

股票代碼：2882

國泰金融控股股份有限公司  
財 務 報 表

(內含會計師核閱報告書)

民國九十三年度及民國九十二年第一季

公司名稱：國泰金融控股股份有限公司

公司地址：台北市大安區仁愛路四段 296 號

公司電話：(02)2708-7698

## 國泰金融控股股份有限公司

項	目	頁	次
一、	封面	1	
二、	目錄	2	
三、	會計師核閱報告書	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	8	
	(一)公司沿革	8	
	(二)重要會計政策之彙總說明	8~12	
	(三)會計變動之理由及其影響	12	
	(四)重要會計科目之說明	13~23	
	(五)關係人交易	24~26	
	(六)質押之資產	26	
	(七)重大承諾事項及或有事項	26	
	(八)重大之災害損失	26	
	(九)重大之期後事項	27	
	(十)其他	27~31	
	(十一)附註揭露事項	31~32	
	1. 重大交易事項相關資訊	31	
	2. 轉投資事業相關資訊	32	
	3. 大陸投資資訊	32	
	(十二)部門別財務資訊	32	
	(十三)子公司相關資訊	47~76	

國泰金融控股股份有限公司  
會計師核閱報告

國泰金融控股股份有限公司民國九十三年三月三十一日及民國九十二年三月三十一日之資產負債表，暨民國九十三年一月一日至三月三十一日及民國九十二年一月一日至三月三十一日之損益表、股東權益變動表及現金流量表，業經本會計師核閱竣事。上開財務報表之編製係公司管理階層之責任，本會計師之責任則為根據核閱結果出具報告。上開財務報表之子公司中，有關民國九十三年度第一季國泰世華商業銀行股份有限公司（原世華聯合商業銀行股份有限公司民國九十二年十月二十七日與國泰商業銀行股份有限公司合併，合併後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，合併後並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司）及國泰創業投資股份有限公司，民國九十二年度第一季世華聯合商業銀行股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司之財務報表，未經本會計師核閱，而係由其他會計師核閱。因此，本會計師對上開財務報表之核閱結果中，有關民國九十三年度第一季國泰世華商業銀行股份有限公司及國泰創業投資股份有限公司，民國九十二年度第一季世華聯合商業銀行股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司財務報表所列之金額，係依據其他會計師之核閱報告。民國九十三年三月三十一日對國泰世華商業銀行股份有限公司及國泰創業投資股份有限公司長期投資之金額合計為新台幣 73,291,421 仟元，佔資產總額之 40.38%；民國九十二年三月三十一日對世華聯合商業銀行股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司長期投資之金額合計為新台幣 67,714,904 仟元，佔資產總額之 47.07%；民國九十三年一月一日至三月三十一日對國泰世華商業銀行股份有限公司及國泰創業投資股份有限公司之投資利益淨額合計為新台幣 4,577,025 仟元，佔稅前淨利 37.55%；民國九十二年一月一日至三月三十一日對世華聯合商業銀行股份有限公司及國泰商業銀行股份有限公司之投資利益淨額合計為新台幣 2,300,199 仟元，佔稅前淨利 31.94%。

本會計師係依照審計準則公報第三十六號「財務報表之核閱」規劃並執行核閱工作。由於本會計師僅實施分析、比較與查詢，並未依照一般公認審計準則查核，故無法對上開財務報表整體表示查核意見。

依本會計師核閱結果及其他會計師之核閱報告，並未發現第一段所述財務報表在所有重大方面有違反一般公認會計原則而須作修正之情事。

國泰金融控股股份有限公司已編製民國九十三年度及九十二年度第一季之合併財務報表，並經本會計師出具修正式無保留之核閱報告在案，備供參考。

此 致

國泰金融控股股份有限公司 公鑒

立本台灣聯合會計師事務所

會計師：賴 明 陽

會計師：劉 克 宜

證期會核准簽證文號：(88)台財證(六)第 102048 號  
(80)台財證(一)第 51631 號

中 華 民 國 九 十 三 年 四 月 十 五 日

國泰金融控股股份有限公司  
資 產 負 債 表  
中華民國九十三年及九十二年三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位:新台幣千元

代碼	資 產	93年03月31日	%	92年03月31日	%	代碼	負債及股東權益	93年03月31日	%	92年03月31日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$5,854,021	3.23	\$10,650,457	7.40	2145	應付代收款	\$706	0.00	\$515	0.00
1130	短期投資(減備抵跌價損失\$90,923及\$0)(註二、五)	1,910,061	1.05	123,864	0.09	2147	應付費用	9,649	0.00	2,429	0.00
1155	應收利息	137,997	0.08	121,858	0.08	2148	應付稅款	37,571	0.02	380	0.00
1178	其他應收款(減備抵呆帳\$0及\$0)	0	0.00	108,424	0.08	2154	應付股息紅利	1,415	0.00	922	0.00
1198	遞延所得稅資產-流動(註二、十三)	26,800	0.01	4,069	0.00	21XX	小 計	49,341	0.02	4,246	0.00
1250	預付款項	0	0.00	6	0.00						
11XX	小 計	7,928,879	4.37	11,008,678	7.65	25XX	長期附息負債				
14XX	基金、長期投資及應收款(註二、六)					2500	應付公司債淨額(註二、七、廿)	24,609,818	13.56	25,227,181	17.53
1441	長期股權投資					2517	應計退休金負債	4,498	0.00	0	0.00
144101	採權益法之長期投資	172,639,963	95.12	132,279,758	91.96	25XX	小 計	24,614,316	13.56	25,227,181	17.53
144102	採成本法之長期投資	100,000	0.05	0	0.00	28XX	其他負債				
1442	備抵長期股權投資損失	(113,254)	(0.06)	(592,256)	(0.41)	2820	什項負債				
1457	其他長期投資	701,014	0.39	600,000	0.42	2821	存入保證金	24	0.00	0	0.00
14XX	小 計	173,327,723	95.50	132,287,502	91.97	2825	暫收及待結轉帳項	704	0.00	849	0.00
15XX	固定資產(註二)					28XX	小 計	728	0.00	849	0.00
1541	交通及運輸設備	3,199	0.00	2,499	0.00	2XXX	負債合計	24,664,385	13.58	25,232,276	17.53
1551	什項設備	2,673	0.00	2,668	0.00	3XXX	股東權益				
15X1	成本	5,872	0.00	5,167	0.00	3101	普通股股本(註八)	83,074,891	45.77	83,074,891	57.75
15X2	減:累積折舊	(1,447)	0.00	(527)	0.00	3200	資本公積(註九)				
15XX	固定資產淨額	4,425	0.00	4,640	0.00	3209	其他資本公積	53,650,859	29.56	55,839,804	38.82
18XX	其他資產					33XX	保留盈餘(註十)				
1825	暫付及待結轉帳項	57	0.00	2,275	0.00	3301	法定盈餘公積	1,335,046	0.74	13,713	0.01
1856	遞延所得稅資產-非流動(註二、十三)	52,040	0.03	192,985	0.13	3302	特別盈餘公積	1,833,255	1.01	0	0.00
1859	其他遞延費用(註二)	190,714	0.10	354,184	0.25	3310	未指撥保留盈餘	28,947,370	15.95	16,642,940	11.57
18XX	小 計	242,811	0.13	549,444	0.38	3400	權益調整				
						3400	未實現長期股權投資損失	(113,254)	(0.06)	(592,256)	(0.41)
						3410	累積換算調整數	119,807	0.07	183,374	0.13
						3430	未認列為退休金成本之淨損失	(1,971)	0.00	0	0.00
						3510	庫藏股票(註二、十一)	(12,006,550)	(6.62)	(36,544,478)	(25.40)
						3XXX	股東權益合計	156,839,453	86.42	118,617,988	82.47
1XXX	資產總計	\$181,503,838	100.00	\$143,850,264	100.00	1XXX	負債及股東權益總計	\$181,503,838	100.00	\$143,850,264	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  
中華民國九十三年及九十二年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核) 單位：新台幣千元

代碼	項 目	93 年 第 一 季		92 年 第 一 季	
			%		%
4100	營業收入				
4501	利息收入	\$111,135	0.95	\$123,210	1.64
4532	採權益法認列之投資收益(註二、六)	11,586,330	99.05	7,374,157	98.36
4100	營業收入合計	11,697,465	100.00	7,497,367	100.00
5100	營業成本				
5501	利息費用	(167,728)	(1.43)	(210,702)	(2.81)
5518	提存買賣證券損失準備	(19,853)	(0.17)	0	0.00
5100	營業成本合計	(187,581)	(1.60)	(210,702)	(2.81)
6000	營業毛利(毛損)	11,509,884	98.40	7,286,665	97.19
5800	營業費用				
5821	管理費用	(73,792)	(0.63)	(80,196)	(1.07)
6100	營業利益(損失)	11,436,092	97.77	7,206,469	96.12
4999	營業外收入及利益				
4902	兌換利益	639,862	5.47	0	0.00
4929	什項收入	113,338	0.97	0	0.00
4999	營業外收入及利益合計	753,200	6.44	0	0.00
5999	營業外費用及損失				
5902	兌換損失	0	0.00	(4,526)	(0.06)
5999	營業外費用及損失合計	0	0.00	(4,526)	(0.06)
6300	繼續營業部門稅前淨益(淨損)	12,189,292	104.21	7,201,943	96.06
6400	所得稅(費用)利益(註二、十三)	(149,297)	(1.28)	43,826	0.58
6900	本期稅後純益(純損)	\$12,039,995	102.93	\$7,245,769	96.64
7000	每股盈餘(元): (註十四)	基本每股盈餘	稀釋每股盈餘	基本每股盈餘	稀釋每股盈餘
		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
	繼續營業部門損益	\$1.52 \$1.51	\$1.47 \$1.44	\$0.97 \$0.97	\$0.94 \$0.94
	本期損益	\$1.52 \$1.51	\$1.47 \$1.44	\$0.97 \$0.97	\$0.94 \$0.94
	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	\$12,293,833		\$7,250,825	
	擬制稅後損益	\$12,144,536		\$7,294,650	
	擬制每股盈餘(元):	基本每股盈餘	稀釋每股盈餘	基本每股盈餘	稀釋每股盈餘
		稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後	稅 前 稅 後
		\$1.53 \$1.52	\$1.48 \$1.45	\$0.93 \$0.94	\$0.91 \$0.91

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  
中華民國九十三年及九十二年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

單位：新台幣千元

摘要	保留盈餘					權益調整					合計
	普通股股本	資本公積	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	未認為退休 金成本之淨損失	庫藏股票		
民國 92 年 1 月 1 日 餘額	\$84,531,631	\$56,807,974	\$13,713	\$0	\$13,085,153	\$(1,032,426)	\$199,570	\$0	\$(42,706,265)	\$110,899,350	
庫藏股註銷	(1,456,740)	(978,976)			(3,687,982)				6,123,698	0	
被投資公司累積換算調整數							(16,196)			(16,196)	
長期投資未實現跌價損失						440,170				440,170	
庫藏股票									(5,075)	(5,075)	
子公司出售母公司股票		10,806							43,164	53,970	
92 年第一季稅後淨利					7,245,769					7,245,769	
民國 92 年 03 月 31 日 餘額	\$83,074,891	\$55,839,804	\$13,713	\$0	\$16,642,940	\$(592,256)	\$183,374	\$0	\$(36,544,478)	\$118,617,988	
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	
被投資公司資本公積影響數		(187)								(187)	
被投資公司累積換算調整數							(56,730)			(56,730)	
長期投資未實現跌價損失						22,948				22,948	
子公司出售母公司股票					(9,319)				3,032,966	3,023,647	
93 年第一季稅後淨利					12,039,995					12,039,995	
民國 93 年 03 月 31 日 餘額	\$83,074,891	\$53,650,859	\$1,335,046	\$1,833,255	\$28,947,370	\$(113,254)	\$119,807	\$(1,971)	\$(12,006,550)	\$156,839,453	

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  
中華民國九十三年及九十二年一月一日至三月三十一日  
(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核) 單位:新台幣千元

項 目	93 年 第 一 季	92 年 第 一 季
營業活動之現金流量		
本期純益(損)	\$12,039,995	\$7,245,769
調整項目:		
攤銷費用	36,342	36,342
折舊費用	245	180
短期投資跌價損失	19,853	0
依權益法認列投資損益小於(超過)		
當年收到被投資公司現金股利部份	(11,586,330)	(7,374,157)
應付利息補償金及相關債息增加(減少)	167,727	210,702
匯率影響數	53,138	4,526
短期投資(增加)減少	217,507	326,391
應收利息(增加)減少	(95,255)	(77,652)
遞延所得稅資產--流動(增加)減少	(4,963)	0
遞延所得稅資產--非流動(增加)減少	119,782	(51,658)
暫付及待結轉帳項(增加)減少	110	(1,648)
應付代收款增加(減少)	(191)	10
應付費用增加(減少)	(26,979)	(402,185)
應付稅款增加(減少)	31,972	380
應付股息紅利增加(減少)	(61)	(41)
應計退休金負債增加(減少)	922	(436)
暫收及待結轉帳項增加(減少)	10	141
營業活動之淨現金流入(流出)	973,824	(83,336)
投資活動之現金流量		
取得長期投資價款	(701,014)	(600,000)
購入固定資產	0	(2,519)
遞延費用(增加)減少	4,526	4,526
投資活動之淨現金流入(流出)	(696,488)	(597,993)
融資活動之現金流量		
應付公司債增加(減少)	(693,000)	0
存入保證金增加(減少)	25	0
融資活動之現金流入(流出)	(692,975)	0
匯率影響數	(53,138)	(4,526)
本期現金及約當現金增加(減少)數	(468,777)	(685,855)
期初現金及約當現金餘額	6,322,798	11,336,312
期末現金及約當現金餘額	\$5,854,021	\$10,650,457
現金流量資訊之補充揭露		
本期支付所得稅	\$2,506	\$7,453

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

### 財務季報表附註

中華民國九十三年及九十二年三月三十一日

(僅經核閱，未依一般公認審計準則查核)

(除附註特別註明外，單位為新台幣仟元)

#### 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以國泰人壽保險股份有限公司股份轉換方式設立，並於民國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；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；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。自民國92年7月29日起，本公司部分已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。本公司主要經營之業務為金融控股公司業。

#### 二、重要會計政策之彙總說明

本財務報表係依照證券發行人財務報告編製準則、一般公認會計原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：

##### (一)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。

##### (二)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。

### (三)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，無市價以成本為準。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。

### (四)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。持有被投資公司表決權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。

持有被投資公司表決權比例達百分之二十以上，或未達百分之二十，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。

#### (五) 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。

#### (六) 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。

#### (七) 可轉換公司債

1. 贖回價格高於公司債面額部分，按利息法攤銷並提列公司債贖回準備科目，攤銷而產生之費用，列為當期之利息費用。
2. 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公司債贖回準備等相關負債科目列為股本及資本公積，不認列轉換損益。

#### (八) 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。

#### (九) 衍生性金融商品交易

1. 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。
2. 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。

#### (十) 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之日列為當期費用。

### (十一) 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。

### (十二) 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，逾期末轉讓者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷。
  - (2) 金融控股公司之子公司因前揭情形而持有之金融控股公司股份，仍屬子公司之庫藏股，應遵守證券交易法第二十八條之二對庫藏股之相關規定；據此，該股份於未轉讓前，不得享有股東權利。
4. 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(六)字第 111467 號函規定：金融機構原依證券交易法第二十八條之二第一項規定買回之庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股處理，若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理轉換而持有金融控股公司之股份者，應維持股權投資之會計處理，本公司則依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理。

三、會計變動之理由及其影響：無。

#### 四、現金及約當現金

	93年3月31日	92年3月31日
週轉金	\$60	\$20
銀行存款	395,891	678
定期存款	2,637,687	2,163,130
約當現金	2,820,383	8,486,629
合計	<u>\$5,854,021</u>	<u>\$10,650,457</u>

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。

#### 五、短期投資—淨額

	93年3月31日	92年3月31日
政府公債	\$0	\$123,864
直接國外投資	2,000,984	0
減：備抵短期投資跌價損失	(90,923)	(0)
合計	<u>\$1,910,061</u>	<u>\$123,864</u>

截至民國93年3月31日及民國92年3月31日止，本公司短期投資並無提供質押或擔保之情形。

#### 六、長期投資

被投資公司名稱	93年3月31日		92年3月31日	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
權益法：				
國泰人壽保險(股)公司	\$95,996,868	100%	\$61,274,307	100%
國泰世紀產物保險(股)公司	3,164,643	100%	2,698,291	100%
國泰商業銀行(股)公司	0	—	12,168,880	100%
國泰世華商業銀行(股)公司	72,700,848	100%	55,546,024	100%
國泰創業投資(股)公司	590,573	100%	0	—
怡泰創業投資(股)公司	73,777	8.33%	0	—
小計	<u>172,526,709</u>		<u>131,687,502</u>	
成本法：				
台灣票券集中保管結算(股)公司	100,000	4.99%	0	—

預付長期投資款

國泰創業投資(股)公司	0	600,000
怡泰貳創業投資(股)公司	600,000	0
國泰綜合證券(股)公司	101,014	0
小計	701,014	600,000
合計	\$173,327,723	\$132,287,502

(一)上述民國 93 年度及 92 年度第一季依權益法評價之變動情形如下：

	93 年度第一季	92 年度第一季
1 月 1 日餘額	\$157,950,702	\$123,840,475
加：依權益法認列投資(損)益	11,586,330	7,374,157
加：子公司及孫公司處分本公司股票	3,023,647	53,970
加：依權益法認列之長期投資未實現跌價(損失)沖回	22,948	440,170
減：依權益法認列之資本公積調整數	(188)	0
減：依權益法認列之累積換算調整數	(56,730)	(16,195)
減：子公司持有母公司股票視同庫藏股	0	(5,075)
3 月 31 日餘額	\$172,526,709	\$131,687,502

(二)本公司民國 93 年度及 92 年度第一季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 年度第一季	92 年度第一季
國泰人壽保險(股)公司	\$6,741,520	\$4,945,007
國泰世紀產物保險(股)公司	267,760	128,951
國泰商業銀行(股)公司	0	459,232
國泰世華商業銀行(股)公司	4,579,331	1,840,967
國泰創業投資(股)公司	(2,306)	—
怡泰創業投資(股)公司	25	—
合計	\$11,586,330	\$7,374,157

1. 本公司民國 93 年度及 92 年度第一季之子公司國泰人壽保險股份有限公司經會計師核閱，並出具「民國 93 年 3 月 31 日及 92 年 3 月 31 日採權益法評價之長期股權投資新台幣 780,640 仟元及新台幣 693,020 仟元，暨其民國 93 年 1 月 1 日至 3 月 31 日及 92 年 1 月 1 日至 3 月 31 日相關之投資(損)益新台幣 7,238 仟元及新台幣 9,972 仟元，係以該等被投資公司同期未經會計師核閱之財務報表為依據。該等被投資公司財務報表倘經會計師核閱，對財務報表可能有所調整」之保留式核閱報告書，惟本公司認為該等可能有所調整之影響數不具重大性。本公司復依同期間國泰人壽保險股份有限公司經會計師核閱之財務報表，認列投資損益。
2. 本公司民國 93 年度及 92 年度第一季之子公司國泰世紀產物保險股份有限公司係依照該公司同期間經會計師核閱之財務報表認列投資損益。
3. 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。
4. 本公司民國 93 年度及 92 年度第一季之子公司國泰世華商業銀行股份有限公司(原世華聯合商業銀行股份有限公司)，係由其他會計師核閱，並出具從事票券附條件交易之會計處理，改依新發佈「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，採融資法處理之修正式無保留核閱報告書，本公司復依同期間國泰世華商業銀行股份有限公司經其他會計師核閱之財務報表，認列投資損益。
5. 本公司民國 93 年度第一季之子公司國泰創業投資股份有限公司，係由其他會計師核閱，並出具標準式無保留核閱報告書，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核閱之財務報表，認列投資損益；因該公司係於民國 92 年 4 月 11 日核准設立，截至民國 92 年度第一季止尚未正式營業，故民國 92 年度第一季未認列投資損益。
6. 本公司民國 93 年度第一季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，並依該公司同期間未經會計師核閱之財務報表認列投資損益。

7. 本公司民國 92 年度第一季之子公司國泰商業銀行股份有限公司，係由其他會計師核閱並出具除依金融機構合併法分期攤銷出售不良債權損失，應於當期全額認列費用外之保留式核閱報告。依該子公司財務報告所述，該子公司民國 91 年 4 月 11 日出售不良債權予台灣金聯資產管理股份有限公司，該出售不良債權損失計 1,894,609 仟元，依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，民國 92 年度第一季攤銷損失 94,725 仟元，截至民國 92 年 3 月 31 日止，未攤銷出售不良債權損失計 1,515,412 仟元帳列其他資產，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，將使該公司民國 92 年 3 月 31 日其他資產減少 1,136,559 仟元，累積盈餘減少 1,136,559 仟元，民國 92 年度第一季各項提存減少 94,725 仟元，稅前淨利增加 94,725 仟元，所得稅費用增加 23,681 仟元，稅後淨利增加 71,044 仟元。本公司係於民國 91 年度即採一次性認列為子公司當期費用，經此調整後民國 92 年度第一季本公司認列之投資損益因此增加 71,044 仟元。
8. 本公司民國 93 年度第一季之子公司怡泰貳創業投資股份有限公司及國泰綜合證券股份有限公司，截至民國 93 年度第一季止尚未正式營業，故未認列投資損益。
9. 本公司民國 93 年度第一季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；民國 92 年度第一季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、世華聯合商業銀行股份有限公司及國泰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因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 年度第一季合併財務報表。

(三)民國 93 年度及 92 年度第一季，本公司長期投資並無提供質押或擔保之情形。

#### 七、應付公司債

	93 年 3 月 31 日	92 年 3 月 31 日
應付海外可轉換公司債	\$24,500,000	\$24,500,000
加(減)：兌換(利益)損失	(1,400,000)	0
加：應付利息補償金	1,509,818	727,181
合 計	<u>\$24,609,818</u>	<u>\$25,227,181</u>

應付公司債發行、轉換之條件及情形請詳附註二十(三)之說明。

## 八、股本

本公司截至民國 93 年 3 月 31 日及 92 年 3 月 31 日止經核准已發行股數均為 8,307,489,100 股，均為普通股，每股面額 10 元。

自民國 92 年 7 月 29 日起，本公司部份已發行之股票以全球存託憑證方式於盧森堡證券交易所上市。

## 九、資本公積

(一)本公司資本公積係股份轉換所發生之合併溢額及權益法認列被投資公司資本公積影響數，截至民國 93 年 3 月 31 日及 92 年 3 月 31 日餘額分別為 53,650,859 仟元及 55,839,804 仟元，其中屬股份轉換前子公司之未分配盈餘分別為 267,215 仟元及 1,917,548 仟元。

(二)依(91)台財證(六)字第○九一○○○三四一三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。

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。

## 十、保留盈餘

(一)法定盈餘公積

依公司法規定，本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。

## (二)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。
2. 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。
3. 本公司於民國 90 年 12 月 31 日以子公司國泰人壽保險股份有限公司換股轉換成立，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 156,927,000 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 3 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。
4. 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。
5. 依相關法令規定，上市(櫃)公司於分派盈餘時，除依法提列法定盈餘公積外，應依證券交易法第四十一條第一項規定，就當年度發生帳列股東權益減項金額自當年度稅後盈餘與前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積，屬前期累積之股東權益減項金額，則自前期未分配盈餘提列相同數額之特別盈餘公積不得分派。嗣後股東權益減項數額有迴轉時，得就迴轉部分分派盈餘。
6. 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。

## 7. 股利政策：

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

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

## 十一、庫藏股票

(一)本公司民國 93 年度第一季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(仟元)	(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	0	51,551	0	\$0	—	—
(2)子公司持有本公司股票視同庫藏股票	11,705	0	0	11,705	555,788	\$47.48	\$61.96
(3)本公司持有子公司股票轉換後列為庫藏股	254,911	0	0	254,911	11,450,762	44.92	61.96
合 計	318,167	0	51,551	266,616	\$12,006,550		

(二)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	(單位：仟股)		
				對盈餘分配之限制	法定處理期限	董事會決議通過之預計處理方式
國泰世紀產物保險(股)公司	3,397	\$210,475	持有其他子公司股份轉換	無	三年	無
國泰世華商業銀行(股)公司	8,308	500,400	"	無	三年	無
合 計	11,705	\$710,875				

註：係子公司帳列成本減除備抵跌價損失後之帳面金額。

十二、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

單位：新台幣仟元

功能別 性質別	93 年度第一季			92 年度第一季		
	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	\$0	\$18,295	\$18,295	\$0	\$12,530	\$12,530
勞健保費用	0	691	691	0	164	164
退休金費用	0	922	922	0	0	0
其他用人費用	0	9,406	9,406	0	7,647	7,647
折舊費用	0	245	245	0	180	180
折耗費用	0	0	0	0	0	0
攤銷費用	0	36,342	36,342	0	36,342	36,342

截至民國 93 年及 92 年 3 月 31 日止，本公司員工人數各為 53 人及 35 人。

十三、估計所得稅

(一)民國 93 年度及 92 年度第一季所得稅費用估列如下：

	93 年度第一季	92 年度第一季
稅前淨利	\$12,189,292	\$7,201,943
加(減)稅務調整事項：		
未實現兌換利益	(647,285)	0
未實現國外短期投資跌價損失	19,853	0
短期票券利息收入—分離課稅	(11,011)	(30,473)
投資損益	(11,586,330)	(7,374,157)
未實現應付公司債利息補償金	167,727	210,702
其他	(3,105)	(4,069)
課稅所得	129,141	3,946
乘：稅率；減：累進差額	25%-10	25%-10
小計	32,275	976
未分配盈餘加徵 10%之所得稅費用	—	—
減：連結稅制影響數	—	—
小計	32,275	976
加：分離課稅之所得稅	2,203	6,856
遞延所得稅費用(利益)	114,819	(51,658)
所得稅費用(利益)	\$149,297	(\$43,826)

(二)遞延所得稅負債與資產之計算式列示如下：

1. 民國 93 年度及 92 年度第一季遞延所得稅負債與資產：

	93 年度第一季	92 年度第一季
(1)遞延所得稅負債總額	\$333,659	\$0
(2)遞延所得稅資產總額	\$412,499	\$197,054
(3)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之認列所產生之可減除暫時性差異	\$1,509,818	\$727,181
未實現國外短期投資跌價損失之認列所產生之可減除暫時性差異	90,923	0
未實際提撥退休金費用之認列所產生之可減除暫時性差異	4,498	0
開辦費之認列所產生之可減除暫時性差異	44,758	61,033
未實現兌換利益之認列所產生之應課稅暫時性差異	(1,334,637)	0
合    計	\$315,360	\$788,214
2. 遞延所得稅資產—流動	\$26,800	\$4,069
遞延所得稅負債—流動	0	0
流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$26,800	\$4,069
3. 遞延所得稅資產—非流動	\$385,699	\$192,985
遞延所得稅負債—非流動	(333,659)	0
非流動遞延所得稅資產與負債抵銷後淨額	\$52,040	\$192,985

本公司截至民國 93 年 3 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。

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。

(三)兩稅合一相關資訊

	93年3月31日	92年3月31日
可扣抵稅額帳戶餘額	\$2,090,022	\$1,958,610
	93年度第一季 (預計)	92年度第一季 (實際)
盈餘分配之稅額扣抵比率	12.34%	35.19%

(四)未分配盈餘相關資訊

	93年度第一季	92年度第一季
86年度以前	\$267,215	\$869,860
87年度以後	16,916,694	14,132,841
合計	\$17,183,909	\$15,002,701

1. 民國93年度及92年度第一季之稅後損益未列入87年度以後之未分配盈餘。
2. 以上未分配盈餘係包括來自股份轉換前子公司之未分配盈餘，列入本公司得分配現金股利之資本公積。
3. 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。

#### 十四、每股盈餘

##### 1. 每股盈餘：

單位：新台幣仟元

	93 年度第一季						92 年度第一季					
	金額 (分子)		股數 (分母)	每股盈餘		金額 (分子)		股數 (分母)	每股盈餘			
	稅前	稅後		稅前	稅後	稅前	稅後		稅前	稅後		
本期純益	\$12,189,292	\$12,039,995					\$7,201,943	\$7,245,769				
<b>基本每股盈餘</b>												
屬於普通股股東之本期純益	\$12,189,292	\$12,039,995	7,998,385,588	\$1.52	\$1.51	\$7,201,943	\$7,245,769	7,433,031,035	\$0.97	\$0.97		
<b>具稀釋作用之潛在普通股之影響</b>												
可轉換公司債	\$167,727	\$125,796	431,864,407			\$210,702	\$158,026	418,890,994				
<b>稀釋每股盈餘</b>												
屬於普通股股東之本期純益加潛在普通股之影響	\$12,357,019	\$12,165,791	8,430,249,995	\$1.47	\$1.44	\$7,412,645	\$7,403,795	7,851,922,029	\$0.94	\$0.94		

流通在外之股數變動如下：

	93 年度第一季	92 年度第一季
期初股數	8,307,489,100	8,453,163,100
減：庫藏股票	(254,911,401)	(505,823,901)
子公司持有本公司股票視同庫藏股票	(54,192,111)	(368,634,164)
註銷庫藏股票	0	(145,674,000)
合計	7,998,385,588	7,433,031,035

2. 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 年度第一季	92 年度第一季
稅前損益	\$12,293,833	\$7,250,825
稅後純益	\$12,144,536	\$7,294,650
稅前基本每股盈餘(元)	\$1.53	\$0.93
稅後基本每股盈餘(元)	\$1.52	\$0.94
稅前稀釋每股盈餘(元)	\$1.48	\$0.91
稅後稀釋每股盈餘(元)	\$1.45	\$0.91

## 十五、關係人交易事項

### (一)關係人之名稱及關係

<u>關係人名稱</u>	<u>與本公司之關係</u>
國泰人壽保險股份有限公司	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
國泰創業投資股份有限公司	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
國泰證券投資顧問股份有限公司	關係企業
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
財團法人國泰綜合醫院	其董事長與本公司董事長為一親等之 關係
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
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 Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	子公司採權益法評價之被投資公司 子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
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
國泰人身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
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
國泰期貨股份有限公司(原世華期 貨股份有限公司)	子公司按權益法評價之被投資公司
世華國際租賃股份有限公司	子公司按權益法評價之被投資公司
世華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(已

世華財產保險代理人股份有限公司	於民國 93 年 2 月 5 日與國泰人身保險代理人股份有限公司合併並消滅)
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 10 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
越南 Indovina Bank	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
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
和信電訊股份有限公司	子公司國泰人壽擔任其監察人
China England Company Ltd. 等	子公司按權益法評價之被投資公司之子公司
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
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

## (二)與關係人間之重大交易事項

### 1. 房屋租金

關係人名稱	交易性質	租 金 支 出	
		93 年度第一季	92 年度第一季
國泰人壽保險(股)公司	承租不動產	\$2,052	\$2,052

### 2. 存 款

關係人名稱	交易性質	93 年 度 第 一 季			
		最 高 金 額	期 末 金 額	利 率 區 間	利 息 總 額
國泰世華商業銀行(股)公司	定期存款	\$1,225,242	\$1,225,242	1.0%	\$3,062
	活期存款	597,076	395,864	0.1%~0.2%	0
合 計			\$1,621,106		

## 92 年 度 第 一 季

關係人名稱	交易性質	最高金額	期末金額	利率區間	利息總額
國泰商業銀行 (股)公司	定期存款	\$1,817,571	\$1,400,000	1.2%-2.5%	\$5,828
	活期存款	5,120	651	0.5%-1.0%	0
合 計			\$1,400,651		

## 3. 應收利息

關 係 人 名 稱	交 易 性 質	金 額	
		93 年 3 月 31 日	92 年 3 月 31 日
國泰世華商業銀行(股) 公司	定存應收利息	\$34	\$293

## 4. 暫付及待結轉帳項

關 係 人 名 稱	交 易 性 質	金 額	
		93 年 3 月 31 日	92 年 3 月 31 日
國泰證券投資顧問(股) 公司	暫 付 款	\$0	\$2,263

## 5. 保險費用

	93 年度第一季	92 年度第一季
國泰世紀產物保險(股)公司	\$79	\$169
國泰人壽保險(股)公司	131	0
合 計	\$210	\$169

十六、質押之資產：無。

十七、重大承諾事項及或有事項：無。

十八、重大之災害損失：無。

十九、重大之期後事項：無。

## 二十、其他重要事項

### (一)員工退休金相關資訊

依財務會計準則公報第 23 號「期中財務報表之表達及揭露」規定，得不揭露財務會計準則公報第 18 號「退休金會計處理準則」第 34 段規定之事項。

### (二)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 年度及 92 年度第一季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之利率及匯率變動之風險，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。

##### 3. 現金流量及需求

由於換利合約及外幣選擇權交易係為規避外幣計價淨負債之匯率及利率波動之風險，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

###### (1)換利合約

①換利交易係於訂約日就不同計息方式之利率交換，收取或給付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。

②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：

民國 93 年 3 月 31 日

類 別	外 幣	合 約 金 額 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
換 利 合 約	美 金	USD 700,000	USD 700,000

民國 92 年 3 月 31 日

類 別	外 幣	合 約 金 額 (仟 元)	到 期 值 (仟 元)
換 利 合 約	美 金	USD 700,000	USD 700,000

## (2)外幣選擇權

①本公司簽訂外幣買入選擇權契約係歐式選擇權。

②本公司截至民國 93 年 3 月 31 日止已全數解約，民國 92 年 3 月 31 日止，簽訂之外幣選擇權合約彙總如下：

民國 92 年 3 月 31 日：

交易對象	訂約日	執行日	合 約 淨 金 額 (仟元)
Goldman Sachs International	91.05.20	94.05.20;96.05.20	USD 700,000

## (2) 非衍生性金融商品相關資訊

本公司民國 93 年及 92 年 3 月 31 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值皆與估計公平價值相同。

## (三) 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)第一一八九五八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：
    - ① 發行時轉換價格：每股 60 元。
    - ② 民國 93 年 3 月 31 日止轉換價格經調整為 56.05 元預計約可轉換股數：普通股 431,864,407 股。

③股票停止過戶期間不得申請轉換。

④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)。

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：

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。

②超過90%之本債券已贖回、買回、註銷或行使轉換權。

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。

(2)債券持有人賣回權：

①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。

②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。

③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 3 月 31 日止，本可轉換公司債持有人尚未行使轉換權益。

(四) 重大合約：無。

(五) 財務報表表達

民國 92 年度第一季之財務報表若干科目經重新分類以配合民國 93 年度第一季財務報表之表達。

(六) 其他：無。

## 廿一、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	不適用
2	為他人背書保證	不適用
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	不適用
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	無
9	從事衍生性商品交易	附註二十 (二)

2. 轉投資事業相關資訊：

編號	項 目	附 表
1	資金貸與他人	附表二
2	為他人背書保證	附表三
3	期末持有有價證券情形	附表四
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	附表五
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	附表六
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表七
9	從事衍生性商品交易	附註二十(二)
10	被投資公司名稱、所在地區...等相關資訊	附表八

3. 大陸投資資訊：無。

廿二、部門別財務資訊

依財務會計準則公報第廿三號「期中財務報表之表達及揭露」第廿五段之規定，編製期中財務報表得不揭露財務會計準則公報第二十號「部門別財務資訊之揭露」規定之部門別財務資訊。

附表一：期末持有有價證券：

單位：新台幣仟元/仟股

持有之公司	有價證券種類及名稱	與有價證券發行人與 本公司之關係	帳列科目	期 末				備 註
				股 數	帳 面 金 額	持 股 比 例	市 價 (每 股 淨 值)	
國泰金融控股(股)公司	國泰人壽保險(股)公司/股票	本公司之子公司	長 期 投 資	5,068,616	\$95,996,868	100%	\$18.94	
"	國泰世紀產物保險(股)公司/股票	本公司之子公司	長 期 投 資	231,701	3,164,643	100%	14.57	
"	國泰世華商業銀行(股)公司/股票	本公司之子公司	長 期 投 資	4,318,241	72,700,848	100%	16.95	
"	國泰創業投資(股)公司/股票	本公司之子公司	長 期 投 資	60,000	590,573	100%	9.84	
"	國泰綜合證券(股)公司/股票	本公司之子公司	預付長期投資款	—	101,014	100%	—	
"	怡泰貳創業投資(股)公司/股票	本公司之子公司	預付長期投資款	60,000	600,000	100%	10.00	
"	怡泰創業投資(股)公司/股票	採權益法評價之被投資公司	長 期 投 資	7,500	73,777	8.33%	9.84	
"	台灣票券集中保管結算(股)公司/股票	無	長 期 投 資	10,000	100,000	4.99%	—	

附表二：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	USD 736	USD 681	5.7028%	2	—	船舶貸款	USD 7	船舶	USD 1,017	船舶購價之8成	以不超過擔保品價值為限額
1	"	Ally Co., Ltd.	中期擔保放款	USD 777	USD 723	5.7373%	2	—	船舶貸款	USD 8	船舶	USD 1,138	船舶購價之8成	
1	"	Cameron Marine Co., Ltd.	中期擔保放款	USD 978	USD 895	5.7391%	2	—	船舶貸款	USD 10	船舶	USD 1,505	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。

附表三：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	累積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	世華國際租賃公司	China England Company Ltd.	國泰世華銀行之子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	\$96,077 (USD 2,900)	\$96,077 (USD 2,900)	\$99,390 (USD 3,000)	4.23%	\$99,390 (USD3,000)
1	"	"	"	-	33,130 (USD 1,000)	33,130 (USD 1,000)	-	1.46%	66,260 (USD2,000)
1	"	"	"	-	36,443 (USD 1,100)	21,535 (USD 650)	-	0.95%	291,544 (USD8,800)

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。

附表四：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(股數)	帳 面 金 額	持股比例	市 價	
神坊資訊股份有限公司	受益憑證-群益安信	無	短 期 投 資	1,508,804.80	\$16,600	—	11.2539	
	受益憑證-盛華 1699	無	短 期 投 資	4,644,088.33	54,295	—	11.9467	
	受益憑證-怡富第一	無	短 期 投 資	7,152,877.40	96,461	—	13.5672	
	受益憑證-國泰債券	無	短 期 投 資	4,109,232.30	45,125	—	11.1246	
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	受益憑證-復華投信人生目標基金	無	短 期 投 資	1,143,706.80	12,597	—	11.0140	
	受益憑證-大華投信中概平衡基金	無	短 期 投 資	625,978.09	8,501	—	13.5800	
	受益憑證-國泰投信中小成長基金	無	短 期 投 資	363,636.40	4,851	—	13.3400	
	受益憑證-大華投信中小基金	無	短 期 投 資	327,011.12	4,879	—	14.9200	
怡泰創業投資股份有限公司	神坊資訊股份有限公司	採權益法評價 之被投資公司	長 期 投 資	19,667,400.00	180,722	39.41%	—	
	穩懋半導體股份有限公司	無	長 期 投 資	300,000.00	8,400	0.12%	—	
	旭陽熱導股份有限公司	無	長 期 投 資	522,000.00	22,284	1.31%	—	
	天擎積體電路股份有限公司	無	長 期 投 資	450,000.00	5,395	6.07%	—	
	立錡科技股份有限公司	無	長 期 投 資	484,500.00	20,049	0.95%	—	
	生 華 管 顧	無	長 期 投 資	37,500.00	1,294	5.00%	—	
	NANO AMP	無	長 期 投 資	250,000.00	33,793	1.27%	—	
	RF-IC	無	長 期 投 資	250,000.00	8,480	0.63%	—	
	OPTIMER	無	長 期 投 資	336,381.00	40,736	4.20%	—	
	Tera Power(E-comm)	無	長 期 投 資	412,500.00	11,194	1.99%	—	
	Nova Crystal	無	長 期 投 資	3,723,008.00	16,960	0.75%	—	
	宜特科技股份有限公司	無	長 期 投 資	429,000.00	19,800	1.96%	—	
	Ic Media	無	長 期 投 資	200,000.00	16,960	0.32%	—	
	雷虎科技股份有限公司	無	長 期 投 資	1,305,920.00	19,030	2.27%	—	
	晶強電子股份有限公司	無	長 期 投 資	1,500,000.00	16,500	1.63%	—	
	台睿科技股份有限公司	無	長 期 投 資	500,000.00	5,550	1.67%	—	

附表四之一：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	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(股數)	帳面金額	持股比例	市 價	
怡泰創業投資股份有限公司	誠信科技股份有限公司	無	長期投資	1,155,000.00	38,031	4.18%	—	
	柏泓媒體股份有限公司	無	長期投資	1,501,500.00	20,020	4.19%	—	
	中國砂輪企業股份有限公司	無	長期投資	789,300.00	29,700	1.32%	—	
	晨星半導體股份有限公司	無	長期投資	150,000.00	15,000	1.01%	—	
	凱華實業股份有限公司	無	長期投資	390,000.00	15,000	1.86%	—	
	鉅航科技股份有限公司	無	長期投資	1,173,151.00	19,585	9.60%	—	
	崇貿科技股份有限公司	無	長期投資	219,735.00	10,260	0.66%	—	
	天瑞企業股份有限公司	無	長期投資	1,400,000.00	30,800	3.33%	—	
	保銳科技股份有限公司	無	長期投資	700,000.00	33,601	2.16%	—	
	富晶半導體股份有限公司	無	長期投資	1,070,000.00	43,000	4.83%	—	
	菱光科技股份有限公司	無	長期投資	570,000.00	36,700	0.81%	—	
	奇星光電股份有限公司	無	長期投資	550,000.00	41,251	0.70%	—	
	碧茂科技股份有限公司	無	長期投資	1,200,000.00	30,000	4.88%	—	
	精材科技股份有限公司	無	長期投資	1,000,000.00	22,000	0.87%	—	
	聚興科技股份有限公司	無	長期投資	800,000.00	20,000	5.00%	—	
	經測科技股份有限公司	無	長期投資	1,000,000.00	20,000	7.40%	—	
	和信電訊股份有限公司	無	長期投資	176,061.00	3,906	0.01%	—	
	聯銓科技股份有限公司	無	長期投資	320,000.00	12,800	0.43%	—	
	國泰證券投資信託股份有限公司	無	長期投資	1,617,750.00	27,502	3.75%	—	
	英格爾科技股份有限公司	無	長期投資	600,000.00	19,800	2.55%	—	
	盟圖科技股份有限公司	無	長期投資	5,000,000.00	50,150	2.27%	—	
	程智科技股份有限公司	無	長期投資	1,800,000.00	45,000	11.46%	—	

附表四之二：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	有價證券發行人與本公司(持有公司)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)公司	富邦金融控股公司/股票	-	長期投資	112	\$2,763	-	\$3,859	
"	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	(11,984)	100.00%	-	
"	七聯重工公司/股票	-	長期投資	1,500	-	2.68%	-	
"	大江國際公司/股票	-	長期投資	5,000	35,850	1.72%	-	
"	中農證券公司/股票	-	長期投資	3,326	40,183	12.00%	-	
"	公誠投資公司/股票	-	長期投資	1,271	12,076	3.18%	-	
"	千豐投資公司(原世界證券公司)/股票	-	長期投資	3,092	28,986	10.00%	-	
"	國票金融控股公司/股票	-	長期投資	3,711	41,054	0.18%	46,016	
"	欣鑫創業投資公司/股票	-	長期投資	1,500	15,000	2.71%	-	
"	德安創業投資公司/股票	-	長期投資	4,000	21,240	5.00%	-	
"	長城重工公司/股票	-	長期投資	1,599	-	2.21%	-	
"	國票綜合證券公司/股票	-	長期投資	19,945	174,124	2.00%	-	
"	聯安服務公司/股票	-	長期投資	125	1,250	5.00%	-	
"	台北智慧卡票證公司/股票	-	長期投資	700	4,851	1.40%	-	
"	林口育樂事業公司/股票	-	長期投資	-	16,143	0.30%	-	
"	新竹高爾夫俱樂部公司/股票	-	長期投資	-	14,096	0.59%	-	

附表四之三：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	有價證券發行人與本公司(持有公司)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	35,317 (USD1,066)	3.30%	—	註
"	First Boston SP Homes Regs/債券	—	長期投資	1張	8,372 (USD253)	—	—	註
國泰期貨(股)公司 (原世華期貨公司)	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	200	2,290	0.01%	2,693	
"	大眾電腦公司/股票	—	短期投資	331	4,042	0.02%	2,800	
"	怡利電子工業公司/股票	—	短期投資	75	2,698	0.08%	1,695	
"	融資性附賣回商業本票/票券	—	短期投資	2筆	174,791	—	—	
國泰財產保險代理人(股)公司	中央政府公債 88 甲二 /債券	—	長期投資	—	764	—	—	註
國泰人身保險代理人(股)公司	中央政府公債 88 甲二 /債券	—	長期投資	—	764	—	—	註
"	中央政府公債 84 年第 1 期/債券	—	長期投資	—	828	—	—	

註：該等被投資公司之相關資訊未經本會計師查核或核閱。

附表五：轉投資事業處分不動產之金額達新台幣一億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	新竹市中華路二段 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	1. 已收取第一及第二期價款 3.8 億 2. 剩餘款項賣方已向金融機構辦理貸款中	(\$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
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)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	王小瀟	無	處分非生利財產，活化資產品質		無

附表六：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		應收(付)票據、帳款		備註
			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)公司	國泰人壽保險(股)公司	關係企業	保費收入	\$105,646	5.28%	不適用	—	—	\$2,388	0.28%	無

附表七：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明細如下：

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		
財團法人國泰綜合醫院	關係企業	\$1,172,390	—	—	—	—	—

附表八：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)公司	國泰人壽保險(股)公司	中華民國	人身保險	\$67,009,366	\$67,009,366	5,068,616	100%	\$95,996,868	\$6,741,520	\$6,741,520	
"	國泰世紀產物保險(股)公司	中華民國	財產保險	2,570,964	2,570,964	231,701	100%	3,164,643	302,260	267,760	
"	國泰世華商業銀行(股)公司(民國92年10月27日合併國泰商業銀行(股)公司)	中華民國	外匯投資、信託、境外金融業務	65,300,240	53,957,550	4,318,241	100%	72,700,848	4,649,373	4,579,331	
"	國泰商業銀行(股)公司(民國92年10月27日與世華聯合商業銀行(股)公司合併消滅)	中華民國	信託、股票經紀、承銷	—	11,342,690	—	—	—	—	—	
"	國泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	600,000	—	60,000	100%	590,573	(2,306)	(2,306)	
"	怡泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	75,000	—	7,500	8.33%	73,777	303	25	註2

附表八之一：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%	\$375,440	—	—	註1
〃	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%	68,181	—	—	註1
〃	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%	150,572	—	—	註1
〃	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%	179,871	—	—	註1
〃	台灣工銀創業投資股份有限公司	中 華 民 國	創業投資業	590,000	590,000	59,000	24.96%	565,288	—	—	註1
〃	Cathay Insurance (Bermuda)Co., Ltd.	百 慕 達	壽險、產險、再保險	39,700	39,700	370	100.00%	55,359	45	45	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%	255,548	(5,585)	(3,077)	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%	213,685	18,698	6,084	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	150,000	22,500	25.00%	221,331	303	76	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%	16,140	435	1,011	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%	18,577	3,099	3,099	註2

附表八之二：被投資公司名稱、所在地區…等相關資訊：

單位：新台幣仟元/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			
國泰世華商業銀行	世華國際租賃公司	中華民國	租賃業務	1,999,400	1,999,400	199,940	99.97%	2,257,087	23,652	23,644	註2、註3
〃	台灣建築經理公司	中華民國	營建管理	47,000	47,000	9,044	30.15%	54,162	(7,346)	—	註3
〃	世華保險代理人公司	中華民國	人身保險代理人業務	—	4,999	—	—	—	—	—	註4
〃	國泰財產保險代理人公司	中華民國	財產保險代理人業務	4,990	4,990	499	99.80%	8,073	871	870	註2
〃	國泰人身保險代理人公司	中華民國	人身保險代理人業務	9,989	4,990	998	99.90%	105,663	26,445	26,419	註2
〃	國泰期貨公司(原世華期貨公司)	中華民國	期貨業務	648,838	1,597,140	64,884	99.82%	757,180	7,771	7,003	註2、註3
〃	台灣票券金融公司	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%	1,244,395	118,779	29,800	註2
〃	越南 Indovina Bank	中華民國	批發性銀行業務	381,459	381,459	—	50.00%	439,039	29,352	12,639	註2
〃	華卡企業公司	中華民國	信用卡服務事項	30,810	30,810	2,999	99.99%	46,760	3,380	3,680	註2
〃	怡泰創業投資公司	中華民國	創業投資業務	30,000	30,000	3,000	3.33%	29,471	303	655	註2
〃	宏遠科技創業投資公司	中華民國	創業投資業務	20,000	20,000	2,000	5.00%	13,636	—	—	註1

附表八之三：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

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)公司	怡泰創業投資 (股)公司	中華民國	創業投資業	\$225,000	\$150,000	22,500	25.00%	\$221,332	\$303	\$76	註2
"	宏遠科技創業投 資(股)公司	中華民國	創業投資業	20,000	20,000	2,000	5.00%	13,636	-	-	註1
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%	(11,984)	481	-	註2
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	118,297	10,049	99.81%	51,836	(918)	(916)	註1
"	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	2,314	98.50%	28,785	757	746	註2

註1：依證券發行人財務報告編製準則第23條第2段規定「編製季報時……，對於持股百分之五十以下之被投資公司，得免按權益法認列投資損益。」。

註2：係依該公司自行結算之財務報表認列投資損益。

註3：係包含聯屬公司間未實現損益。

註4：於民國93年2月5日併入國泰人身保險代理人股份有限公司。

### 廿三、子公司相關資訊

#### (一)具控制性之子公司簡明資產負債表及損益表

簡明資產負債表：

項目\年度	國泰人壽保險(股)公司		國泰世紀產物保險(股)公司		國泰世華商業銀行(股)公司		國泰商業銀行(股)公司
	93年3月31日	92年3月31日	93年3月31日	92年3月31日	93年3月31日	92年3月31日	92年3月31日
流動資產	\$576,784,512	\$491,636,647	\$7,546,559	\$7,542,385	\$353,144,911	\$229,136,972	\$46,235,567
買匯貼現及放款	471,258,726	500,214,519	776,145	934,135	530,642,552	386,177,770	114,008,828
基金、長期投資	408,372,275	293,706,842	2,187,201	786,221	28,166,452	12,617,344	5,849,432
固定資產	15,535,698	16,133,473	52,476	64,751	25,468,325	23,150,647	1,657,218
其他資產	33,291,820	15,218,351	471,680	457,897	7,215,019	8,905,507	11,648,452
流動負債	4,583,798	8,833,778	839,469	864,945	844,501,605	586,750,178	166,912,846
長期負債	911,721	125,681	8,966	8,067	0	0	0
其他負債	1,403,750,644	1,233,399,876	6,810,508	6,084,954	26,934,406	17,343,700	267,638
股本	50,686,158	50,686,158	2,317,006	2,317,006	43,182,407	39,715,627	12,346,083
資本公積	5,200	3,048	430	0	13,461,632	5,095,598	0
保留盈餘	45,322,228	31,193,786	1,056,395	508,245	16,535,631	10,992,241	(127,070)
權益調整	(16,718)	1,368	1,287	2,172	21,578	90,896	0
庫藏股票	0	(7,333,863)	0	0	0	0	0
資產總額	\$1,505,243,031	\$1,316,909,832	\$11,034,061	\$9,785,389	\$944,637,259	\$659,988,240	\$179,399,497
負債總額	\$1,409,246,163	\$1,242,359,335	\$7,658,943	\$6,957,966	\$871,436,011	\$604,093,878	\$167,180,484
股東權益總額	\$95,996,868	\$74,550,497	\$3,375,118	\$2,827,423	\$73,201,248	\$55,894,362	\$12,219,013

單位：新台幣仟元

簡明損益表：

項目\年度	國泰人壽保險(股)公司		國泰世紀產物保險(股)公司		國泰世華商業銀行(股)公司		單位：新台幣仟元
	93年度第一季	92年度第一季	93年度第一季	92年度第一季	93年度第一季	92年度第一季	國泰商業銀行(股)公司 92年度第一季
營業收入	\$114,163,271	\$97,950,890	\$6,234,932	\$5,778,816	\$11,698,038	\$7,979,883	\$2,873,322
營業成本及費用	(107,706,030)	(92,072,014)	(5,875,864)	(5,601,267)	(7,350,237)	(5,535,149)	(2,343,100)
營業利益	6,457,241	5,878,876	359,068	177,549	4,347,801	2,444,734	530,222
營業外收入	433,644	372,621	12,571	342	1,202,459	8,537	23,309
營業外支出	(168,409)	(6,118)	(6,122)	(693)	(72,887)	(33,546)	(3,274)
稅前損益	6,722,476	6,245,379	365,517	177,198	5,477,373	2,419,725	550,257
稅後損益	6,741,520	4,965,478	302,260	135,718	4,649,373	1,869,724	460,545
稅前每股盈餘(元)	\$1.34	\$1.27	\$1.58	\$0.76	\$1.27	\$0.61	\$0.45
稅後每股盈餘(元)	\$1.34	\$0.01	\$1.30	\$0.59	\$1.08	\$0.47	\$0.37

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。民國 92 年度第一季攤銷損失 94,725 仟元，截至民國 92 年 3 月 31 日止，未攤銷出售不良債權損失計 1,515,412 仟元帳列其他資產，依據一般公認會計原則該出售不良債權損失應於民國 91 年度全數認列費用，如此將使民國 92 年 3 月 31 日其他資產減少 1,136,559 仟元，累積盈餘減少 1,136,559 仟元，民國 92 年第一季各項提存減少 94,725 仟元，稅前淨利增加 94,725 仟元，所得稅費用增加 23,681 仟元，稅後淨利增加 71,044 仟元。本公司係於民國 91 年度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 年度第一季簡明資產負債表及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，合併後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。

(二)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)公司

(1)財產交易

與關係人間之交易主要係不動產之買賣、興建與租賃，其交易條件主要係依市場調查結果及雙方合約議定及公開招標。

①向關係人購置不動產明細如下：

民國 93 年度第一季並無向關係人購置不動產達新台幣一億以上之情形。

關係人名稱	92 年度 第一季	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司		
	天母忠誠路	\$2,310
	信義計劃區 D 基地	244,248
	合 計	<u>\$246,558</u>

②與三井工程(股)公司民國 93 年度及 92 年度第一季不動產交易之工程合約總價款分別為 9,576,421 仟元及 9,483,892 仟元，截至民國 93 年及 92 年 3 月 31 日止，依工程合約進度已支付價款分別為 10,063,975 仟元及 9,532,884 仟元。

③出售不動產予關係人明細如下：

關係人名稱	93 年度 第一季		
	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	\$1,520,000	(\$8,390)

民國 92 年度第一季未出售不動產予關係人。

## (2)存款

		93 年度 第一季			
關係人名稱	交易性質	最高金額	期末金額	利率	利息總額
國泰世華商業 銀行股份有限 公司	定期存款	\$10,556,550	\$5,451,550	0.75%~1.90%	\$47,679
	活期存款	15,631,162	2,792,506	0.10%~0.20%	0
	支票存款	4,474,395	1,325,272	—	0
	證券帳戶	8,921,803	135	0.10%	0
合 計			<u>\$9,569,463</u>		<u>\$47,679</u>
		92 年度 第一季			
關係人名稱	交易性質	最高金額	期末金額	利率	利息總額
世華聯合商業 銀行股份有限 公司	定期存款	\$30,575,000	\$21,300,000	1.25%~2.35%	\$196,015
	活期存款	1,896,302	603,187	0.20%	0
	支票存款	13,918	71,607	—	0
	證券帳戶	200,085	1	0.20%	0
合 計			<u>\$21,974,795</u>		<u>\$196,015</u>
		92 年度 第一季			
關係人名稱	交易性質	最高金額	期末金額	利率	利息總額
原國泰商業銀 行股份有限公 司	定期存款	\$9,208,850	\$6,508,850	1.50%~2.65%	\$34,242
	活期存款	9,242,909	3,213,077	0.25%~1.75%	1,669
	支票存款	3,450,110	1,195,240	—	0
	證券帳戶	8	7	0.25%~0.50%	0
合 計			<u>\$10,917,174</u>		<u>\$35,911</u>

## (3)定期質押放款

		93 年度 第一季			
關係人名稱	最高金額	期末金額	利率	利息總額	
財團法人國泰綜合 醫院	<u>\$1,173,181</u>	<u>\$1,172,992</u>	3.50%	<u>\$10,265</u>	
		92 年度 第一季			
關係人名稱	最高金額	期末金額	利率	利息總額	
財團法人國泰綜合 醫院	<u>\$1,173,912</u>	<u>\$1,173,734</u>	4.00%~4.25%	<u>\$12,071</u>	

(4) 受益憑證

<u>關係人名稱</u>	<u>交易性質</u>	<u>93年3月31日</u>	<u>92年3月31日</u>
國泰證券投資信託 股份有限公司	股票型基金	\$814,613	\$433,402
	債券型基金	3,597,668	3,133,658
	合計	<u>\$4,412,281</u>	<u>\$3,567,060</u>

(5) 應收款項

<u>關係人名稱</u>	<u>93年3月31日</u>	<u>百分比%</u>	<u>92年3月31日</u>	<u>百分比%</u>
財團法人國泰綜合醫院	<u>\$1,172,390</u>	7.89	<u>\$34,448</u>	0.26

(6) 預收款項

<u>關係人名稱</u>	<u>93年3月31日</u>	<u>百分比%</u>	<u>92年3月31日</u>	<u>百分比%</u>
財團法人國泰綜合醫院	<u>\$425</u>	0.23	<u>\$119,205</u>	35.22

(7) 保費支出

<u>關係人名稱</u>	<u>93年度第一季</u>	<u>92年度第一季</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>\$105,646</u>	<u>\$121,775</u>

(8) 什項收入

<u>關係人名稱</u>	<u>93年度第一季</u>	<u>92年度第一季</u>
國泰世紀產物保險股份有限公司	<u>\$103,396</u>	<u>\$914</u>

(9)其他費用

關係人名稱	93年度第一季	92年度第一季
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$162,083	\$184,329

2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

(1)保費收入及應收保費：

要保關係人	93年度第一季		92年度第一季	
	保費收入	應收保費	保費收入	應收保費
國泰人壽保險(股)公司	\$105,646	\$2,388	\$121,775	\$3,968

上列保費收入係按一般費率計算，收費期間約為1個月。

(2)存款：

關係人名稱	交易性質	93年度第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	\$251,541	0.35%	\$0
	支票存款	55,394	-	0
	定期存款	235,900	0.85%~1.55%	573
	合計	\$542,835		\$573
關係人名稱	交易性質	92年度第一季		
		期末金額	利率區間	利息總額
國泰世華商業銀行(股)公司	活期存款	\$105,568	0.25%~0.50%	\$0
	支票存款	30,834	-	0
	定期存款	785,000	1.85%~2.35%	3,711
	合計	\$921,402		\$3,711

(3) 整合行銷費用

<u>關 係 人 名 稱</u>	<u>93 年度第一季</u>	<u>92 年度第一季</u>
國泰人壽保險(股)公司	\$124,722	\$0

3. 子公司國泰世華商業銀行(股)公司

(1) 同業間存拆放、放款及存款之交易

<u>科 目</u>	<u>93 年 3 月 31 日</u>		<u>92 年 3 月 31 日</u>	
	<u>金 額</u>	<u>佔各該 科目餘額 百分比</u>	<u>金 額</u>	<u>佔各該 科目餘額 百分比</u>
買匯、貼現及放款	\$5,215,715	0.97%	\$3,032,580	0.77%
存 款	29,179,431	4.06%	30,991,662	6.01%
<u>拆放同業</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息收入</u>	<u>年利率</u>
<u>92 年度第一季</u>				
原國泰商業銀行 (股)公司(註)	\$695,400	\$695,400	\$2,239	1.40%-1.54%
<u>同業拆放</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>利息支出</u>	<u>年利率</u>
<u>92 年度第一季</u>				
原國泰商業銀行 (股)公司(註)	\$417,240	\$417,240	(\$1,168)	1.40%

子公司國泰世華銀行與關係人間之存放款條件與非關係人並無重大差異。

註：與國泰銀行已依金融機構合併法及其相關法令規定於民國九十二年十月二十七日正式合併，合併後以世華銀行為存續公司，國泰銀行為消滅公司。

(2) 處理信用卡業務手續費及委外勞務費

	<u>93 年度第一季</u>	<u>92 年度第一季</u>
華卡企業公司	\$126,111	\$74,728

(3)截至民國93年3月31日止，與國泰人壽保險(股)公司進行換匯換利交易，其契約名目本金金額為美金五億七仟萬元。

#### 4. 子公司原國泰商業銀行(股)公司

##### (1)同業拆放

關係人拆款予子公司國泰銀行，交易明細如下：

92 年度第一季				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
世華銀行	\$ 695,000	\$695,000	1.40~1.54	\$2,270

##### (2)存 款

民國92年3月31日各關係人存放於子公司原國泰銀行存款(含高階員工存款)餘額為15,410,610仟元，佔存款總餘額9.58%，支票存款依法不予計息，餘依牌告利率計付利息。民國92年度第一季子公司原國泰銀行對各關係人之利息支出為53,611仟元，利率區間(不含行員存款)為0%~2.65%。重大存款餘額(達一億元以上者)明細如下：

92年度第一季				
關係人名稱	最高餘額	期末餘額	利率區間%	利息支出
國泰金控	\$ 1,471,315	1,462,336	0~2.50	5,777
國泰人壽	12,788,570	10,917,174	0~2.65	35,911
國泰建設	925,682	90,203	0~0.50	10
國泰產險	833,554	636,588	0~2.30	2,347

##### (3)衍生性金融商品

國泰銀行與關係人從事衍生性金融商品交易，交易合約金額如下：

單位：仟美元

		<u>92. 3. 31</u>
<u>關係人名稱</u>	<u>金融商品</u>	<u>名目本金</u>
國泰人壽	換匯交易合約	USD 30,000

(4) 代收保費

國泰銀行信用卡事業處自民國89年1月起經國泰人壽授權代收保險費。民國92年度第一季認列手續費收入為28,217仟元，民國92年3月31日代收保費尚未轉付金額為912,390仟元，列於應付款項項下。

(5) 保證

為關係人提供承租中正機場攤位之履約保證金額及手續費收入明細如下：

	<u>92年度第一季</u>			
<u>關係人名稱</u>	<u>最高餘額</u>	<u>期末餘額</u>	<u>手續費率%</u>	<u>手續費收入</u>
國泰人壽	\$ 493,773	493,773	0.1~0.3	78

(三) 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

請詳附註十五及附註廿三(二)關係人交易。

2. 共同業務推廣行為

為強化競爭力與提昇經營綜效，本公司結合銀行、保險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、斗六、新營、台東等六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。

### (四) 質押之資產

#### 1. 子公司國泰人壽保險(股)公司

截至民國 93 年及 92 年 3 月 31 日止，定期存款係提供作為出租不動產予承租人所收取押金之反擔保品及繳存法院擔保金，長期債券投資係依照保險法第 141 條，以資本額之 15% 提交中央銀行作為保證金之資本保證金。

	93 年 3 月 31 日	92 年 3 月 31 日
長期債券投資	\$7,927,253	\$7,724,837
定期存款	844,450	788,750
合計	<u>\$8,771,703</u>	<u>\$8,513,587</u>

抵押資產係以帳面淨額表達。

2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

資 產 名 稱	93 年 3 月 31 日	92 年 3 月 31 日
政 府 公 債	\$359,058	\$363,987

上列質押或抵押資產係以帳面價值表達，截至民國 93 年及 92 年 3 月 31 日止，本公司按保險法規定以政府公債分別為 359,058 仟元及 363,987 仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

3. 子公司國泰世華商業銀行(股)公司

民國 93 年及 92 年 3 月 31 日買入票券中分別有 16,793,507 仟元及 16,543,031 仟元，業經依法繳存有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

(五) 重大承諾事項及或有事項

1. 子公司國泰人壽保險(股)公司：無。

2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

(1) 子公司國泰世紀產物保險(股)公司於 91 年 4 月 30 日接獲 89 年度之核定通知書，其中公債前手息扣繳稅款應補繳金額為 5,029 仟元，公債溢價轉列收入核定應補繳金額為 2,661 仟元，子公司國泰世紀產物保險(股)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)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)公司不服核定內容，目前已申請復查。

(3) 截至民國 93 年 3 月 31 日止，子公司國泰世紀產物保險(股)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
93.04.01 ~ 94.03.31	\$55,349
94.04.01 ~ 95.03.31	56,848
95.04.01 ~ 96.03.31	58,508
96.04.01 ~ 97.03.31	60,219
97.04.01 ~ 98.03.31	61,980
合 計	\$292,904

### 3. 子公司國泰世華商業銀行(股)公司

截至民國 93 年 3 月 31 日止，計有下列重大承諾事項及或有事項，未列入上開財務報表中：

#### (1) 各項信託代理及保證：

保管項目	\$520,659,747
受託代售旅行支票	726,015
受託代收及代付款	73,550,598
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	16,162,473
客戶已開發未使用信用狀餘額	2,770,032
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	2,583
約定融資額度	21,823,573
信用卡授信承諾	223,516,819

(2) 截至民國 93 年 3 月 31 日止，子公司國泰世華銀行因正常業務關係，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銀行信託部保管之公元得利基金，依公元投信公司指示付款新台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，但子公司國泰世華銀行所開出之六億元支票仍由中興銀行兌領，子公司國泰世華銀行認為中興銀行不當得利請求返還。此案件目前仍在台灣高等法院審理中。

- b. 民國85年度子公司國泰世華銀行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台幣約24,000仟元。此案第二審判決子公司國泰世華銀行應賠償客戶損失，子公司國泰世華銀行不服，已提上訴，目前係由台灣高等法院審理中。又前述中壢分行保管箱遭竊致子公司國泰世華銀行遭受損害案，子公司國泰世華銀行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。
- c. 民國90年度子公司國泰世華銀行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，其金額分別約為60,204仟元及89,307仟元，子公司國泰世華銀行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。該兩案並分別經地檢署提起公訴，現在刑事審理中，子公司國泰世華銀行並對其分別提出附帶民事訴訟，併案審理。

以上求償或訴訟案件，子公司國泰世華銀行已於發生年度估列適當之損失或認為勝訴機會較大，因此對子公司國泰世華銀行財務報表不致產生重大之不利影響。

(3)截至民國93年3月31日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計1,040,589仟元，已支付價款857,727仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

(六)重大之災害損失：無。

(七)重大之期後事項：無。

(八)大陸投資資訊：無。

(九)銀行子公司重要財務及業務狀況

子公司國泰世華商業銀行(股)公司

(1)資本適足性

單位：新台幣仟元，%

	93.3.31(註1)	92.3.31(註1)
1 第一類資本	68,584,206	53,996,847
2 第二類資本	12,747,050	10,145,766
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	13,274,982	14,065,366
自有資本淨額(1+2+3-4)	68,056,274	50,077,247
風險性資產總額	610,559,293	463,937,656
自有資本比率	11.15(註2)	10.79(註2)
負債占淨值比率	1,186.63	1,107.51

註1：係分別為子公司國泰世華銀行民國92年及91年12月31日自有資本比率。

註2：另將具公司法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11.58%及11.44%。

註3：上述部份非財務性資訊，未經會計師核閱。

## (2) 資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	93.3.31	92.3.31
逾期放款(含催收款)	\$3,311,803	\$10,974,071
催收款	4,019,698	12,719,815
逾放比率	0.57	2.80
應予觀察放款	10,286,275	5,912,864
應予觀察放款占總放款比率	1.78	1.51
帳列放款及催收款損失準備	7,554,099	5,711,297
本期呆帳轉銷金額	1,438,926	2,047,391

註一：逾期放款係依財政部83.2.16台財融第八三二二九二八三四號函及86.12.1台財融第八六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

註二：逾放比率＝逾期放款(含催收款)÷(放款總額+催收款)

註三：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。)

註四：呆帳轉銷金額＝當年一月一日起至揭露當季季底之累積呆帳轉銷金額。

註五：上述部份非財務性資訊，未經會計師核閱。

### (3)管理資訊

#### ①授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	93. 3. 31		92. 3. 31	
對利害關係人授信金額	\$9, 148, 617		\$6, 125, 622	
利害關係人授信比率	1. 65		1. 51	
股票質押授信比率	0. 76		1. 26	
特定行業授信集中度	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	12. 24	製造業	12. 36
	不動產及租賃業	12. 74	不動產及租賃業	16. 16
	個人	48. 45	個人	40. 42
	其他	26. 57	其他	31. 06

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。

註二：利害關係人授信比率＝對利害關係人授信金額 ÷ 授信總額。

註三：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。

註四：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。

註五：上述部份非財務性資訊，未經會計師核閱。

#### ②轉投資事業概況

民國 93 年 3 月 31 日

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	\$2,257,087 (註)	99.97
台灣建築經理公司	54,162	30.15
國泰期貨公司(原世華期貨公司)	757,180 (註)	99.82
台灣票券金融公司	1,244,395	24.57
越南 Indovina Bank	439,039	50.00
華卡企業公司	46,760	99.99
國泰人身保險代理人公司	105,663	99.90
國泰財產保險代理人公司	8,073	99.80
宏遠科技創業投資公司	13,636	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	165,170	-
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。

### ③放款、催收款及投資損失準備提列政策

買入票券跌價損失準備提列政策：子公司國泰世華銀行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，對於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。

④特殊記載事項

民國 93 年 3 月 31 日

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	復興分行未經非屬子公司國泰世華銀行客戶之書面同意，逕向財團法人金融聯合徵信中心查詢渠等財務及信用資料，違反電腦處理個人資料保護法第十八條之規定，經財政部於九十二年七月十日依同法第卅八條之規定，核處罰鍰 20 仟元。
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元者	無
其他	無

#### (4) 獲利能力

##### ① 資產報酬率、淨值報酬率及純益率

單位：%

項 目	93 年度第一季	92 年度第一季
資產報酬率(稅前損益)	0.60	0.37
淨值報酬率(稅前損益)	7.73	4.40
純益率(稅前損益)	46.83	30.32

##### ② 孳息資產及付息負債資訊

單位：新台幣仟元，%

93 年度第一季

	平均值	平均利率
資 產		
存放央行	\$34,043,796	1.26%
定期存單及承兌匯票 等短期票券	125,219,129	1.31%
拆放銀行同業	27,360,238	1.18%
買匯、貼現及放款	524,906,903	3.52%
公債、公司債及金融債券	68,685,910	3.44%
應收帳款—循環信用餘額	38,196,293	14.92%
負 債		
銀行同業存拆放	\$76,661,084	1.02%
活期存款	89,201,833	0.17%
儲蓄存款	426,620,249	0.76%
定期存款	146,541,076	1.06%
可轉讓定期存單	11,862,091	1.14%
金融債券	25,115,934	3.59%
央行及同業融資	1,850,907	1.81%

	92 年度第一季	
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$25,373,101	1.73%
定期存單及承兌匯票 等短期票券	71,968,615	1.92%
拆放銀行同業	30,702,253	1.56%
買匯、貼現及放款	378,446,342	4.71%
公債、公司債及金融債券	74,368,119	3.76%
應收帳款－循環信用餘額	10,150,831	11.84%
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	\$44,197,675	1.24%
活期存款	58,514,267	0.24%
儲蓄存款	290,325,517	1.04%
定期存款	153,894,598	1.65%
可轉讓定期存單	5,034,328	1.57%
金融債券	10,000,000	4.23%
央行及同業融資	2,216,380	1.83%

(5)流動性

資產及負債之到期分析  
民國九十三年三月三十一日

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	904,822,000	362,717,000	104,035,000	81,512,000	80,387,000	276,171,000
負債	939,160,000	172,419,000	155,634,000	157,129,000	227,173,000	226,805,000
缺口	(34,338,000)	190,298,000	(51,599,000)	(75,617,000)	(146,786,000)	49,366,000
累積缺口	(34,338,000)	190,298,000	138,699,000	63,082,000	(83,704,000)	(34,338,000)

註：一、本表僅含總行及國內分支機構新臺幣部份(不含外幣)之金額。  
二、上述部份非財務性資訊，未經會計師核閱。

(6)市場風險敏感性

單位：%

項 目	93.3.31	92.3.31
利率敏感性資產與負債比率	103.76	98.50
利率敏感性缺口與淨值比率	39.79	-13.66

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。  
一、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(指一年內新臺幣利率敏感性資產與利率敏感性負債)。  
二、利率敏感性缺口=利率敏感性資產-利率敏感性負債  
三、上述部份非財務性資訊，未經會計師核閱。

## 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）	93.3.31	
	原幣	折合新臺幣
	1. 美元	1. 3,349,360
	2. 日幣	2. 478,617
	3. 港幣	3. 176,738
	4. 星幣	4. 68,443
	5. 澳幣	5. 41,803

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。

三、上述部分非財務性資訊，未經會計師核閱。

(十) 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)公司

(1) 目的

子公司國泰人壽民國 93 年 3 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，子公司國泰人壽亦不致於遭受重大損失。此外，子公司國泰人壽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。

(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 3 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
台指期貨	賣出	3,297	\$4,154,739	(\$118,173)
電指期貨	賣出	100	100,936	(4,644)
金指期貨	賣出	261	249,921	(15,516)
合計			<u>\$4,505,596</u>	<u>(\$138,333)</u>

## 92年3月31日

截至92年3月31日止期貨交易皆已平倉。

### 遠期外匯合約

- ①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。
- ②截至民國93年及92年3月31日止，子公司國泰人壽尚未到期之遠期外匯合約各為美金12,123,300仟元及4,538,000仟元，民國93年遠期外匯到期日為民國93年4月6日至94年3月30日；民國92年遠期外匯到期日為民國92年4月3日至93年3月29日。

## 93年3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	USD13,852,300	\$459,115,595	\$467,797,939

## 92年3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	USD7,103,000	\$246,031,114	\$245,766,291

上述遠期外匯合約係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

	93年3月31日	92年3月31日
淨 資 產	金 額 (仟元)	金 額 (仟元)
短 期 投 資	USD13,852,300	USD7,103,000

子公司國泰人壽民國93年及92年3月31日已到期遠期外匯買賣合約所認列之損益金額並不重大。

## 利率交換合約

子公司國泰人壽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 3 月 31 日止，子公司國泰人壽簽訂之利率交換合約總數如下：

類別	幣別	期間	合約金額
利率交換	新台幣	91.09.13~99.08.04	\$11,385,000

## 2. 子公司國泰世紀產物保險(股)公司

### (1) 目的

子公司國泰世紀產險民國 93 年 3 月 31 日持有衍生性商品為遠期外匯買賣合約。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。

### (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，子公司國泰世紀產險亦不致於遭受重大損失。此外，子公司國泰世紀產險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。

### (3) 現金流量及需求

由於遠期外匯交易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

#### 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 3 月 31 日止，子公司國泰世紀產險尚未到期之遠期外匯合約各為美金 54,000 仟元及 11,600 仟元，民國 93 年度第一季遠期外匯到期日為民國 93 年 7 月 14 日至民國 93 年 12 月 29 日。

93 年 3 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	\$1,783,080	\$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

子公司國泰世紀產險(股)公司民國 93 年 3 月 31 日遠期外匯買賣合約均尚未到期。

3. 子公司國泰世華商業銀行(股)公司：

子公司國泰世華銀行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、換利合約及換匯換利合約等，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及信用風險 (單位：美金仟元)

金融商品	93 年 3 月 31 日		
	合約金額	信用風險	公平價值
交易目的			
遠期外匯合約	\$3,679,985	\$61,779	\$145,644
利率交換合約	60,368	869	—
選擇權	47,665	8	(49)
非交易目的			
利率交換合約	805,960	8,276	19,297
換匯換利合約	354,067	6,604	12,010

92 年 3 月 31 日

金融商品	合約金額	信用風險	公平價值
交易目的			
遠期外匯合約	\$910,355	\$3,657	\$8,227
非交易目的			
選擇權	4,820	5	—
利率交換合約	212,316	8,485	(10,316)
換匯換利合約	96,780	628	1,511

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，子公司國泰世華銀行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，子公司國泰世華銀行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。

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，子公司國泰世華銀行於民國 93 年 3 月 31 日未結清之換利合約到期日區間約為三個月至六年不等。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，子公司國泰世華銀行於民國 93 年 3 月 31 日未結清之換匯換利合約到期日區間約為一年十個月至六年不等。子公司國泰世華銀行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銀行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，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銀行所生之孳息購買選擇權，故信用風險極低。

## (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銀行可能產生之損失。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銀行民國 93 年及 92 年 3 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 3 月 31 日	92 年 3 月 31 日
利率風險值	\$246,524	\$73,508
外匯風險值	205,692	226,218

子公司國泰世華銀行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。

## (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

子公司國泰世華銀行於民國 93 年及 92 年 3 月 31 日從事各項衍生性金融商品之未來預期現金需求如下：(單位：美金仟元)

期 間	93 年 3 月 31 日	92 年 3 月 31 日
一年內	\$2,134	\$1,374
一年以上二年以內	2,834	1,619
二年以上三年以內	2,409	1,619
三年以上四年以內	1,272	1,402
四年以上	964	1,360

上述預期現金需求係屬預計金額，且不確定性受利率及匯率之影響，其時間愈長者，不確定性愈高。

子公司國泰世華銀行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，次級市場有限，變現不易，惟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。

子公司國泰世華銀行持有或發行之衍生性金融商品中具有現金流量風險之項目及合約金額如下：(單位：美金仟元)

項 目	合約金額	
	93年3月31日	92年3月31日
利率交換合約	\$866,328	\$212,316
換匯換利合約	354,067	96,780

(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入帳，至於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差額，作為相關利息收支之調整。

換匯換利交易因換匯產生之外幣資產及負債係按約定之遠期匯率入帳。利息部份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差額，作為相關利息收支之調整。

選擇權交易合約，其名目本金並不予入帳，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。以交易為目的之遠期利率協定，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；非交易目的之遠期利率協定，則按約定利率計算之應收取或給付之利息金額，與被避險部位同時列為當期利息收入及支出。

(5) 具有資產負債表外信用風險之金融商品

子公司國泰世華銀行基於業務需求，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日起短期部份改採融資法處理)，另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%。子公司國泰世華銀行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) 子公司國泰世華銀行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3月31日	92年3月31日
附賣回有價證券承諾	\$0(註)	\$10,777,701
附買回有價證券承諾	0(註)	18,476,801
貸款承諾	21,823,573	18,866,616
信用卡授信承諾	223,516,819	38,288,342
保證和商業信用狀餘額	18,932,505	14,583,875

註：子公司國泰世華銀行自民國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。

子公司國泰世華銀行在承作附賣回、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。子公司國泰世華銀行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，子公司國泰世華銀行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，但子公司國泰世華銀行定期評估持卡人信用狀況，若有必要則修正其信用額度。

(十一)子公司其他相關資訊：

子公司國泰人壽於民國 91 年 12 月 25 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 091033042 號函核准匯出美金 2,285 萬元及民國 92 年 7 月 24 日經經濟部投資審議委員會經審二字第 092019051 號函核准匯出美金 2,715 萬元，合計 5,000 萬元作為股本，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，現階段仍在籌備階段，尚未實質投資。