

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
合併財務報表暨會計師查核報告  
民國九十三年一月一日至六月三十日  
及民國九十二年一月一日至六月三十日

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

# 合併財務報表

## 目 錄

項 目	頁 次
一、 封面	1
二、 目錄	2
三、 會計師查核報告	3
四、 合併資產負債表	4
五、 合併損益表	5
六、 合併股東權益變動表	6
七、 合併現金流量表	7-8
八、 財務報表附註	
(一) 公司沿革及業務範圍	9-10
(二) 重要會計政策之彙總說明	10-24
(三) 重要會計變動之理由及其影響	24
(四) 重要會計科目之說明	25-38
(五) 關係人交易	39-47
(六) 抵(質)押之資產	48
(七) 重大承諾事項及或有事項	49-50
(八) 重大之災害損失	51
(九) 重大之期後事項	51
(十) 其他	51-77
(十一) 附註揭露事項	
1. 重大交易事項相關資訊	78
2. 轉投資事業相關資訊	78-79
3. 大陸投資相關資訊	79
(十二) 部門別財務資訊	79
(十三) 子公司相關資訊	80-97
(十四) 合併消除交易事宜	98-99

## 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六月三十日之合併資產負債表，暨民國九十三年一月一日至六月三十日之合併損益表、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。上開合併財務報表之子公司中，有關民國九十三年上半年度國泰創業投資股份有限公司財務報表所列之金額係由其他會計師查核。因此，本會計師對上開合併財務報表所表示之意見中，有關國泰創業投資股份有限公司財務報表所列之金額係依據其他會計師之查核報告。民國九十三年六月三十日對國泰創業投資股份有限公司長期投資之金額為新台幣 589,901 仟元，佔合併資產總額之 0.02%，民國九十三年一月一日至六月三十日對國泰創業投資股份有限公司之投資損失為新台幣 2,978 仟元，佔合併稅前淨利之 0.01%。國泰金融控股股份有限公司民國九十二年上半年度之合併財務報表係由其他會計師事務所查核，並於民國九十二年七月二十二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及其他會計師之查核報告可對所表示之意見提供合理之依據。

依本會計師之意見，基於本會計師之查核結果及其他會計師之查核報告，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六月三十日之財務狀況，暨民國九十三年一月一日至六月三十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：

戴興鈺

中華民國九十三年七月二十九日

國泰金融控股股份有限公司及其子公司  
合併資產負債表  
中華民國九十三年及九十二年六月三十日

單位:新台幣仟元

代碼	資產	93年6月30日	%	92年6月30日	%	代碼	負債及股東權益	93年6月30日	%	92年6月30日	%
11XX	流動資產					21XX	流動負債				
1100	現金及約當現金(註二、四)	\$148,241,607	5.96	\$93,728,958	4.23	2110	央行存款	\$79,077,377	3.18	\$56,245,166	2.54
1120	存放央行	55,111,864	2.21	82,961,183	3.75	2140	應付款項	40,077,562	1.61	32,092,955	1.45
1130	短期投資(註二、五)	544,391,396	21.88	454,023,444	20.51	2191	遞延所得稅負債-流動(註二)	749,168	0.03	1,277,192	0.06
1140	應收款項(註二)	91,401,135	3.67	75,629,821	3.42	2250	預收款項	377,387	0.02	611,602	0.03
1198	遞延所得稅資產-流動(註二)	59,225	0.00	50,785	0.00		小計	120,281,494	4.84	90,226,915	4.08
1250	預付款項	1,521,905	0.06	1,143,353	0.05						
11XX	小計	840,727,132	33.78	707,537,544	31.96	23XX	存款及匯款(註十)	705,694,297	28.36	684,350,539	30.91
13XX	買匯、貼現及放款(註二、六)	1,001,285,487	40.24	1,000,535,764	45.19	24XX	央行及同業融資	2,361,784	0.09	1,810,412	0.08
14XX	基金、長期投資及應收款					25XX	長期利息負債				
1411	長期股權投資(註二、七)					2500	應付公司債券淨額(註二、十一)	25,313,234	1.02	25,436,263	1.15
144101	採權益法之長期投資	8,579,562	0.34	9,090,784	0.41	2515	土地增值稅準備	37,845	0.00	37,845	0.00
144102	採成本法之長期投資	49,670,977	2.00	50,927,221	2.30	2517	應計退休金負債	1,097,438	0.04	336,191	0.01
1442	備抵長期股權投資損失	(114,845)	0.00	(313,760)	(0.01)	25XX	小計	26,448,517	1.06	25,810,299	1.16
1444	長期債券投資(註二、八)	375,933,391	15.10	244,566,878	11.05						
1448	不動產投資(註二、九)	100,960,476	4.06	93,958,349	4.24	28XX	其他負債				
1457	其他長期投資	2,029,701	0.08	400,000	0.02	2800	營業及負債準備(註二、十二)	1,416,460,368	56.92	1,269,535,558	57.34
	小計	537,059,262	21.58	398,629,472	18.01	2821	什項負債	44,092,615	1.77	20,986,218	0.95
15XX	固定資產(註二)					2868	投資型保險商品負債	26,425,804	1.06	7,952,269	0.36
1501	土地	20,072,464	0.81	20,194,167	0.91	2XXX	小計	1,486,978,787	59.75	1,298,474,045	58.65
1521	房屋及建築	20,426,247	0.82	20,239,822	0.92		負債合計	2,341,764,879	94.10	2,100,672,210	94.88
1531	機器設備	3,715,600	0.15	2,729,512	0.12	3XXX	股東權益				
1541	交通及運輸設備	228,830	0.01	234,081	0.01	3101	普通股股本(註十三)	83,074,891	3.34	83,074,891	3.75
1551	什項設備	8,396,348	0.34	7,823,855	0.35	3200	資本公積(註十四)	53,675,526	2.16	54,072,271	2.44
15X1	成本	52,839,489	2.13	51,221,437	2.31	33XX	保留盈餘(註十五)				
15X2	減:累計折舊	(12,691,028)	(0.51)	(11,794,935)	(0.53)	3301	法定盈餘公積	3,026,715	0.12	1,335,046	0.06
1571	未完工程	905,120	0.04	1,629,282	0.07		特定盈餘公積	122,653	0.00	1,833,255	0.08
15XX	固定資產淨額	41,053,581	1.66	41,055,784	1.85	3310	未指撥保留盈餘	18,785,160	0.75	10,084,130	0.46
17XX	無形資產(註二)	8,512	0.00	7,107	0.00	34XX	權益調整				
18XX	其他資產					3401	未實現長期股權投資損失	(114,845)	0.00	(704,667)	(0.03)
1800	非營業資產淨額	2,554,380	0.10	3,757,422	0.17	3410	累積換算調整數	160,287	0.01	173,919	0.01
1820	什項資產	36,661,594	1.47	48,328,124	2.18		未認為退休金成本之淨損失	(1,971)	0.00	0	0.00
1856	遞延所得稅資產-非流動(註二)	2,071,823	0.08	3,871,026	0.17	3510	庫藏股票(註二、十六)	(11,981,151)	(0.48)	(36,496,167)	(1.65)
1859	其他遞延費用	664,569	0.03	2,370,376	0.11	3xxx	股東權益合計	146,747,265	5.90	113,372,678	5.12
1868	投資型保險商品資產	26,425,804	1.06	7,952,269	0.36						
18XX	小計	68,378,170	2.74	66,279,217	2.99	1XXX	負債及股東權益總計	\$2,488,512,144	100.00	\$2,214,044,888	100.00
1XXX	資產總計	\$2,488,512,144	100.00	\$2,214,044,888	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及其子公司  
合併損益表  
中華民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日  
(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	93年上半年度	%	92年上半年度	%
4100	營業收入(註二)				
4501	利息收入	\$42,796,592	15.52	\$39,205,621	15.76
4506	保費收入	131,327,416	47.62	123,274,399	49.56
4507	再保佣金收入	288,143	0.10	228,012	0.09
4509	攤回再保賠款與給付	605,224	0.21	527,150	0.21
4510	收回保費收入準備	63,685,850	23.09	62,310,841	25.05
4511	收回特別準備	36,796	0.01	201,249	0.08
4514	收回未決賠款準備	20,744	0.01	18,391	0.01
4516	手續費收入	3,534,873	1.28	2,331,142	0.94
4521	投資型保險商品收益	15,486,587	5.62	8,088,133	3.25
4530	證券經紀收入	110,487	0.04	50,556	0.02
4531	買賣票券利益	11,986,320	4.35	3,489,817	1.40
4532	採權益法認列之投資收益	270,381	0.10	519,212	0.21
4533	不動產投資利益	2,041,511	0.74	2,190,426	0.88
4609	其他營業收入	3,603,173	1.31	6,325,909	2.54
4100	營業收入合計	<u>275,794,097</u>	<u>100.00</u>	<u>248,760,858</u>	<u>100.00</u>
5100	營業成本(註二)				
5501	利息費用	(4,267,436)	(1.55)	(5,290,546)	(2.13)
5506	保險費用	(1,360,710)	(0.49)	(1,248,051)	(0.50)
5507	承保費用	(11,117,227)	(4.03)	(10,777,550)	(4.33)
5508	佣金費用	(314,870)	(0.11)	(219,555)	(0.09)
5509	保險賠款與給付	(75,022,449)	(27.20)	(66,768,820)	(26.84)
5510	提存保費準備	(126,970,537)	(46.04)	(120,400,217)	(48.40)
5511	提存特別準備	(3,339,197)	(1.21)	(1,259,667)	(0.51)
5512	安定基金支出	(135,118)	(0.05)	(126,651)	(0.05)
5514	提存未決賠款準備	(34,514)	(0.01)	(64,397)	(0.03)
5516	手續費用	(895,920)	(0.32)	(1,404,443)	(0.57)
5521	投資型保險商品費用	(15,486,587)	(5.62)	(8,088,133)	(3.26)
5530	證券經紀支出	0	0.00	(3,177)	(0.01)
5535	各項提存	(3,916,752)	(1.42)	(5,552,018)	(2.23)
5609	其他營業成本	(2,028,458)	(0.74)	(1,112,858)	(0.45)
5100	營業成本合計	<u>(244,889,775)</u>	<u>(88.79)</u>	<u>(222,316,083)</u>	<u>(89.40)</u>
6000	營業毛利	<u>30,904,322</u>	<u>11.21</u>	<u>26,444,775</u>	<u>10.60</u>
5800	營業費用	<u>(11,770,623)</u>	<u>(4.27)</u>	<u>(11,307,912)</u>	<u>(4.55)</u>
6100	營業淨利	<u>19,133,699</u>	<u>6.94</u>	<u>15,136,863</u>	<u>6.05</u>
4999	營業外收入及利益	<u>2,107,217</u>	<u>0.76</u>	<u>1,243,861</u>	<u>0.50</u>
5999	營業外費用及損失	<u>(1,192,148)</u>	<u>(0.42)</u>	<u>(81,187)</u>	<u>(0.02)</u>
6300	繼續營業部門稅前淨利	<u>20,048,768</u>	<u>7.28</u>	<u>16,299,537</u>	<u>6.53</u>
6400	所得稅費用(註二、十八)	<u>(2,077,449)</u>	<u>(0.74)</u>	<u>(2,527,425)</u>	<u>(1.02)</u>
6900	本期稅後純益	<u>\$17,971,319</u>	<u>6.54</u>	<u>\$13,772,112</u>	<u>5.51</u>
7000	每股盈餘(元)(註二、十九)	<u>基本</u>	<u>稀釋</u>	<u>基本</u>	<u>稀釋</u>
	繼續營業部門稅前淨利	<u>\$2.50</u>	<u>\$2.42</u>	<u>\$2.19</u>	<u>\$2.13</u>
	本期稅後純益	<u>\$2.24</u>	<u>\$2.16</u>	<u>\$1.85</u>	<u>\$1.79</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及其子公司  
合併股東權益變動表  
中華民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日

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	\$0	\$13,085,153	\$(1,032,426)	\$199,570	\$0	\$(42,706,265)	\$110,899,350
處分固定資產公積轉回未分配盈餘		(128,170)			128,170					0
91年度盈餘指撥及分配:										
法定盈餘公積			1,321,332		(1,321,332)					0
特別盈餘公積				1,833,255	(1,833,255)					0
現金股利		(1,649,408)			(10,053,091)					(11,702,499)
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	0
被投資公司資本公積影響數		3,013								3,013
]							(25,651)			(25,651)
長期投資未實現跌價損失						327,759				327,759
子公司出售母公司股票		18,764							86,400	105,164
92年上半年度合併稅後淨利					13,772,112					13,772,112
仟元尾差			1							1
民國92年6月30日餘額	<u>\$83,074,891</u>	<u>\$54,072,271</u>	<u>\$1,335,046</u>	<u>\$1,833,255</u>	<u>\$10,084,130</u>	<u>\$(704,667)</u>	<u>\$173,919</u>	<u>\$0</u>	<u>\$(36,496,167)</u>	<u>\$113,372,678</u>
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)					0
特別盈餘公積				(1,710,602)	1,710,602					0
現金股利					(16,105,155)					(16,105,155)
董監酬勞					(5,700)					(5,700)
員工紅利					(1,612)					(1,612)
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							(16,250)			(16,250)
長期投資未實現跌價損失						21,357				21,357
子公司出售母公司股票		14,356			(9,319)				3,058,365	3,063,402
93年上半年度合併稅後淨利					17,971,319					17,971,319
民國93年6月30日餘額	<u>\$83,074,891</u>	<u>\$53,675,526</u>	<u>\$3,026,715</u>	<u>\$122,653</u>	<u>\$18,785,160</u>	<u>\$(114,845)</u>	<u>\$160,287</u>	<u>\$(1,971)</u>	<u>\$(11,981,151)</u>	<u>\$146,747,265</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及其子公司  
 合併現金流量表  
 中華民國九十三年及九十二年一月一日至六月三十日

項目	93年上半年度	92年上半年度
單位：新台幣仟元		
營業活動之現金流量：		
本期合併稅後純益 (損)	\$17,971,319	\$13,772,112
調整項目：		
呆帳損失(收回)	(66,484)	2,018,561
攤銷及折舊費用	1,574,595	1,623,062
什項費用	1,159	0
提存各項準備金	134,260,999	125,249,082
收回各項準備	(62,538,539)	(61,139,955)
退保收益	(1,204,852)	(1,390,525)
處分承受擔保品利益	0	47,970
處分資產損益	(1,136,435)	79,623
應付利息補償金及相關債息增加(減少)	409,144	419,784
處分投資(利益)損失	906	(2,341,479)
承受擔保品跌價損失	0	100,000
長期債券投資折溢價攤銷	29,076	20,580
收到被投資公司現金股利	(44,256)	(493,089)
匯率影響數	47,347	(2,430)
短期投資(增加)減少	(53,751,438)	(55,250,273)
應收款項(增加)減少	(6,261,219)	4,886,736
預付款項(增加)減少	146,673	615,911
催收款(增加)減少	176,117	(103,151)
遞延所得稅資產(增加)減少	(38,237)	(159,930)
其他資產增加(減少)	6,827,123	305,571
應付款項增加(減少)	(4,074,443)	(10,665,362)
預收款項增加(減少)	(910,446)	4,690
未決賠款準備增加(減少)	(31,235)	48,327
遞延所得稅負債增加(減少)	(376,076)	61,185
其他負債增加(減少)	14,354,675	2,756,673
營業活動之淨現金流入(流出)	45,365,473	20,463,673
投資活動之現金流量：		
應收遠匯款(增加)減少	0	(793,471)
應付遠匯款增加(減少)	3,173,998	0
買匯、貼現及放款(增加)減少	(15,835,290)	(4,505,725)
取得長期投資價款	(14,815,637)	(103,664,247)

(續下頁)

(承上頁)

處分長期投資價款	5,930,472	15,305,623
長期債券投資(增加)減少	(17,711,839)	(1,090,615)
出售不動產投資價款	1,493,592	122,599
增購不動產投資	(8,576,883)	(609,496)
出售固定資產價款	1,769,224	36,535
購入固定資產	(796,949)	(1,291,601)
購入無形資產	(3,485)	(2,954)
遞延費用(增加)減少	(61,512)	(30,126)
非營業資產(增加)減少	1,148,472	306,395
存出保證金(增加)減少	(3,341,568)	(820,113)
存放央行及拆放銀行同業(增加)減少	(807,490)	(12,264,800)
抵繳存出保證金-證券(增加)減少	2,451	2,437
投資活動之淨現金流入(流出)	<u>(48,432,444)</u>	<u>(109,299,559)</u>
融資活動之現金流量：		
應付公司債增加(減少)	(231,000)	0
存入再保責任準備金增加(減少)	(98)	(528)
存入保證金增加(減少)	125,046	21,940
央行及銀行同業存款增加(減少)	(1,915,316)	7,837,602
存款及匯款增加(減少)	20,687,378	47,786,766
央行及同業融資增加(減少)	608,260	(548,933)
買入庫藏股票	3,023,647	0
支付董監事酬勞	0	(13,500)
支付員工紅利	(1,441)	(3,755)
融資活動之淨現金流入(流出)	<u>22,296,476</u>	<u>55,079,592</u>
匯率影響數	(60,310)	(21,636)
本期現金及約當現金增加(減少)數	19,169,195	(33,777,930)
期初現金及約當現金餘額	<u>129,072,412</u>	<u>127,506,888</u>
期末現金及約當現金餘額	<u>\$148,241,607</u>	<u>\$93,728,958</u>
現金流量資訊之補充揭露：		
本期支付利息	\$4,194,660	\$5,396,904
減：資本化利息	<u>0</u>	<u>0</u>
不含資本化利息之本期支付利息	<u>\$4,194,660</u>	<u>\$5,396,904</u>
本期支付所得稅	<u>\$437,807</u>	<u>\$2,758,412</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及其子公司  
財務報表附註  
民國九十三年六月三十日  
及民國九十二年六月三十日  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

一、公司沿革

(一)國泰金融控股股份有限公司

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同日於台灣證券交易所上市。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)子公司

1. 國泰人壽保險股份有限公司(以下簡稱子公司國泰人壽)，設立於民國 51 年 10 月 23 日，主要經營業務為人身保險。本公司持有 100%股權。
2. 世華聯合商業銀行股份有限公司係經政府於民國 64 年 1 月特許設立，並於民國 64 年 5 月 20 日正式營業。主要經營之業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得經營之業務；(2)外匯業務、保證業務及外匯投資業務諮詢服務等業務；(3)信託業務及證券業務；(4)境外金融業務；(5)其他與華僑回國投資之金融業務等。本公司持有 100%股權。民國 92 年 10 月 27 日與國泰商業銀行股份有限公司合併，世華銀行為存續公司，並更名為國泰世華商業銀行股份有限公司(以下簡稱子公司國泰世華銀行)。

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

3. 國泰商業銀行股份有限公司設立於民國 60 年 6 月，原名台灣第一信託投資股份有限公司，民國 87 年 11 月 16 日改制為商業銀行，並更名為滙通商業銀行股份有限公司。民國 91 年 7 月 3 日再更名為國泰商業銀行股份有限公司(以下簡稱子公司國泰銀行)，主要經營業務為：(1)銀行法所規定商業銀行得以經營之業務；(2)各種信託業務；(3)短期票券經紀、承銷及自營業務；(4)國際金融業務；(5)經中央主管機關核准辦理之其他有關業務。本公司持有 100%股權。民國 92 年 10 月 27 日與子公司世華銀行合併，子公司國泰銀行為消滅公司。
4. 國泰世紀產物保險股份有限公司(以下簡稱子公司國泰世紀產險)設立於民國 82 年 7 月 19 日，原名東泰產物保險股份有限公司，民國 91 年 6 月 28 日更名為國泰世紀產物保險股份有限公司，主要經營業務為財產保險。本公司持有 100%股權。
5. 國泰綜合證券股份有限公司(以下簡稱子公司國泰綜合證券)設立於民國 93 年 5 月 12 日，主要經營業務為綜合證券商。本公司持有 100%股權。
6. 國泰創業投資股份有限公司(以下簡稱子公司國泰創投)設立於民國 92 年 4 月 16 日，主要經營業務為創業投資。本公司持有 100%股權。
7. 怡泰創業投資股份有限公司設立於民國 89 年 9 月 13 日，主要經營業務為創業投資。本公司合併其他子公司之持股 61.66%股權。
8. 怡泰貳創業投資股份有限公司(以下簡稱子公司怡泰貳創投)設立於民國 93 年 4 月 12 日，主要經營業務為創業投資。本公司持有 100%股權。

## 二、重要會計政策之彙總說明

本公司財務報表之編製係依據一般公認會計原則、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之規定辦理。重要會計政策彙總說明如下：

### (一) 合併財務報表編製基礎

1. 依金融控股公司財務報告編製準則規定，金融控股公司編製年度及期中財務報告，應加編合併財務報表。金融控股公司編製合併財務報表時，除銀行子公司、保險子公司及證券子公司均應編入合併財務報表外，應依財務會計準則公報第七號規定辦理。並應依財政部證券暨期貨管理委員會(90)台財證(六)字第 175974 號函規定，股票已於證券交易所上市或證券商營業處所買賣之金融控股公司，應編製年度及半年度合併報表；編製合併報表時，除依財務會計準則公報第七號「合併財務報表」規定辦理外，對具控制性持股之子公司均應編入合併報表。控制性持股依金融控股公司法第四條規定，係指持有一銀行、保險公司或證券商已發行有表決權股份總數或資本總額超過百分之二十五，或直接、間接選任或指派一銀行、保險公司或證券商過半數之董事。

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

2. 本公司民國 93 年上半年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽、國泰世華銀行、國泰世紀產險及國泰綜合證券；民國 92 年上半年度編入合併財務報表之主體為本公司、子公司國泰人壽、國泰世紀產險、世華銀行及國泰銀行。子公司國泰創投、怡泰創業及怡泰貳創投因各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，故未編入合併財務報表。
3. 本公司與子公司相互間重大之內部交易事項，於編製合併財務報表時均予以銷除。

(二) 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。

(三) 財務報表彙編原則

子公司國泰世華銀行財務報表包括總行及國內外各分行之帳目。總行及國內外各分行間之內部往來、聯行往來及其內部損益於財務報表彙編時互相沖減。

(四) 現金及約當現金

係指同時具備下列條件之短期且具高度流動性之投資：

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

通常包括自投資日起三個月內到期或清償之國庫券、商業本票及銀行承兌匯票等。

(五) 短期投資

權益證券於取得時以成本計值入帳，持有期間因被投資公司資本公積轉增資或盈餘轉增資而取得之股票股利，依短期投資之種類，僅增列投資之股數，不增加短期投資之價值及作為投資之收益，出售時以移動加權平均法計算成本。期末依成本與市價孰低法評價。市價係按報表截止日前一個月之平均收盤價為準。

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

受益憑證購入時以取得成本為入帳基礎，出售時按移動加權平均法計算成本及損益。期末併同權益證券依成本與市價孰低法評價。

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。

國外投資信託資金係將資金委由金融機構，以指定用途之方式投資於國外有價證券，按原始匯出之新台幣金額為列帳基礎。信託期間所孳生之利息收入、股利收入及證券交易所得，已匯回國內者，依實際取得列入當期收益，已實現產生損益未匯回國內者，每月依受信託人所提供之報表淨值差異認列損益，並作投資成本之增減。期末依投資明細併入權益證券及非權益證券內作成本與市價孰低法之評價，此項國外投資信託資金於資產負債表日按即期匯率換算，因換算而產生之兌換差額，列為當期損益。

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。

上列各項屬權益證券及非權益證券之成本市價孰低評價，係採總額計算方式，市價回升時，於跌價損失內沖減之。

#### (六) 買入票券及證券

買入票券及證券係以成本為入帳基礎，於結算日另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及證券跌價損失，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。買入票券及證券出售時，股票及基金受益憑證等係以加權平均法計算成本；其他票券則以個別辨認法計算成本。債券附買回、附賣回條件之交易係依融資法處理。

子公司國泰世華銀行自民國九十三年一月一日起對於票券附條件交易採融資法處理。

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

(七) 備抵呆帳

子公司國泰人壽及國泰世紀產險就期末應收票據、應收保費、催收款及擔保放款債權之帳齡分析及根據以往發生呆帳率經驗提撥。並參考 90 年 12 月 20 日發佈之「保險業資產評估準備金提存及逾期放款催收款呆帳處理辦法」規定，予以評估提列備抵呆帳。

子公司國泰世華銀行就買匯、貼現、放款及應收款項之結算日餘額，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後予以沖銷。

(八) 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。

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

3. 長期債券投資：購入時以取得成本為入帳基礎，到期兌償或到期前賣出時按個別認定法計算成本及出售損益。期末依成本評價。
4. 不動產投資：子公司國泰人壽不動產投資係以取得成本為入帳基礎。重大之改良、添置及更新等足以延長資產使用年數或增加資產價值之支出，均以資本支出處理；一般修理及維護支出，則以當年度費用處理。

不動產投資報廢或出售時，其成本、重估增值及截至報廢或出售時之累計折舊均自帳上轉銷。出售不動產投資利益，依營業性質列為營業收入。

不動產投資折舊係按其成本，採直線法依行政院公佈之「固定資產耐用年數表」規定之耐用年限計提。

不動產投資以出租大樓為主要業務，所有出租性質皆為營業租賃，租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。

#### (九) 承受擔保品

子公司國泰世華銀行承受擔保品係承受放款客戶之不動產，按承受價格加計必要成本入帳，期末以成本或淨變現價值孰低為評價基礎，若有證據顯示投資之價值已減損，則提列備抵跌價損失，列於「各項提存」項下。

#### (十) 固定資產

固定資產係以取得成本（或成本加重估增值）為入帳基礎，土地及折舊性資產分別依法辦理資產重估，並將增值金額列於資本公積項下，依相關法令規定該資本公積僅供彌補虧損及增加資本之用。

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及利益，如有出售資產損失，則列為營業外費用及損失。

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。

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

(十一) 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。

(十二) 營業保證金

子公司國泰綜合證券之營業保證金係依據證交法及證券商設置標準之規定提存之營業保證金。

(十三) 資本保證金

子公司國泰人壽及子公司國泰世紀產險之資本保證金係依照保險法第 141 條，按資本額之百分之十五，以債券提交中央銀行作為保證金。

(十四) 營業及責任準備

1. 子公司國泰人壽

營業準備係依照保險法規相關條文規定所提列之各項責任準備（包括未滿期責任準備、未決賠款準備金、壽險責任準備、壽險特別準備），其提列之金額係依據財政部(88)台財保第 881782480 號函核備之精算師所出具之精算報告。

依據「保險業各種準備金提存辦法」第十五條第一項第三款規定「各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費之百分之三十時，其超過部分應收回以收益處理」。另根據財政部民國 91 年 12 月 30 日台財保字第 0910074195 號令「危險變動特別準備金之收回，經董事會通過盈餘分配案後應轉列於業主權益下之特別盈餘公積科目，其金額累積至 93 年 6 月 30 日止為 8,016,080 仟元」，股東權益下之特別盈餘公積科目，未經核准不得分配或作為其他用途。

2. 子公司國泰世紀產險

(1) 未滿期保費準備

- ① 未滿期保費準備係因保險契約年度與會計年度未必一致，故於會計年度結算時將尚未屆滿之有效契約或尚未終止之承保風險，依「保險業各種準備金提存辦法」第五條規定之提存方式提列之。核能保險、投資型保險及專業再保險業應提存之各種準備金由主管機關另定之。

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

- ② 依財政部「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」規定，應提存之未滿期保費準備金，一年期保單不得低於當年度自留純保費的二分之一；超過一年期至二年期保單，第一年不得低於自留純保費的四分之三，第二年不得低於自留純保費的四分之一。
- ③ 依台財保字第 821731240 號函規定核能保險未滿期保費準備應就自留總保險費按月依保險期間尚未經過之月數比例提存之。

(2) 特別準備金

依據「保險業各種準備金提存辦法」第六條規定，財產保險業對於自留業務提存之特別準備金應包括下列項目：

- ① 重大事故特別準備金：指為因應未來發生重大事故所需支應之巨額賠款而提存之準備金。
- ② 危險變動特別準備金：指為因應各該險別損失率或賠款異常變動而提之準備金。
- ③ 其他因特殊需要而加提之特別準備金。但加提與沖減方式及累積限額應先報經主管機關核准。

前述重大事故係指符合政府發布之重大災情，其單一事故發生時，個別公司累計各險別自留賠款合計達新台幣三千萬元，且全體財產保險業各險別合計應賠款總金額達新台幣二十億元以上者。

財產保險業於「保險業各種準備金提存辦法」施行前所累積提存之特別準備金應依主管機關核定之方式歸列於上述各項之特別準備金。

各特別準備金之計算提存收回方式如下：

- ① 重大事故特別準備金：

依據「保險業各種準備金提存辦法」第七條規定：



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

- a. 各險別應依主管機關所定之重大事故特別準備金比率提存。
- b. 發生重大事故之實際自留賠款金額超過新台幣三千萬元之部分，得就重大事故特別準備金沖減之，其沖減金額並應報主管機關備查。
- c. 重大事故特別準備提存超過 15 年者，得依主管機關指定方式收回以收益處理。

②危險變動特別準備金

依據「保險業各種責任準備金提存辦法」第八條規定：

- a. 各險之實際賠款扣除該險以重大事故特別準備金沖減後之餘額低於預期賠款時，應就其差額部分之 30% 提存危險變動特別準備金。
- b. 各險之實際賠款扣除重大事故特別準備金沖減後之餘額超過預期賠款時，其超過部分得就已提存之危險變動特別準備金沖減之，如該險危險變動特別準備金不足沖減時，其超過部份得由其他各險別已提存之危險變動特別準備金沖轉之，其所沖減之險別及金額並應報主管機關備查。
- c. 各險危險變動特別準備金累積提存總額超過其當年度自留滿期保險費 60% 時，其超過部分應收回以收益處理。但傷害險危險變動特別準備金之收回則依同辦法第 15 條之規定當累積提存總額超過自留滿期保險費 30% 時，超過部分應收回以收益處理。

前三項之收回，主管機關得基於保險業穩健發展之需，另行指定或限制其用途。

- ③ 依財政部規定之「強制汽車第三人責任保險會計處理原則」，強制車責險之部份除依限額計算外，應再以自留滿期純保費收入、再保佣金收入與收回賠款準備金及上年度特別準備金專戶儲存之孳息之總和扣除自留保險賠款及提存賠款準備金之餘額，應再全數提存特別準備金，但若不足以扣除，其差額先由當年度依費率結構提存之特別準備金彌補之，再由收回以前年度累積之特別準備金彌補之，惟仍有不足者，暫以備忘分錄記載，待次年度提存之特別準備金收回彌補之。

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

- ④ 依台財保第 821731240 號函規定核能保險特別準備金，應分別按國內直接業務及國外分入業務之自留滿期保險費及自留滿期再保險費收入總額百分之五十提存。核能保險之實際賠款率超過預期損失率(百分之六十五)百分之百時，其超過部分得就已提存之特別準備金沖減之。

(3) 賠款準備金

- ① 賠款準備金係保險公司於年度決算時，依據保險契約之規定應為理賠給付之保證金，因<1>被保險人或其受益人尚未提出給付之請求(未報未決)<2>已提出給付請求，惟保險事故尚未查定(已報未決)<3>因在訴訟中，尚未解決等因素所未給付部分，提存之準備金。依據「保險業各種責任準備金提存辦法」第九條規定，民國 94 年 12 月 31 日前之自留業務除已報未決保險賠款應逐案依實際相關資料估算，按險別提存賠款準備金外，其未報未決保險賠款應按險別就其滿期保險費依規定比率提存之。核能保險、投資型保險及專業再保險業應提存之各種準備金由主管機關另定之。
- ② 強制車責險提存標準係按財政部「保險人辦理強制汽車責任保險各種準備金提存方式」之規定；自留業務已報未決賠款應逐案依相關資料估算，提存賠款準備金；自留業務未報未決賠款，依滿期純保費百分之一提存賠款準備金。賠款準備金應於次年度決算時收回，再按當年度實際資料提存之。
- ③ 依台財保字第 821731240 號函規定核能保險準備金，已報未決部分應逐案估算提存，未報未決部分應按自留滿期保險費百分之一提存，並於次年決算時收回。

(十五) 買賣票券損失準備

子公司國泰世華銀行係依證券商管理規則之規定，為備供彌補自行買賣票券損失超過買賣有價證券利益之差額，每月若自行買賣有價證券利益超過損失時，則就超過部份提列百分之十作為買賣有價證券損失準備，前項買賣有價證券損失準備累積達新台幣二億元時，得免繼續提列。

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

(十六) 保證責任準備

子公司國泰世華銀行保證責任準備係就關稅、貨物稅及履約等各項保證之結算日餘額，參照法令規定之最高限額內酌予提列，備供抵償代客保證業務所可能發生之損失。

(十七) 違約損失準備

子公司國泰世華銀行依財政部規定，為備供抵償受託買賣有價證券違約所可能造成之損失，每月按受託買賣有價證券成交金額萬分之零點二八提列作為違約損失準備，至前項違約損失準備累積達新台幣二億元止。

(十八) 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。

(十九) 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。

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

3. 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(三)字第 108164 號函規定：
  - (1) 依金融控股公司法第三十八條規定，對交叉持股係採嚴格禁止之原則，故原上市、上櫃之金融機構於轉換為金融控股公司之子公司前，已依證券交易法第二十八條之二第一項第一款及第二款規定買回公司股份者，徵諸證券交易法第二十八條之二有關公司買回股份之目的，並參酌金融控股公司法第三十一條之精神，乃給予該等股份轉換為金融機構持有金融控股公司股份最長三年之調整期，逾期未轉讓者，視為金融控股公司未發行股份，並應辦理變更登記註銷。
  - (2) 金融控股公司之子公司因前揭情形而持有之金融控股公司股份，仍屬子公司之庫藏股，應遵守證券交易法第二十八條之二對庫藏股之相關規定；據此，該股份於未轉讓前，不得享有股東權利。
4. 本公司依財政部證券暨期貨管理委員會(91)台財證(六)字第 111467 號函規定：金融機構原依證券交易法第二十八條之二第一項規定買回之庫藏股，嗣因辦理轉換成為金融控股公司之子公司，其庫藏股依金融控股公司法第三十一條規定隨同轉換為金融控股公司之股份者，該金融機構仍應將其持股列為庫藏股票，作為股東權益之減項，而金融控股公司對該子公司持股亦應視同庫藏股處理，若金融機構原係持有其他參與轉換金融機構之股份，嗣因辦理轉換而持有金融控股公司之股份者，應維持股權投資之會計處理，本公司則依財務會計準則公報第三十號「庫藏股票會計處理準則」之規定，於認列投資損益及編製財務報表時，應將子公司持有本公司之股票視同庫藏股票處理。

## (二十) 保險業務收入及支出

子公司國泰人壽及子公司國泰世紀產險保險業務收入、支出之認列係依照財政部頒訂之統一會計制度處理。直接保險業務之保費收入係按保險業習慣，於收取保費填發收據時，即列為該填發年度之收入；再保險業之收入及支出平時按實際發生金額入帳，年底係按本年度以前各月份及以前年度金額估列。因填發保險單所發生之有關收入及支出，如再保費支出、佣金支出、再保佣金支出、未滿期保費準備之增加及賠款特別準備之提列等均於年底決算時估計列帳。

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

(廿一) 利息收入及手續費收入之認列

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

(廿二) 安定基金

子公司國泰世紀產險按月就保費收入提撥千分之二之安定基金，繳存財產保險安定基金委員會，並以安定基金支出科目記帳。

(廿三) 退休金

本公司之員工服務年資合乎規定或其他原因合乎規定退休者，公司應發給一次退休金。退休金之計算係依年資決定支給基數乘以最後服務月份之薪給而得。依規定退休金之給付由退休基金先為支付，如有不足，其超過部份以當年度費用列支。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」之規定，期中報表得不揭露有關退休金負債衡量之相關資訊。

(廿四) 外幣交易及外幣財務報表換算

1. 外幣交易之兌換

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。

子公司國泰世華銀行國外分行之資產負債項目，依國內總分行外幣帳目之折算原則折算；損益項目按加權平均匯率折算後予以彙總，因外幣財務報表換算所產生之差額列為股東權益項下之累積換算調整數。

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

2. 權益法評價之國外被投資公司外幣財務報表換算基礎

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

國外營運機構外幣財務報表換算為本國貨幣財務報表時，若該外幣非為功能性貨幣，須先將該外幣財務報表以功能性貨幣再衡量，俾能顯示如同自始即以功能性貨幣記帳之結果，上述再衡量所產生之換算差額，因直接影響國外營運機構之現金流量，故列為當期損益。

(廿五) 估計所得稅

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。

遞延所得稅資產或負債依其相關資產或負債之分類，劃分為流動或非流動項目，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。

所得稅抵減之會計處理依財務會計準則公報第十二號「所得稅抵減之會計處理準則」之規定處理，因購置設備或技術、研究發展、人才培訓及股權投資等所產生之所得稅抵減採當期認列法處理。

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

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

(廿六) 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。

(廿七) 衍生性金融商品交易

1. 遠期外匯買賣合約，於訂約日以該日之即期匯率衡量入帳。訂約日即期匯率與約定遠期匯率間之溢折價於合約期間平均攤銷，應收或應付遠期外匯期末餘額，再按期末之即期匯率調整，所產生之兌換差額，列為當期損益，並調整相關淨資產或淨負債所產生之兌換損益。遠期外匯買賣合約所產生之應收及應付款項餘額於資產負債表中互抵後，其差額列為資產或負債。遠期外匯買賣合約履約結清時所產生之兌換差額，列為結清年度之損益。
2. 賣出選擇權收取之權利金列為負債，買入選擇權付出之權利金則列為資產，因履約而產生之損失或利益，列為當期損失或利益。
3. 換匯換利交易，包括於訂約日就不同種類貨幣本金交換，合約期間內就不同計息方式之利率交換及到期日本金再交換之合約。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，作為相關利息收入之調整。
4. 換利交易是指不同計息方式，主要係浮動利率與固定利率間依名目本金計算利息之互換合約。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，作為相關利息收入之調整。
5. 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。

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

6. 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。

(廿八) 投資型保險商品

子公司國泰人壽銷售投資型保險商品，要保人所繳保費依約定方式扣除保險人各項費用，並依要保人同意或指定之投資分配方式置於專設帳簿中，專設帳簿資產之價值以評價日當日之市價計算，並依相關法令及中華民國財務會計準則計算淨資產價值。

專設帳簿之資產、負債、收益及費用係依「人身保險業銷售投資型保險商品會計處理準則」分別帳列「投資型保險商品資產」、「投資型保險商品負債」、「投資型保險商品收益」及「投資型保險商品費用」。

(廿九) 承諾事項及或有事項

承諾事項及或有事項，若其發生損失之可能性極大，且損失之金額可合理估計者，則於帳上認列其損失金額。若其損失有可能發生或無法合理估計該損失金額時，則於財務報表中揭露其相關資訊。

(三十) 期中財務報表

期中財務報表之表達及揭露依財務會計準則公報第二十三號「期中財務報表之表達及揭露」規定處理。

三、會計變動之理由及其影響

子公司國泰世華銀行自民國九十三年一月一日起對於從事票券附條件交易之會計處理係依照「公開發行銀行財務報告編製準則」規定，採融資法處理。此項改變致使子公司國泰世華銀行民國九十三年一月一日至六月三十日之本期稅後淨利增加 99 仟元。

由於子公司國泰世華銀行票券附條件交易係屬日常資金調度之業務活動，其交易量龐大，且帳務處理系統歷經數次更新，歷史交易資料追溯不易，致計算上述會計原則變動對以前年度之影響數顯有實務上之困難，故子公司國泰世華銀行該項累積影響數未予計算，亦未揭露相關擬制性之資訊。



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

四、現金及約當現金

	<u>93年6月30日</u>	<u>92年6月30日</u>
庫存現金及零用金	\$8,099,515	\$7,513,169
銀行存款	3,189,653	6,128,750
定期存款	79,380,861	51,272,860
約當現金	52,450,837	24,201,187
待交換票據	5,120,741	4,612,992
合 計	<u>\$148,241,607</u>	<u>\$93,728,958</u>

(一)民國 93 年及 92 年 6 月 30 日定期存款中包含一年以上到期者各為 750,000 仟元及 1,200,000 仟元。

(二)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等。

五、短期投資淨額

	<u>93年6月30日</u>	<u>92年6月30日</u>
上市(櫃)公司股票	\$61,077,256	\$47,673,747
基金及受益憑證	74,047,570	68,906,602
公債及公司債	55,403,154	84,818,108
直接國外投資	155,085,683	121,183,985
指定用途信託基金	42,339,994	45,299,038
金融債券	18,202,885	15,299,766
定期存單	118,643,112	50,109,954
短期票券	64,472,598	34,633,464
附賣回票券及債券投資	6,261,652	2,749,344
連結式存款	-	1,199,691
小 計	<u>595,533,904</u>	<u>471,873,699</u>
減：約當現金	(50,711,624)	(17,075,494)
減：備抵跌價損失	(430,884)	(774,761)
合 計	<u>\$544,391,396</u>	<u>\$454,023,444</u>

(一)民國 93 年及 92 年 6 月 30 日上述短期投資中屬子公司國泰世華銀行部分分別有 17,015,329 仟元及 14,305,423 仟元，業已依法繳存有關機關作為各項業務之準備及擔保品。

(二)上述短期投資中屬供作附買回條件交易等情事者，在民國 93 年及 92 年 6 月 30 日分別為 39,556,427 仟元及 16,098,500 仟元。

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

六、買匯、貼現及放款

	93年6月30日	92年6月30日
買匯及貼現	\$1,090,653	\$855,507
短期放款及透支	223,702,668	223,209,810
短期擔保放款及透支	106,949,845	112,939,085
中期放款	53,196,536	53,927,179
中期擔保放款	129,103,517	147,237,161
長期放款	19,714,565	23,953,144
長期擔保放款	474,730,890	445,717,531
小計	1,008,488,674	1,007,839,417
減：備抵呆帳	(7,203,187)	(7,303,653)
合計	<u>\$1,001,285,487</u>	<u>\$1,000,535,764</u>

1. 子公司國泰人壽、國泰世紀產險擔保放款係以公債、股票或公司債為質及不動產為抵押之放款。期間在一年以內到期者為短期，一年以上至七年為中期，七年以上為長期。
2. 子公司國泰世華銀行停止計提應收利息之放款及其他授信款項，於民國 93 年及 92 年 6 月 30 日金額分別為 6,001,784 仟元及 11,063,590 仟元，民國 93 年及 92 年上半年度未計提之應收利息分別為 115,142 仟元及 336,215 仟元。
3. 子公司國泰銀行民國 92 年 6 月 30 日因延遲清償，不計提應收利息之放款及其他授信款項餘額為 5,564,522 仟元，分別帳列放款(三至六個月)及催收款(六個月以上)項下。民國 92 年上半年度對內未計提之利息收入金額為 199,981 仟元。

七、長期投資

被投資公司名稱	93年6月30日		92年6月30日	
	帳列金額	持股比例	帳列金額	持股比例
1：採權益法評價：				
國泰創業投資股份有限公司	589,901	100.00%	597,032	100.00%
怡泰創業投資股份有限公司	548,945	61.66%	317,334	55.00%
怡泰貳創業投資股份有限公司	597,699	100.00%	-	-
普訊陸創業投資股份有限公司	\$375,627	21.43%	\$375,440	21.43%
宏遠科技創業投資股份有限公司	74,038	35.00%	98,850	35.00%
汎揚創業投資股份有限公司	152,081	24.79%	150,572	24.79%
華大創業投資股份有限公司	178,895	24.06%	179,871	24.06%
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	19,430	90.00%	31,778	90.00%
國泰證券投資顧問股份有限公司	20,490	100.00%	11,107	100.00%
鴻義公司	-	-	466,737	99.99%
華卡企業公司	51,435	99.99%	38,251	99.99%

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

世華國際租賃公司	2,220,268	99.97%	2,150,970	99.97%
國泰期貨公司(原世華期貨公司)	726,444	99.82%	1,662,573	99.82%
越南 IndovinaBank	427,449	50.00%	418,269	50.00%
世華保險代理人公司	-	-	27,719	99.99%
台灣建築經理公司	51,947	30.15%	54,162	30.15%
台灣票券金融公司	1,269,428	24.57%	1,185,654	24.57%
世華財產保險代理人公司	-	-	2,000	99.99%
國泰財產保險代理人公司	8,169	99.80%	6,489	99.80%
國泰人身保險代理人公司	79,744	99.90%	12,267	99.80%
台灣工銀創業投資股份有限公司	575,239	24.96%	565,288	24.96%
CathayInsurance (Bermuda) Co.,Ltd.	59,883	100.00%	54,764	100.00%
神坊資訊股份有限公司	261,257	60.12%	256,843	60.12%
國泰證券投資信託股份有限公司	208,198	40.00%	200,879	40.00%
小計	8,496,567		8,864,849	
減：聯屬公司間未實現利益	(31,850)		(87,825)	
小計	8,464,717		8,777,024	
2：採成本法評價：	49,670,977		50,927,221	
合計	<u>\$58,135,694</u>		<u>\$59,704,245</u>	

## 八、長期債券投資

長期債券投資主要係中央政府建設公債及國外債券投資，民國 93 年及 92 年 6 月 30 日，長期債券投資金額分別為 375,933,391 仟元及 244,566,878 仟元。

## 九、不動產投資淨額

93 年 6 月 30 日				
項目	成本	重估資產	累計折舊	淨額
不動產投資	\$104,476,112	\$4,681	\$(12,323,151)	\$92,157,642
營造工程	8,802,834	-	-	8,802,834
合計	<u>\$113,278,946</u>	<u>\$4,681</u>	<u>\$(12,323,151)</u>	<u>\$100,960,476</u>

  

92 年 6 月 30 日				
項目	成本	重估資產	累計折舊	淨額
不動產投資	\$94,124,549	\$5,010	\$(11,138,618)	\$82,990,941
營造工程	10,966,994	-	-	10,966,994
預付房地款	414	-	-	414
合計	<u>\$105,091,957</u>	<u>\$5,010</u>	<u>\$(11,138,618)</u>	<u>\$93,958,349</u>

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

不動產投資主係子公司國泰人壽之投資，其投資情形如下：

- (一)不動產投資係以大樓出租為主要業務。
- (二)大樓出租性質皆為營業租賃，主要租約內容與一般性租賃契約內容相同。
- (三)不動產投資之租金收入有年繳、半年繳、季繳、月繳及一次繳清等方式。
- (四)取得或處分不動產之金額達一億元或實收資本額百分之二十以上者，請詳附註廿六之說明。

十、存款及匯款

	93年6月30日	92年6月30日
支票存款	\$9,614,204	\$12,046,276
活期存款	113,971,261	96,121,143
活期儲蓄存款	425,311,094	339,928,786
定期存款	129,449,923	215,387,115
代為確定用途企業員工退 休信託資金	-	3,364,123
匯款	297,815	153,096
金融債券	27,050,000	17,350,000
合 計	\$705,694,297	\$684,350,539
	93年6月30日	92年6月30日
首順位金融債券	\$14,700,000	\$5,000,000
次順位金融債券	12,350,000	12,350,000
合 計	\$27,050,000	\$17,350,000

民國 91 年 4 月子公司國泰世華銀行奉准發行次順位金融債券，總額 10,000,000 仟元，分次發行，第一次於民國 91 年 5 月 23 日發行 5,000,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率 4.15%，每年付息一次。第二次於民國 91 年 9 月 10 日發行 5,000,000 仟元，為期五年六個月，到期一次還本，票面利率為年利率 5.9%減六個月期倫敦銀行間拆放款美元利率，惟不得低於 0%，每半年付息一次。以上次順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位僅優於子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權，次於子公司國泰世華銀行其他債務。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣千元為單位)

民國 92 年 3 月子公司國泰世華銀行(原國泰銀行)奉准發行次順位金融債券，總額 10,000,000 仟元，分次發行，第一次於民國 92 年 4 月 28 日發行 2,350,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率 2%，每年付息一次。

民國 92 年 4 月子公司國泰世華銀行奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 仟元，分次發行，第一次於民國 92 年 6 月 20 日發行 5,000,000 仟元，為期五年六個月，到期一次還本，票面利率 3.019%，每半年付息一次。第二次、第三次、第四次分別於民國 92 年 12 月 4 日、12 月 10 日、12 月 11 日發行 3,200,000 仟元、2,700,000 仟元、1,800,000 仟元，為期五年，到期一次還本，票面利率為浮動利率，每半年付息一次。第五次於民國 93 年 3 月 29 日發行 2,000,000 仟元，為期六年，到期一次還本，票面利率為浮動利率，付息期間為 3-6 個月。首順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位同於子公司國泰世華銀行其他債務，且優於子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權。

#### 十一、長期負債

	<u>93 年 6 月 30 日</u>	<u>92 年 6 月 30 日</u>
應付公司債：		
海外可轉換公司債	\$23,562,000	\$24,500,000
應付利息補償金	1,751,234	936,263
合 計	<u>\$25,313,234</u>	<u>\$25,436,263</u>

應付公司債發行、轉換之條件及情形請詳附註廿五(三)之說明。

#### 十二、營業及負債準備

	<u>93 年 6 月 30 日</u>	<u>92 年 6 月 30 日</u>
未滿期保費準備	\$12,838,206	\$12,617,859
壽險責任準備	1,383,576,713	1,241,573,069
特別準備	18,945,158	14,251,424
未決賠款準備	897,694	903,228
保證責任準備	28,795	28,895
違約損失準備	42,820	37,181
買賣票券損失準備	130,982	123,902
合 計	<u>\$1,416,460,368</u>	<u>\$1,269,535,558</u>

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

### 十三、股本

本公司截至民國 93 年 6 月 30 日及 92 年 6 月 30 日止經核准已發行股數均為 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。

### 十四、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、權益法認列被投資公司資本公積影響數及子公司出售母公司股票產生之資本公積，截至民國 93 年 6 月 30 日及 92 年 6 月 30 日餘額分別為 53,675,526 仟元及 54,072,271 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。

(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。

### 十五、保留盈餘

#### (一) 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。

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

(二) 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 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 日為現金股利分派基準日。
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 6 月 30 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. 自民國 87 年 1 月 1 日兩稅合一實施後，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。

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

7. 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。

十六、庫藏股票

(一) 本公司民國 93 年上半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	-	608	11,097	530,389	47.80	59.10
(3) 本公司持有子公 司股票轉換後列 為庫藏股	254,911	-	-	254,911	11,450,762	-	-
合 計	318,167	-	52,159	266,008	\$11,981,151		

(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	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)公司	7,700	\$455,070	持有其他子公 司股份轉換	無	三年	無
國泰世紀產物 保險(股)公司	3,397	200,759	"	無	三年	無
合 計	11,097	\$655,829				

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及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(三) 子公司庫藏股票如下：

子公司國泰人壽

(1) 民國 93 年上半年度庫藏股票變動情形如下：

(單位：仟股)

<u>收回原因</u>	<u>期初股數</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期減少</u>	<u>期末股數</u>
轉讓股份予員工	<u>51,551</u>	<u>-</u>	<u>51,551</u>	<u>-</u>

(2) 證券交易法規定公司對買回已發行在外股份之數量比例，不得超過公司已發行股份總數百分之十，收買股份之總金額，不得逾保留盈餘加計發行股份溢價及已實現之資本公積之金額，子公司國泰人壽截至民國 90 年 12 月 30 日止買回之庫藏股票股數為 156,927 仟股，買回庫藏股票金額為 7,333,863 仟元。

(3) 子公司國泰人壽之庫藏股於 90 年 12 月 31 日因股份轉換為國泰金融控股股份有限公司，同日子公司國泰人壽股票下市為公開發行公司，本公司則成為持有子公司國泰人壽 100% 股份之母公司。子公司國泰人壽雖原持有子公司國泰人壽之庫藏股亦經轉換為本公司之股份，依(91)台財證(六)字第 111467 號函前段之規定，子公司國泰人壽仍列為庫藏股。

(4) 子公司國泰人壽於民國 93 年上半年度按原訂收回目的，並經財政部證券暨期貨管理委員會民國 93 年 3 月 13 日台財證三字第 0930109700 號函核准，依本公司「買回股份轉讓予員工辦法」，轉讓本公司股票 51,551 仟股予員工，轉讓價格為每股 58.83 元，經此次轉讓後子公司國泰人壽持有之庫藏股降為 0 股。

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

十七、本期發生之用人、折舊、折耗及攤銷費用功能別彙總表

(一) 本公司：

功能別 性質別	93 年上半年度			92 年上半年度		
	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	\$-	\$37,958	\$37,958	\$-	\$25,055	\$25,055
勞健保費用	-	1,500	1,500	-	664	664
退休金費用	-	1,844	1,844	-	-	-
其他用人費用	-	19,401	19,401	-	7,824	7,824
折舊費用	-	497	497	-	395	395
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	72,683	72,683	-	72,683	72,683

截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，本公司員工人數分別為 54 人及 40 人。

(二) 子公司國泰人壽：

功能別 性質別	93 年上半年度			92 年上半年度		
	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	\$9,567,045	\$1,740,581	\$11,307,626	\$9,274,643	\$1,734,839	\$11,009,482
勞健保費用	583,559	102,836	686,395	610,690	111,671	722,361
退休金費用	421,463	74,271	495,734	466,116	85,234	551,350
其他用人費用	501,783	105,688	607,471	525,932	111,243	637,175
折舊費用	-	933,425	933,425	-	1,101,925	1,101,925
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	-	-	-	-	-

截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，子公司國泰人壽員工人數分別為 27,780 人及 30,519 人。

國泰金融控股股份有限公司及其子公司合併財務報表附註(續)

(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(三) 子公司國泰世華銀行

功能別 性質別	93 年上半年度			92 年上半年度		
	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	\$-	\$1,806,214	\$1,806,214	\$-	\$1,252,030	\$1,252,030
員工保險費	-	170,943	170,943	-	128,534	128,534
退休金費用	-	178,968	178,968	-	165,313	165,313
其他用人費用	-	540,110	540,110	-	288,784	288,784
折舊費用	-	450,087	450,087	-	311,159	311,159
攤銷費用	-	105,899	105,899	-	30,741	30,741

截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，子公司國泰世華銀行員工人數分別為 3,673 人及 2,517 人。

(四) 子公司國泰世紀產險：

功能別 性質別	93 年上半年度			92 年上半年度		
	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	\$-	\$233,046	\$233,046	\$-	\$278,279	\$278,279
勞健保費用	-	15,083	15,083	-	16,979	16,979
退休金費用	-	17,444	17,444	-	15,152	15,152
其他用人費用	-	105,146	105,146	-	98,670	98,670
折舊費用	-	9,770	9,770	-	12,066	12,066
折耗費用	-	-	-	-	-	-
攤銷費用	-	2,233	2,233	-	1,990	1,990

截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，子公司國泰世紀產險員工人數分別為 838 人及 788 人。

(五) 子公司國泰綜合證券

截至民國 93 年 6 月 30 日止，子公司國泰綜合證券尚無發生相關之用人、折舊、折耗及攤銷費用。

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

十八、估計所得稅

(一) 民國 93 年及 92 年上半年度所得稅費用估列如下：

	93 年上半年度	92 年上半年度
應付所得稅費用	\$581,820	\$1,898,768
加：分離課稅之所得稅額	118,818	178,246
遞延所得稅費用(利益)	1,857,680	482,677
未分配盈餘加徵 10% 之所得稅費用	336,791	13,769
減：人才培訓抵減稅額	(5,430)	(5,882)
投資抵減	(351)	(3,196)
以前年度所得稅調整	(464,168)	(31,759)
連結稅制影響數	(347,711)	(5,198)
所得稅費用(利益)	<u>\$2,077,449</u>	<u>\$2,527,425</u>

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。

(二) 本公司及子公司營利事業所得稅核定情形：

1. 本公司截至民國 93 年 6 月 30 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。
2. 子公司國泰人壽營利事業所得稅結算申報除民國 88 年度外，業已核定至民國 89 年度。
3. 子公司國泰世華銀行營利事業所得稅結算申報案件，除民國 88 年度外業經稽徵機關核定至民國 89 年度。民國 83 年度至 87 年度及民國 89 年度營利事業所得稅結算申報案件經稽徵機關核定應予補繳稅款，子公司國泰世華銀行對核定結果有所不服，業已提出行政救濟，帳上亦已估列適當之準備，除民國 87 年度之營利事業所得稅結算申報案件已遞送協談和解書尚未核定外，餘業於民國 93 年度復查決定，撤銷原核定在案。

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

- 4.原國泰銀行除民國 88 年度外，營利事業所得稅業經稽徵機關核定至民國 91 年度。其中 83 年、84 年、90 年及 91 年度營利事業所得稅申報屬債券前手息扣繳稅款，經核定不得扣抵應納稅額；惟國泰銀行不服核定，已依法申請行政救濟，帳上亦已估列適當之準備。上述案件業於民國 93 年度分別復查決定，撤銷原核定在案。
5. 子公司國泰世紀產險營利事業所得稅結算申報案件，業經稽徵機關核定至民國 90 年度，惟民國 88 年度尚未核定。

(三) 兩稅合一相關資訊

1. 本公司

	<u>93年6月30日</u>	<u>92年6月30日</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$1,439,178</u>	<u>\$4,980,972</u>
	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率 - 實際	<u>19.17%</u>	<u>35.19%</u>

2. 子公司國泰人壽：

	<u>93年6月30日</u>	<u>92年6月30日</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$50,961</u>	<u>\$25,735</u>
	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率 - 實際	<u>8.34%</u>	<u>30.17%</u>

3. 子公司國泰世華銀行

	<u>93年6月30日</u>	<u>92年6月30日</u>
股東可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$50,113</u>	<u>\$119,607</u>
	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率 - 現金股利 - 實際	<u>10.94%</u>	<u>16.57%</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率 - 股票股利 - 實際	<u>-</u>	<u>23.80%</u>

4. 子公司國泰世紀產險：

	<u>93年6月30日</u>	<u>92年6月30日</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$3,496</u>	<u>\$248,744</u>
	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率 - 實際	<u>29.73%</u>	<u>33.33%</u>

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

5. 子公司國泰綜合證券：

	<u>93年6月30日</u>
可扣抵稅額帳戶餘額	<u>\$596</u>
	<u>93年上半年度</u>
盈餘分配之稅額扣抵比率	
- 實際	<u>-</u>

(四) 未分配盈餘相關資訊 - 本公司

	<u>93年上半年度</u>	<u>92年上半年度</u>
86年度以前	\$267,215	\$267,215
87年度以後	823,160	-
合計	<u>\$1,090,375</u>	<u>\$267,215</u>

1. 民國 93 年及 92 年上半年度之稅後損益未列入 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。

十九、每股盈餘

1. 每股盈餘：

	93 年上半年度				92 年上半年度					
	金額 (分子)		股數-仟股 (分母)	每股盈餘(元)	金額 (分子)		股數-仟股 (分母)	每股盈餘(元)		
	稅前	稅後			稅前	稅後		稅前	稅後	
本期純益	\$20,048,768	\$17,971,319			\$16,299,537	\$13,772,112				
基本每股盈餘										
屬於普通股股東 之本期純益	20,048,768	17,971,319	8,019,866	\$2.50	\$2.24	16,299,537	13,772,112	7,433,234	\$2.19	\$1.85
具稀釋作用之潛 在普通股之影響										
可轉換公司債	409,144	306,858	431,865			419,784	314,838	417,228		
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	20,457,912	18,278,177	8,451,731	\$2.42	\$2.16	16,719,321	\$14,086,950	7,850,462	\$2.13	\$1.79

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

二十、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	按權益法評價之被投資公司
怡泰貳創業投資股份有限公司	本公司之子公司
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	採權益法評價之被投資公司
神坊資訊股份有限公司	採權益法評價之被投資公司
國泰證券投資顧問股份限有公司	按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 93 年 2 月 5 日合併)	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)	按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	採權益法評價之被投資公司
世華國際租賃股份有限公司	按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	原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	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	按權益法評價之被投資公司
台灣票券金融股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
華卡企業股份有限公司	按權益法評價之被投資公司
越南 Indovina Bank	按權益法評價之被投資公司

(續下頁)

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

(承上頁)

宏遠科技創業投資股份有限公司	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	採權益法評價之被投資公司
China England Company Ltd.等	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該公司之監察人
吳明洋	子公司國泰世紀產險之協理

(二) 與關係人間之重大交易事項

1. 財產交易

(1) 本公司及各子公司與關係人之工程承攬及購置各項資產明細如下：

關 係 人 名 稱	93 年 上 半 年 度	
	交 易 標 的	金 額
三井工程股份有限公司	天母忠誠路	\$5,775
	信義計畫區 D 基地	20,338
	國泰資訊大樓	10,569
	板橋辦公大樓	113,237
	台北喜來登飯店	20,332
	國泰醫院總院	7,120
	襄陽大樓	18,362
	環宇大樓	5,984
	西門大樓	15,882
	土城大樓	50,749
	竹南大樓	10,740
	金銀星大樓	3,878
	天母購物中心 B 棟	4,757
	台北金融大樓	3,883
	麗園大樓	3,934
	基隆第二大樓	2,080
	國泰建設股份有限公司	國泰人壽大樓
信義計畫區 D 基地		332
土城大樓		116
板橋辦公大樓		1,310
	合 計	\$301,135



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

關係人名稱	92 年上半年度	
	交易標的	金額
三井工程股份有限公司	天母忠誠路	\$6,930
	信義計畫區 D 基地	440,633
	國泰資訊大樓	21,610
	台東大樓	2,776
	永康大樓	125
國泰建設股份有限公司	信義計畫區 D 基地	2,678
	土城大樓	582
	板橋辦公大樓	524
	合計	<u>\$475,858</u>

- a. 子公司國泰人壽與三井工程(股)公司截至民國93年及92年上半年度之工程承攬合約總價款分別為9,142,446仟元及12,267,825仟元。
- b. 子公司國泰世華銀行於民國93年及92年上半年度支付予台灣建築經理公司專案及營建管理服務支出分別為168仟元及398仟元，帳列固定資產項下。
- c. 子公司國泰世華銀行於民國93年及92年上半年度支付錦華資訊科技公司開發電腦軟體專案分別為330仟元及792仟元，並於92年4月開始，每月支付35仟元上線使用費。
- d. 子公司國泰世華銀行於民國93年及92年上半年度向錦華資訊科技公司購入機器設備分別為2,482仟元及158仟元。
- e. 子公司國泰世華銀行於民國93年及92年上半年度支付三井工程(股)公司設置自動化設備、無人銀行監視系統及裝修工程款共計87,519仟元及3,020仟元，帳列固定資產項下。

(2) 子公司國泰人壽購入固定資產：

關係人名稱	交易標的	93 年上半年度	92 年上半年度
神坊資訊股份有限公司	運輸設備	\$-	\$1,560

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

(3) 子公司國泰人壽出售不動產：

93 年上半年度			
關係人名稱	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)

(4) 子公司國泰人壽及國泰世華銀行出租不動產：

關係人名稱	交易性質	租金收入	
		93 年 上半年度	92 年 上半年度
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$11,365	\$14,932
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	70,758	81,529
三井工程股份有限公司	出租不動產	7,196	9,920
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	12,421	15,023
霖園投資股份有限公司	出租不動產	38	89
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	4,311	4,543
國泰證券投資顧問股份有限公司	出租不動產	2,110	2,070
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	出租不動產	224	209
世華國際租賃公司	出租不動產	941	998
台北智慧卡票證公司	出租不動產	2,854	4,020
國泰世華文化慈善基金會	出租不動產	500	250
合 計		\$112,718	\$133,583

關係人名稱	交易性質	存入保證金	
		93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
國泰建設股份有限公司	出租不動產	\$5,796	\$12,386
財團法人國泰綜合醫院	出租不動產	2,354	1,983
三井工程股份有限公司	出租不動產	7,079	6,779
神坊資訊股份有限公司	出租不動產	1,394	1,421
國泰證券投資信託股份有限公司	出租不動產	2,144	2,144
其他	出租不動產	65	65
合 計		\$18,832	\$24,778

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

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

(5) 本公司、子公司國泰人壽及國泰世華銀行向關係人承租不動產等：

關係人名稱	交易性質	租金支出	
		93 年上半年度	92 年上半年度
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$21,760	\$15,182
霖園投資股份有限公司	承租不動產	3,340	1,673
神坊資訊股份有限公司	承租電子信箱	23	-
合 計		\$25,123	\$16,855

  

關係人名稱	交易性質	存出保證金	
		93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
國泰建設股份有限公司	承租不動產	\$9,157	\$9,352
霖園投資股份有限公司	承租不動產	1,650	1,650
世華國際租賃公司	承租不動產	42,000	42,090
合 計		\$52,807	\$53,092

承租期間及給付方式係依合約規定一般租期為三年，主要係採月繳支付；子公司國世華銀行向世華國際租賃公司承租之租金支出係以存出保證金之孳息抵繳。

(6) 本公司向關係人購入之辦公室裝修：

關係人名稱	交易性質	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	辦公室裝修	\$152	\$-

## 2. 短期投資

關係人名稱	交易性質	93 年上半年度	92 年上半年度
國泰證券投資信託(股)公司	成 本	\$4,765,705	\$4,086,355
	市 價	4,794,254	3,898,164

## 3. 存 款

民國 92 年 6 月 30 日各關係人存放於子公司原國泰銀行存款餘額為 2,305,330 仟元，支票存款依法不予計息，餘依牌告利率計付利息。民國 92 年上半年度子公司原國泰銀行對各關係人之利息支出為 22,868 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：

關係人名稱	92 年上半年度			
	最高餘額	期末餘額	利率區間	利息支出
國泰建設	\$925,682	\$51,175	0~0.50%	\$16

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

4. 放款

民國 92 年 6 月 30 日，子公司原國泰銀行對各關係人之放款餘額為 14,573 仟元。

民國 92 年上半年度，子公司原國泰銀行對各關係人之利息收入為 170 仟元，利息計收與一般客戶相同，利率區間為 2.31%~13.75%。

5. 擔保放款

關係人名稱	93 年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
財團法人國泰 綜合醫院	\$2,192,866	\$2,192,802	2.60%-3.50%	\$20,973
吳明洋	2,374	1,708	2.48%	27
合計		<u>\$2,194,510</u>		<u>\$21,000</u>

  

關係人名稱	92 年上半年度			
	最高金額	期末金額	利率	利息總額
財團法人國泰 綜合醫院	\$1,173,912	\$1,173,552	3.67%~4.25%	\$23,626
吳明洋	3,189	2,443	3.67%	49
合計		<u>\$1,175,995</u>		<u>\$23,675</u>

6. 應收款項

關係人名稱	93 年 6 月 30 日	百分比%	92 年 6 月 30 日	百分比%
應收票據				
財團法人國泰綜合醫院	\$-	-	\$36,999	0.05
神坊資訊股份有限公司	-	-	583	-
國泰證券投資顧問股份 有限公司	-	-	139	-
小計	<u>-</u>		<u>37,721</u>	
應收款項				
財團法人國泰綜合醫院	\$120,000	0.13	\$-	-
神坊資訊股份有限公司	761	-	-	-
國泰證券投資顧問股份 有限公司	67	-	-	-
國泰期貨公司	382	-	-	-
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd	10,973	0.01	9,806	0.01
合計	<u>\$132,183</u>		<u>\$47,527</u>	

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

7. 暫付及待結轉帳項

關係人名稱	交易性質	93年6月30日	92年6月30日
國泰證券投資顧問(股)公司	暫付款	\$-	\$6,854

8. 應付款項

關係人名稱	93年6月30日	百分比%	92年6月30日	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$27,472	0.07	\$27,931	0.09
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	14,247	0.04	14,127	0.04
華卡企業公司	40,346	0.10	27,547	0.09
其他	7,698	0.02	2,236	0.01
合計	\$89,763		\$71,841	

9. 預收款項

關係人名稱	93年6月30日	百分比%	92年6月30日	百分比%
財團法人國泰綜合醫院	\$71	0.02	\$118,833	19.43
其他	222	0.06	212	0.03
合計	\$293		\$119,045	

10. 預付款項

關係人名稱	93年6月30日	百分比%	92年6月30日	百分比%
神坊資訊股份有限公司	\$5,367	0.35	\$21,392	1.87

11. 保費收入

關係人	93年上半年度		92年上半年度	
	保費收入	應收保費	保費收入	應收保費
世華國際租賃(股)公司	\$744	\$754	\$426	\$15
財團法人國泰綜合醫院	1,933	156	2,318	505
其他(個別關係人交易未達本科目交易總額之3%)	1,291	405	1,510	681
合計	\$3,968	\$1,315	\$4,254	\$1,201

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

12. 承保收入

<u>關係人名稱</u>	<u>93 年上半年度</u>	<u>92 年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda ) Co., Ltd.	<u>\$51,955</u>	<u>\$9,537</u>

Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.再保業務自民國 89 年 4 月 1 日開始，承接 RGA 壽險及中央再保險公司傷害險轉分業務，並將 90% 轉分予子公司國泰人壽。

13. 手續費收入

<u>關係人名稱</u>	<u>93 年上半年度</u>	<u>92 年上半年度</u>
國泰期貨股份有限公司	<u>\$1,839</u>	<u>\$1,432</u>

14. 再保賠款與給付

<u>關係人名稱</u>	<u>93 年上半年度</u>	<u>92 年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$7,565</u>	<u>\$23,975</u>

15. 再保佣金支出

<u>關係人名稱</u>	<u>93 年上半年度</u>	<u>92 年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$9,500</u>	<u>\$10,302</u>

子公司國泰人壽支付予 Cathay Insurance(Bermuda) Co., Ltd.再保佣金支出。

16. 佣金費用

<u>關係人名稱</u>	<u>93 年上半年度</u>	<u>92 年上半年度</u>
國泰人身保險代理人股份有限公司	<u>\$132,353</u>	<u>\$43,280</u>

17. 再保手續費支出

<u>關係人名稱</u>	<u>93 年上半年度</u>	<u>92 年上半年度</u>
Cathay Insurance (Bermuda) Co., Ltd.	<u>\$3,795</u>	<u>\$4,088</u>

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

18. 什項收入

關係人名稱	93 年上半年度	92 年上半年度
國泰證券投資信託股份有限公司	\$3,487	\$-
國泰期貨股份有限公司	39	-
合 計	<u>\$3,526</u>	<u>\$-</u>

係子公司國泰人壽放款時附贈火險及地震險所收取之佣金及整合行銷收入。

19. 處理信用卡業務手續費等

關係人名稱	93 年上半年度	92 年上半年度
華卡企業公司	<u>\$297,995</u>	<u>\$159,134</u>

20. 修繕費

關係人名稱	93 年上半年度	92 年上半年度
霖園公寓大廈管理維護(股)公司	<u>\$117</u>	<u>\$-</u>

21. 福利費用

關係人名稱	93 年上半年度	92 年上半年度
神坊資訊(股)公司	<u>\$143</u>	<u>\$-</u>

22. 其他費用

關係人名稱	93 年上半年度	92 年上半年度
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	\$361,750	\$375,734
國泰建設股份有限公司	4,500	10,426
國泰證券投資顧問股份有限公司	26,250	13,125
三井工程股份有限公司	4,500	-
神坊資訊股份有限公司	137,859	291,565
合 計	<u>\$534,859</u>	<u>\$690,850</u>

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

廿一、質押之資產

(一) 子公司國泰人壽：

截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，定期存款係提供作為子公司國泰人壽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% 提交中央銀行作為資本保證金。

	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
長期債券投資	\$7,914,509	\$7,719,351
定期存款	290,550	1,002,550
合 計	<u>\$8,205,059</u>	<u>\$8,721,901</u>

抵押資產係以帳面淨額表達。

(二) 子公司國泰世華銀行：

民國 93 年及 92 年 6 月 30 日，子公司國泰世華銀行買入票券及證券中分別有 17,015,329 仟元及 14,305,423 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。

(三) 子公司國泰世紀產險：

截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，子公司國泰世紀產險按保險法規定以政府公債分別為 357,833 仟元及 362,762 仟元繳存於中央銀行，作為保險事業保證金。

(四) 子公司國泰綜合證券：

<u>資產名稱</u>	<u>93 年 6 月 30 日</u>
定期存款	<u>\$100,097</u>

截至民國 93 年 6 月 30 日止，子公司國泰綜合證券係按證券交易法及證券商設置標準辦法之規定提存營業保證金。



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

廿二、重大承諾事項及或有事項

(一) 子公司國泰世華銀行

截至民國 93 年 6 月 30 日止，子公司國泰世華銀行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	\$598,448,206
受託代售旅行支票	693,702
受託代收及代付款	72,862,598
商業本票、關稅及履約等各項保證金額	16,656,369
客戶已開發未使用信用狀餘額	3,803,911
受託承銷印花稅票、有價證券及紀念幣	2,076
約定融資額度	19,119,713
信用卡授信承諾	228,848,020

2. 截至民國 93 年 6 月 30 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：

- (1) 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。
- (2) 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臺幣約 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。

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

- (3) 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 17,900 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。
- (4) 民國九十三年一月一日「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」並片面終止本行聯名卡來店禮乙案，子公司國泰世華銀行前已於 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，本案件目前尚在審理中。

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 6 月 30 日止，尚未完成之固定資產購買合約總價計 1,199,071 仟元，已支付價款 721,054 仟元，帳列未完工程及預付資產款項下。

(二) 子公司國泰世紀產險

1. 子公司國泰世紀產險於 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為 1,991 仟元，子公司國泰世紀產險不服核定內容，目前已申請復查。
2. 截至民國 93 年 6 月 30 日止，子公司國泰世紀產險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
93.07.01	94.06.30	\$57,009
94.07.01	95.06.30	58,558
95.07.01	96.06.30	60,270
96.07.01	97.06.30	62,033
97.07.01	98.06.30	63,849
合 計		<u>\$301,719</u>

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

廿三、重大之災害損失

無此事項。

廿四、重大之期後事項

子公司國泰世華銀行於民國 93 年 5 月奉准發行首順位金融債券，總額 25,000,000 仟元，分次發行，於 93 年 7 月 8 日及 7 月 15 日分別發行 1,000,000 仟元、3,500,000 仟元、2,000,000 仟元及 1,000,000 仟元，為期分別為五年至七年，到期一次還本，票面利率為浮動利率，每三至六個月付息一次。首順位金融債券債權(含本金及利息)之支付順位同於子公司國泰世華銀行其他債務，且優於子公司國泰世華銀行股東之剩餘財產分派權。

廿五、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) 衍生性金融商品相關資訊

1. 本公司

(1) 目的

本公司民國 93 年及 92 年上半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。

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

(3)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

①換利交易係於約定計息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。

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 6 月 30 日

交易對象	訂約日	訂約金額 (仟 元)	合約淨額 (仟 元)
Goldman Sachs International	91.05.20	USD 700,000	USD 700,000

民國 92 年 6 月 30 日

交易對象	訂約日	訂約金額 (仟 元)	合約淨額 (仟 元)
Goldman Sachs International	91.05.20	USD 700,000	USD 700,000

B. 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 6 月 30 日止已全數解約，民國 92 年 6 月 30 日止，簽訂之外幣選擇權合約彙總如下：

交易對象	訂約日	到期日	訂約金額 (仟 元)	合約淨額 (仟 元)
Goldman Sachs International	91.05.20	94.05.20;96.05.20	USD700,000	USD700,000

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

2. 子公司國泰人壽

(1) 目的

子公司國泰人壽民國 93 年 6 月 30 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

A. 期貨交易

93 年 6 月 30 日

<u>交易標的</u>	<u>方式</u>	<u>數量(口數)</u>	<u>合約金額</u>	<u>市價</u>	<u>評估淨損益</u>
債券期貨	賣出	1,950	\$7,111,443	\$0	\$46,852

截至 92 年 6 月 30 日止期貨交易皆已平倉。

B. 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。

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

②截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日止，子公司國泰人壽尚未到期之遠期外匯合約各為美金 12,914,800 仟元及 7,722,800 仟元，民國 93 年上半年度遠期外匯到期日為民國 93 年 7 月 1 日至 94 年 4 月 8 日；民國 92 年遠期外匯到期日為民國 92 年 7 月 3 日至 93 年 6 月 28 日。

93 年 6 月 30 日

類別	外幣	合約金額 (仟元)	公平市價	到期值
遠期外匯及 換匯換利	美金	<u>USD14,418,800</u>	<u>\$487,068,057</u>	<u>\$483,843,886</u>

92 年 6 月 30 日

類別	外幣	合約金額 (仟元)	公平市價	到期值
遠期外匯及 換匯換利	美金	<u>USD10,342,800</u>	<u>\$358,050,573</u>	<u>\$358,142,736</u>

上述遠期外匯合約及換匯換利係為規避下列淨資產之匯率變動風險：

	<u>93 年 6 月 30 日</u> 金額(仟元)	<u>92 年 6 月 30 日</u> 金額(仟元)
淨資產		
短期投資	<u>USD14,418,800</u>	<u>USD10,342,800</u>

子公司國泰人壽民國 93 年及 92 年上半年度已到期遠期外匯買賣合約所認列之損失金額分別為 349,142 仟元及 115,363 仟元。

C. 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 6 月 30 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	91.09.03 103.05.12	\$56,484,212



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

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日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 6 月 30 日未結清之換利合約到期日區間約為七個月至八年一個月不等。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。民國 93 年 6 月 30 日未結清之換匯換利合約到期日區間約為一年七個月至七年不等。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或利率風險。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於民國 93 年及 92 年 6 月 30 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 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
利率風險值性資產	\$412,418	\$56,268
外匯風險值性資產	144,686	467,787



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

子公司國泰世華銀行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。

另子公司國泰世華銀行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銀行之資金調度及投資避險，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。

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

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，列為當期利息收入及支出。

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。

期貨交易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。

子公司國泰世華銀行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1月1日~ 93年6月30日	92年1月1日~ 92年6月30日
<u>交易為目的</u>			
利率交換合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	\$487	\$-
未實現	衍生性商品利益(損失)	(60)	-
選擇權			
已實現	衍生性商品利益(損失)	341	-
未實現	衍生性商品利益(損失)	10	-
遠期利率協定			
已實現	衍生性商品利益(損失)	-	(16)
期貨合約			
已實現	衍生性商品利益(損失)	(27)	-

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

非交易目的

利率交換合約

已實現	利息收入	13,528	9,300
已實現	利息支出	4,145	2,314
未實現	衍生性商品利益(損失)	141	-

換匯換利合約

已實現	利息收入	4,578	1,642
已實現	利息支出	1,954	282

(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：新臺幣仟元)

	93 年 6 月 30 日	92 年 6 月 30 日
附賣回有價證券承諾	\$-(註)	\$11,733,827
附買回有價證券承諾	-(註)	19,756,812
貸款承諾	19,119,713	20,067,775
信用卡授信承諾	228,848,020	40,865,144
保證和商業信用狀餘額	20,460,280	14,581,150

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。

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

子公司國泰世華銀行在承作附賣回、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。

#### 4. 子公司國泰銀行

##### (1) 外匯換匯合約

子公司國泰銀行承作外匯換匯合約係因應外匯業務之資金調度所需，換匯合約於取得時以成本計價入帳，並於資產負債表日按該日即期匯率評價。民國92年6月30日止，因遠期外匯換匯合約所產生之應收及應付遠匯款以淨額表達，金額為應收遠匯款6,336仟元；子公司國泰銀行所承作外匯換匯合約除已交割之即期交易外，其相對之尚未交割遠期外匯換匯合約計美金39,439仟元、澳幣2,000仟元及歐元2,300仟元，到期日為民國92年7月1日至民國92年12月29日。

信用風險係指交易對方無法履行契約義務而產生損失的風險，當衍生性金融商品具獲利性時，信用風險亦相對增加。為有效降低該風險，子公司國泰銀行採取與放款，授信等交易相同之授信政策，並設定信用額度及與高信用評等之相對人從事交易，因外匯交易之相對人，皆係信用卓著之國際金融機構，子公司國泰銀行認為外匯交易之相對人違約之可能性甚低。

市場風險係指市場利率或匯率變動，而使子公司國泰銀行因從事相關交易而遭受之可能損失。為管理市場風險，子公司國泰銀行將持有之外幣淨部位維持於一定限額內，故市場價值變動對子公司國泰銀行影響有限。

流動性風險係指無法如預期時間結清部位所產生之風險。子公司國泰銀行藉上述之授信核准、設定部位限額、訂定停損點及管理階層控管程序以控制金融商品之交易風險。子公司國泰銀行持有或發行之外匯合約，係以國際主要貨幣交易：如美金、歐元及日圓等，流動性高並藉由多樣化之標的以降低其市場價值變動之風險。

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

(2)選擇權交易

子公司國泰銀行從事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符合子公司國泰銀行風險管理辦法之知名國際銀行，而存款客戶係以本金存放子公司國泰銀行，用孳息購買選擇權，故信用風險極低。另因子公司國泰銀行同時與銀行同業承作賣出選擇權，採完全軋平政策，故無市場風險。

(3)民國 92 年 6 月 30 日，子公司國泰銀行簽訂尚未到期之衍生性金融商品交易合約其名目本金及公平價值，列示如下：

交易目的 -	92.6.30	
	名目本金	公平價值
換匯合約	\$3,458,537	6,196
選擇權	-	-

5. 子公司國泰世紀產險

(1)目的

子公司國泰世紀產險民國 93 年 6 月 30 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。

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

(4) 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 6 月 30 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 71,000 仟元及 28,000 仟元，民國 93 年 6 月 30 日遠期外匯到期日為民國 93 年 7 月 14 日至 94 年 6 月 30 日；民國 92 年 6 月 30 日遠期外匯到期日為民國 92 年 12 月 18 日至 12 月 23 日。

93 年 6 月 30 日

類別	外幣	合約金額 (仟元)	公平市價	到期值
遠期外匯	美金	USD71,000	\$2,398,025	\$2,389,638

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

92 年 6 月 30 日

類別	外幣	合約金額 (仟元)	公平市價	到期值
遠期外匯	美金	USD28,000	\$969,136	\$969,212

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	USD28,000

(一) 非衍生性金融商品相關資訊

1. 本公司民國 93 年及 92 年 6 月 30 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。
2. 子公司國泰人壽民國 93 年及 92 年 6 月 30 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值除下列項目外，餘皆與估計公平價值約當。

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

非衍生性金融商品資產	93年6月30日		92年6月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
短期投資	\$371,443,785	\$372,382,931	\$326,980,899	\$335,428,145
成本法之長期投資	43,743,787	50,621,259	57,343,556	59,703,941

3. 子公司國泰世華銀行

(1) 金融商品之公平價值

子公司國泰世華銀行於民國93年及92年6月30日之金融資產或負債，除下列所述者外，其餘因商品到期與資產負債表日甚近或浮動利率與市場利率相當等因素，故子公司國泰世華銀行估計其公平價值約當於帳面價值：

金融商品	93年6月30日		92年6月30日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
買入票券及證券	\$187,377,554	\$187,361,142	\$131,631,437	\$133,597,101
長期投資	38,967,689	39,005,244	12,467,344	12,613,341

子公司國泰世華銀行估計上表金融商品公平價值所使用之方法及假設為：如有市場價格可循時，則以市場價格為公平價值，若無市場價格可供參考，則依帳載或其他財務資訊估計公平價值。

(2) 其他

信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於單一客戶，或金融商品交易相對人雖有不同，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。子公司國泰世華銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易，但有類似之地方區域和產業型態。子公司國泰世華銀行信用風險顯著集中之合約金額如下：

項 目	93年6月30日	92年6月30日
買匯、貼現、放款、應收承兌票款及保證款項		
依地方區域分		
國內	\$532,899,324	\$399,071,823
東南亞	12,043,100	7,990,519
東北亞	254,974	515,086
北美洲	7,770,855	6,500,999
其他	7,664,372	4,007,970
總計	<u>\$560,632,625</u>	<u>\$418,086,397</u>

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

項目	93年6月30日	92年6月30日
依產業型態分		
製造業	\$71,324,283	\$52,282,187
金融及保險業	33,006,325	24,325,067
不動產及租賃業	65,389,817	65,832,545
個人	278,743,955	173,997,156
其他	112,168,245	101,649,442
總計	<u>\$560,632,625</u>	<u>\$418,086,397</u>

子公司國泰世華銀行上述授信依放款之性質，已要求部份客戶提供適當之擔保品，若交易相對人未能履約，且其提供之擔保品或其他擔保失去價值時，所可能發生之最大損失金額與合約金額相等。

#### 4. 子公司國泰銀行

##### (1) 金融商品之公平價值

	92.6.30	
	帳面價值	公平價值
<u>金融資產</u>		
現金及存拆放銀行同業	\$11,789,532	11,789,532
存放央行	10,791,703	10,823,942
買入票券淨額	8,163,082	8,163,082
應收款項	24,086,153	24,086,153
買匯貼現及放款淨額	117,217,219	117,217,219
長期投資	5,954,327	6,021,410
其他資產	9,101,387	9,137,565
<u>金融負債</u>		
同業存款及拆款	4,197,921	4,197,921
應付款項	3,606,274	3,606,274
存款及匯款	167,859,958	167,859,958
金融債券	2,350,000	2,350,000
其他負債	164,788	164,788
<u>資產負債表外金融商品</u>		
融資保證	-	5,343,843



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

子公司國泰銀行估計金融商品公平價值所使用之方法及假設如下：

- ① 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或未來收付之價格與帳面價值相近，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存放銀行同業、存放央行中之存款準備金、應收款項、其他資產(不含催收款)、應付款項及其他負債。
- ② 買入票券、存放央行中以有價證券繳存之存出信託資金準備、長期投資及其他資產，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，則依財務或其他資訊估計公平價值。
- ③ 買匯貼現及放款(含其他資產中之催收款)、同業存拆款、存匯款及金融債券因皆為付息之金融資產及負債及評估可回收之金額，故其帳面價值即為目前之公平價值。
- ④ 融資保證：其公平市價係以合約金額為準。

(2) 具有資產負債表外信用風險之金融商品

子公司國泰銀行因承作貸款及發行信用卡，而有大量的授信承諾。子公司國泰銀行92年上半年度授信貸款，依貸款性質而有所不同，利率區間為2.01% - 13.32%，信用卡利率為19.89%。子公司國泰銀行亦提供融資保證客戶對第三者履行義務，此類擔保協議通常為一年期，其到期日並未集中在一特定時間。

由於此類金融商品不會於到期前全部實際支付，因此該合約金額並不代表未來現金流出數，亦即未來現金需求金額低於合約金額。假設授信額度已用罄且擔保品或其他擔保完全失去其價值時，信用風險金額與合約金額相等，亦即此為其可能發生之最大損失。

子公司國泰銀行在提供貸款承諾及融資保證時，均需作嚴格的信用評估。子公司國泰銀行之策略為在撥付核准之貸款予某些特定客戶前，要求提供適當的擔保品。民國92年6月30日具有擔保品之貸款占貸款總金額(未含信用卡業務)比率約為77.34%，融資保證持有之擔保品約為36.77%，為貸款及融資保證所要求提供之擔保品通常為定期存單、具流通性之有價證券或其他動產及不動產等。客戶如有違約時，子公司國泰銀行會強制執行其擔保品或其他擔保之權利。

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

信用卡授信承諾不需擔保品，若有必要則依持卡人信用及繳款狀況，修正其信用額度。

子公司國泰銀行投資公司債信連結債券、抵押債權債券、美元利率及股票連動債券時，均需作嚴格的信用評估。債券投資標的選擇標準，係參考財政部規定，以發行者為財務健全，具國際知名度之金融機構或信用連結標的物符合Standard&Poor's Corporation評定長期債信達「BBB-」等級暨短期債信達「A-3」等級以上，或Moody's Investors Service評定長期債信達「Baa3」暨短期債信達「P-3」等級以上。民國92年上半年度，所投資上述標的之債信評等皆達上述標準以上，並無重大信用風險。子公司國泰銀行定期評估發行者及信用連結標的物之信用及財務狀況，當發生信用異常時，子公司國泰銀行會適時採取必要因應措施，必要時得視情況處分債券。

(3) 信用風險顯著集中之資訊

當金融商品交易相對人顯著集中於一人，或金融商品交易相對人雖有若干，但大多從事類似之商業活動，且具有類似之經濟特質，使其履行合約之能力受到經濟或其他狀況之影響亦相類似時，則發生信用風險顯著集中之情況。

子公司國泰銀行未顯著集中與單一客戶或單一交易相對人進行交易。惟佔子公司國泰銀行放款餘額達10%以上者，依產業別分類列示信用風險顯著集中之資訊如下：

	92.6.30
製造業	\$15,040,946
不動產及租賃業	14,034,813
其他(未達放款餘額 10%以上者)	88,992,804
合 計	<u>\$118,068,563</u>

子公司國泰銀行要求擔保之政策已於此附註(2)中載明。若交易相對人未能履約，且其提供之擔保品或其他擔保完全失去價值時，所可能發生之損失金額與合約金額相等。

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

5. 子公司國泰世紀產險民國 93 年及 92 年 6 月 30 日非衍生性金融商品在資產負債表上之帳面價值除下列項目外，餘皆與估計公平價值約當：

非衍生性金融商品資產	93 年 6 月 30 日		92 年 6 月 30 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
短期投資	\$2,080,998	\$2,105,029	\$2,208,030	\$2,268,358

(二) 全權委託投資相關資訊

(1) 子公司國泰人壽 93 年及 92 年 6 月 30 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其投資項目如下：

投資項目	93 年 6 月 30 日		92 年 6 月 30 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$2,173,490	\$2,036,759	\$1,033,068	\$1,052,998
附買回條件債券	5,171,268	5,171,826	5,863,913	5,864,624
可轉換公司債	1,465,847	1,406,805	323,050	324,202
短期票券	99,677	99,787	-	-
公債	4,238,832	4,225,596	1,734,833	1,820,273
活期存款	890,499	890,528	217,727	217,727
其他資產減負債之淨額	(23,117)	(23,117)	(139,218)	(139,218)
合計	\$14,016,496	\$13,808,184	\$9,033,373	\$9,140,606

截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日全權委託之資金額度為 10,800,000 仟元及 8,500,000 仟元。

(2) 子公司國泰世紀產險 93 年及 92 年 6 月 30 日出資全權委託證券投資信託事業代為操作，其操作項目如下：

投資項目	93 年 6 月 30 日		92 年 6 月 30 日	
	帳面價值	公平價值	帳面價值	公平價值
上市(櫃)股票	\$75,998	\$72,260	\$21,502	\$21,740
短期票券	20,019	20,019	0	0
活期存款	57,724	57,724	28,821	28,821
其他資產減負債之淨額	(6,033)	(6,033)	(4,427)	(4,427)
合計	\$147,708	\$143,970	\$45,896	\$46,134

截至民國 93 年及 92 年 6 月 30 日全權委託之資金額度分別為 150,000 仟元及 50,000 仟元。

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

(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 6 月 30 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 仟股。
    - 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)。

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

8. 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息補償金，贖回全部債券。

10. 截至 93 年 6 月 30 止，本可轉換公司債持有人尚未行使轉換權益。

(四) 合併基礎計算之資本適足性比率：

本公司 93 年 6 月 30 日集團合格資本淨額為 148,826,288 仟元，集團法定資本總額為 142,948,066 仟元，合併計算集團資本適足率為 104.11%。

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

(五) 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：

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	占金融控股公司淨值之比例
<b>國泰集團</b>			
國泰金控	同一關係企業	464 投資-股票	0.32%
國泰世華銀行	同一關係企業	22,972 存款	15.65%
國泰世華銀行	同一關係企業	11,894 投資-短票	8.11%
國泰世華銀行	同一關係企業	60 佣金或服務費	0.04%
國泰人壽	同一關係企業	403 佣金或服務費	0.27%
國泰人壽	同一關係企業	151 租金	0.10%
國泰人壽	同一關係企業	75 保證金	0.05%
國泰人壽	同一關係企業	247 保險費	0.17%
國泰世紀產險	同一關係企業	203 保險費	0.14%
國泰投信	同一關係企業	201 投資-股票	0.14%
國泰投信	同一關係企業	5,323 投資-基金	3.63%
國泰投信	同一關係企業	3,000 全權委託投資	2.04%
國泰投顧	同一關係企業	26 佣金或服務費	0.02%
世華國際租賃	同一關係企業	1,280 授信	0.87%
怡泰創投	同一關係企業	471 投資-股票	0.32%
國泰建設	同一關係企業	947 投資-股票	0.65%
國泰建設	同一關係企業	15 租金	0.01%
神坊資訊	同一關係企業	256 投資-股票	0.17%
神坊資訊	同一關係企業	138 佣金或服務費	0.09%
霖園樓管	同一關係企業	16 投資-股票	0.01%
霖園樓管	同一關係企業	362 佣金或服務費	0.25%
三井工程	同一關係企業	261 資產買賣	0.18%
國泰醫院	同一關係企業	2,193 授信	1.49%
國泰保代	同一關係企業	132 佣金或服務費	0.09%
合計		51,090	34.81%
<b>中華電信</b>			
中華電信	同一法人	33,582 投資-股票	22.88%
合計		33,582	22.88%

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

中信集團				
中國信託金控	同一關係企業	2,281	投資-股票	1.55%
中國信託商銀	同一關係企業	1,200	存款	0.82%
中國信託商銀	同一關係企業	11,368	投資-短票	7.75%
中華開發金控	同一關係企業	3,850	投資-股票	2.62%
合計		18,699		12.74%

台塑集團				
台塑	同一關係企業	1,037	授信	0.71%
台塑	同一關係企業	161	投資-股票	0.11%
南亞	同一關係企業	453	授信	0.31%
南亞	同一關係企業	173	投資-股票	0.12%
台化	同一關係企業	1,062	授信	0.72%
台化	同一關係企業	505	投資-公司債	0.34%
美國台塑	同一關係企業	925	授信	0.63%
美國南亞	同一關係企業	1,036	授信	0.71%
台塑石化	同一關係企業	4,057	授信	2.76%
台塑石化	同一關係企業	200	投資-公司債	0.14%
麥寮汽電	同一關係企業	317	授信	0.22%
南亞科技	同一關係企業	3,254	授信	2.22%
麥寮工業區專用港管理	同一關係企業	387	授信	0.26%
Formosa A.B.C.D.Marine	同一關係企業	164	授信	0.11%
亞朔開發	同一關係企業	217	授信	0.15%
福懋科技	同一關係企業	206	授信	0.14%
台塑光電	同一關係企業	500	授信	0.34%
華亞半導體	同一關係企業	451	授信	0.31%
福懋興業	同一關係企業	200	投資-公司債	0.14%
合計		15,305		10.44%

中興票券				
中興票券	同一法人	14,483	投資-短票	9.87%
合計		14,483		9.87%

新光集團				
台新金控	同一關係企業	1,256	投資-股票	0.86%
台新金控	同一關係企業	2,000	投資-公司債	1.36%
台新票券	同一關係企業	2,676	投資-短票	1.82%
台新銀行	同一關係企業	1,600	存款	1.09%
台新銀行	同一關係企業	931	投資-短票	0.63%
新光投信	同一關係企業	2,867	投資-基金	1.95%
新光投信	同一關係企業	500	全權委託投資	0.34%
合計		11,830		8.05%

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

日盛集團				
日盛金控	同一關係企業	51	投資-股票	0.03%
日盛銀行	同一關係企業	4,080	存款	2.78%
日盛銀行	同一關係企業	566	投資-短票	0.39%
日盛投信	同一關係企業	4,479	投資-基金	3.05%
日盛投信	同一關係企業	2,000	全權委託投資	1.36%
合計		11,176		7.61%

建華銀行				
建華銀行	同一法人	600	存款	0.41%
建華銀行	同一法人	10,240	投資-短票	6.98%
合計		10,840		7.39%

國際票券				
國際票券	同一法人	9,640	投資-短票	6.57%
合計		9,640		6.57%

長榮集團				
長榮海運	同一關係企業	369	授信	0.25%
長榮航空	同一關係企業	3,327	授信	2.27%
長榮航空	同一關係企業	10	投資-基金	0.01%
立榮航空	同一關係企業	1,242	授信	0.85%
長雄開發	同一關係企業	125	授信	0.09%
長榮國際儲運	同一關係企業	5	授信	0.00%
長榮國際	同一關係企業	1,500	授信	1.02%
長榮國際	同一關係企業	10	投資-基金	0.01%
榮剛材料科技	同一關係企業	200	授信	0.14%
環世國際物流	同一關係企業	17	授信	0.01%
長榮航太	同一關係企業	119	授信	0.08%
新台旅行社	同一關係企業	10	授信	0.01%
長榮開發	同一關係企業	704	授信	0.48%
長榮空廚	同一關係企業	4	授信	0.00%
長榮空運倉儲	同一關係企業	409	授信	0.28%
環世旅行社	同一關係企業	9	授信	0.01%
新桃電力	同一關係企業	688	授信	0.47%
Greencompass Marine	同一關係企業	568	授信	0.39%
JulyFortune747-02 Limited	同一關係企業	106	授信	0.07%
長鴻營造	同一關係企業	110	授信	0.07%
金耘鋼鐵	同一關係企業	10	授信	0.01%
合計		9,542		6.52%



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

國際投信				
國際投信	同一法人	7,189	投資-基金	4.90%
國際投信	同一法人	2,000	全權委託投資	1.36%
合計		9,189		6.26%

中華票券				
中華票券	同一法人	9,142	投資-短票	6.23%
合計		9,142		6.23%

統一集團				
統一企業	同一關係企業	1,350	授信	0.92%
統一企業	同一關係企業	104	投資-股票	0.07%
統一實業	同一關係企業	143	授信	0.10%
統一國際開發	同一關係企業	502	授信	0.34%
統合開發	同一關係企業	534	授信	0.36%
Cayman Ton Yi Industrial	同一關係企業	100	授信	0.07%
統一東京	同一關係企業	44	授信	0.03%
太子建設	同一關係企業	431	授信	0.29%
統一精工	同一關係企業	50	授信	0.03%
統上開發	同一關係企業	65	授信	0.04%
統一投信	同一關係企業	5,675	投資-基金	3.87%
合計		8,998		6.12%

第一金控				
第一金控	同一關係企業	1,494	投資-股票	1.02%
第一金控	同一關係企業	3,000	投資-公司債	2.04%
第一銀行	同一關係企業	792	存款	0.54%
第一銀行	同一關係企業	1,406	投資-短票	0.96%
第一銀行	同一關係企業	2,000	投資-金融債	1.36%
合計		8,692		5.92%

彰化銀行				
彰化銀行	同一法人	1,476	投資-股票	1.01%
彰化銀行	同一法人	2,090	投資-短票	1.42%
彰化銀行	同一法人	4,000	投資-金融債	2.73%
合計		7,566		5.16%

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

兆豐金控				
兆豐金控	同一關係企業	2,084	投資-股票	1.42%
兆豐金控	同一關係企業	499	投資-公司債	0.34%
交通銀行	同一關係企業	1,870	投資-短票	1.27%
交通銀行	同一關係企業	3,000	投資-金融債	2.04%
合計		7,453		5.07%

玉山銀行				
玉山銀行	同一法人	2,700	存款	1.84%
玉山銀行	同一法人	3,827	投資-短票	2.61%
合計		6,527		4.45%

華南銀行				
華南銀行	同一法人	1,125	投資-短票	0.77%
華南銀行	同一法人	5,000	投資-金融債	3.41%
合計		6,125		4.18%

聯華電子				
聯華電子	同一法人	4,172	投資-股票	2.84%
聯華電子	同一法人	1,700	投資-公司債	1.16%
合計		5,872		4.00%

盛華投信				
盛華投信	同一法人	5,673	投資-基金	3.87%
合計		5,673		3.87%

華隆集團				
華隆公司	同一關係企業	3,605	授信	2.46%
華隆微電子	同一關係企業	12	授信	0.01%
華隆馬來西亞	同一關係企業	90	授信	0.06%
華染	同一關係企業	76	授信	0.05%
嘉新畜產	同一關係企業	835	授信	0.57%
鴻谷科技	同一關係企業	236	授信	0.16%
合計		4,854		3.31%

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

台泥集團				
台灣水泥	同一關係企業	718	授信	0.49%
台灣水泥	同一關係企業	93	投資-股票	0.06%
和平電力	同一關係企業	2,275	授信	1.55%
和平工業區專用港	同一關係企業	1,220	授信	0.83%
TCC Int Holdings	同一關係企業	26	授信	0.02%
達裕開發	同一關係企業	202	授信	0.14%
台泥化學工業	同一關係企業	160	授信	0.11%
台灣士敏工程	同一關係企業	153	授信	0.10%
合計		4,847		3.30%

國家金融安定基金				
國家金融安定基金	同一法人	4,816	授信	3.28%
合計		4,816		3.28%

台積電				
台積電	同一法人	3,819	投資-股票	2.60%
台積電	同一法人	602	投資-公司債	0.41%
合計		4,421		3.01%

台灣企銀				
台灣企銀	同一法人	3,030	存款	2.06%
台灣企銀	同一法人	1,226	投資-短票	0.84%
合計		4,256		2.90%

群益集團				
群益投信	同一關係企業	4,116	投資-基金	2.80%
群益證券	同一關係企業	100	投資-股票	0.07%
合計		4,216		2.87%

保誠投信				
保誠投信	同一法人	4,080	投資-基金	2.78%
合計		4,080		2.78%

德產汽車貿易				
德產汽車貿易	同一法人	3,735	授信	2.55%
合計		3,735		2.55%

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

德兆建設				
德兆建設	同一關係企業	2,800	授信	1.91%
德盈公司	同一關係企業	753	授信	0.51%
明德春天百貨	同一關係企業	19	授信	0.01%
曼哈頓百貨	同一關係企業	3	授信	0.00%
王明德	同一關係人	57	授信	0.04%
合計		3,632		2.47%

遠東集團				
亞泥	同一關係企業	150	投資-公司債	0.10%
遠東百貨	同一關係企業	300	投資-股票	0.20%
遠東百貨	同一關係企業	300	投資-公司債	0.20%
遠東銀行	同一關係企業	228	存款	0.16%
遠東銀行	同一關係企業	86	投資-股票	0.06%
遠東銀行	同一關係企業	500	投資-短票	0.34%
遠東銀行	同一關係企業	2,000	投資-金融債	1.36%
合計		3,564		2.42%

保德信元富投信				
保德信元富投信	同一法人	3,558	投資-基金	2.42%
合計		3,558		2.42%

台灣電力				
台灣電力	同一法人	3,533	投資-公司債	2.41%
合計		3,533		2.41%

震怡公司				
震怡公司	同一法人	3,400	授信	2.32%
合計		3,400		2.32%

太電集團				
太平洋電線電纜	同一關係企業	536	授信	0.37%
大鑫投資	同一關係企業	6	授信	0.00%
太設投資	同一關係企業	19	授信	0.01%
湯臣開發	同一關係企業	30	授信	0.02%
太平洋星系	同一關係企業	16	授信	0.01%
友吉投資	同一關係企業	87	授信	0.06%
太合投資	同一關係企業	2,468	授信	1.68%
茂豐租賃	同一關係企業	200	授信	0.14%
合計		3,362		2.29%

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

建成開發集團				
建成開發建設	同一關係企業	1,771	授信	1.21%
海華建設	同一關係企業	1,282	授信	0.87%
台灣建築經理	同一關係企業	145	授信	0.10%
凱垣	同一關係企業	15	授信	0.01%
易致	同一關係企業	12	授信	0.01%
總成企業	同一關係企業	59	授信	0.04%
合計		3,284		2.24%

台灣高鐵				
台灣高鐵	同一法人	2,812	授信	1.92%
台灣高鐵	同一法人	400	投資-股票	0.27%
合計		3,212		2.19%

聯邦銀行				
聯邦銀行	同一法人	944	存款	0.64%
聯邦銀行	同一法人	2,100	投資-短票	1.43%
合計		3,044		2.07%

(六) 重大合約：無。

(七) 財務報表表達

民國 92 年上半年度之合併財務報表若干科目經重新分類以配合民國 93 年上半年度合併財務報表之表達。

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

廿六、附註揭露事項

1.重大交易事項相關資訊

	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	附註廿五(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	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	附表六
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	附表七
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	附表八
8	應收關係人款項達新台幣一億元或實收資本額 20% 以上	附表九
9	從事衍生性商品交易	附註廿五(二)
10	被投資公司名稱、所在地區 ..等相關資訊	附表十

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

註：附註揭露事項之相關附表請參閱第100頁至第117頁。

3.大陸投資資訊：

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。子公司國泰人壽於上海成立之國泰人壽保險有限責任公司，現階段仍在籌備階段，截至93年6月30日止，已實際匯出美金4,833萬元。請詳附表十一。

廿七、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。

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

廿八、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

1.簡明資產負債表：

項目\年度	單位：新台幣仟元							
	國泰人壽保險(股)公司		國泰世華商業銀行(股)公司		國泰世紀產物保險(股)公司		國泰綜合證券(股)公司	國泰商業銀行 (股)公司(註)
	93年06月30日	92年06月30日	93年06月30日	92年06月30日	93年06月30日	92年06月30日	93年6月30日	92年06月30日
流動資產	\$529,470,061	\$436,539,786	\$324,161,944	\$229,265,846	\$7,498,792	\$7,410,543	\$3,409,569	\$54,894,338
買匯貼現及放款	465,898,374	492,673,210	537,446,957	399,791,378	840,835	916,720	-	117,217,219
基金、長期投資	494,009,867	391,205,991	38,967,689	12,467,344	2,719,894	1,289,947	-	5,954,327
固定資產	15,351,347	15,986,522	25,544,496	23,253,342	52,892	61,397	-	1,750,098
其他資產	42,891,622	22,449,370	5,651,720	7,424,426	492,432	458,184	100,097	11,365,883
流動負債	23,737,191	12,018,974	815,873,218	596,166,585	1,534,254	1,162,179	6,160	178,014,153
長期負債	1,086,877	331,414	-	-	8,966	8,067	-	-
其他負債	1,437,994,779	1,272,910,077	41,136,476	18,537,350	7,041,401	6,252,168	-	412,640
股本	50,686,158	50,686,158	43,182,407	39,715,627	2,317,006	2,317,006	3,500,000	12,346,083
資本公積	12,591	5,200	13,463,074	5,095,598	1,909	430	-	430
保留盈餘	34,119,240	30,245,376	18,058,290	12,708,463	700,049	394,698	3,506	408,488
權益調整	(15,565)	(8,457)	59,341	(21,287)	1,260	2,243	-	71
庫藏股票	-	(7,333,863)	-	-	-	-	-	-
資產總額	\$1,547,621,271	\$1,358,854,879	\$931,772,806	\$672,202,336	\$11,604,845	\$10,136,791	\$3,509,666	\$191,181,865
負債總額	\$1,462,818,847	\$1,285,260,465	\$857,009,694	\$614,703,935	\$8,584,621	\$7,422,414	\$6,160	\$178,426,793
股東權益總額	\$84,802,424	\$73,594,414	\$74,763,112	\$57,498,401	\$3,020,224	\$2,714,377	\$3,503,506	\$12,755,072



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

2.簡明損益表：

項目\年度	國泰人壽保險(股)公司		國泰世華商業銀行(股)公司		國泰世紀產物保險(股)公司		國泰綜合證券(股)公司	單位：新台幣仟元 國泰商業銀行 (股)公司(註)
	93 年上半年度	92 年上半年度	93 年上半年度	92 年上半年度	93 年上半年度	92 年上半年度	93 年 5 月 12 日至 6 月 30 日	92 年上半年度
營業收入	\$244,785,620	\$219,851,277	\$23,040,449	\$15,531,028	\$8,534,351	\$7,839,524	\$4,463	\$6,001,111
營業成本及費用	(234,524,034)	(210,018,332)	(14,200,378)	(11,047,195)	(7,936,084)	(7,536,688)	-	(4,887,141)
營業利益	10,261,586	9,832,945	8,840,071	4,483,833	598,267	302,836	4,463	1,113,970
營業外收入	1,104,152	1,193,438	1,256,414	16,186	27,598	1,852	-	31,282
營業外支出	(1,516,733)	(7,958)	(92,834)	(51,073)	(11,070)	(1,325)	-	(22,157)
稅前損益	9,849,005	11,018,425	10,003,651	4,448,946	614,795	303,363	4,463	1,123,095
稅後損益	9,781,530	9,444,176	8,106,651	3,585,946	479,308	233,223	3,506	996,103
稅前每股盈餘(元)	\$1.95	\$2.24	\$2.32	\$1.12	\$2.65	\$1.31	\$0.01	\$0.91
稅後每股盈餘(元)	\$1.94	\$1.92	\$1.88	\$0.90	\$2.07	\$1.01	\$0.01	\$0.81

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 年上半年度攤銷損失為 189,438 仟元，民國 92 年末攤銷出售不良債權損失為 1,420,699 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，將使民國 92 年 6 月 30 日其他資產減少 1,065,524 仟元，累積盈餘減少 1,065,524 仟元，民國 92 年上半年度減少各項提存及增加稅前淨利均為 189,438 仟元，稅後淨利增加 142,079 仟元。本公司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 年上半年度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及其子公司合併財務報表附註(續)  
(金額除另予註明外，均以新台幣仟元為單位)

(二) 銀行子公司依財務會計準則公報第二十八條「銀行財務報表之揭露」規定應揭露事項如下：

1. 備抵呆帳變動表

(1) 子公司國泰世華銀行

	93 年上半年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$4,012,984	\$3,518,370	\$7,531,354
本期提列數	3,907,140	-	3,907,140
沖銷數	(4,484,030)	-	(4,484,030)
本期重分類	1,816,428	(1,816,428)	-
匯率影響數	-	(1,081)	(1,081)
期末餘額	\$5,252,522	\$1,700,861	\$6,953,383

  

	92 年上半年度		
	特定債權無法收回之風險	全體債權組合之潛在風險	合計
期初餘額	\$6,624,009	\$236,724	\$6,860,733
本期提列數	2,778,752	-	2,778,752
沖銷數	(3,646,569)	-	(3,646,569)
保證責任準備轉入	20,000	-	20,000
本期重分類	(136,279)	136,279	-
匯率影響數	-	(1,438)	(1,438)
期末餘額	\$5,639,913	\$371,565	\$6,011,478

近年來，我國經濟及金融環境受到國內外諸多不利因素之影響，造成國內若干企業先後發生財務困難，未能按原約定條件償付債務。政府已積極採取各項因應措施，以穩定整體經濟金融。子公司國泰世華銀行財務報表對於備抵呆帳之估計係以截至目前所得知及可確認、可估算之資料，作估計損失之基礎，該項估計並不包括因未來情況之發展，在未來方得確認或估算之事項。

(2) 子公司國泰銀行

	92 年上半年度			合計
	放款之潛在風險	應收信用卡款無法回收風險	催收款放款無法回收風險	
期初餘額	\$670,807	\$211,480	\$1,403,193	\$2,285,480
本期提列(迴轉)				
呆帳費用	213,100	61,583	1,192,317	1,467,000
沖銷放款及帳款	(32,554)	-	(1,603,216)	(1,635,770)
收回已沖銷之放款及帳款	-	-	136,851	136,851
匯率影響數	(9)	-	-	(9)
期末餘額	\$851,344	\$273,063	\$1,129,145	\$2,253,552

子公司國泰銀行於民國 92 年上半年度並無未經訴追即行轉銷之授信債權。

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

2. 資產及負債之到期分析

(1) 子公司國泰世華銀行

93年6月30日

	一個月以內		一至六個月		六個月至一年		一年至七年		七年以上		合計	
	可能償還		可能償還		可能償還		可能償還		可能償還		可能償還	
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
<b>資 產</b>												
買入票券及證券(註 1)	\$28,467,811	\$28,467,811	\$67,775,230	\$67,775,230	\$37,243,242	\$37,243,242	\$40,270,359	\$40,270,359	\$5,486,685	\$5,486,685	\$179,243,327	\$179,243,327
存放央行及拆放銀行 同業(註 2)	21,109,568	21,109,568	9,219,125	9,219,125	7,211,000	7,211,000	-	-	-	-	37,539,693	37,539,693
買匯、貼現及放款	78,345,072	75,943,996	94,842,380	93,212,135	40,898,889	40,390,683	129,742,514	129,058,684	199,661,522	198,841,459	543,490,377	537,446,957
長期債券投資	3,000	3,000	752,231	752,231	51,090	51,090	10,489,412	10,489,412	16,679,958	16,679,958	27,975,691	27,975,691
<b>負 債</b>												
央行及銀行同業存款 (註 3)	27,630,410	27,630,410	29,223,235	29,223,235	19,647,000	19,647,000	-	-	-	-	76,500,645	76,500,645
定期性存款(註 4)	57,725,416	57,725,416	112,124,490	112,124,490	113,459,551	113,459,551	489,211	489,211	24,300,285	24,300,285	308,107,953	308,107,953
金融債券	-	-	-	-	-	-	27,050,000	27,050,000	-	-	27,050,000	27,050,000
央行及同業融資	337,514	337,514	1,320,435	1,320,435	-	-	703,835	703,835	-	-	2,361,784	2,361,784
其他負債	32,423,443	32,423,443	7,536,946	7,536,946	-	-	-	-	-	-	39,960,389	39,960,389

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

92年6月30日

	一個月以內		一至六個月		六個月至一年		一年至七年		七年以上		合計	
	可能償還		可能償還		可能償還		可能償還		可能償還		可能償還	
	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額	金額
<b>資 產</b>												
買入票券(註 1)	\$16,499,082	\$16,499,082	\$17,342,985	\$17,342,985	\$37,013,086	\$37,013,086	\$39,790,482	\$39,790,482	\$11,043,562	\$11,043,562	\$121,689,197	\$121,689,197
存拆放央行及銀行												
同業(註 2)	23,022,208	23,022,208	17,888,158	17,888,158	6,824,370	6,824,370	-	-	-	-	47,734,736	47,734,736
買匯、貼現及放款	173,679,104	171,596,383	61,921,786	61,111,999	41,989,969	41,326,715	123,903,099	122,094,384	3,758,502	3,661,898	405,252,460	399,791,379
<b>負 債</b>												
銀行同業存款(註 3)	\$14,572,591	\$14,572,591	\$19,828,213	\$19,828,213	\$14,428,350	\$14,428,350	\$-	\$-	\$-	\$-	\$48,829,154	\$48,829,154
定期性存款(註 4)	45,873,341	45,873,341	94,623,142	94,623,142	81,734,141	81,734,141	11,020,956	11,020,956	-	-	233,251,580	233,251,580
金融債券	-	-	-	-	-	-	15,000,000	15,000,000	-	-	15,000,000	15,000,000
央行及同業融資	346,100	346,100	786,412	786,412	-	-	15,525,140	15,525,140	-	-	16,657,652	16,657,652

註 1：買入票券及證券未含無到期期間之上市(櫃)公司股票及基金。

註 2：存拆放央行及銀行同業，係對定期性存款分析，未含活期性存款。

註 3：銀行同業存款係包括透支同業、同業拆放及定期性同業存款。

註 4：定期性存款係包括定期存款及定期性儲蓄存款而言。

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

(2) 子公司國泰銀行

92.6.30

	一個月內	超過一個月 至至六個月	超過六個月 至一年	超過一年 至七年	超過七年	合 計
<b>資 產</b>						
現金及存放拆放銀 行同業	\$11,120,308	\$69,224	\$600,000	\$-	\$-	\$11,789,532
存放央行	10,011,015	215,000	-	400,000	165,688	10,791,703
買入票券總額	6,510,835	463,609	-	1,500,000	-	8,474,444
應收款項總額	23,657,865	121,298	461,503	118,550	-	24,359,216
買匯貼現及放款 總額	2,361,279	10,427,650	16,442,844	38,707,218	50,129,572	118,068,563
長期投資 - 債券	-	519,180	-	1,693,645	3,580,468	5,793,293
合 計	<u>\$53,661,302</u>	<u>\$11,815,961</u>	<u>\$17,504,347</u>	<u>\$42,419,413</u>	<u>\$53,875,728</u>	<u>\$179,276,751</u>
<b>負 債</b>						
同業存款及拆款	\$3,997,921	\$200,000	\$-	\$-	\$-	\$4,197,921
金融債券	-	-	-	2,350,000	-	2,350,000
應付利息	237,496	427,081	150,296	155,160	4,727	974,760
存款及匯款	37,671,485	58,902,147	54,759,619	13,162,584	3,364,123	167,859,958
合 計	<u>\$41,906,902</u>	<u>\$59,529,228</u>	<u>\$54,909,915</u>	<u>\$15,667,744</u>	<u>\$3,368,850</u>	<u>\$175,382,639</u>

(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

請詳附註二十關係人交易。

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。

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

4. 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) 銀行子公司重要財務及業務狀況

子公司國泰世華銀行

(1) 資本適足性

單位：新台幣仟元，%

項 目	93.6.30	92.6.30
1 第一類資本	74,763,112	57,498,401
2 第二類資本	9,047,459	7,984,059
3 第三類資本	-	-
4 資本減除項目	11,781,752	13,841,534
自有資本淨額(1+2+3-4)	72,028,819	51,640,926
風險性資產總額	629,938,514	471,263,859
自有資本比率	11.43	10.96
負債占淨值比率	1,146.30	1,069.08

(2) 放款資產品質

單位：新台幣仟元，%

項 目	93.6.30	92.6.30
逾期放款	\$2,862,498	\$9,344,488
催收款	3,274,188	11,063,590
逾放比率	0.49	2.31
應予觀察放款	10,834,100	8,696,044
應予觀察放款占總放款比率	1.84	2.15
帳列放款及催收款損失準備	6,711,519(註 5)	5,461,082
本期呆帳轉銷金額	4,484,030(註 5)	3,257,782

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

註：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 台財融第八六六五六五六四號函規定之列報逾期放款金額。

二、逾放比率 = 逾期放款(含催收款) ÷ (放款總額+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 = 當年一月一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

① 授信風險集中情形

單位：新台幣仟元，%

項 目	93.6.30	92.6.30		
對利害關係人授信金額	\$7,881,869	\$6,557,701		
利害關係人授信比率	1.41	1.57		
股票質押授信比率	0.79	1.12		
特定行業授信集中度	行 業 別	比 率	行 業 別	比 率
	製造業	12.72	製造業	12.50
	不動產及租賃業	11.66	不動產及租賃業	15.75
	個人	49.72	個人	41.62
	其他	25.90	其他	30.13

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。

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

② 轉投資事業概況

民國 93 年 6 月 30 日

轉投資事業名稱	單位：新台幣仟元，%	
	投資成本	持股比率
世華國際租賃公司	2,161,455 (註)	99.97
台灣建築經理公司	51,947	30.15
國泰期貨公司(原世華期貨公司)	753,407 (註)	99.82
台灣票券金融公司	1,269,428	24.57
越南 Indovina Bank	427,449	50.00
華卡企業公司	51,435	99.99
國泰人身保險代理人公司	79,744	99.90
國泰財產保險代理人公司	8,169	99.80
宏遠科技創業投資公司	15,087	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	164,305	-
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
萬碁公司	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

買入票券及證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。



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

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 6 月 30 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	1. 復興分行未經非屬本行客戶之書面同意，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 千元。 2. 本行於民國七十七年間購置台北縣新店市安坑段土地經財政部認定違反當時之銀行法七十四條不得投資非自用不動產之規定，依行為時之銀行法第一百三十二條核處罰鍰 30 千元。
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

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

⑤ 利害關係人為借款人、保證人、擔保品提供人之交易資訊

單位：新台幣仟元

類 別	戶 數	期末總金額	評估有無可能遭受損失(註三)
消費者貸款(註一)	1,783	\$528,070	\$514
行員購屋貸款	442	1,047,797	-
其他利害關係人為借款人之授信交易(註二)	353	6,586,566	-
利害關係人為保證人之授信交易	389	11,436,985	-
利害關係人為擔保品提供人之授信交易	550	2,284,304	-

說明：本表所稱利害關係人，係指銀行法第三十三條之一規定之有利害關係者。

註：一、 係指銀行法第三十二條規範之消費者貸款。

二、 係指除消費者貸款及行員購屋貸款以外之其他利害關係人為借款人之授信交易。

三、 如有可能受損失，請列出評估可能遭受損失之金額。

(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 年上半年度	92 年上半年度
資產報酬率	1.10	0.67
淨值報酬率	13.96	7.98
純益率	35.19	23.09

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。

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

② 孳息資產與付息負債之平均值及當期平均利率

	93 年上半年度	
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$34,878,079	1.16%
定期存單及承兌匯票 等短期票券	129,233,553	1.28%
存拆放銀行同業	30,238,639	1.22%
買匯、貼現及放款	530,179,011	3.50%
公債、公司債及金融債券	70,542,840	3.54%
應收帳款 - 循環信用餘額	40,354,498	14.73%
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	\$79,873,386	1.17%
活期存款	91,307,190	0.16%
儲蓄存款	433,120,304	0.72%
定期存款	138,685,208	1.04%
可轉讓定期存單	14,099,632	1.06%
金融債券	26,082,967	3.56%
央行及同業融資	2,131,273	1.75%
<b>92 年上半年度</b>		
	平均值	平均利率
<b>資 產</b>		
存放央行	\$25,526,182	1.63%
定期存單及承兌匯票 等短期票券	72,042,845	1.83%
存拆放銀行同業	31,295,649	1.39%
買匯、貼現及放款	382,263,334	4.53%
公債、公司債及金融債券	75,472,641	3.66%
應收帳款 - 循環信用餘額	10,548,967	11.12%
<b>負 債</b>		
銀行同業存拆放	\$45,732,719	1.25%
活期存款	60,944,549	0.21%
儲蓄存款	293,218,239	0.92%
定期存款	147,564,433	1.57%
可轉讓定期存單	4,869,414	1.48%
金融債券	10,833,333	4.23%
央行及同業融資	2,379,176	1.69%

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

(5) 流動性

資產及負債之到期分析

民國 93 年 6 月 30 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	895,170,000	356,671,000	132,958,000	60,711,000	63,734,000	281,096,000
負債	935,800,000	206,651,000	143,199,000	154,355,000	202,553,000	229,042,000
缺口	(40,630,000)	150,020,000	(10,241,000)	(93,644,000)	(138,819,000)	52,054,000
累積缺口	(40,630,000)	150,020,000	139,779,000	46,135,000	(92,684,000)	(40,630,000)

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。

(6) 利率敏感性資訊

單位：%

項 目	93.6.30	92.6.30
利率敏感性資產與負債比率	103.75	100.53
利率敏感性缺口與淨值比率	37.96	4.75

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  
(指一年內新臺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)	93.6.30	
	原幣	折合新台幣
1.美元	1.	3,208,603
2.日幣	2.	459,521
3.港幣	3.	314,004
4.星幣	4.	196,969
5.歐元	5.	29,351

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

註：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。

(8) 子公司國泰世華銀行依信託業法施行細則第十七條提供信託部之信託資產負債表及財產目錄：

信託帳資產負債表

	信託資產			信託負債	
	93年6月30日	92年6月30日		93年6月30日	92年6月30日
銀行存款	\$3,441,032	\$51,707	信託資本		
短期投資			信託資本 - 金錢信託	\$74,064,507	\$22,176,007
債券投資	15,334	-	信託資本 - 有價證券信託	958,655	-
普通股投資(股票)	17,498	-	信託資本 - 不動產信託	2,831,307	1,982,029
基金投資	16,477	10,000			
指定用途信託資金	70,672,342	22,164,002	各項準備與累積盈餘		
動產(有價證券)	957,660	-	本期損益及支付約定款項	(24,360)	(1,975)
不動產					
土地	2,708,970	613,347			
房屋及建築(淨額)	796	463			
在建工程	-	1,316,542			
信託資產總額	<u>\$77,830,109</u>	<u>\$24,156,061</u>	信託負債總額	<u>\$77,830,109</u>	<u>\$24,156,061</u>

信託帳財產目錄

93年6月30日

投資項目	帳列金額
短期投資	
債券	\$15,334
普通股(股票)	17,498
基金	16,477
指定用途信託資金	70,672,342
動產(淨額)	
銀行存款	3,441,032
有價證券	957,660
不動產(淨額)	
土地	2,708,970
房屋及建築	796
合計	<u>\$77,830,109</u>

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

(9) 活期性存款、定期性存款及外匯存款之餘額及占存款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	93.6.30	92.6.30
活期性存款	361,720,549	266,484,830
活期性存款比率	52.44	51.69
定期性存款	289,543,665	209,214,774
定期性存款比率	41.97	40.58
外匯存款	38,546,931	39,881,420
外匯存款比率	5.59	7.73

註：一、活期性存款比率 = 活期性存款 ÷ 全行存款總餘額；定期性存款比率 = 定期性存款 ÷ 全行存款總餘額；外匯存款比率 = 外匯存款 ÷ 存款總餘額。

二、活期性存款及定期性存款含外匯存款及公庫存款。

三、各項存款不含郵匯局轉存款。

(10) 中小企業放款及消費者貸款之餘額及占放款總餘額之比率

單位：新台幣仟元，%

	93.6.30	92.6.30
中小企業放款	31,634,067	21,925,386
中小企業放款比率	5.82	5.41
消費者貸款	205,571,381	110,084,411
消費者貸款比率	37.82	27.16

註：一、中小企業放款比率 = 中小企業放款 ÷ 放款總餘額；消費者貸款比率 = 消費者貸款 ÷ 放款總餘額。

二、中小企業係依經濟部中小企業認定標準予以界定之企業。

三、消費者貸款包括購置住宅貸款、房屋修繕貸款、購置汽車貸款、機關團體職工福利貸款及其他個人消費貸款（不含信用卡循環信用）。

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

(11) 其他補充揭露資訊

對於信用風險、市場風險、流動性風險、作業風險及法律風險等各類風險之管理政策與實務，以及主要風險之曝險情形：

為符金融監理機關及子公司國泰世華銀行可承受的風險水準下，追求風險調整後利潤及股東價值之最大化，子公司國泰世華銀行持續建立各項風險控管之制度及系統，有關信用風險、市場風險、流動性風險及作業風險之風險管理政策及實務如下：

A. 信用風險

a. 組織設計原則

子公司國泰世華銀行信用風險策略及重大風險政策之核定單位為董事會，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，並協助審議子公司國泰世華銀行風險承受水準及風險控管方式等相關執程序。其中辦理各項授信業務、投資業務及各項金融商品或契約等信用風險相關部門，為信用風險控管之各執行單位。

b. 風險管理程序

訂定子公司國泰世華銀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；其中授信風險依子公司國泰世華銀行各類分層授權辦法，按層級分層審核各授信案，以事前嚴控管全行授信品質，核貸後並依子公司國泰世華銀行放款覆審相關規定進行覆審及缺失追蹤查核工作，以強化事後風險管理。

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，未來將以遵循新巴賽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。

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

B. 市場風險

a. 組織設計原則

子公司國泰世華銀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。該小組除定期檢討子公司國泰世華銀行資產負債結構、研擬存放款訂價原則及中長期資金措籌與運用方案外，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

訂定子公司國泰世華銀行市場風險管理準則，以切實辨識、衡量及控管子公司國泰世華銀行之市場風險。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子公司國泰世華銀行相關權責主管，以利子公司國泰世華銀行彙總控管整體市場風險。

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，未來為遵守新巴賽爾資本協定之規範，將研究發展符合新版巴賽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。

C. 流動性風險

a. 組織設計原則

子公司國泰世華銀行流動性管理之策略規劃由資產負債管理委員會負責，日常操作及執行則由財務部負責，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

訂定子公司國泰世華銀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子公司國泰世華銀行支付能力。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。



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

c. 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。

D. 作業風險

a. 組織設計原則

董事會為本行風險管理最高單位，稽核室為全行作業風險之監督、控管及執行單位，並負責向董事會報告。

b. 風險管理程序

訂定子公司國泰世華銀行作業風險管理準則，以健全銀行管理，提昇經營效率，有效管理監控及改善各項作業風險，降低曝險程度及確保銀行資產。主要管理程序為監督及控管全行之作業風險，將作業風險管理策略轉化為具體之政策與施程序，以達到辨識、評估、監控及控制作業風險之目標。

c. 衡量與控管原則

包括建立作業風險管理制度、例行管理作業、評估建立作業風險管理模型、建立緊急應變機制及新金融商品及業務之作業風險管理等方式。未來因應國際金融監理發展趨勢，將評估建立數量化作業風險衡量方法及分析模型之可行性。

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

廿九、合併消除交易事宜

民國 93 年及 92 年上半年度本公司與子公司間已銷除之交易事項如下：

交易內容	會計科目	93 年上半年度	92 年上半年度
1. 沖銷各子公司股東權益、依權益法認列之長期投資收益及合併公司相互持股	股本	99,685,570	105,064,872
	資本公積	13,477,575	5,101,660
	法定盈餘公積	26,503,328	24,022,054
	特別盈餘公積	8,016,080	6,683,126
	未指撥保留盈餘	9,319	-
	累積換算調整數	159,882	173,919
	長期投資未實現跌價損失	114,845	201,350
	備抵長投跌價損失	114,845	19,419
	庫藏股票	-	7,333,863
	短期投資	692,362	1,618,775
	備抵短期投資跌價損失	36,533	646,993
	長期股權投資	165,548,282	145,609,901
	遞延所得稅資產	-	355,175
	其他資產	-	1,420,699
	投資收益	18,041,101	14,033,570
	各項提存	-	189,649
	營業費用	232,543	51,042
	什項收入	8,100	8,100
	買賣票券利益	89,251	166,946
	所得稅費用(利益)	-	47,359

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

交易內容	會計科目	93 年上半年度	92 年上半年度
2. 內部交易沖銷分錄	存款及匯款	\$11,464,663	16,593,540
	現金及約當現金	11,464,663	16,593,540
	預付款項	2,586	2,357
	預收款項	2,586	2,357
	應付費用	803,950	63,981
	應收款項	798,010	63,981
	暫付及待結轉帳項	5,940	-
	應付股息紅利	16,360,369	5,579,018
	應收股利	16,360,369	5,579,018
	其他應收款	416,429	-
	其他應付款	416,429	-
	利息收入	7,311	78,230
	利息支出	7,311	78,230
	保費收入	263,802	158,121
	保費支出	263,802	158,121
	租金收入	152,559	124,027
	租金支出	152,559	124,027
	存入保證金	84,540	73,204
	存出保證金	84,540	73,204
	佣金收入	2,242	1,414
	手續費收入	-	61,105
	手續費支出	2,242	62,519
	其他收入	393,739	85,823
營業費用	393,739	85,823	
理賠收入	8,978	7,942	
保險賠款	8,978	7,942	

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	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	\$84,802,424	100%	\$16.73	
	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	74,308,043	100%	17.31	
	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	2,819,464	100%	13.04	
	國泰綜合證券(股)公 司/股票	本公司之子公司	長期投資	350,000	3,503,506	100%	10.01	
	國泰創業投資(股)公 司/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	589,901	100%	9.83	
	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	74,211	8.33%	9.89	
	怡泰貳創業投資(股) 公司/股票	本公司之子公司	長期投資	60,000	597,699	100%	9.96	
	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：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) 公司	國泰人壽保險(股)公 司	本公司之子公司	\$14,200,025	-	-	-	-	-
	國泰世華商業銀行 (股)公司	本公司之子公司	1,934,619	-	-	-	-	-
	國泰世紀產物保險 (股)公司	本公司之子公司	642,153	-	-	-	-	-

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	USD681	USD626	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	USD723	USD669	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	USD894	USD809	5.7391%	2	-	船舶貸款	USD10	船舶	USD1,505	船舶購價之 8 成	

註 1：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	\$-	\$97,875 (USD2,900)	\$97,875 (USD2,900)	\$101,250 (USD3,000)	4.27%	\$101,250 (USD3,000)
1		China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	37,125 (USD1,100)	37,125 (USD1,100)	-	1.62%	67,500 (USD2,000)
1		China England Company Ltd.	子公司持有股權超過百分之五十之被投資公司	-	21,938 (USD650)	-	-	-	297,000 (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		
國泰創業投資股份有限公司	國泰債券基金	無	短期投資	39,748	442,199	-	443,718		
國泰證券投資顧問股份有限公司	受益憑證-國泰長利債券	無	短期投資	380	4,000	-	4,009		
神坊資訊股份有限公司	受益憑證-群益安信	無	短期投資	1,509	16,600	-	17,058		
	受益憑證-群益安穩	無	短期投資	632	9,000	-	9,030		
	受益憑證-盛華 1699	無	短期投資	5,978	70,295	-	71,706		
	受益憑證-怡富第一	無	短期投資	6,490	87,521	-	88,316		
	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	5,772	637,089	-	64,440		
霖園公寓大廈管理維護股份有限公司	受益憑證-國泰債券	無	短期投資	2,734	29,939	-	30,077		
	受益憑證-國泰中小成長基金	無	短期投資	364	5,000	-	4,415		
	受益憑證-復華人生目標基金	無	短期投資	1,144	12,024	-	12,376		
	受益憑證-大華中小成長基金	無	短期投資	327	5,015	-	4,003		
	受益憑證-大華中概平衡基金	無	短期投資	626	8,024	-	7,499		
國泰證券投資信託股份有限公司	受益憑證-國泰債券	本公司發行之基金	短期投資	1,992	22,000	-	22,242		
	受益憑證-國泰長利	本公司發行之基金	短期投資	1,428	15,000	-	15,072		
	受益憑證-建弘全家福	無	短期投資	140	22,000	-	22,205		
	受益憑證-建弘台灣債券	無	短期投資	1,640	22,000	-	22,317		
	受益憑證-新光吉星債券	無	短期投資	914	12,000	-	12,666		
	受益憑證-日盛債券	無	短期投資	1,683	22,000	-	22,201		
	受益憑證-群益安穩	無	短期投資	1,557	22,000	-	22,264		
	受益憑證-倍利寶元	無	短期投資	173	2,000	-	2,030		
	受益憑證-復華債券	無	短期投資	314	4,000	-	4,030		
	怡泰創業投資股份有限公司	神坊資訊(股)公司	採權益法評價之 被投資公司	長期投資	19,667	184,419	39.41%	-	
		穩懋半導體(股)公司	無	長期投資	236	8,400	0.12%	-	
		旭揚熱導股份有限公司	無	長期投資	522	22,284	1.31%	-	
		天擎積體電路股份有限公司	無	長期投資	450	5,395	6.07%	-	



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	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	
怡泰創業投資股份有限公司	立錡科技股份有限公司	無	長期投資	781	20,049	1.53%	-	
	生華管顧	無	長期投資	38	1,294	5.00%	-	
	NANO AMP	無	長期投資	250	33,793	1.27%	-	
	RF-IC	無	長期投資	250	8,480	0.63%	-	
	OPTIMER	無	長期投資	336	40,736	4.20%	-	
	Tera Power(E-comm)	無	長期投資	413	11,194	1.99%	-	
	Nova Crystal	無	長期投資	3,723	16,960	0.75%	-	
	宜特科技股份有限公司	無	長期投資	429	19,800	1.96%	-	
	Ic Media	無	長期投資	200	16,960	0.32%	-	
	雷虎科技股份有限公司	無	長期投資	1,306	19,030	2.27%	-	
	晶強電子股份有限公司	無	長期投資	1,500	16,500	1.63%	-	
	台睿科技股份有限公司	無	長期投資	500	5,550	1.00%	-	
	誠信科技股份有限公司	無	長期投資	1,155	38,031	4.18%	-	
	柏泓媒體股份有限公司	無	長期投資	1,502	20,020	3.36%	-	
	中國砂輪企業股份有限公司	無	長期投資	769	28,948	1.28%	-	
	晨星半導體股份有限公司	無	長期投資	150	15,000	0.75%	-	
	凱華實業股份有限公司	無	長期投資	390	15,000	1.86%	-	
	鉅航科技股份有限公司	無	長期投資	1,173	19,585	9.60%	-	
	崇貿科技股份有限公司	無	長期投資	220	10,260	0.66%	-	
	天瑞企業股份有限公司	無	長期投資	1,400	30,800	3.33%	-	
	保銳科技股份有限公司	無	長期投資	233	11,185	0.72%	-	
	富晶半導體股份有限公司	無	長期投資	1,070	43,000	4.83%	-	
	菱光科技股份有限公司	無	長期投資	190	12,380	0.27%	-	
	奇景光電股份有限公司	無	長期投資	550	41,251	0.46%	-	
	碧茂科技股份有限公司	無	長期投資	1,200	30,000	4.88%	-	
	精材科技股份有限公司	無	長期投資	1,000	22,000	0.87%	-	
聚興科技股份有限公司	無	長期投資	800	20,000	3.37%	-		
經測科技股份有限公司	無	長期投資	1,000	20,000	7.40%	-		
遠傳電信股份有限公司	無	長期投資	176	3,906	0.01%	-		
聯銓科技股份有限公司	無	長期投資	320	12,800	0.43%	-		

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	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	
怡泰創業投資股份有限公司                怡泰貳創業投資(股)公司	國泰證券投資信託股份有限公司	無	長期投資	1,618	26,289	3.75%	-	
	英格爾科技股份有限公司	無	長期投資	200	6,600	0.85%	-	
	盟圖科技股份有限公司	無	長期投資	5,000	50,150	2.27%	-	
	程智科技股份有限公司	無	長期投資	600	15,000	2.33%	-	
	東隆五金股份有限公司	無	長期投資	5	200	-	-	
	玉晶光電股份有限公司	無	長期投資	200	30,000	0.49%	-	
	受益憑證	無	短期投資	2,090	22,000	-	\$22,065	
	國泰長利基金							
	受益憑證	無	短期投資	38,006	423,266	-	424,273	
	國泰債券基金							
	玉晶光電股份有限公司	無	長期投資	200	30,000	0.49%	-	
	菱光科技股份有限公司	無	長期投資	380	25,080	0.54%	-	
	英格爾科技股份有限公司	無	長期投資	400	13,360	1.70%	-	
	程智科技股份有限公司	無	長期投資	1,200	30,360	4.67%	-	
保銳科技股份有限公司	無	長期投資	467	22,967	1.44%	-		

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/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) 公司	富邦金融控股公司/股票	無	長期投資	112	\$2,763	-	\$3,268	
	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	(10,822)	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	2,211	24,494	0.10%	26,753	
	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%	-	
	長城重工公司/股票	無	長期投資	1,599	-	2.61%	-	
	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	
China England Co., Ltd.	Budworth Investments Limited/股票	-	長 期 投 資	1,066	35,976 (USD1,066)	3.30%	-	註
	First Boston SP Homes Regs/ 債券	-	長 期 投 資	1 張	33,664 (USD997)	-	-	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	100	2,290	-	1,309	
	大眾電腦公司/股票	-	短 期 投 資	331	4,042	0.02%	1,741	
	怡利電子工業公司/股票	-	短 期 投 資	75	2,698	0.08%	1,411	
國泰財產保險代理 人(股)公司 國泰人身保險代理 人(股)公司	融資性附賣回商業本票/票券	-	短 期 投 資	2 筆	174,791	-	-	
	中央政府公債 88 甲二/債券	-	長 期 投 資	800	765	-	-	註
	中央政府公債 88 甲二/債券	-	長 期 投 資	800	764	-	-	
	中央政府公債 84 年第 1 期/ 債券	-	長 期 投 資	800	817	-	-	

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：轉投資事業取得不動產金額達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	\$114,549	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

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。

附表七：轉投資事業處分不動產之金額達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

附表八：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	\$141,669	3.68%	不適用	-	-	\$13,176	1.31%	無

附表九：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：

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(註)	週轉率	逾期應收關係人款項		應收關係人 款項期後收 回金額	帳列備抵呆 帳金額	備 註
					金額	處理方式			
國泰人壽保險 (股)公司	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 關係	\$120,000	註	\$-	-	\$-	\$-	-
國泰世華商業 銀行	國泰金融控股 公司	母子公司	應收款項\$728,717	-	-	-	-	-	連結稅制之應收稅款

註：其係屬不動產交易產生之應收款項，故不予計算週轉率。



附表十：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%	\$84,802,424	\$9,781,530	\$9,548,775	
	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%	74,308,043	8,106,651	8,042,184	
	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%	2,819,464	479,308	446,636	
	國泰綜合證券(股)公司	中華民國	綜合證券商業	3,500,000	-	350,000	100%	3,503,506	3,506	3,506	
	國泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	600,000	-	60,000	100%	589,901	(2,978)	(2,978)	
	怡泰創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	75,000	-	7,500	8.33%	74,211	5,502	459	註 2
	怡泰貳創業投資(股)公司	中華民國	創業投資業	600,000	-	60,000	100%	597,699	(2,301)	(2,301)	

附表十之一：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%	\$375,627	\$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	590,000	590,000	59,000	24.96%	575,239	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%	59,883	3,280	3,280	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%	261,257	3,444	2,632	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%	208,198	41,149	13,538	註 4
	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%	222,631	5,502	1,376	註 4
	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%	19,430	3,402	4,301	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%	20,490	5,013	5,013	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%	1,628,689	-	-	註 6

附表十之二：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	本公司認列之	備註	
				本期期末	上期期末	股數	比例	帳面金額	本期(損)益	投資(損)益		
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%	\$2,161,455 (註1)	\$45,159	\$47,944	註1	
	台灣建築經理公司	中華民國	營建管理	47,000	47,000	9,044	30.15%	51,947	(7,346)	(2,215)		
	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%	8,169 (註3)	2,308	2,403		
	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%	79,744	60,820	60,822		
	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%	753,407 (註1)	10,835	11,670		
	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%	1,269,428	221,454	54,833		
	越南 Indovina Bank	越南	批發性銀行業務	381,459	381,459	-	50.00%	428,461	30,512	25,921		含預付投資款 1,012 仟元
	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%	51,435	7,576	8,354		
	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 (註3)	5,502	655		註1
	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%	15,087	105,237	-		

附表十之三：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)公司	怡泰創業投資 (股)公司	中華民國	創業投資業	\$225,000	\$225,000	22,500	25.00%	\$222,631	\$5,502	\$1,376	註4
	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%	9,825	(105,237)	(5,262)	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)	1,063	1,052	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%	51,836	946	945	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	2,314	98.50%	28,785	1,340	1,320	

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92年上半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。

附表十一：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	\$1,628,689	註一(四)	\$-	\$1,628,689	\$-	\$1,628,689	50%	註二(一)	\$1,628,689	\$-

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	\$1,685,000	\$18,460,485

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。