及92年度認列之換匯及遠期外匯買賣合約之損益金額分別為 1,111,561 仟元及 966,356 仟元。

利率交換合約

子公司國泰人壽保險股份有限公司與數家銀行訂立利率交換合約，以浮動利率換取固定利率，用以規避利率變動風險，截至民國93年12月31日止，子公司國泰人壽保險股份有限公司簽訂之利率交換合約總數如下：

類 別	幣 別	期 間	合約金額(仟元)
利率交換	新台幣	91.09.3-103.11.29	\$48,284,212

選擇權

93年12月31日				
交易目的	交易方式	數量(口)	合約金額	市價評估淨損失
國內股票	買進及賣出	4,268	\$1,263,225	\$(13,436)

截至民國92年12月31日止，子公司國泰人壽保險股份有限公司並未承作選擇權交易。

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

(2) 子公司國泰世華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在業務上進行各項衍生性金融商品交易，包括遠期外匯買賣合約、換利合約、換匯換利合約、選擇權及期貨交易等，此類交易具有不同程度之各項風險。其相關資訊揭露如下：

① 合約金額或名目本金金額、信用風險及公平價值(單位：美金仟元)

金融商品	93年12月31日		
	合約金額	信用風險	公平價值
配合客戶交易需求及 軋平部位為目的			
遠期外匯合約	\$4,851,586	\$84,465	\$356,599
交易目的			
利率交換合約	337,934	3,170	(45)
選擇權	109,409	779	396
非交易目的			
利率交換合約	1,505,642	12,426	37,242
換匯換利合約	573,171	11,182	15,355
金融商品	92年12月31日		
	合約金額	信用風險	公平價值
配合客戶交易需求及 軋平部位為目的			
遠期外匯合約	\$2,035,038	\$136,448	\$(7,975)
非交易目的			
利率交換合約	736,352	5,166	7,579
換匯換利合約	294,222	5,011	7,613

所謂信用風險係指因衍生性金融商品交易相對人未履行合約條款致發生損失之可能性。上表列示之信用風險金額對於不同交易對手其信用風險不得互抵。

遠期外匯買賣合約係指買賣雙方約定在未來特定時間按約定價格交割某一特定外幣金額之合約，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司提供此項商品供客戶作為其交易活動避險之工具。為減少信用風險，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司係按照一般授信程序授予客戶額度，並依客戶之資信評估酌收保證金後，在額度內進行交易。

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

利率交換合約係指不同計息方式，大部份係固定及浮動利率間依名目本金計算之利率交換合約及結合 Euro Convertible Bond 與資產交換 (Asset Swap) 交易合約，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司於民國 93 年 12 月 31 日未結清之換利合約到期日區間約為二個月至五年七個月不等。換匯換利合約係包括於訂約日就不同種類貨幣本金之交換、合約期間內就不同計息方式之利率交換及到期日本金之再交換合約。子公司國泰世華商業銀行股份有限公司於民國 93 年 12 月 31 日未結清之換匯換利合約到期日區間約為一個月至六年七個月不等。子公司國泰世華商業銀行股份有限公司此兩項非交易性之交換合約其目的主要係為規避資產負債中部份外幣有價證券、外匯定期存款及外幣資金缺口之匯率及利率風險。由於子公司國泰世華商業銀行股份有限公司僅與國際知名之金融同業，依其全球排名及信用評等授予額度後，在額度內承作交易，故信用風險均屬有限。

選擇權交易係為配合組合式外幣存款之開辦或以配合客戶商業需求為目的，交易對象包括存款客戶及國際知名之金融同業，而存款客戶係以本金存放子公司國泰世華商業銀行股份有限公司所生之孳息購買選擇權，故信用風險極低。

遠期利率協定交易係為配合客戶交易之需求及軋平子公司國泰世華商業銀行股份有限公司之部位，交易對象為國際知名之金融同業，依其全球排名及信用評等授予額度後，在額度內承作交易，以市場利率與約定利率所產生之利息差異折現值進行收付，故信用風險均屬有限。

② 市場價格風險

市場價格風險指因市場價格不利之變動(如市場利率、匯率及股價價格之不利變動)所造成對子公司國泰世華商業銀行股份有限公司可能產生之損失。市場價格風險包括利率風險、權益證券風險及外匯風險，下表係顯示子公司國泰世華商業銀行股份有限公司於民國 93 年及 92 年 12 月 31 日相關衍生性金融商品之市場價格風險：(單位：美金仟元)

項 目	93 年 12 月 31 日	92 年 12 月 31 日
利率風險性資產	\$451,984	\$283,955
外匯風險性資產	92,093	310,941

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司衍生性金融商品整體市場價格風險值小於上述各種風險值之加總。

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

③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間及不確定性

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司所持有之衍生性金融商品，與客戶承作之遠期外匯合約部份，流動性雖較低，惟因此類交易係為客戶之交易避險工具，承作時客戶須提出實際交易之證明，雙方依合約內容履行指定幣別買賣之交割，故其流動性風險較低；另與同業間承作之遠期外匯交易，則因初級市場活絡，可隨時進行反向操作，其流動性風險甚低。利率交換合約及換匯換利合約，因此類商品投資者均以持有至到期為主，故流動性風險有限。

另子公司國泰世華商業銀行股份有限公司所持有之衍生性金融商品，其主要目的係因應客戶需求及子公司國泰世華商業銀行股份有限公司之資金調度及投資避險，向貨幣市場借入資金均以軋平為原則，故無高槓桿倍數效果之交易合約；而資產交換合約係僅就標的債券之固定利率與市場浮動利率間之差額收付，故亦無重大之額外現金需求。

④ 當期衍生性金融商品所產生之淨損益於財務報表中之表達

非避險性遠期外匯買賣合約外幣交易所產生之各項外幣資產及負債，係於訂約日依約定之遠期匯率入帳，並於合約結清日，將產生之兌換差額列為當期損益。買賣合約於資產負債表日尚未到期結清者，則依合約剩餘期間之遠期匯率予以調整，所產生之兌換差額亦列為當期損益；買賣合約所產生之應收及應付款項餘額於資產負債表日互為抵減，其差額列資產或負債。

換利交易其名目本金並不予實際交割，僅於交易日依交易名目本金作備忘分錄。交易目的之換利交易，依未來利息收支折現所產生之市價差異，認列交易利益或損失；非交易目的之換利交易，係收取或給付就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入及支出。

非交易目的換匯換利交易因換匯產生不同幣別之本金係按約定之遠期匯率入帳。利息部分則於收取或給付時就名目本金依固定利率與浮動利率所計算之利息，列為當期利息收入或支出。

選擇權交易合約，於交易日依交易名目本金作備忘分錄，買入或賣出選擇權所支付或收取之權利金分別列為買入或賣出選擇權值科目，交易合約於資產負債表日尚未到期結清者，則按市場價格評估可能之利益或損失列為當期損益，實際履約時，就買入或賣出選擇權值科目款

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

項餘額全數認列為當期損益。

遠期利率協定於簽約時僅依名目本金作備忘分錄。以資產負債表日之市場利率與約定利率差異所產生利息收入或支出之折現差異，認列交易利益或損失。

以交易或避險為目的購入或出售之利率期貨合約所繳納之保證金均列為資產，於資產負債表日以市價法評價所產生之損益及合約到期交割或提前平倉時所產生之損益，依交易目的區分為非避險及避險，並依利益或損失之實現與否區分為已實現或未實現。

從事衍生性金融商品交易所產生之損益明細如下：(單位：美金仟元)

金融商品	帳列科目	93 年度	92 年度
<u>交易目的</u>			
遠期外匯合約			
已實現	利息收入	\$10,046	\$7,135
已實現	利息支出	7,400	3,063
利率交換合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	711	-
未實現	衍生性商品利益(損失)	(46)	-
選擇權			
已實現	衍生性商品利益(損失)	230	9
未實現	衍生性商品利益(損失)	16	1
遠期利率協定			
已實現	衍生性商品利益(損失)	-	(24)
期貨合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	118	-
<u>非交易目的</u>			
利率交換合約			
已實現	利息收入	30,662	22,120
已實現	利息支出	12,324	4,788
換匯換利合約			
已實現	利息收入	12,500	2,193
已實現	利息支出	7,572	788

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

⑤ 具有負債表外信用風險之金融商品

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司基於業務需求，以債券或短期票券與客戶約定從事附賣回或附買回交易(自民國93年1月1日起短期票券部份改採融資法處理)，因承作貸款和發行信用卡而給予客戶授信承諾，該貸款授信期限依各合約條件訂定之，另貸款授信利率依客戶個別條件約定，信用卡授信利率則為19.7%。子公司國泰世華商業銀行股份有限公司亦提供融資保證和商業信用狀擔保客戶對第三者履行義務，擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

⑥ 子公司國泰世華商業銀行股份有限公司具資產負債表外信用風險之金融商品之合約金額如下：(單位：新台幣仟元)

	93年12月31日	92年12月31日
附賣回有價證券承諾	\$-(註)	\$486,480
附買回有價證券承諾	-(註)	29,749,447
貸款承諾	29,325,137	19,647,927
信用卡授信承諾	279,345,149	218,487,571
保證和商業信用狀餘額	20,820,593	18,894,451

註：子公司國泰世華商業銀行股份有限公司自民國93年1月1日起對於票券附條件交易之會計處理改採融資法處理。

由於此類金融商品未必會於約定期限內動用全部合約金額，因此上述合約金額非全然代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額可能低於合約金額。若授信額度已用罄且擔保品或其他擔保失去其價值時，信用風險金額將與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

子公司國泰世華商業銀行股份有限公司在承作附賣回、附買回有價證券承諾或提供貸款承諾、保證和商業信用狀時，都需作嚴格之信用評估。子公司國泰世華商業銀行股份有限公司之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，均要求提供適當之擔保品。貸款、保證和商業信用狀所要求提供之擔保品通常為現金、不動產、具流通性之有價證券或其他財產等。當客戶違約時，子公司國泰世華商業銀行股份有限公司會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。信用卡授信承諾無擔保品，但子公司國泰世華商業銀行股份有限公司定期評估持卡人信用狀

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

況，若有必要則修正其信用額度。

(3) 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司

① 目的

子公司國泰世紀產物保險股份有限公司民國 93 年 12 月 31 日持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約及期貨契約。遠期外匯買賣合約主要係為規避以外幣計價之淨資產之匯率變動之風險，期貨契約主係規避股價下跌之變動風險。子公司國泰世紀產物保險股份有限公司之避險策略係以達成能夠規避大部分市場價格風險為目的。子公司國泰世紀產物保險股份有限公司以與被避險項目公平價值變動呈高度相關之衍生性金融商品作為避險工具，並做定期評估。

② 信用及市場風險

遠期外匯合約交易之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，即使對方違約，由於屬避險性質之交易，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司亦不致於遭受重大損失。此外，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司亦暴露於匯率變動之市場風險下，該可能之市場風險損失，將由被避險外幣債權、債務之匯率評估所產生之兌換損益所抵銷。

期貨契約係由子公司國泰世紀產物保險股份有限公司全權委託之復華證券投資信託股份有限公司向台灣期貨交易所進行交易，信用風險不大，不致產生損失；另暴露於股價波動之市場風險，該可能之市場風險損失，將由被避險之電子類股票投資所產生之損益所抵銷。

③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰世紀產物保險股份有限公司從事遠期外匯合約及期貨契約係為規避外幣投資匯率變動及股價波動之風險，每屆結算日，係就合約金額乘以匯率或點數之差額收取或支付現金，金額並非重大，且到期日並無本金之流入或流出，故無籌資風險，亦無重大之現金流量風險。

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

④ 商品性質及條件

遠期外匯合約

A. 遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額應互為抵減，其差額列為其他應收(付)款。

	93年12月31日	92年12月31日
應收買賣遠匯款	\$2,317,142	\$1,831,560
買賣遠匯款折價	12,392	10,671
應付買賣遠匯款	(2,266,107)	(1,834,812)
淨額—帳列其他應(付)收款	\$63,427	\$7,419

B. 93年12月31日

類 別	外 幣	合約金額(仟元)	公平市價(仟元)	到期值(仟元)
遠期外匯	美 金	USD71,000	\$2,266,107	\$2,317,142

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨 資 產	金 額(仟元)
長期國外債券投資	USD71,000

C. 92年12月31日

類 別	外 幣	合約金額(仟元)	公平市價(仟元)	到期值(仟元)
遠期外匯	美 金	USD54,000	\$1,834,812	\$1,831,560

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

淨 資 產	金 額(仟元)
長期國外債券投資	USD54,000

D. 截至民國93年及92年12月31日止，子公司國泰世紀產物保險股份有限公司尚未到期之遠期外匯合約各為美金71,000仟元及54,000仟元，民國93年12月31日遠期外匯到期日為民國94年2月25日至94年10月19日；民國92年12月31日遠期外匯到期日為民

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

國 93 年 7 月 14 日至 93 年 12 月 29 日。

期貨契約

A. 子公司國泰世紀產物保險股份有限公司於民國 93 年 12 月 31 日前平倉部分，認列期貨交易損失 80 仟元(內含未實現期貨契約損失 75 仟元)。

B. 93 年 12 月 31 日

交易種類	未平倉部分		合約金額	公平價值
	買/賣方	契約數		
電子類股價指數期貨契約	賣方	2	\$1,772	\$1,847

上述期貨契約係為規避下列淨資產之股價變動風險：

淨 資 產	帳面金額	公平價值
短期投資	\$14,081	\$13,494

C. 92 年 12 月 31 日：無。

子公司國泰世紀產物保險股份有限公司估計金融商品公平價值，如有市場價格可循，則此市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考時，則依財務或其他資訊估計公平價值。

(4) 子公司國泰綜合證券股份有限公司

結構型商品交易

① 名目本金或合約金額及信用風險

金融商品	93 年 12 月 31 日	
	名目本金/ 合約金額	信用風險
<u>交易目的</u>		
保本型商品交易		
固定收益商品	\$225,100	\$-

信用風險係交易對手到期無法按約定條件履約之風險。子公司國泰綜合證券股份有限公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者

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

收取價金，故無重大信用風險。

② 市場價格風險

子公司國泰綜合證券股份有限公司從事結構型商品交易，其於契約成交日向投資者收取價金，依約定進行資金運用與投資，所得連結之標的及固定收益商品投資均有相關之規定及公開之報價，故無重大之市場風險。

③ 流動性風險、現金流量風險及未來現金需求之金額、期間、不確定性

子公司國泰綜合證券股份有限公司從事結構型商品交易，係於契約成交日向投資者收取價金，並依約定進行資金運用與投資，故契約到期時無重大之額外現金需求。

④ 持有衍生性金融商品之種類、目的及達成該目的之策略

子公司國泰綜合證券股份有限公司目前從事保本型商品交易，於契約成交日向交易相對人收取固定收益商品及選擇權價金，提供交易相對人一定保障程度之固定收益，並提供交易相對人參與連結標的資產報酬之權利，交易相對人到期還本及報償為保本價款及連動利益。

⑤ 衍生性金融商品於財務上報表之表達方法

子公司國泰綜合證券股份有限公司因從事結構型商品交易，民國93年12月31日於資產負債表及損益表之表達，列示如下：

<u>資產負債表</u>	<u>93年12月31日</u>	
	<u>衍生性金融商品資產—櫃檯</u>	<u>衍生性金融商品負債—櫃檯</u>
保本型商品	\$-	\$226,285

<u>損益表</u>	<u>93年5月12日至93年12月31日</u>	
	<u>衍生性金融商品利益—櫃檯</u>	<u>備註</u>
保本型商品	\$132	依市價法評價

附件二

九十三年度合併財務報表

2882

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併財務報告

民國九十三年度及民國九十二年度

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

聲 明 書

本公司民國九十三年度(自 93 年 1 月 1 日至 93 年 12 月 31 日止)依「關係企業合併營業報告書合併財務報表及關係報告書編製準則」應納入編製關係企業合併財務報表之公司與依財務會計準則公報第七號應納入編製母子公司合併財務報表之公司均相同，且關係企業合併財務報表所應揭露相關資訊於前揭母子公司合併財務報表中均已揭露，爰不再另行編製關係企業合併財務報表。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

負 責 人：蔡 宏 圖

中華民國九十四年一月二十七日

會計師查核報告

國泰金融控股股份有限公司 公鑒：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十三年十二月三十一日之合併資產負債表，暨民國九十三年一月一日至十二月三十一日之合併損益表、合併股東權益變動表及合併現金流量表，業經本會計師查核竣事。上開合併財務報表之編製係管理階層之責任，本會計師之責任則為根據查核結果對上開合併財務報表表示意見。國泰金融控股股份有限公司民國九十二年度之合併財務報表係由其他會計師事務所查核，並於民國九十三年一月二十九日出具修正式無保留意見之查核報告。

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

依本會計師之意見，第一段所述合併財務報表在所有重大方面係依照一般公認會計原則、證券發行人財務報告編製準則及金融控股公司財務報告編製準則編製，足以允當表達國泰金融控股股份有限公司及其子公司民國九十三年十二月三十一日之財務狀況，暨民國九十三年一月一日至十二月三十一日之經營成果與現金流量。

致遠會計師事務所

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 0930133943 號

(80)台財證(一)第 52342 號

賴明陽

會計師：

戴興鉦

中華民國九十四年一月二十八日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併資產負債表
民國九十三年十二月三十一日及民國九十二年十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼	資產	93年12月31日	%	92年12月31日	%	代碼	負債及股東權益	93年12月31日	%	92年12月31日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金	\$227,694,422	8.59	\$124,703,821	5.33	2110	央行及銀行同業存款	\$80,179,515	3.03	\$80,992,693	3.46
1120	存放央行及拆放銀行同業	55,597,382	2.10	54,304,374	2.32	2140	應付款項	26,600,461	1.00	24,811,113	1.06
1130	短期投資	536,243,039	20.23	576,557,763	24.62	2191	遞延所得稅負債-流動	442,800	0.02	1,125,244	0.05
1140	應收款項	101,561,714	3.83	90,745,853	3.87	2250	預收款項	392,214	0.01	843,904	0.03
1198	遞延所得稅資產-流動	198,506	0.01	73,495	-	21XX	小計	107,614,990	4.06	107,772,954	4.60
1250	預付款項	1,322,453	0.05	1,528,031	0.07						
11XX	小計	922,617,516	34.81	847,913,337	36.21	23XX	存款及匯款	757,637,840	28.59	670,210,790	28.62
13XX	買匯、貼現及放款	1,032,935,426	38.98	986,713,769	42.14	24XX	央行及同業融資	1,414,687	0.05	1,753,524	0.07
14XX	基金、長期投資及應收款					25XX	長期附息負債				
1441	長期股權投資					2500	應付公司債淨額	23,774,560	0.90	25,135,091	1.08
144101	採權益法之長期投資	10,314,140	0.39	8,939,203	0.38	2515	土地增值稅準備	37,846	-	37,845	-
144102	採成本法之長期投資	16,189,091	0.61	50,736,114	2.17	2517	應計退休金負債	1,446,767	0.05	744,651	0.03
1442	備抵長期股權投資損失	(110,435)	-	(136,202)	(0.01)	25XX	小計	25,259,173	0.95	25,917,587	1.11
1444	長期債券投資	450,545,469	17.00	269,635,361	11.51	28XX	其他負債				
1448	不動產投資	101,449,738	3.83	94,484,088	4.04	2800	營業及負債準備	1,490,717,276	56.25	1,349,881,160	57.65
1457	其他長期投資	400,000	0.01	400,000	0.02	2820	什項負債	54,685,553	2.07	30,064,877	1.28
14XX	小計	578,788,003	21.84	424,058,564	18.11	2868	投資型保險商品負債	37,399,668	1.41	14,285,128	0.61
15XX	固定資產					28XX	小計	1,582,802,497	59.73	1,394,231,165	59.54
1501	土地	19,023,094	0.72	20,353,251	0.87	2XXX	負債合計	2,474,729,187	93.38	2,199,886,020	93.94
1521	房屋及建築	20,273,128	0.76	20,492,579	0.88	3XXX	股東權益				
1531	機器設備	3,662,698	0.14	3,611,753	0.15	3101	普通股股本	83,167,130	3.14	83,074,891	3.55
1541	交通及運輸設備	192,629	0.01	243,261	0.01	3200	資本公積				
1551	什項設備	8,747,721	0.33	7,946,350	0.34	3201	股本溢價	53,524,308	2.02	53,101,717	2.27
15X1	成本：	51,899,270	1.96	52,647,194	2.25	3207	庫藏股交易	4,852,742	0.18	-	-
15X2	減：累計折舊	(12,936,630)	(0.49)	(12,229,512)	(0.53)	3209	其他資本公積	581,647	0.02	549,329	0.02
1570	未完工程及訂購機件	793,201	0.03	1,157,555	0.05	33XX	保留盈餘				
15XX	固定資產淨額	39,755,841	1.50	41,575,237	1.77	3301	法定盈餘公積	3,026,715	0.11	1,335,046	0.06
17XX	無形資產	83,941	0.01	7,261	-	3302	特別盈餘公積	122,653	-	1,833,255	0.08
18XX	其他資產					3310	未指撥保留盈餘	30,640,997	1.16	16,916,694	0.72
1800	非營業資產淨額	2,714,309	0.10	3,704,121	0.16	34XX	權益調整				
1820	什項資產	34,237,607	1.29	18,365,164	0.79	3400	未實現長期股權投資損失	(110,435)	-	(136,202)	(0.01)
1856	遞延所得稅資產-非流動	940,001	0.04	4,291,581	0.18	3410	累積換算調整數	(96,005)	-	176,537	0.01
1859	其他遞延費用	606,112	0.02	781,638	0.03	3430	未認列為退休金成本之淨損失	(5,560)	-	(1,971)	-
1868	投資型保險商品資產	37,399,668	1.41	14,285,128	0.61	3510	庫藏股票	(354,955)	(0.01)	(15,039,516)	(0.64)
18XX	小計	75,897,697	2.86	41,427,632	1.77	3XXX	股東權益合計	175,349,237	6.62	141,809,780	6.06
1XXX	資產總計	\$2,650,078,424	100.00	\$2,341,695,800	100.00		負債及股東權益總計	2,650,078,424	100.00	\$2,341,695,800	100.00

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司

合併損益表

民國九十三年一月一日至十二月三十一日及民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

代碼		93年度	%	92年度	%
4100	營業收入				
4501	利息收入	\$84,082,332	14.35	\$79,585,908	15.13
4506	保費收入	289,831,277	49.47	267,200,820	50.81
4507	再保佣金收入	469,354	0.08	407,646	0.08
4509	攤回再保賠款與給付	1,369,061	0.23	1,166,449	0.22
4510	收回保費準備	145,377,625	24.81	131,830,534	25.07
4511	收回特別準備	263,301	0.05	157,197	0.03
4514	收回賠款準備	374,404	0.06	314,691	0.06
4516	手續費收入	7,715,740	1.32	5,022,542	0.96
4521	投資型保險商品收益	29,866,689	5.10	17,094,832	3.25
4531	買賣票券利益	20,072,740	3.43	13,120,447	2.49
4532	採權益法認列之投資收益	496,823	0.08	494,366	0.09
4533	不動產投資利益	4,396,629	0.75	4,267,767	0.81
4609	其他營業收入	1,558,890	0.27	5,233,677	1.00
4100	營業收入合計	<u>585,874,865</u>	<u>100.00</u>	<u>525,896,876</u>	<u>100.00</u>
5100	營業成本				
5501	利息費用	(8,849,029)	(1.51)	(9,848,890)	(1.87)
5506	保險費用	(3,599,161)	(0.61)	(2,798,398)	(0.53)
5507	承保費用	(24,333,563)	(4.15)	(23,818,122)	(4.53)
5508	佣金費用	(791,369)	(0.14)	(448,127)	(0.09)
5509	保險賠款與給付	(165,275,069)	(28.21)	(137,334,589)	(26.11)
5510	提存保費準備	(282,467,467)	(48.21)	(268,859,214)	(51.12)
5511	提存特別準備	(3,923,117)	(0.67)	(2,606,949)	(0.50)
5512	安定基金支出	(297,199)	(0.05)	(273,243)	(0.05)
5514	提存賠款準備	(399,975)	(0.07)	(374,404)	(0.07)
5516	手續費用	(1,882,690)	(0.32)	(2,343,935)	(0.45)
5521	投資型保險商品費用	(29,866,689)	(5.10)	(17,094,832)	(3.25)
5535	各項提存	(2,555,113)	(0.44)	(14,736,594)	(2.80)
5607	代理費用	0	0.00	(2,488)	0.00
5609	其他營業成本	(5,223,077)	(0.89)	(1,622,825)	(0.31)
5100	營業成本合計	<u>(529,463,518)</u>	<u>(90.37)</u>	<u>(482,162,610)</u>	<u>(91.68)</u>
6000	營業毛利	<u>56,411,347</u>	<u>9.63</u>	<u>43,734,266</u>	<u>8.32</u>
5800	營業費用	<u>(24,071,595)</u>	<u>(4.11)</u>	<u>(22,537,288)</u>	<u>(4.29)</u>
6100	營業利益	<u>32,339,752</u>	<u>5.52</u>	<u>21,196,978</u>	<u>4.03</u>
4900	營業外收入及利益	<u>4,082,072</u>	<u>0.70</u>	<u>2,194,089</u>	<u>0.42</u>
5900	營業外費用及損失	<u>(2,932,285)</u>	<u>(0.50)</u>	<u>(179,914)</u>	<u>(0.03)</u>
6300	繼續營業部門稅前淨益	<u>33,489,539</u>	<u>5.72</u>	<u>23,211,153</u>	<u>4.42</u>
6400	所得稅費用	<u>(3,662,384)</u>	<u>(0.63)</u>	<u>(2,622,390)</u>	<u>(0.50)</u>
6900	本期稅後純益	<u>\$29,827,155</u>	<u>5.09</u>	<u>\$20,588,763</u>	<u>3.92</u>
7000	每股盈餘(元)：				
		<u>稅前</u>	<u>稅後</u>	<u>稅前</u>	<u>稅後</u>
	基本每股盈餘	<u>\$4.15</u>	<u>\$3.70</u>	<u>\$3.04</u>	<u>\$2.69</u>
	稀釋每股盈餘	<u>\$4.02</u>	<u>\$3.57</u>	<u>\$2.98</u>	<u>\$2.63</u>

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
合併股東權益變動表
民國九十三年一月一日至十二月三十一日
及民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

摘要	普通股股本	資本公積	保留盈餘			權益調整			庫藏股票	合計
			法定盈餘公積	特別盈餘公積	未分配盈餘	未實現長期 股權投資損失	累積換算調整數	未認列為 退休金成本之淨損失		
民國92年1月1日餘額	\$84,531,631	\$56,807,974	\$13,713	\$-	\$13,085,153	\$(1,032,426)	\$199,570	\$-	\$(42,706,265)	\$110,899,350
處分固定資產公積轉回未分配盈餘		(185,853)			185,853					-
91年度盈餘指撥及分配：										
法定盈餘公積			1,321,332		(1,321,332)					-
特別盈餘公積				1,833,255	(1,833,255)					-
現金股利		(1,649,407)			(10,053,091)					(11,702,498)
董監酬勞		(761)			(4,639)					(5,400)
員工紅利		(165)			(1,006)					(1,171)
庫藏股註銷	(1,456,740)	(978,976)			(3,687,982)				6,123,698	-
子公司收到本公司股利		549,329								549,329
被投資公司資本公積影響數		(772,940)								(772,940)
被投資公司累積換算調整數							(23,033)			(23,033)
長期投資未實現跌價損失						896,224				896,224
出售庫藏股票		(558,274)							4,221,829	3,663,555
子公司出售本公司股票		440,119			(41,770)				17,321,223	17,719,572
92年度稅後淨利					20,588,763					20,588,763
未認列為退休金成本之淨損失								(1,971)		(1,971)
仟元尾差			1						(1)	-
民國93年1月1日餘額	\$83,074,891	\$53,651,046	\$1,335,046	\$1,833,255	\$16,916,694	\$(136,202)	\$176,537	\$(1,971)	\$(15,039,516)	\$141,809,780
92年度盈餘指撥及分配：										
法定盈餘公積			1,691,669		(1,691,669)					-
特別盈餘公積				(1,710,602)	1,710,602					-
現金股利					(16,105,155)					(16,105,155)
董監酬勞					(5,700)					(5,700)
員工紅利					(1,611)					(1,611)
應付公司債轉換普通股	92,239	422,591								514,830
子公司收到本公司股利		22,194								22,194
被投資公司資本公積影響數		10,124								10,124
被投資公司累積換算調整數							(272,542)			(272,542)
長期投資未實現跌價損失						25,767				25,767
出售庫藏股票		4,737,927							11,450,763	16,188,690
子公司出售本公司股票		114,815			(9,319)				3,233,798	3,339,294
93年度稅後淨利					29,827,155					29,827,155
未認列為退休金成本之淨損失								(3,589)		(3,589)
民國93年12月31日餘額	\$83,167,130	\$58,958,697	\$3,026,715	\$122,653	\$30,640,997	\$(110,435)	\$96,005	\$(5,560)	\$(354,955)	\$175,349,237

負責人：

經理人：

主辦會計：

國泰金融控股股份有限公司及其子公司
 合併現金流量表
 民國九十三年一月一日至十二月三十一日
 及民國九十二年一月一日至十二月三十一日

單位：新台幣仟元

項 目	93年度	92年度
營業活動之現金流量：		
本期合併稅後純益	\$29,827,155	\$20,588,763
調整項目：		
呆帳(收回)損失	(106,611)	4,975,385
攤銷及折舊費用	3,338,809	1,778,890
提存各項責任準備金	147,062,967	282,796,611
收回各項準備	(3,732,626)	(132,302,421)
長期投資已實現跌價損失	-	198,077
處分長期投資損益	(500,877)	(4,426,503)
處分資產損益	(1,156,896)	(68,637)
長期投資折溢價攤銷	71,868	86,644
依權益法認列投資收益超過當年度收到被投資公司現金股利	(192,793)	(384,027)
應付利息補償金及相關債息增加	716,399	825,612
匯率影響數	624,751	29,019
短期投資減少(增加)	19,198,858	(67,500,943)
應收款項減少(增加)	6,764,452	(34,896,550)
預付款項減少	416,999	70,836
遞延所得稅資產(增加)減少	(50,774)	430,519
催收款減少	335,507	1,073,452
其他資產(增加)減少	(9,885,320)	5,633,748
應付款項增加	1,580,929	8,628,794
預收款項增加(減少)	(873,104)	752,477
遞延所得稅負債--流動(減少)增加	(682,444)	46,550
賠款準備增加	41,477	-
遞延所得稅負債--非流動增加	49,794	-
其他負債增加	24,778,383	277,616
營業活動之淨現金流入	217,626,903	88,613,912
投資活動之現金流量：		
非屬交易目的短期投資增加	(65,412,515)	(54,426,742)
買匯、貼現及放款(增加)減少	(52,022,314)	26,428,198
取得長期投資價款	(52,602,829)	(131,878,221)
處分長期投資價款	10,042,564	32,566,718
出售不動產投資價款	1,837,250	149,572
不動產投資增加	(9,713,882)	(1,116,034)
長期債券投資增加	(19,226,217)	(1,555,944)
出售固定資產價款	1,793,526	48,880

(續下頁)

(承上頁)

項 目	93年度	92年度
購置固定資產	(1,838,024)	(2,170,028)
遞延費用增加	(181,232)	(195,870)
購入無形資產	(87,509)	(5,370)
非營業資產減少	1,885,380	632,064
存出保證金(增加)減少	(110,757)	2,717,762
存放央行(增加)減少	(1,293,008)	20,032,192
投資活動之淨現金流出	(186,929,567)	(108,772,823)
融資活動之現金流量：		
央行及銀行同業存款(減少)增加	(813,178)	35,073,839
存款及匯款增加(減少)	72,630,920	(13,086,831)
央行及同業融資減少	(338,838)	(618,080)
應付公司債增加	(1,562,099)	(707,000)
保證責任準備增加	1,708	-
存入保證金增加	201,528	58,573
償還前期購入固定資產應付金額	-	(16,480)
存入再保責任準備金減少	-	(410)
支付董監事酬勞	(5,700)	(5,400)
支付員工紅利	(227,707)	(4,926)
發放現金股利	(16,082,961)	(11,225,282)
出售庫藏股票	19,212,336	7,922,682
融資活動之淨現金流入	73,016,009	17,390,685
匯率影響數	(722,744)	(34,841)
本期現金及約當現金增加(減少)數	102,990,601	(2,803,067)
期初現金及約當現金餘額	124,703,821	127,506,888
期末現金及約當現金餘額	227,694,422	124,703,821
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	8,004,269	6,473,292
不含資本化利息之本期支付利息	\$8,004,269	\$6,473,292
本期支付所得稅	\$1,361,444	\$4,407,036
不影響現金流量之投資及融資活動		
本期因被投資公司清算完結獲配 之非現金資產	\$-	\$147,266
可轉換公司債轉換股本及資本公積	\$514,830	\$0

負責人：

經理人：

主辦會計：

附件三

關係企業合併營業報告書

國泰金融控股股份有限公司

關係企業合併營業報告書

民國九十三年度

目 錄

項 目	頁 次
封面	1
目 錄	2
關係企業組織圖	3
各關係企業基本資料	4
推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料	5
各關係企業董事、監察人及總經理資料	6-18
各關係企業營運概況	19
關係企業經營業務概述	20-21

各關係企業基本資料

單位：新台幣仟元

企業名稱	設立日期	地 址	實收資本額	主要營業或生產項目
國泰金融控股股份有限公司	90.12.31	台北市大安區仁愛路四段二九六號	\$83,167,130	金融控股業務
國泰人壽保險股份有限公司	51.10.23	台北市大安區仁愛路四段二九六號	\$50,686,158	人身保險業務
國泰世華商業銀行股份有限公司	64.1.4	台北市信義區松仁路七號一樓	\$43,182,407	商業銀行業務
國泰世紀產物保險股份有限公司	82.7.19	台北市大安區仁愛路四段二九六號一樓	\$2,317,006	財產保險業務
國泰綜合證券股份有限公司	93.5.12	台北市大安區仁愛路四段二九六號十七、十八樓	\$3,500,000	證券業務
國泰創業投資股份有限公司	92.4.10	台北市大安區仁愛路四段二九六號二十二樓	\$600,000	創業投資業務
怡泰創業投資股份有限公司	89.9.13	台北市大安區仁愛路四段二九六號二十二樓	\$900,000	創業投資業務
怡泰貳創業投資股份有限公司	93.4.12	台北市大安區仁愛路四段二九六號二十二樓	\$600,000	創業投資業務
怡泰管理顧問股份有限公司	89.6.12	台北市大安區仁愛路四段二九六號二十二樓	\$10,000	管理顧問業務
怡泰財務顧問股份有限公司	91.10.15	台北市大安區仁愛路四段二九六號二十二樓	\$10,000	財務顧問業務
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	2000.1.24	Windsor Place 22 Queen Street Hamilton, Bermuda	\$11,744	Class3 insurer Long-term insurer
神坊資訊股份有限公司	88.12.12	台北市中山區民生東路三段五一號十五樓	\$499,000	資訊軟體批發業務
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	89.7.1	台北市中山區松江路一五二號二樓	\$30,000	公寓大廈管理服務業務
國泰證券投資顧問股份有限公司	91.11.25	台北市大安區仁愛路四段二九六號二十二樓	\$10,000	證券投資研究分析業務
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	2004.12.29	上海市浦東新區世紀大道八十八號金茂大廈三十二樓	\$3,257,378	人身保險業務
國泰人身保險代理人股份有限公司	89.3.23	台北市信義區松仁路七號二樓	\$10,000	人身保險代理人業務
國泰財產保險代理人股份有限公司	89.3.23	台北市信義區松仁路七號二樓	\$5,000	財產保險代理人業務
世華國際租賃股份有限公司	85.3.4	台北市大安區敦化南路二段二一八號十七樓	\$2,000,000	一般租賃業務
國泰期貨股份有限公司	82.12.29	台北市大安區敦化南路二段二六號一樓	\$650,000	期貨業務
華卡企業股份有限公司	88.4.9	台北市信義區松仁路七號二樓	\$30,000	信用卡服務業務
越南 Indovina Bank	1990.11.21	39 Ham Nghi Street, District 1, Ho Chi Minh City, Vietnam	\$793,500	銀行業務
中英有限公司	1996.8.7	P.O.Box 438 Road Town, Tortola, British Virgin Islands	\$1,587	授信、融資及有價證券投資業務

推定為有控制與從屬關係者其相同股東資料

單位：新台幣仟元；股；%

推定原因	名稱或姓名 (註 1)	持有股份(註 2)		設立日期	地 址	實收資本額	主要營業項目
		股 數	持股比例				
無							

註 1：屬法人股東相同者，填法人名稱；自然人股東相同者，填自然人姓名。自然人股東僅填寫推定原因、姓名及持有股份。

註 2：持有股份係填入股東對控制公司之持股資料。

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰金融控股股份有限公司	董事長	蔡宏圖(霖園投資代表人)	1,357,973,120	16.33%
	副董事長	汪國華(霖園投資代表人)	1,357,973,120	16.33%
	常務董事	蔡鎮宇(霖園投資代表人)	1,357,973,120	16.33%
	董事	張樑(霖園投資代表人)	1,357,973,120	16.33%
	董事	林秀玲(霖園投資代表人)	1,357,973,120	16.33%
	董事	黃調貴(霖園投資代表人)	1,357,973,120	16.33%
	董事	董成城(國泰慈善基金會代表人)	621,910	0.01%
	董事	馬萬居(國泰慈善基金會代表人)	621,910	0.01%
	董事	李明賢(國泰慈善基金會代表人)	621,910	0.01%
	常駐監察人	蔡萬德(霖園投資代表人)	1,357,973,120	16.33%
	監察人	李瑞雲(國泰慈善基金會代表人)	621,910	0.01%
	總經理	董成城	1,618,322	0.02%

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰人壽保險股份有限公司	董事長	蔡宏圖（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
	董事	蔡政達（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
	董事	黃調貴（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
	董事	張發得（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
	董事	李長庚（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
	董事	蕭文瑞（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
	董事	朱中原（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
	董事	李永振（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
	董事	熊明河（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
	董事	林俊良（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
	董事	李瑞雲（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
	董事	張家生（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
	董事	許欽琳（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
	董事	呂偉銘（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
	常駐監察人	蔡萬德（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
	監察人	陳楷模（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
	監察人	林志明（國泰金控代表人）	5,068,615,765	100%
總經理	黃調貴	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持股比例
國泰世華商業銀行股份有限公司	董 事 長	汪 國 華 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	副董事長	李 明 賢 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	常務董事	李 勝 彥 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	常務董事	吳 漢 梁 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	常務董事	雷 學 金 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董 事	董 成 城 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董 事	李 純 京 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董 事	曾 文 仲 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董 事	陳 祖 培 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董 事	饒 世 湛 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董 事	黃 政 旺 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董 事	陳 金 漢 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董 事	董 自 立 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董 事	陳 晏 如 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	董 事	莊 長 泰 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	常駐監察人	杜 逢 榮 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
	監 察 人	陳 吉 雄 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%
監 察 人	黃 陸 雀 (國泰金控代表人)	4,318,240,663	100%	
總 經 理	吳 漢 梁	-	-	

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰世紀產物保險股份有限公司	董事長	李宗嶽（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	副董事長	蔡鎮球（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	常務董事	馬萬居（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	董事	黃陸雀（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	董事	蔡國財（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	董事	吳英峰（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	董事	吳明洋（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	董事	呂祖堯（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	董事	許榮賢（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	常駐監察人	劉柏村（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	監察人	蘇錦添（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	監察人	孫榮泉（國泰金控代表人）	231,700,560	100%
	總經理	馬萬居	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰綜合證券股份有限公司	董事長	吳志明（國泰金控代表人）	350,000,000	100%
	董事	吳禮祥（國泰金控代表人）	350,000,000	100%
	董事	劉善治（國泰金控代表人）	350,000,000	100%
	董事	孫至德（國泰金控代表人）	350,000,000	100%
	董事	張仁和（國泰金控代表人）	350,000,000	100%
	監察人	黃紹洲（國泰金控代表人）	350,000,000	100%
	總經理	孫至德	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰創業投資股份有限公司	董事長	黃美雄（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	董事	王伯元（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	董事	吳淑盈（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	監察人	張仁和（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	總經理	劉莊正	-	-
怡泰創業投資股份有限公司	董事長	李敬嵐（國壽代表人）	22,500,000	25%
	董事	劉上旗（國壽代表人）	22,500,000	25%
	董事	吳明輝（國建代表人）	22,500,000	25%
	監察人	馬萬居（國泰產險代表人）	22,500,000	25%
	總經理	李敬嵐	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
怡泰貳創業投資股份有限公司	董事長	李敬嵐（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	董事	劉上旗（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	董事	劉奕成（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	監察人	吳淑盈（國泰金控代表人）	60,000,000	100%
	總經理	李敬嵐	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持股比例
怡泰管理顧問股份有限公司	董事長	李 敬 嵐 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	董 事	李 長 庚 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	董 事	游 任 卿 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
	監察人	劉 上 旗 (國泰金控代表人)	1,000,000	100%
怡泰財務顧問股份有限公司	董事長	黃 美 雄 (怡泰管顧代表人)	600,000	60%
	副董事長	王 伯 元	-	-
	董 事	李 敬 嵐 (怡泰管顧代表人)	600,000	60%
	監察人	張 仁 和 (怡泰管顧代表人)	600,000	60%
	監察人	林 斌 (中怡財顧代表人)	400,000	40%
	總經理	劉 莊 正	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	董事長	李瑞雲 (國壽代表人)	370,000	100%
	董事	王彰仁 (國壽代表人)	370,000	100%
	董事	李長庚 (國壽代表人)	370,000	100%
	總經理	李瑞雲	-	-
神坊資訊股份有限公司	董事長	李長庚	600	-
	董事	陳崇泰 (怡泰創投代表人)	19,667,400	39.41%
	董事	鄭有恭 (怡泰創投代表人)	19,667,400	39.41%
	董事	張家生 (怡泰創投代表人)	19,667,400	39.41%
	董事	張仁和 (怡泰創投代表人)	19,667,400	39.41%
	監察人	杜玉婷 (怡泰創投代表人)	19,667,400	39.41%
	總經理	陳崇泰	-	-
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	董事長	范光煌 (國壽代表人)	2,700,000	90%
	董事	葉文男 (國壽代表人)	2,700,000	90%
	董事	吳明輝 (國壽代表人)	2,700,000	90%
	監察人	黃鎮南 (國建代表人)	300,000	10%
	總經理	葉文男	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企 業 名 稱	職 稱	姓名或代表人	持 有 股 份	
			股 數	持股比例
國泰證券投資顧問股份有限公司	董 事 長	李 長 庚 (國壽代表人)	1,000,000	100%
	董 事	劉 上 旗 (國壽代表人)	1,000,000	100%
	董 事	李 敬 嵐 (國壽代表人)	1,000,000	100%
	監 察 人	吳 淑 盈 (國壽代表人)	1,000,000	100%
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	董 事 長	曹 建 雄 (東方航空代表人)	-	50%
	董 事	吳 永 良 (東方航空代表人)	-	50%
	董 事	肖 順 喜 (東方航空代表人)	-	50%
	董 事	張 發 得 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董 事	龔 志 榮 (國泰人壽代表人)	-	50%
	董 事	劉 奕 成 (國泰人壽代表人)	-	50%
	總 經 理	張 發 得	-	-
國泰人身保險代理人股份有限公司	董 事 長	饒 世 湛 (國泰世華銀代表人)	999,834	99.98%
	董 事	劉 自 培 (國泰世華銀代表人)	999,834	99.98%
	董 事	林 政 村 (國泰世華銀代表人)	999,834	99.98%
	監 察 人	陳 晏 如 (國泰世華銀代表人)	999,834	99.98%
	總 經 理	劉 自 培	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰財產保險代理人股份有限公司	董事長	饒世湛 (國泰世華銀代表人)	499,834	99.97%
	董事	劉自培 (國泰世華銀代表人)	499,834	99.97%
	董事	林政村 (國泰世華銀代表人)	499,834	99.97%
	監察人	陳晏如 (國泰世華銀代表人)	499,834	99.97%
	總經理	劉自培	-	-
世華國際租賃股份有限公司	董事長	汪國華 (國泰世華銀代表人)	200,000,000	100%
	董事	陳謙治 (國泰世華銀代表人)	200,000,000	100%
	董事	吳漢梁 (國泰世華銀代表人)	200,000,000	100%
	董事	饒世湛 (國泰世華銀代表人)	200,000,000	100%
	董事	葉文男 (國泰世華銀代表人)	200,000,000	100%
	監察人	王麗惠 (國泰世華銀代表人)	200,000,000	100%
	監察人	陳祖培 (國泰世華銀代表人)	200,000,000	100%
	總經理	葉文男	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
國泰期貨股份有限公司	董事長	陳謙治 (國泰世華銀代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	汪國華 (國泰世華銀代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	饒世湛 (國泰世華銀代表人)	64,993,907	99.99%
	董事	范光煌 (國泰世華銀代表人)	64,993,907	99.99%
	監察人	王麗惠 (國泰世華銀代表人)	64,993,907	99.99%
	監察人	陳祖培 (國泰世華銀代表人)	64,993,907	99.99%
	總經理	陳謙治	-	-
華卡企業股份有限公司	董事長	陳金漢 (國泰世華銀代表人)	3,000,000	100%
	董事	王仁宏 (國泰世華銀代表人)	3,000,000	100%
	董事	饒世湛 (國泰世華銀代表人)	3,000,000	100%
	董事	陳祖培 (國泰世華銀代表人)	3,000,000	100%
	董事	王修本 (國泰世華銀代表人)	3,000,000	100%
	監察人	王麗惠 (國泰世華銀代表人)	3,000,000	100%
	監察人	王玲瓔 (國泰世華銀代表人)	3,000,000	100%
	總經理	王修本	-	-

各關係企業董事、監察人及總經理資料

單位：股；%

企業名稱	職稱	姓名或代表人	持有股份	
			股數	持股比例
越南 Indovina Bank	董事長	李明賢 (國泰世華銀代表人)	-	50%
	董事	Pham Huy Hung (Industrial & Commercial Bank of Vietnam 代表人)	-	50%
	董事	詹義方 (國泰世華銀代表人)	-	50%
	董事	Nguyen Van Du (Industrial & Commercial Bank of Vietnam 代表人)	-	50%
	董事	陳祖培 (國泰世華銀代表人)	-	50%
	總經理	詹義方	-	-
中英有限公司	董事長	葉文男 (世華租賃代表人)	50,000	100%

各關係企業營運概況

單位：新台幣仟元

企業名稱	資本額	資產總值	負債總額	淨 值	營業收入	營業利益	本期損益 (稅後)	每股盈餘 (元)(稅後)
國泰金融控股股份有限公司	\$83,167,130	\$200,372,574	\$25,023,337	\$175,349,237	\$29,954,546	\$28,807,070	\$29,827,155	\$3.70
國泰人壽保險股份有限公司	50,686,158	1,624,721,543	1,534,149,723	90,571,820	531,305,391	15,912,652	15,618,806	3.09
國泰世華商業銀行股份有限公司	43,182,407	1,024,364,755	944,004,597	80,360,158	41,851,027	16,528,420	13,879,247	3.21
國泰世紀產物保險股份有限公司	2,317,006	11,659,329	8,479,204	3,180,125	13,892,595	809,531	640,617	2.76
國泰綜合證券股份有限公司	3,500,000	4,480,306	1,021,872	3,458,434	60,335	(65,292)	(41,566)	(0.12)
國泰創業投資股份有限公司	600,000	583,875	160	583,715	9,277	(14,277)	(8,372)	(0.14)
怡泰創業投資股份有限公司	900,000	905,582	71,125	834,457	22,622	(43,661)	(44,933)	(0.50)
怡泰貳創業投資股份有限公司	600,000	586,374	60	586,314	1,736	(7,904)	(7,904)	(0.13)
怡泰管理顧問股份有限公司	10,000	37,399	9,242	28,157	27,250	17,892	17,381	1.74
怡泰財務顧問股份有限公司	10,000	20,591	4,024	16,567	14,952	8,510	6,389	6.39
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	11,744	80,546	21,242	59,304	159,259	6,334	6,334	0.55
神坊資訊股份有限公司	499,000	552,621	107,045	445,576	606,507	7,197	10,103	0.20
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	30,000	135,973	90,810	45,163	911,262	25,224	18,352	6.12
國泰證券投資顧問股份有限公司	10,000	36,468	10,806	25,662	50,222	14,032	10,185	10.18
國泰人壽保險有限責任公司(上海)	3,257,378	3,045,895	16,524	3,029,371	748	(38,864)	(38,892)	(0.13)
國泰人身保險代理人股份有限公司	10,000	207,843	46,882	160,961	290,211	189,010	141,942	141.94
國泰財產保險代理人股份有限公司	5,000	12,538	1,856	10,682	21,691	6,316	4,803	9.61
世華國際租賃股份有限公司	2,000,000	6,247,278	3,999,638	2,247,640	304,919	100,673	83,165	0.42
國泰期貨股份有限公司	650,000	1,252,450	529,080	723,370	269,132	(7,277)	7,600	0.10
華卡企業股份有限公司	30,000	113,981	42,535	71,446	744,738	26,185	25,539	8.51
越南 Indovina Bank	793,500	7,032,569	6,041,336	991,233	453,396	139,572	112,858	1.67
中英有限公司	1,587	93,586	103,156	(9,570)	3,970	3,945	1,612	1.01

各關係企業營運概況

一、整體關係企業經營業務所涵蓋之行業

- (一)國泰金融控股股份有限公司：金融控股業務。
- (二)國泰人壽保險股份有限公司：人身保險業務。
- (三)國泰世華商業銀行股份有限公司：商業銀行業務。
- (四)國泰世紀產物保險股份有限公司：財產保險業務。
- (五)國泰綜合證券股份有限公司：證券業務。
- (六)國泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (七)怡泰創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (八)怡泰貳創業投資股份有限公司：創業投資業務。
- (九)怡泰管理顧問股份有限公司：管理顧問業務。
- (十)怡泰財務顧問股份有限公司：財務顧問業務。
- (十一) Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd. : Class3 insurer Long-term insurer
- (十二) 神坊資訊股份有限公司：資訊軟體批發業務。
- (十三) 霖園公寓大廈管理維護股份有限公司：公寓大廈管理服務業務。
- (十四) 國泰證券投資顧問股份有限公司：證券投資研究分析業務。
- (十五) 國泰人壽保險有限責任公司(上海)：人身保險業務。
- (十六) 國泰人身保險代理人股份有限公司：人身保險代理人業務。
- (十七) 國泰財產保險代理人股份有限公司：財產保險代理人業務。
- (十八) 世華國際租賃股份有限公司：一般租賃業務。
- (十九) 國泰期貨股份有限公司：期貨業務。
- (二十) 華卡企業股份有限公司：信用卡服務業務。
- (二十一) 越南 Indovina Bank：銀行業務。
- (二十二) 中英有限公司：授信、融資及有價證券投資業務。

二、整體關係企業往來分工之情形：

(一)共同業務推廣行為

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

(二) 資訊交互運用

本公司為提供客戶整體多元化之金融理財商品與服務，已依「金融控股公司法」、「電腦處理個人資料保護法」、「金融控股公司及其子公司自律規範」及財政部訂定之相關函令等之規定，訂定『國泰金控暨子公司保密措施共同聲明』、『國泰金融控股公司及其子公司間共用客戶資料保密協定書』及『國泰金融控股公司資料倉儲管理辦法』，務求於安全與保密的環境下，交互運用客戶資料，並提供客戶完整的理財服務。

(三) 共同營業設備或場所

本公司自 91 年 9 月起，即以銀行分行為基礎陸續於台北營業部、台北建國分行、台中篤行分行及高雄四維分行成立頂級的金融理財旗艦店，提供客戶專業的貴賓理財服務。並自 92 年 1 月起，將原位於基隆、宜蘭、花蓮、新營、台東等五家壽險分公司轉型為金融服務共同營業據點，除提供原有的保險服務外，更進一步針對客戶的金融商品需求，提供一站購足的完整服務。

(四) 收入、成本、費用與損益分攤方式及金額

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

附件四

關係報告書

國泰金融控股股份有限公司

關係報告書

民國九十三年度

目 錄

項 目	頁 次
封面	1
目錄	2
聲明書	3
聲明書意見	4
從屬公司與控制公司間之關係概況	5
進、銷貨交易情形	6
財產交易情形	7
資金融通情形	8
資產租賃情形	9
背書保證情形	10

聲 明 書

本公司民國九十三年度（自民國九十三年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露資訊與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符。

特此聲明

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

負責人：蔡 宏 圖

中華民國九十四年三月二十二日

聲明書意見

後附國泰金融控股股份有限公司於民國九十四年三月二十二日謂其所編製之民國九十三年度（自國九十三年一月一日至十二月三十一日止）之關係報告書，係依『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』編製，且所揭露訊息與上開期間之財務報告附註所揭露之相關資訊無重大不符之聲明，業經本會計師予以複核完竣。

本會計師係依照財政部證券暨期貨管理委員會訂頒『關係企業合併營業報告書關係企業合併財務報表及關係報告書編製準則』之規定進行複核，並與國泰金融控股股份有限公司民國九十三年度之財務報告附註加以比較，尚未發現上述聲明有重大不符之處。

致遠會計師事務所
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 0930133943 號
(80)台財證(一)第 52342 號

賴明陽

會計師：

戴興鉦

中華民國九十四年三月二十五日

從屬公司與控制公司間之關係概況

單位：股；%

控制公司名稱	控制原因	控制公司之持股與設質情形			控制公司派員 擔任董事、監察人或經理人之情形	
		持有股數	持股比例	設質股數	職 稱	姓 名
霖園投資股份有限公司	取得國泰金融控股股份有限公司過半數董事席位	持有國泰金融控股股份有限公司 1,357,973,120 股	16.33%	98,705,000 股	董 事 長 副董事長 常務董事 董 事 董 事 董 事 常駐監察人	蔡 宏 圖 汪 國 華 蔡 鎮 宇 張 樑 林 秀 玲 黃 調 貴 蔡 萬 德

註：從屬公司之控制公司為他公司之從屬公司時，該他公司相關資訊亦應填入；該他公司再為另一公司之從屬公司時亦同，餘類推。

進、銷貨交易情形

單位：新台幣仟元；%

與控制公司間交易情形				與控制公司間交易條件		一般交易條件		差異原因	應收(付)帳款、票據		逾期應收款項			備註
進(銷)貨	金額	占總進(銷)貨之比率	銷貨毛利	單價(元)	授信期間	單價(元)	授信期間		餘額	占總應收(付)帳款、票據之比率	金額	處理方式	備抵呆帳金額	
無														

註1：若有預收(付)款情形者，應於備註欄中敘明原因、契約約定條款、金額及一般交易型態之差異情形。

註2：表列科目無法適用者，得自行調整；如因行業特性無表列科目者免填。

財產交易情形

單位：新台幣仟元

交易類型 (取得或處分)	財產名稱	交易日期 或事實發生日	交易金額	交付或付款條件	價款收付情形	處分損益 (註 1)	交易對象 為控制公司之原因	前次移轉資料(註 2)				交易決定 方式(註 3)	價格決定 之參考依據	取得或處 分之目的 及使用情形	其他約定 事項
								所有人	與公司關係	移轉日期	金額				
無															

註 1：取得財產者免列。

註 2：(1)取得財產者，應列示控制公司原始取得資料；處分財產者，應列示從屬公司原始取得資料。

(2)「與公司關係」欄應說明所有人與從屬公司及其與控制公司間之關係。

(3)前次移轉交易之相對人如為關係人者，應於同一欄位再加列示該關係人之前次移轉資料。

註 3：應說明交易之決定層級。

資金融通情形

單位：新台幣仟元；%

交易類型 (貸與或借入)	最高餘額	期末餘額	利率區間	本期利息總 額	融通期限	融通原因	取得(提供)擔保品		交易決定方 式(註 1)	提列備抵呆 帳情形(註 2)
							名稱	金額		
無										

註 1：應說明交易之決定層級。

註 2：資金借入者免填。

資產租賃情形

單位：新台幣仟元

交易類形 (出租或承租)	標的物		租賃期間	租賃性質 (註 1)	租金決定依據	收取(支付) 方法	與一般租金 水準之比較 情形	本期租金總額	本期收付情形	其他約定事 項(註 2)
	名稱	座落地點								
無										

註 1：應說明性質屬資本租賃或營業租賃。

註 2：如有其他權利設定，例如地上權、典權、地役權等應加註明。

背書保證情形

單位：新台幣仟元；%

最高餘額	期末餘額		背書保證原因	提供擔保品為保證者			解除保證責任或收回擔保品之條件或日期	財務報表已認列或有損失之金額	違反所訂相關作業規範之情形
	金額	占財務報表淨值之比率		名稱	數量	價值			
無									

附件五

內部控制聲明書

金融控股公司內部控制制度聲明書

謹代表國泰金融控股公司聲明本公司於九十三年一月一日至九十三年十二月三十一日確實遵循「金融控股公司內部控制及稽核制度實施辦法」，建立內部控制制度，實施風險管理，並由超然獨立之稽核部門執行查核，定期陳報董事會及監察人。經審慎評估，本年度各單位內部控制及法規遵循情形，均能確實有效執行；本聲明書將成為本公司年報及公開說明書之主要內容，並對外公開。上述公開之內容如有虛偽、隱匿等不法情事，將涉及證券交易法第二十條、第三十二條、第一百七十一條及第一百七十四條等之法律責任。

謹 致

金融監督管理委員會

聲明人

董事長： 蔡宏圖 (簽章)

總經理： 董成城 (簽章)

總稽核： 柳進興 (簽章)

遵守法令主管： 柳進興 (簽章)

中 華 民 國 九 十 四 年 四 月 二 十 二 日

附件六

依本法第四十六條規定應揭露之
「金融控股公司所有子公司對同一
人、同一關係人或同一關係企業為
授信、背書或其他交易行為之加計
總額或比率」

民國九十一年度國泰金融控股股份有限公司依本法第四十六條規定應揭露之「金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率」

單位：新台幣佰萬元

姓名或名稱	註明關係情形	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例
一、中華電信	同一法人	33,974	普通股
合計		33,974	30.64%
二、國泰金控集團			
國泰金控	同一關係企業	14,455	股票-短期、
國泰金控	同一關係企業	108	債券 RP
國泰金控	同一關係企業	8	租金
國泰人壽	同一關係企業	494	授信
國泰人壽	同一關係企業	181	房租、保證金
國泰銀行	同一關係企業	174	租金、押租金
國泰銀行	同一關係企業	213	債券 RS
國泰產險	同一關係企業	60	租金、押租金
國泰建設	同一關係企業	61	房租、保證金、押租金
國泰投信	同一關係企業	7,330	普通股、基金、投資
國泰證券	同一關係企業	11	租金、押租金
國泰醫院	同一關係企業	123	租金、押租金
三井工程	同一關係企業	119	票券 RP
三井工程	同一關係企業	5,589	工程契約
三井工程	同一關係企業	27	租金、押租金
神坊資訊	同一關係企業	32	租金
國泰醫院	同一關係企業	1,174	授信
國泰人身保險代理	同一關係企業	18	股票-長期
國泰財產保險代理	同一關係企業	8	股票-長期
怡泰創投	同一關係企業	170	股票-長期
宏遠創投	同一關係企業	40	股票-長期
合計		30,395	27.41%
三、台塑集團			
台塑訊科	同一關係企業	4	授信
台灣化學纖維	同一關係企業	1,460	授信
台灣化學纖維	同一關係企業	721	公司債
福懋科技	同一關係企業	198	授信
福懋興業	同一關係企業	200	公司債
南亞科技	同一關係企業	218	授信
南亞科技	同一關係企業	3,000	放款
南亞塑膠工業	同一關係企業	755	公司債
南亞塑膠工業	同一關係企業	169	股票
南亞塑膠工業	同一關係企業	3,794	股票

南亞塑膠工業	同一關係企業	612	授信
台灣塑膠工業	同一關係企業	1,198	授信
台灣塑膠工業	同一關係企業	380	公司債
台灣塑膠工業	同一關係企業	133	股票
台塑石化	同一關係企業	5,856	授信
台塑石化	同一關係企業	200	公司債
麥寮汽電	同一關係企業	498	授信
美國台塑	同一關係企業	1,274	授信
美國南亞	同一關係企業	1,191	授信
南亞科技	同一關係企業	700	授信
麥寮工業區專用港管理	同一關係企業	387	授信
Formosa A.B.C.D.Marine	同一關係企業	158	授信
美國台塑路易斯安那廠	同一關係企業	637	授信
Formosa Group Ocean Marine	同一關係企業	348	授信
合計		24,091	21.72%
四、長榮集團			
長榮海運	同一關係企業	100	公司債
長榮海運	同一關係企業	100	短票
長榮海運	同一關係企業	512	授信
長雄開發	同一關係企業	150	授信
長鴻營造	同一關係企業	200	授信
立榮海運	同一關係企業	80	授信
長榮國際	同一關係企業	1,500	授信
長榮航空	同一關係企業	191	短票
長榮航空	同一關係企業	3,923	授信
榮剛材料科技	同一關係企業	198	授信
環世國際物流	同一關係企業	14	授信
長榮航太	同一關係企業	6	授信
新台旅行社	同一關係企業	10	授信
長榮開發	同一關係企業	597	授信
立榮航空	同一關係企業	1,495	授信
長榮能源科技	同一關係企業	30	授信
長榮空運倉儲	同一關係企業	430	授信
新桃電力	同一關係企業	733	授信
娜路彎大酒店	同一關係企業	1,140	授信
Greencompass Marine	同一關係企業	417	授信
JulyFortune747-02 Limited	同一關係企業	161	授信
合計		11,987	10.81%
五、國家金融安定基金管理委員會		同一法人	10,474
合計		10,474	9.44%
六、統一集團			
統一企業	同一關係企業	2,050	授信
統一綜合證券	同一關係企業	1,553	授信
統一實業	同一關係企業	200	授信
統一企業	同一關係企業	70	股票
統一投信	同一關係企業	4,878	基金

統一東京	同一關係企業	35	授信
統一國際開發	同一關係企業	340	授信
統合開發	同一關係企業	619	授信
Cayman Ton Yi Industrial	同一關係企業	46	授信
合計		9,791	8.83%
七、群益投信			
群益投信	同一法人	7,595	普通股
群益安穩	同一法人	1,001	債券 RP
群益安信	同一法人	800	債券 RP
合計		9,396	8.47%
八、聯電集團			
聯華電子	同一關係企業	6,803	普通股
聯華電子	同一關係企業	456	授信
友達光電	同一關係企業	1091	授信
友達光電	同一關係企業	50	股票-短期
合計		8,400	7.57%
九、國際投信			
國際投信	同一法人	7,823	普通股 債券 RP、股票型
國際萬能	同一法人	470	基金
合計		8,293	7.48%
十、新光集團			
瑞新興業	同一關係企業	100	授信
九如實業	同一關係企業	19	授信
鴻新實業	同一關係企業	130	授信
新光吳火獅紀念醫院	同一關係企業	100	授信
啟業化工	同一關係企業	40	授信
新光合纖	同一關係企業	30	短票 工程款、租金、押
新光三越百貨	同一關係企業	594	租金
九如租賃	同一關係企業	70	授信
新壽綜合證券	同一關係企業	154	授信
百勳投資	同一關係企業	20	授信
Thai Shinkong Industry	同一關係企業	272	授信
台新金控	同一關係企業	4	股票
台證證券	同一關係企業	250	短票
新光投信	同一關係企業	4,833	普通股
合計		6,616	5.97%
十一、保誠投信			
保誠投信	同一法人	5,462	普通股
保誠威寶	同一法人	900	債券 RP 債券 RP、股票型
保證獨特	同一法人	156	基金
合計		6,518	5.88%
十二、彰化銀行			
	同一法人	6,010	普通股
合計		6,010	5.42%

十三、盛華投信	同一法人	5,896	普通股
合計		5,896	5.32%
十四、遠雄集團			
遠東建設事業	同一關係企業	614	授信
大都市建設開發	同一關係企業	4,033	授信
趙藤雄	同一關係人	1,046	授信
合計		5,693	5.13%
十五、基泰建設集團			
基泰建設	同一關係企業	3,276	授信
樹德國際開發顧問	同一關係企業	35	授信
高意建設	同一關係企業	998	授信
陳振豐	同一關係人	980	授信
鄧琬齡	同一關係人	6	授信
鄭肇基	同一關係人	6	授信
洪濬仁	同一關係人	5	授信
陳淞溉	同一關係人	100	授信
合計		5,406	4.87%
十六、台泥集團			
和平電力	同一關係企業	2,500	授信
台灣水泥	同一關係企業	782	授信
台灣水泥	同一關係企業	163	股票
和信電訊	同一關係企業	227	授信
和平工業區專用港	同一關係企業	1,150	授信
達裕開發	同一關係企業	214	授信
合計		5,036	4.54%
十七、華南銀行	同一法人	5,000	普通股
合計		5,000	4.51%
十八、台電	同一法人	4,990	普通股
合計		4,990	4.50%
十九、台積電	同一法人	4,600	普通股
合計		4,600	4.15%
二十、華隆集團			
華隆公司	同一關係企業	3,557	授信
華隆微電子	同一關係企業	14	授信
華隆馬來西亞	同一關係企業	94	授信
華染	同一關係企業	77	授信
嘉新畜產	同一關係企業	825	授信
合計		4,567	4.12%
二十一、日盛投信	同一法人	4,211	普通股
合計		4,211	3.80%
二十二、開發金	同一法人	4,201	普通股
合計		4,201	3.79%
二十三、中泰賓館集團			
中泰賓館	同一關係企業	3,634	
僑泰興企業	同一關係企業	60	
林命嘉	同一關係人	160	

林命群	同一關係人	340	
合計		4,194	3.78%
二十四、德杰集團			
德盈(股)公司	同一關係企業	1,639	授信
德兆建設	同一關係企業	2,471	授信
明德春天百貨	同一關係企業	66	授信
合計		4,176	3.77%
二十五、德產汽車貿易股份有限公司	同一法人	3,621	授信
合計		3,621	3.27%
二十六、保德信元富投信	同一法人	3,057	債券型基金
合計		3,057	2.76%

民國九十二年度國泰金融控股股份有限公司依本法第四十六條規定應揭露之「金融控股公司所有子公司對同一人、同一關係人或同一關係企業為授信、背書或其他交易行為之加計總額或比率」

單位：新台幣佰萬元

姓名或名稱	註明關係情形	授信、背書或其他交易之加計總額	占金融控股公司之淨值比例	
一、中華電信				
	同一法人	33,582	有價證券購買或融資	23.68%
合計		33,582		23.68%
二、國泰金控集團				
國泰金控	同一關係企業	501	有價證券購買或融資	0.35%
國泰金控	同一關係企業	8	租金收支	0.01%
國泰人壽	同一關係企業	412	放款	0.29%
國泰人壽	同一關係企業	230	其他交易	0.16%
國泰人壽	同一關係企業	186	租金收支	0.13%
國泰人壽	同一關係企業	66	存出及存入保證金	0.05%
國泰世華銀行	同一關係企業	252	租金收支	0.18%
國泰世華銀行	同一關係企業	12,925	有價證券購買或融資	9.11%
國泰產險	同一關係企業	63	租金收支	0.04%
國泰建設	同一關係企業	80	租金收支	0.06%
國泰投信	同一關係企業	199	有價證券購買或融資	0.14%
國泰投信	同一關係企業	866	有價證券購買或融資	0.61%
國泰投信	同一關係企業	4,416	有價證券購買或融資	3.11%
國泰投信	同一關係企業	3,000	其他交易	2.12%
國泰投信	同一關係企業	11	租金收支	0.01%
國泰投信	同一關係企業	2,388	有價證券購買或融資	1.68%
國泰醫院	同一關係企業	1,173	放款	0.83%
國泰醫院	同一關係企業	188	租金收支	0.13%
國泰醫院	同一關係企業	380	不動產買賣	0.27%
三井工程	同一關係企業	970	其他交易	0.68%
三井工程	同一關係企業	25	租金收支	0.02%
神坊資訊	同一關係企業	30	租金收支	0.02%
霖園投資	同一關係企業	7	租金收支	0.00%
怡泰創投	同一關係企業	221	有價證券購買或融資	0.16%
宏遠創投	同一關係企業	14	有價證券購買或融資	0.01%
合計		28,611		20.18%
三、台塑集團				
台灣塑膠工業	同一關係企業	1,102	放款	0.78%
台灣塑膠工業	同一關係企業	280	有價證券購買或融資	0.20%
台灣塑膠工業	同一關係企業	82	有價證券購買或融資	0.06%
南亞塑膠工業	同一關係企業	479	放款	0.34%
南亞塑膠工業	同一關係企業	105	有價證券購買或融資	0.07%

南亞塑膠工業	同一關係企業	107	有價證券購買或融資	0.08%
台灣化學纖維	同一關係企業	1,175	放款	0.83%
台灣化學纖維	同一關係企業	505	有價證券購買或融資	0.36%
美國台塑	同一關係企業	1,783	放款	1.26%
美國南亞	同一關係企業	1,053	放款	0.74%
台塑石化	同一關係企業	4,585	放款	3.23%
台塑石化	同一關係企業	200	有價證券購買或融資	0.14%
麥寮汽電	同一關係企業	440	放款	0.31%
南亞科技	同一關係企業	3,689	放款	2.60%
麥寮工業區專用港管理	同一關係企業	387	放款	0.27%
Formosa A.B.C.D.Marine	同一關係企業	171	放款	0.12%
亞朔開發	同一關係企業	217	放款	0.15%
福懋科技	同一關係企業	126	放款	0.09%
福懋興業	同一關係企業	200	有價證券購買或融資	0.14%
合計		16,686		11.77%
四、新光集團				
台新銀行	同一關係企業	4,665	有價證券購買或融資	3.29%
台新銀行	同一關係企業	3,650	存款	2.57%
新光投信	同一關係企業	3,663	有價證券購買或融資	2.58%
新光投信	同一關係企業	500	其他交易	0.35%
合計		12,478		8.80%
五、遠東集團				
亞泥	同一關係企業	200	有價證券購買或融資	0.14%
遠東百貨	同一關係企業	300	有價證券購買或融資	0.21%
宏遠	同一關係企業	23	有價證券購買或融資	0.02%
遠東銀行	同一關係企業	10,383	有價證券購買或融資	7.32%
合計		10,906		7.69%
六、國際投信				
國際投信	同一法人	7,189	有價證券購買或融資	5.07%
國際投信	同一法人	2,000	其他交易	1.41%
	同一法人	1,032	有價證券購買或融資	0.73%
合計		10,221		7.21%
七、長榮集團				
長雄開發	同一關係企業	130	放款	0.09%
長榮國際儲運	同一關係企業	55	放款	0.04%
長榮國際	同一關係企業	1,500	放款	1.06%
長榮國際	同一關係企業	10	有價證券購買或融資	0.01%
長榮航空	同一關係企業	3,235	放款	2.28%
長榮航空	同一關係企業	10	有價證券購買或融資	0.01%
榮剛材料科技	同一關係企業	200	放款	0.14%
環世國際物流	同一關係企業	16	放款	0.01%
長榮航太	同一關係企業	167	放款	0.12%
新台旅行社	同一關係企業	10	放款	0.01%

長榮開發	同一關係企業	910	放款	0.64%
立榮航空	同一關係企業	1,310	放款	0.92%
長榮空廚	同一關係企業	4	放款	0.00%
長榮空運倉儲	同一關係企業	430	放款	0.30%
環世旅行社	同一關係企業	4	放款	0.00%
新桃電力	同一關係企業	703	放款	0.50%
Greencompass Marine	同一關係企業	204	放款	0.14%
JulyFortune747-02 Limited	同一關係企業	124	放款	0.09%
長鴻營造	同一關係企業	200	放款	0.14%
長榮海運	同一關係企業	615	放款	0.43%
合計		9,837		6.94%
八、統一集團				
統一企業	同一關係企業	1,725	放款	1.22%
統一企業	同一關係企業	70	有價證券購買或融資	0.05%
統一實業	同一關係企業	171	放款	0.12%
統一投信	同一關係企業	5,675	有價證券購買或融資	4.00%
統一國際開發	同一關係企業	317	放款	0.22%
統寶光電	同一關係企業	276	放款	0.19%
統合開發	同一關係企業	604	放款	0.43%
Cayman Ton Yi Industrial	同一關係企業	45	放款	0.03%
統一東京	同一關係企業	57	放款	0.04%
太子開發建設	同一關係企業	268	放款	0.19%
合計		9,208		6.49%
九、群益投信				
群益投信	同一法人	3,863	有價證券購買或融資	2.72%
群益投信	同一法人	4,258	有價證券購買或融資	3.00%
群益證券	同一法人	641	有價證券購買或融資	0.45%
合計		8,762		6.18%
十、中信集團				
中信銀行	同一法人	8,138	有價證券購買或融資	5.74%
合計		8,138		5.74%
十一、華南金				
	同一法人	6,000	有價證券購買或融資	4.23%
合計		6,000		4.23%
十二、彰化銀行				
	同一法人	5,904	有價證券購買或融資	4.16%
合計		5,904		4.16%
十三、日盛集團				
日盛金控	同一關係企業	79	有價證券購買或融資	0.06%
日盛投信	同一關係企業	5,819	有價證券購買或融資	4.10%
合計		5,898		4.16%
十四、盛華投信				
	同一法人	5,673	有價證券購買或融資	4.00%

合計		5,673		4.00%
十五、國際票券				
	同一關係企業	5,523	放款	3.89%
合計		5,523		3.89%
十六、聯華電子				
	同一法人	5,509	有價證券購買或融資	3.88%
合計		5,509		3.88%
十七、台泥集團				
和平電力	同一關係企業	2,350	放款	1.66%
台灣水泥	同一關係企業	852	放款	0.60%
台灣水泥	同一關係企業	99	有價證券購買或融資	0.07%
和平工業區專用港	同一關係企業	1,220	放款	0.86%
TCC Int Holdings	同一關係企業	26	放款	0.02%
達裕開發	同一關係企業	202	放款	0.14%
和信電訊	同一關係企業	155	放款	0.11%
和信電訊	同一關係企業	124	有價證券購買或融資	0.09%
和宇寬頻	同一關係企業	75	有價證券購買或融資	0.05%
合計		5,103		3.60%
十八、建華銀行				
	同一法人	5,060	放款	3.57%
合計		5,060		3.57%
十九、台積電				
	同一法人	4,777	有價證券購買或融資	3.37%
	同一法人	142	其他交易	0.10%
合計		4,919		3.47%
二十、國家金融安定基金管理委員會				
	同一法人	4,654	放款	3.28%
合計		4,654		3.28%
二十一、華隆(股)公司				
華隆公司	同一關係企業	3,627	放款	2.56%
華隆微電子	同一關係企業	13	放款	0.01%
華隆馬來西亞	同一關係企業	92	放款	0.06%
華染	同一關係企業	76	放款	0.05%
嘉新畜產	同一關係企業	836	放款	0.59%
合計		4,644		3.27%
二十二、開發金				
	同一法人	4,406	有價證券購買或融資	3.11%
合計		4,406		3.11%
二十三、德產汽車貿易股份有限公司				
	同一法人	3,691	放款	2.60%
	同一法人	1	有價證券購買或融資	0.00%
合計		3,692		2.60%
二十四、保德信元富投信				

	同一法人	3,558	有價證券購買或融資	2.51%
	合計	3,558		2.51%
二十五、保誠投信				
	同一法人	3,450	有價證券購買或融資	2.43%
	合計	3,450		2.43%
二十六、震怡公司				
	同一法人	3,400	放款	2.40%
	合計	3,400		2.40%
二十七、德杰集團				
德盈(股)公司	同一關係企業	838	放款	0.59%
王明德	同一關係企業	58	放款	0.04%
明德春天百貨	同一關係企業	34	放款	0.02%
德兆建設	同一關係企業	2,450	放款	1.73%
曼哈頓百貨	同一關係企業	7	放款	0.00%
	合計	3,387		2.39%
二十八、建成開發集團				
建成開發建設	同一關係企業	1,786	放款	1.26%
海華建設	同一關係企業	1,298	放款	0.92%
台灣建築經理	同一關係企業	145	放款	0.10%
凱垣	同一關係企業	15	放款	0.01%
易致	同一關係企業	12	放款	0.01%
總成企業	同一關係企業	60	放款	0.04%
	合計	3,316		2.34%
二十九、太電集團				
大鑫投資	同一關係企業	7	放款	0.00%
太設投資	同一關係企業	23	放款	0.02%
湯臣開發	同一關係企業	64	放款	0.05%
太平洋星系	同一關係企業	16	放款	0.01%
友吉投資	同一關係企業	89	放款	0.06%
太合投資	同一關係企業	2,561	放款	1.81%
太平洋電線電纜	同一關係企業	200	放款	0.14%
太平洋電線電纜	同一關係企業	107	有價證券購買或融資	0.08%
茂豐租賃	同一關係企業	200	放款	0.14%
	合計	3,267		2.30%
三十、基泰建設集團				
基泰建設	同一關係企業	2,201	放款	1.55%
樹德國際開發顧問	同一關係企業	35	放款	0.02%
昇陽投資	同一關係企業	160	放款	0.11%
高意建設	同一關係企業	519	放款	0.37%
陳振豐	同一關係人	239	放款	0.17%
陳淞漑	同一關係人	94	放款	0.07%
	合計	3,248		2.29%

國泰金融控股股份有限公司

董事長 蔡宏圖